

## ใบคำร้องขอดำเนินการสำหรับกรรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทยูนิลีตลิงค์สำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล

|                                                    |                                                                              |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ใบคำขอเอาประกันชีวิต/กรรมธรรม์ประกันภัยเลขที่..... | ชื่อตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต ผู้รับเรื่อง.....                              |
| ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย.....             | สาขา/หน่วย.....โทรศัพท์.....                                                 |
| โทรศัพท์ที่ติดต่อได้สะดวก (โปรดระบุ).....          | <input type="checkbox"/> ลูกค้าดำเนินการด้วยตนเองไม่ได้ขอคำแนะนำการลงทุน     |
| อีเมล (โปรดระบุ).....                              | <input type="checkbox"/> มีเจ้าหน้าที่ให้คำแนะนำการลงทุน เลขที่ใบอนุญาต..... |

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิลีต ลิงค์) สำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลดังต่อไปนี้

## การปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุน (Automatic Recommended Portfolio Rebalancing by Investor's Risk Level) และเปลี่ยนแปลงการจัดสรรการลงทุน (Investment Allocation)

## เอกสารแนบ

- ☐ สำเนาบัตรประชาชนหรือหนังสือเดินทาง (กรณีบุคคลต่างชาติ) รับรองสำเนาถูกต้อง
- ☐ แบบประเมินความเสี่ยง (ทบทวนทุก 1 ปี)

1. ☐ ปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุน (Automatic Recommended Portfolio Rebalancing by Investor's Risk Level) สำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (ถ้ามี) และเบี้ยประกันภัยลงทุน (ถ้ามี) และเปลี่ยนแปลงการจัดสรรการลงทุน (Investment Allocation)

- คำสั่งนี้จะมีผลกับการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนสำหรับ เบี้ยประกันภัยที่ชำระมาพร้อมกับใบคำร้องขอเอาประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาก่อนหน้า เบี้ยประกันภัยงวดต่อไป และ เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษในแต่ละครั้ง
- คำสั่งนี้ถือเป็นการยกเลิกคำสั่งการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Re-Balancing) หรือ คำสั่งการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Switching) (ถ้ามี)
- บริษัทจะทำการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุน ซึ่งอาจรวมถึงการปรับสัดส่วนการลงทุนหรือการเปลี่ยนแปลงกองทุนที่เลือกลงทุน ให้สอดคล้องกับคะแนนจากแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของนักลงทุนล่าสุดที่ลูกค้าได้ให้ไว้
- ขอสงวนสิทธิ์ในการรับคำขอบริการสำหรับผลิตภัณฑ์ ยูนิลีต ลิงค์ ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว (SCB EXCLUSIVE LINK) และ เอฟดับบลิวดีวันลิงค์ (ยูนิลีตลิงค์)

2. ☐ ยกเลิก การปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุน

- หากผู้เอาประกันภัยไม่เลือกการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนใหม่ บริษัทจะยึดรูปแบบการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนตามการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนครั้งล่าสุดเป็นรูปแบบการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยที่จะชำระในงวดต่อไป

## หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

พอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุน (Recommended Portfolio by Investor's Risk Level) คือ พอร์ตโฟลิโอที่ผู้จัดการกองทุน เป็นผู้คัดเลือกกองทุนและกำหนดสัดส่วนการลงทุนตามคะแนนจากแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของนักลงทุน ผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษาพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนที่เป็นปัจจุบัน ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark) และวิธีการคำนวณผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุน ได้ทาง [www.fwd.co.th](http://www.fwd.co.th)

- 1) การดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนนั้น บริษัทจะดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ ทุกสามเดือน (3 เดือน) ในวันทำการถัดจากวันครบรอบของวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรรมธรรม์
- 2) บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ระบุในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับราคาขายคืนหน่วย หรือได้รับเงินค่าขายคืนหน่วย ของกองทุนต้นทางในแต่ละกอง ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขกรรมธรรม์แต่ละแบบประกันภัย
- 3) การดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนในครั้งใด หากมูลค่าของกองทุนที่ต้องขายออกต่ำกว่าร้อยละ 1 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจะระงับการดำเนินการในครั้งนั้น โดยยังคงดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนในครั้งถัดไป
- 4) หากวันที่ซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้น ในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้
- 5) คำสั่งการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนจะสิ้นสุดลงในกรณีดังต่อไปนี้
  1. มีการสับเปลี่ยนกองทุน หรือ มีการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ (ยกเว้นการสับเปลี่ยนกองทุนที่เกิดจากการยกเลิกกองทุน (Fund Removal) โดยบริษัทหรือโดยสาเหตุอื่น) หรือ
  2. มีการขอยกเลิกการใช้สิทธิการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ หรือ
  3. มีการขอลงทุนในสัดส่วนที่เปลี่ยนไป หรือ
  4. การชำระเบี้ยประกันภัยหลัก/เบี้ยประกันภัยลงทุนงวดต่อไป หรือการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ ที่มีการเลือกการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างไปจากสัดส่วนการลงทุนที่ระบุไว้ตามคำร้องขอปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ

การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุน (โปรดระบุชื่อกองทุนให้ถูกต้องและครบถ้วน ตามตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในหน้าสุดท้าย)

• กรณีที่เลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงของกองทุนสูงกว่าระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง

ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงของกองทุนสูงกว่าผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยได้ศึกษาทำความเข้าใจด้วยตนเองจากหนังสือชี้ชวนหรือได้รับคำแนะนำจากผู้ขายหน่วยลงทุนถึงความเหมาะสมในการลงทุน รวมถึงลักษณะของกองทุน ตลอดจนคำเตือนและความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกองทุนดังต่อไปนี้ (ระบุชื่อกองทุน) .....

