

8. ท่านรับผลตอบแทนจากการลงทุนได้มากน้อยเพียงใด

- (1) ต่ำกว่า 10% (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 2) (2) 10% - 20%
- (3) 20% - 50% (4) มากกว่า 50% และเพิ่มการลงทุนโดยมองว่าเป็นจังหวะการลงทุน

9. เมื่อพิจารณาตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

- (1) กลุ่มการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
- (2) กลุ่มการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- (3) กลุ่มการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- (4) กลุ่มการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

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

- (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- (3) อุดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

หมวดที่ 2 สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือ ในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ ร้อยละ 20 ของ NAV

11. ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- ได้ ไม่ได้

หมวดที่ 3 ความรู้ความสามารถสำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

12. สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา/ใบประกาศวิชาชีพที่ท่านได้รับเกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุนหรือไม่ (เช่น การเงิน การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ตลาดทุน พาณิชยศาสตร์ บริหารธุรกิจ วิศวกรรมทางการเงิน วางแผนการเงิน CFA, CISA, CFP, FRM ฯลฯ)

- เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน

13. ท่านเคยทำงานหรือทำงานในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือไม่ (เช่น บริหารจัดการการลงทุน พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุน ขาย ผลิตภัณฑ์การลงทุน บริหารความเสี่ยงทางการเงิน วิเคราะห์การลงทุน ฯลฯ)

- เกี่ยวข้องกับการลงทุน ไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

14. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนหรือไม่ (เช่น กองทุนรวมน้ำมัน กองทุนรวมที่มีการลงทุนในอนุพันธ์ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน กองทุนรวม complex return, hedge fund, หรือ กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade มากกว่า 60%)

- มีประสบการณ์ลงทุน ไม่มีประสบการณ์ลงทุน

วิธีการคำนวณระดับความเสี่ยง (Suitability Level) ของผู้ลงทุน

1. ใช้ตัวเลขหน้าคำตอบที่เลือกแต่ละข้อในคำถาม หมวดที่ 1 มาคำนวณคะแนนรวม

ตอบ (1) = 1 คะแนน ตอบ (2) = 2 คะแนน ตอบ (3) = 3 คะแนน ตอบ (4) = 4 คะแนน

2. คำถาม ข้อ 6 – 9 เป็นคำถามที่จำกัดระดับความเสี่ยง (Knockout Question)

คะแนนรวม






3. นำคะแนนข้อ 1 – 10 มารวมกัน (คำถาม หมวดที่ 2 และ หมวดที่ 3 ไม่นำมาคำนวณ)

เท่ากับ

4. เปรียบคะแนนรวมที่คำนวณได้ (รวมถึงคะแนนที่ได้จากผลการตอบคำถาม Knockout Question) กับช่วงคะแนนและเงื่อนไข (Suitability Score & Conditions) ในตารางระดับความเสี่ยงด้านในหน้าถัดไป เพื่อหาระดับการยอมรับความเสี่ยง (Customer's Risk Level) ของท่าน ทั้งนี้ในกรณีที่ท่านเลือกตอบข้อ (1) ในคำถาม ข้อ 6 – 9 ซึ่งเป็นคำถามจำกัดระดับความเสี่ยง (Knockout Question) ระดับการยอมรับความเสี่ยงของท่าน (Customer's Risk Level) ที่คำนวณได้จะไม่เกินระดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในคำตอบข้อ (1) ของคำถามจำกัดระดับความเสี่ยงเหล่านั้น แม้ว่าผลคะแนนรวมของท่านจะอยู่ในระดับสูงก็ตาม

