



บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ ราชมาร 9 ชั้น 1, 22-27
ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10310
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1159 ทะเบียนเลขที่ 0107555000376
www.krungthai-axa.co.th



แบบประเมิน ระดับความเสี่ยงในการลงทุน

กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ -

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ชื่อ-นามสกุลของผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย
หมายเลขโทรศัพท์ (มือถือ) อีเมล

ส่วนที่ 2 คำถามเพื่อใช้ประเมินระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในการลงทุน

โปรดตอบคำถามทุกข้อ โดยเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงที่สุดสำหรับท่าน เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

- ☐ มากกว่า 55 ปี (1) ☐ 45 - 55 ปี (2) ☐ 35 - 44 ปี (3) ☐ น้อยกว่า 35 ปี (4)

2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัวและค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

- ☐ มากกว่า 75% ของรายได้ทั้งหมด (1)
☐ มากกว่า 50% ถึง 75% ของรายได้ทั้งหมด (2)
☐ มากกว่า 25% ถึง 50% ของรายได้ทั้งหมด (3)
☐ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 25% ของรายได้ทั้งหมด (4)

3. ท่านมีสถานะทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- ☐ มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (1)
☐ มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน (2)
☐ มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (3)
☐ มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว (4)

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ โดยให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุดมาใช้คะแนน)

- ☐ เงินฝากธนาคาร (1)
☐ พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล (2)
☐ หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (3)
☐ หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง (4)

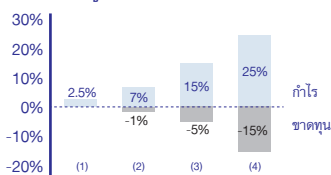
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ☐ ไม่เกิน 1 ปี (1) ☐ 1 - ไม่เกิน 3 ปี (2) ☐ 3 - 5 ปี (3) ☐ มากกว่า 5 ปี (4)

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- ☐ เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ (1)
☐ เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง (2)
☐ เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น (3)
☐ เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้ (4)

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใด



- ☐ กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย (1)
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% (2)
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% (3)
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% (4)

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- ☐ กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน (1)
☐ ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง (2)
☐ เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง (3)
☐ ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น (4)

9. ท่านจะรู้สึกกังวลหรือรับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- ☐ 5% หรือน้อยกว่า (1) ☐ มากกว่า 5% - 10% (2) ☐ มากกว่า 10% - 20% (3) ☐ มากกว่า 20% ขึ้นไป (4)

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

- ☐ ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง (1)
☐ กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง (2)
☐ อุตุนถือต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา (3)
☐ ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน (4)

11. ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- ☐ ได้ ☐ ไม่ได้



ส่วนที่ 3 ผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในการลงทุน

คะแนนความเสี่ยง : คะแนน

	คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่เหมาะสมในการลงทุน
☐	น้อยกว่า 15 คะแนน	1	นักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินในธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการรับความเสี่ยงที่อาจจะสูญเสียเงินลงทุน และต้องการลงทุนในระยะสั้นๆ	แนะนำให้ลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 2-8 ได้ โดยอ้างอิงตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน*
☐	15-21 คะแนน	2	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เล็กน้อย	แนะนำให้ลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 5-8 ได้ โดยอ้างอิงตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน*
☐	22-29 คะแนน	3	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น โดยสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	แนะนำให้ลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 6-8 ได้ โดยอ้างอิงตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน*
☐	30-36 คะแนน	4	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูง และยอมรับความผันผวนของตลาดและผลขาดทุนได้	แนะนำให้ลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 8 ได้ โดยอ้างอิงตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน*
☐	37 คะแนนขึ้นไป	5	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับผลตอบแทนสูงสุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงมาก และยอมรับความผันผวนของตลาดและผลขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญได้	แนะนำให้ลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 ท่านสามารถอ้างอิงตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

* ในกรณีที่ท่านเลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ท่านประเมินได้ โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มรับทราบความเสี่ยง

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
			เงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
น้อยกว่า 15 คะแนน	1	นักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ	>= 75%	<= 30%		<= 5%	<= 0%
15-21 คะแนน	2	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<= 25%	<= 65%		<= 10%	<= 5%
22-29 คะแนน	3	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<= 10%	<= 60%		<= 20%	<= 10%
30-36 คะแนน	4	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง	<= 10%	<= 40%		<= 40%	<= 15%
37 คะแนนขึ้นไป	5	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก	<= 5%	<= 15%		>= 60%	<= 25%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า



ส่วนที่ 4 คำรับรอง

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงในรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. การส่งคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยประเมินได้ในแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน:

- ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยต้องให้คำยืนยันในแบบฟอร์มรับทราบความเสี่ยง เพื่อรับทราบถึงความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยประเมินได้
- หากผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยไม่ให้คำยืนยันเพื่อรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุนดังกล่าว บริษัทของสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุนตามแบบฟอร์มแจ้งการลงทุน หรือใบคำขอเอาประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบควบการลงทุน โดยที่บริษัทไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้า (ยกเว้นกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บริษัทเห็นสมควร ภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)

2. การทบทวนระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้เอาประกันภัย:

- ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ทบทวนข้อมูลในแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ / หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนดรวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- หากครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว และบริษัทไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินฉบับใหม่จากผู้เอาประกันภัยในระยะเวลาที่กำหนดบริษัทจะถือเอาข้อมูลของผู้เอาประกันภัยที่ปรากฏในแบบประเมินครั้งสุดท้ายที่อยู่ในระบบของบริษัท เป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้เอาประกันภัย โดยมีผลบังคับใช้จนถึงวันที่บริษัทได้รับข้อมูลในแบบประเมินฉบับใหม่และบันทึกในระบบแล้ว
- กรณีการส่งคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุนของผู้เอาประกันภัย บริษัทต้องได้รับข้อมูลในแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนฉบับใหม่จากผู้เอาประกันภัยก่อนการทำการธุรกรรมเสมอ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลในแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนฉบับนี้มีความถูกต้องครบถ้วน และยินยอมให้บริษัทเก็บ รวบรวม และใช้ข้อมูลในแบบประเมินฉบับนี้เพื่อประมวลผลสำหรับการลงทุนจากการทำประกันชีวิตแบบควบการลงทุนของข้าพเจ้า โดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารคู่มือการลงทุนและหนังสือชี้ชวนแล้ว

เขียนที่		วันที่		เดือน		พ.ศ.	
ลงชื่อ		ลงชื่อ					
(		(					
	พยาน		ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย				
ลงชื่อ		ลงชื่อ					
(		(					
	พยาน		ผู้ให้ความยินยอมในฐานะ				
			☐ บิดา / มารดา				
			☐ ผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย				
			(กรณีผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)				

สำหรับตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

บันทึกความเห็นของตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต และข้อสังเกตต่างๆ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ	
(	
	ตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

รหัสตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต	
เลขที่ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน	

