

## แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability test)

ใบคำขอเอาประกันภัยชีวิต / กรมธรรม์ประกันชีวิตเลขที่.....

ชื่อ - นามสกุล.....

บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่.....

กรุณาทบทวนคำถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ตามคำถามดังนี้

### หมวดที่ 1 - เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ข. 45 - 59 ปี ค. 35 - 44 ปี จ. น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงิน และค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด

จ. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน

ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน

ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน

จ. มีความมั่นใจว่าไม่มีเงินออม หรือเงินลงทุนเพียงพอ สำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

ก. เงินฝากธนาคาร

ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล

ค. หุ้นหรือกองทุนรวมตราสารหนี้

จ. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

ก. ไม่เกิน 1 ปี ข. ตั้งแต่ 1 ปี แต่น้อยกว่า 3 ปี ค. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี จ. มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ

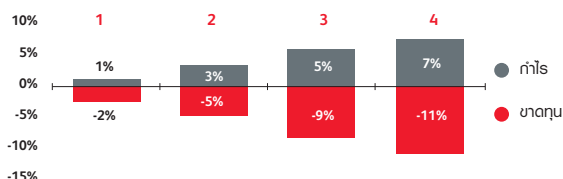
ก. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากเล็กน้อย แต่โอกาสสูญเสียเงินต้นไม่มาก

ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง

ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น

จ. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 1% ต่อปี โดยมีโอกาสขาดทุน -2% ได้ในระหว่างการลงทุน

ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนเฉลี่ย 3% ต่อปี แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง -5% ได้ในระหว่างการลงทุน

ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง -9% ได้ในระหว่างการลงทุน

จ. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนเฉลี่ย 7% ต่อปี แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง -11% ได้ในระหว่างการลงทุน

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีผลขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

ก. กังวล และตื่นตระหนกกลัวขาดทุน

ข. ไม่สบายใจ แต่พอเข้าใจได้บ้าง

ค. เข้าใจ และรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง

จ. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล / รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

ก. 5% หรือน้อยกว่า ข. มากกว่า 5% - 10% ค. มากกว่า 10% - 20% จ. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้ว ท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง

ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง

ค. ออดทนต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา

จ. ยืนยันใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

**หมวดที่ 2 - ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น**

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมากแต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงทุนชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
- ก. ไม่ได้      ข. ได้

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ**

12. นอกเหนือจากความเสียหายในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
- ก. ไม่ได้      ข. ได้

**ความรู้ความสามารถสำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน**

13. สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา / ใบประกาศวิชาชีพที่ท่านได้รับเกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน หรือไม่
- (เช่น การเงิน, การบัญชี, เศรษฐศาสตร์, ตลาดทุน, พาณิชยศาสตร์ บริหารธุรกิจ, วิศวกรรมทางการเงิน, วางแผนการเงิน, CFA, CISA, CFP, FRM, ฯลฯ)
- ก. ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน      ข. เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน
14. ท่านเคยทำงาน หรือทำงานในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือไม่
- (เช่น บริหารจัดการการลงทุน, พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุน, ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน, บริหารความเสี่ยงทางการเงิน, วิเคราะห์การลงทุน, ฯลฯ)
- ก. ไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุน      ข. เกี่ยวข้องกับการลงทุน
15. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน หรือไม่
- (เช่น กองทุนรวมน้ำมัน, กองทุนรวมที่มีการลงทุนในอนุพันธ์ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน, กองทุนรวม complex return, hedge fund, หรือกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade มากกว่า 60%, ฯลฯ)
- ก. ไม่มีประสบการณ์ลงทุน      ข. มีประสบการณ์ลงทุน

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูล รวมถึง ตกลง ยินยอม รับทราบ และตกลงในเงื่อนไข และข้อตกลง รวมถึงหมายเหตุต่าง ๆ และที่ปรากฏในแบบประเมินความเสี่ยงนี้ ตลอดจนยอมรับสิทธิของบริษัทฯ ในการเปลี่ยนแปลงแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยน และข้อตกลงในแบบประเมินการลงทุนนี้ได้ในอนาคต

วันที่.....เดือน.....พ.ศ. ....