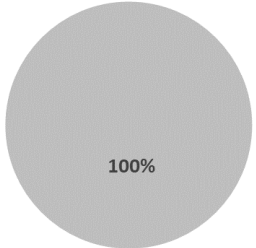
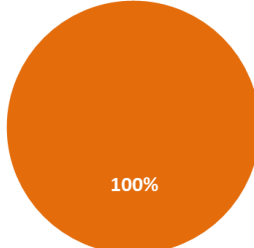
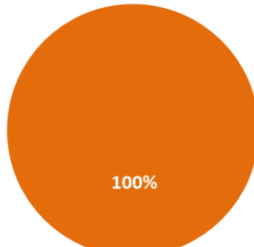
5. คำถามข้อ 11 – 14 จะไม่นำมาคำนวณคะแนนเพื่อจัดระดับความเสี่ยงของท่าน แต่บริษัทฯ จะใช้เป็นข้อมูลเพื่อแนะนำการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน (Complex Fund) ให้แก่ท่านได้อย่างเหมาะสม

ตารางระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง ของลูกค้า (Customer's Risk Level)	ช่วงคะแนน และเงื่อนไข (Suitability Score & Conditions)	ประเภทหลักทรัพย์	ระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund Risk Level) ที่สามารถลงทุนได้	ระดับความเสี่ยงของตราสารหนี้ (Security Risk Level) ที่สามารถลงทุนได้
 1 ต่ำ	น้อยกว่า 15 คะแนน หรือ ท่านตอบข้อ (1) ในข้อหนึ่ง ข้อใดในคำถาม Knockout Question ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 9	ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงการลงทุนได้ต่ำเมื่อเทียบกับนักลงทุนประเภทอื่น โดยต้องการผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากเล็กน้อยและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 1 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 2 – 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า	ตราสารหนี้ที่มี ระดับความเสี่ยง 1 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 2 – 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า
 2 ปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	15 – 21 คะแนน หรือ ท่านตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question ข้อ 8 (โดยที่ท่านไม่ได้ตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 9)	ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อยแต่มากกว่านักลงทุนประเภทแรก โดยเน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้ต่ำสม่ำเสมอจากการลงทุน	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 4 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 5 – 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า	ตราสารหนี้ที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 4 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 5 – 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า
 3 ปานกลาง ค่อนข้างสูง	22 – 29 คะแนน (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ใน คำถาม Knockout Question)	ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 5 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 6 – 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า	ตราสารหนี้ที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 5 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 6 – 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า
 4 สูง	30 – 36 คะแนน (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ใน คำถาม Knockout Question)	ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง และสามารถยอมรับความผันผวนของตลาดและการขาดทุนจากการลงทุนได้มากกว่านักลงทุน 3 ประเภทข้างต้น โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 7 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า	ตราสารหนี้ที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 7 และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 8 ให้พิจารณาจาก Portfolio model ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า
 5 สูงมาก	37 คะแนนขึ้นไป (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ใน คำถาม Knockout Question)	ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูง และยอมรับการขาดทุนได้ในระดับที่มีนัยสำคัญ (Significant portion)	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 8+	ตราสารหนี้ที่มี ระดับความเสี่ยง 1 – 8+

คำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ

<p>1 ความเสี่ยงต่ำ Defensive</p>	<p>Defensive</p>  <p>100%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ กองทุนรวมตลาดเงิน
<p>2 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Conservative</p>	<p>Conservative</p>  <p>80%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ กองทุนรวมตราสารหนี้ ■ กองทุนรวมผสม และ/หรือกองทุนรวมตราสารแห่งทุน รวมกัน
<p>3 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Medium</p>	<p>Medium</p>  <p>80%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ กองทุนรวมผสม และ/หรือกองทุนรวมตราสารแห่งทุน รวมกัน ■ กองทุนรวมตราสารหนี้ และ/หรือกองทุนรวมผสม รวมกัน
<p>4 ความเสี่ยงสูง Balanced Growth</p>	<p>Balanced Growth</p>  <p>100%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ กองทุนรวมตราสารหนี้ และ/หรือกองทุนรวมผสม และ/หรือกองทุนรวมตราสารแห่งทุนรวมกัน
<p>5 ความเสี่ยงสูงมาก Growth</p>	<p>Growth</p>  <p>100%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ กองทุนรวมตราสารหนี้ และ/หรือ กองทุนรวมผสม และ/หรือ กองทุนรวมตราสารแห่งทุนรวมกัน และ/หรือกองทุนสิทธิพิเศษทางเลือกรวมกัน

