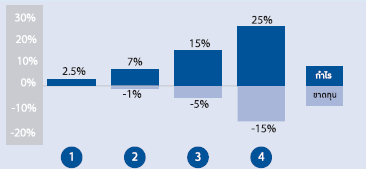


10020017

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test)

ชื่อ-นามสกุล ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย..... กรมธรรม์ประ กันภัยเลขที่
เลขที่บัตรประชาชน วันที่

คำถามข้อ 1 – 10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน	คะแนน
1) ปัจจุบันท่านอายุ ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ข. 45 – 59 ปี ค. 35 – 44 ปี ง. น้อยกว่า 35 ปี	
2) ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด	
3) ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว	
4) ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) ก. เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	
5) ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ ก. ไม่เกิน 1 ปี ข. ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี ค. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี	
6) ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้	
7) เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด  ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%	
8) ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น	
9) ท่านจะรู้สึกกังวล / รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด ก. 5% หรือ น้อยกว่า ข. มากกว่า 5% - 10% ค. มากกว่า 10% - 20% ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป	
10) หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา ง. ยืนยันใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน	
รวมคะแนน	
คำถามข้อ 11 – 12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคำนวณ)	
ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น	
11) หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด ก. ไม่ได้ ข. ได้	
ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ	
12) นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด ก. ไม่ได้ ข. ได้	

ข้าพเจ้ายินยอมให้ข้อมูลแก่ บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ รวมทั้งขอรับรองว่าข้อมูลข้างต้นที่ข้าพเจ้าได้นั้นถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบันทุกประการ และข้าพเจ้าเข้าใจเป็นอย่างดีว่าการให้ข้อมูลดังกล่าวนี้ ขอมมีผลต่อการให้บริการหรือคำแนะนำที่จะได้รับจาก บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

ลายมือชื่อ..... ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย

ลายมือชื่อ..... ผู้ชำระเบี้ยประกันภัยหรือผู้ให้ความยินยอมในฐานะบิดามารดาหรือผู้ปกครองโดยชอบธรรม
ของผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย

(.....)

(.....)

สำหรับตัวแทนฯ เท่านั้น

ชื่อ-สกุล(ตัวแทนฯ)..... รหัสใบอนุญาตแนะนำการลงทุน

ผู้ลงทุนควรพิจารณาการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) ให้สอดคล้องกับผลคะแนนการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของตนเอง

การประเมินความเหมาะสมในการลงทุนจากผลคะแนนและตัวอย่างคำแนะนำการจัดการการลงทุน

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบข้อ ก. = 1 คะแนน ตอบข้อ ข. = 2 คะแนน ตอบข้อ ค. = 3 คะแนน ตอบข้อ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15 – 21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22 – 29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30 – 36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดการการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุน ทางเลือก*
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%

หมายเหตุ “*” รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า