ลงชื่อ.....

ลงชื่อ.....

(.....)

(.....)

ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย

ผู้ให้ความยินยอมในฐานะ

☐ บิดา / มารดา

☐ ผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้ขอเอาประกันภัย  
 (กรณีผู้ขอเอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะโดยทั้งบิดาและมารดา  
 ไม่ใช่ผู้แทนโดยชอบธรรม ผู้ให้ความยินยอมรับรองและรับประกันว่า  
 มีอำนาจตามกฎหมายในการกระทำการแทนผู้เยาว์)

หมายเหตุ: กรุณาลงลายมือชื่อให้เหมือนกับที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทฯ

คะแนนรวมของลูกค้าคือ

ระดับความเสี่ยงของลูกค้าคือ

ลงชื่อ.....

(.....)

ตัวแทนประกันชีวิต / นายหน้าประกันชีวิต

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน.....

### ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

1. ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน (สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด)
2. นำคะแนนของ ข้อ 1-10 มาคำนวณรวมกัน (คำถามหมวดที่ 2 ไม่นำมาคำนวณ)
3. คำถามข้อ 11-15 จะไม่นำมาคำนวณคะแนนเพื่อจัดระดับความเสี่ยงของท่าน แต่จะใช้เป็นข้อมูลให้กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ / นายหน้าสามารถแนะนำการลงทุนให้ท่านได้อย่างเหมาะสม

### ส่วนที่ 2 ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

| ระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Suitability Risk Level) | ช่วงคะแนน             | ประเภทการลงทุน                                                                                                                                                                    | ระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund Risk Level) ที่สามารถลงทุนได้ |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1 - ต่ำ                                           | 0 - น้อยกว่า 15 คะแนน | ท่านเป็นนักลงทุนที่รับความเสี่ยงการลงทุนได้ต่ำ เมื่อเทียบกับนักลงทุนประเภทอื่น โดยต้องการผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากเล็กน้อย และมีความระมัดระวังการลงทุนในระยะสั้น ๆ                   | กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1                                 |
| 2 - ปานกลางค่อนข้างต่ำ                            | 15 - 21 คะแนน         | ท่านเป็นนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้เล็กน้อย แต่มากกว่านักลงทุนประเภทแรก โดยเน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน                                               | กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 - 4                             |
| 3 - ปานกลางค่อนข้างสูง                            | 22 - 29 คะแนน         | ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้                                                                                                                                | กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 - 5                             |
| 4 - สูง                                           | 30 - 36 คะแนน         | ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง และสามารถยอมรับความผันผวนของตลาด และการขาดทุนจากการลงทุนได้มากกว่านักลงทุน 3 ประเภทข้างต้น โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุน และผลตอบแทนในระยะยาว | กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 - 7                             |
| 5 - สูงมาก                                        | 37 คะแนนขึ้นไป        | ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูง และยอมรับการขาดทุนได้ในระดับที่มีนัยสำคัญ (Significant portion)                                                        | กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 - 8                             |

ระบบจะนำผลรวมของคะแนนที่ท่านได้จากการตอบคำถามข้อ 1-10 ในแบบประเมินความเสี่ยงไปเปรียบเทียบกับข้อมูลในตารางข้างบน เพื่อประเมินว่าท่านมีระดับความเสี่ยง (Suitability Risk Level) อยู่ในระดับใด ทั้งนี้ เพื่อให้ท่านสามารถพิจารณาเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่านได้อย่างเหมาะสม ท่านควรตรวจสอบและพิจารณาว่าระดับความเสี่ยงของท่านที่คำนวณได้จากแบบประเมินนี้สอดคล้องกับเป้าหมาย และข้อจำกัดการลงทุนของท่านอย่างแท้จริงหรือไม่ ก่อนที่จะนำผลดังกล่าวไปใช้