กรณีที่เลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงกองทุนสูงกว่าระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง

ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงของกองทุนสูงกว่าระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสมของข้าพเจ้าจากการประมวลผลข้อมูลตามแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของนักลงทุนล่าสุดที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ ข้าพเจ้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับคำแนะนำจากผู้ขายหน่วยลงทุน ถึงความเหมาะสมในการลงทุน รวมถึงลักษณะของกองทุน ตลอดจนค่าธรรมเนียมและความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกองทุนดังต่อไปนี้ (ระบุชื่อกองทุน)

.....

.....

กรณีที่เลือกลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ

ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศและไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับความเสี่ยงว่าข้าพเจ้าอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรืออาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก สำหรับกองทุนดังต่อไปนี้ (ระบุชื่อกองทุน)

.....

.....

เงื่อนไขและข้อตกลงในการบริการ

คำเตือน แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นโดยบริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ผลสรุปจากแบบสอบถามนี้เกิดจากข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัท และไว้ใช้สำหรับประกอบการพิจารณาในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุน แบบสอบถามและผลสรุปนี้ไม่ถือเป็นการเสนอขายผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน และไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำทางการลงทุนแต่อย่างใด บริษัท ไม่ได้มีส่วนในการรับผิดชอบหรือมีส่วนได้ส่วนเสียต่อความถูกต้องหรือครบถ้วนของข้อมูลที่ให้ไว้กับบริษัท จะเก็บข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามเป็นความลับ โดยข้อมูลดังกล่าวอาจถูกนำมาใช้โดยบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มโดยไม่เปิดเผยที่มาของข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา และ/หรือ ทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์ต่อไป ทั้งนี้มูลค่าการลงทุนและรายได้จากการลงทุนอาจลดลงหรือเพิ่มขึ้น ซึ่งลูกค้าจะไม่ได้มีการรับประกันใด ๆ ในการรับเงินคืนเนื่องจากการลงทุนดังกล่าว ดังนั้น การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

บันทึกการขอรับบริการ

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินของลูกค้า และลูกค้าทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท เท่านั้น ทั้งนี้มิได้มีการแสดงว่า บริษัท ยอมรับถึงความถูกต้อง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ลูกค้าได้แจ้งจากแบบประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่บริษัท ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน ถือว่าลูกค้าได้รับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเดือนและความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน และควรขอคำแนะนำการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำได้ ให้รอบคอบอย่างถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้จากบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าและอาจไม่ได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ ทั้งนี้ ลูกค้ายอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนนั้นเอง และยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจมีผลไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทฯ ผู้บริหารรวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบ ภาวะ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
- ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนจัดการทรัพย์สินเป็นเพียงหลักทั่วไปเท่านั้น ท่านควรขอรับการปรึกษาด้านภาษีและกฎหมายเพิ่มเติม จากผู้เชี่ยวชาญของท่าน
- แบบประเมิน การดำเนินการและข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว โดยลูกค้าเข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ให้ข้อมูลในแบบฟอร์มฯข้างต้นด้วยตนเอง และขอยืนยันว่าข้อมูล รายละเอียดต่าง ๆ และระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของข้าพเจ้าที่ให้กับบริษัทถูกต้องและเป็นความจริงทุกประการ หากภายหลังปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลและรายละเอียดดังกล่าว ข้าพเจ้าตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบทันที

ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทตรวจสอบข้อมูลและประวัติของข้าพเจ้าจากบุคคลอื่นใด รวมทั้งยินยอมให้ บริษัทเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

ลายมือชื่อลูกค้า.....วันที่.....

()

ลายมือชื่อผู้ติดต่อลูกค้า.....วันที่.....

()