

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ ระยะสั้น	ตราสารหนี้ ภาครัฐที่มีอายุ มากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ
สำหรับแบบประกัน BLA Wealth Link และ BLA Premier Link ขายผ่านช่องทางตัวแทน

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทหลักทรัพย์	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงสูงมาก
สัดส่วนตราสารหนี้	80%	65%	50%	35%	20%
สัดส่วนตราสารทุน	20%	20%	30%	50%	70%
สัดส่วนสินทรัพย์ทางเลือก	-	15%	20%	15%	10%

คะแนนที่ได้ตามแบบสอบถาม

คะแนนที่ได้ ตามแบบสอบถาม	พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ	สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้	กองทุนรวมที่เหมาะสม ตามความเสี่ยง ที่สามารถยอมรับได้
10 – 14 คะแนน	ความเสี่ยงต่ำ ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุน 20%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1
15 – 21 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ ตราสารหนี้ 65% ตราสารทุน 20% สินทรัพย์ทางเลือก 15%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-4
22 – 29 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 30% สินทรัพย์ทางเลือก 20%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-5
30 – 36 คะแนน	ความเสี่ยงสูง ตราสารหนี้ 35% ตราสารทุน 50% สินทรัพย์ทางเลือก 15%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-7
ตั้งแต่ 37 คะแนน ขึ้นไป	ความเสี่ยงสูงมาก ตราสารหนี้ 20% ตราสารทุน 70% สินทรัพย์ทางเลือก 10%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-8

ประเภทตราสารตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม

ประเภทตราสาร	ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	ประเภทกองทุนรวม
ตราสารหนี้	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ ได้แก่ B-TREASURY
	2	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน*
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล*
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ ได้แก่ BFIXED, KFSPLUS-A, KFAFIX-A, และ KFTRB-A**
ตราสารทุน	5	กองทุนรวมผสม ได้แก่ B-SENIOR, KKP SG-AA Light**, KKP SG-AA**, KKP SG-AA Extra**
	6	กองทุนรวมตราสารทุน ได้แก่ B-GLOBAL**, B-ASIA**, PRINCIPAL-GOPP-C**, KFENS50-A, SCBSET, TSF-A, KKP PGE-H**
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม*
	8	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ PRINCIPAL-IPROPEN-C** และ B-GOLD**

* ไม่มีประเภทกองทุนรวมดังกล่าว ภายใต้กรรมวิธีแบบประกัน BLA Wealth Link และ BLA Premier Link ขายผ่านช่องทางตัวแทน

** กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ

คะแนนรวมที่ได้	ระดับพอร์ตความเสี่ยง
ลงชื่อผู้ประเมิน (.....)	ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารหนังสือชี้ชวนแล้ว

ลงชื่อ.....

ลงชื่อ.....

(.....)

(.....)

ลูกค้า / ผู้ใช้อำนาจปกครอง
หรือผู้แทนโดยชอบธรรมของลูกค้า (ถ้ามี)

ตัวแทนประกันชีวิต

วันที่.....

วันที่.....