บริษัทฯ ในแบบประเมินการลงทุนนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) หมายถึง บมจ. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) หนึ่ง เนื่องจากชนิดของกองทุน และสัดส่วนการลงทุนที่ปรากฏใน “ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่สามารถลงทุนได้” ตามตารางข้างบนนี้ มิได้เป็นการรับประกันว่าหากท่านลงทุนในแต่ละกองทุนที่ปรากฏในตารางนี้แล้ว ท่านจะไม่มีความเสี่ยงของการสูญเสียเงินต้นจากการลงทุน หรือกองทุนในระดับความเสี่ยงดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกกรณี หรือท่านควรที่จะลงทุนในกองทุนตามที่ระบุในตารางข้างบนนี้ทุกกรณี เพราะยังมีปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ข้อจำกัดในการลงทุน และการยอมรับความเสี่ยงที่เฉพาะเจาะจงของท่านในทุกสถานการณ์ ดังนั้น ท่านจึงควรศึกษาความเสี่ยงรวมถึงรายละเอียดของกองทุนแต่ละกองทุนจากหนังสือชี้ชวน และเอกสารประกอบการขายกองทุนเพื่อพิจารณาว่า กองทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่าน หรือไม่ ก่อนที่จะเข้าลงทุน

### ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

| ประเภทผู้ลงทุน           | สัดส่วนการลงทุน               |                                          |                    |           |                   |
|--------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------|
|                          | เงินฝาก และตราสารหนี้ระยะสั้น | ตราสารหนี้ภาคธุรกิจที่มีอายุมากกว่า 1 ปี | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 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

### เงื่อนไข และข้อตกลงของผู้ลงทุน :

- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินระดับความเสี่ยง และความเข้าใจในการลงทุนของผู้ลงทุน มิใช่เป็นการให้คำแนะนำ หรือชี้ขาดในการตัดสินใจลงทุน และผู้ลงทุนรับทราบตามแนวทางประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่า ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป การปฏิเสธการให้ข้อมูล หรือให้ข้อมูลที่ไมครบถ้วน อาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคำแนะนำการลงทุนและ / หรือสามารถทำรายการซื้อ รวมถึง คำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนได้
- ผู้ลงทุนสามารถทำแบบประเมินการลงทุน ณ ที่ทำการบริษัทฯ หรือช่องทางอื่น ๆ ที่บริษัทฯ กำหนด โดยบริษัทฯ จะยึดถือข้อมูล / คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลต่อไป นอกจากนี้ ผู้ลงทุนรับทราบ และตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธิ์ที่จะยึดถือข้อมูล / คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนของผู้ลงทุนที่จัดทำกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์อื่น ๆ และผู้ลงทุนมอบให้บริษัทฯ รับผิดชอบต่อข้อมูลและคำแนะนำ
- สำหรับการทำการค้าคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามใบคำสั่งซื้อ หรือคำสั่ง / สับเปลี่ยนกองทุนเข้า สำหรับกองทุนใด ๆ ตามรายการซื้อ รวมถึงคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน โดยบริษัทฯ ไม่ต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุนนั้น (Fund Risk Level) สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ท่านคำนวณได้จากการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน (Suitability Risk Level) ตามแบบประเมินการลงทุนนี้ หรือตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดของผู้ลงทุนที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ลงทุนได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว เป็นคราว ๆ ไป หรือ ยกเว้นกรณีที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- ผู้ลงทุนรับทราบ และตกลงว่า บริษัทฯ มีสิทธิ์นำข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนล่าสุด และระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับกรรมธรรม์ทุกกรรมธรรม์ของผู้ลงทุนที่มีอยู่ร่วมกับบริษัทฯ
- ผู้ลงทุนรับทราบ และตกลงให้ผู้ถือหุ้นในแบบประเมินการลงทุนของผู้ลงทุนล่าสุด และระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับการซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุนทุก ๆ กองทุนของบริษัทฯ
- ผู้ลงทุนรับทราบ และตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของผู้ลงทุนในเอกสารนี้ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และ / หรือ บริษัทที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สนับสนุนการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด.