

10020017



แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test)

ชื่อ-นามสกุล ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย.....กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่.....  
เลขประจำตัวประชาชน.....วันที่.....

กรุณาตอบคำถามให้ครบทุกข้อ เพื่อใช้ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	คะแนน
1) ปัจจุบันท่านอายุ 1. มากกว่า 55 ปี    2. 45-55 ปี    3. 35-44 ปี    4. น้อยกว่า 35 ปี	
2) ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด 1. มากกว่า 75% ของรายได้ทั้งหมด    2. มากกว่า 50% แต่ไม่เกิน 75% ของรายได้ทั้งหมด 3. มากกว่า 25% แต่ไม่เกิน 50% ของรายได้ทั้งหมด    4. 25% ของรายได้ทั้งหมดหรือน้อยกว่า	
3) ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร 1. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน    2. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน 3. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน    4. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว	
4) ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) 1. เงินฝากธนาคาร    2. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล 3. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้    4. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง **สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด**	
5) ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ 1. ไม่เกิน 1 ปี    2. 1 ถึง 3 ปี    3. 3 ถึง 5 ปี    4. มากกว่า 5 ปี	
6) วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ 1. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ 2. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง 3. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น 4. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้	
7) เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด  1. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย 2. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% 3. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% 4. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%	
8) ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร 1. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน    2. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง 3. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง    4. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น	
9) ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด 1. 5% หรือน้อยกว่า    2. มากกว่า 5% แต่ไม่เกิน 10%    3. มากกว่า 10% แต่ไม่เกิน 20%    4. มากกว่า 20%	
10) หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร 1. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง    2. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง 3. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา    4. ยืนยันใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน	

รวมคะแนน

สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ  
11) นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด  
1. ไม่ได้    2. ได้บ้าง    3. ได้

ข้าพเจ้ายินยอมให้ข้อมูลแก่ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ รวมทั้งขอรับรองว่าข้อมูลข้างต้นที่ข้าพเจ้าให้นั้นถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบันทุกประการ และข้าพเจ้าเข้าใจเป็นอย่างดีว่าการให้ข้อมูลดังกล่าวนี้ ย่อมมีผลต่อการให้บริการหรือคำแนะนำที่ได้รับจาก บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ลายมือชื่อ.....ผู้เอาประกันภัย/ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย  
(.....)

สำหรับตัวแทนฯ เท่านั้น  
ชื่อ-สกุล (ตัวแทนฯ) ..... รหัส IC .....

ผู้ลงทุนควรพิจารณาการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) ให้สอดคล้องกับผลคะแนนการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของตนเอง

## เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบข้อ 1 = 1 คะแนน

ตอบข้อ 2 = 2 คะแนน

ตอบข้อ 3 = 3 คะแนน

ตอบข้อ 4 = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยรวมคะแนนข้อ 1-10 สำหรับข้อ 11 ไม่นำมาคิดคะแนน

## ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	ตราสารที่สามารถลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้
น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	1
15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่เสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน และมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	1-4
22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	1-5
30-36	เสี่ยงสูง	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุน และผลตอบแทนในระยะยาว	1-7
37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูง และยอมรับการขาดทุนได้เป็นจำนวนมาก	1-8

## ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ

ประเภทความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดออกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดออกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น REITs / Infrastructure fund / property fund / commodity / gold fund / oil fund / derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น