

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน

ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง

ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง

ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

ก. 5% หรือ น้อยกว่า 5%

ข. มากกว่า 5%-10%

ค. มากกว่า 10%-20%

ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร

ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง

ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง

ค. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา

ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11.-12. ให้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น)

ก. ไม่ได้

ข. ได้

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด (ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ)

ก. ไม่ได้

ข. ได้

ขอให้ท่านตอบคำถามข้อ 13. ด้วย ในกรณีที่ท่านเลือกคำตอบ ก. ในข้อ 1. หรือ ข้อ 4.

13. ท่านได้เชิญบุคคลที่ท่านไว้วางใจเข้าร่วมรับฟังคำอธิบายรายละเอียด ความเสี่ยง และคำเตือนเกี่ยวผลิตภัณฑ์หรือไม่

ก. ไม่ได้เชิญ

ข. ได้เชิญ

ชื่อ-นามสกุล

ความสัมพันธ์.....

สำหรับเจ้าหน้าที่

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน

ตอบ ข. = 2 คะแนน

ตอบ ค. = 3 คะแนน

ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

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 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%	35%	50%	65%	80%

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 35%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-4
22 – 29 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 50%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-5
30 – 36 คะแนน	ความเสี่ยงสูง ตราสารหนี้ 35% ตราสารทุน 65%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-7
ตั้งแต่ 37 คะแนน ขึ้นไป	ความเสี่ยงสูงมาก ตราสารหนี้ 20% ตราสารทุน 80%	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, KFAFIX, และ KFTRB**
ตราสารทุน	5	กองทุนรวมผสม ได้แก่ B-SENIOR
	6	กองทุนรวมตราสารทุน ได้แก่ B-GLOBAL**, B-ASIA**, PRINCIPAL-GOPP-C**, KFENS50-A
	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)
วันที่.....

ตัวแทนประกันชีวิต
วันที่.....