• กรณีที่เลือกลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ

ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศและไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับความเสี่ยงว่าข้าพเจ้าอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรืออาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก สำหรับกองทุนดังต่อไปนี้ (ระบุชื่อกองทุน) .....

- คำเตือน**
1. การทำประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิงค์) มีความเสี่ยง ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยส่วนที่จัดสรรเข้ากองทุนรวม
2. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้ และผู้เอาประกันภัยควรซื้อหน่วยลงทุนกับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

**ความยินยอมข้อมูลส่วนบุคคล**

ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวที่ปรากฏในสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของข้าพเจ้า เพื่อยืนยันตัวตนและเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจวัตถุประสงค์ รวมถึงนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทตามรายละเอียดใน <https://www.fwd.co.th/th/privacy-policy/> อย่างชัดเจนแล้ว

|                                                                       |                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| เขียนที่..... วันที่.....                                             |                                                                              |
| ลงชื่อ.....<br>(.....)<br>พยาน                                        | ลงชื่อ.....<br>(.....)<br>ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย                |
| ลงชื่อ.....<br>(.....)                                                | ลงชื่อ.....<br>(.....)                                                       |
| ผู้ให้บริการ/ผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ เลขที่ใบอนุญาต..... | ผู้แทนโดยชอบธรรม/<br>ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยไม่บรรลุนิติภาวะ) |

**\*\* บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการตามใบคำร้องนี้ หากการขอดำเนินการดังกล่าวไม่สมบูรณ์ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด \*\***

วันที่ได้รับใบคำร้อง ..... เวลา ..... วันที่ทำคำสั่ง ..... เวลา ..... ผู้ดำเนินการ ..... ผู้ตรวจสอบ .....

# พอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยง สำหรับกรมธรรม์ยูนิลีค

2H 2026

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยง

| สินทรัพย์                                                  | กองทุน       | ความเสี่ยง | 1     | 2     | 3     | 4      | 5      |
|------------------------------------------------------------|--------------|------------|-------|-------|-------|--------|--------|
| ตราสารทุนต่างประเทศ                                        | ES-GQG       |            | 10%   | 14%   | 18%   | 28%    | 34%    |
|                                                            | SCBLEQA      |            |       | 5%    | 7%    | 12%    | 16%    |
| ตราสารทุนตลาดเกิดใหม่เอเชีย                                | ES-ASIA-A    |            |       | 6%    | 10%   | 15%    | 15%    |
|                                                            | KF-ACHINA-A  |            |       |       |       |        | 5%     |
| ตราสารทุนในประเทศ                                          | K-VALUE-A(A) |            |       |       |       | 5%     | 10%    |
| ตราสารหนี้ในประเทศ                                         | K-PLAN1      |            | 45%   | 30%   | 20%   | 10%    |        |
| ตราสารหนี้ทั่วโลก                                          | ES-GINCOME-R |            | 45%   | 40%   | 35%   | 20%    | 10%    |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์                                   | SCBPINA      |            |       |       | 5%    | 5%     | 5%     |
| สินค้าโภคภัณฑ์                                             | SCBGOLDH     |            |       | 5%    | 5%    | 5%     | 5%     |
| รวม                                                        |              |            | 100%  | 100%  | 100%  | 100%   | 100%   |
| ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)                            |              |            | 3.97% | 6.49% | 7.63% | 10.00% | 11.21% |
| ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)               |              |            | 3.06% | 4.64% | 6.00% | 7.93%  | 9.11%  |
| เกณฑ์มาตรฐาน* ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)              |              |            | 3.35% | 6.71% | 8.48% | 11.81% | 14.39% |
| เกณฑ์มาตรฐาน* ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) |              |            | 3.07% | 5.11% | 6.98% | 9.55%  | 11.77% |

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงคำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2569 ในสกุลเงินบาท โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต การคำนวณสถิติย้อนหลังสามปีของกองทุน K-VALUE-A (A) ซึ่งเริ่มเปิดซื้อขายเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2568 ใช้ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน K-VALUE-A (D) ซึ่งเป็นกองทุนเดียวกันแต่มีหน่วยลงทุน (Share Class) ที่แตกต่างกัน

\*เกณฑ์มาตรฐาน: 1) iShares MSCI ACWI ETF 2) iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF 3) SET Total Return Index 4) ThaiBMA Government Bond (1-3yr) Return Index 5) iShares Core Global Aggregate Bond ETF 6) iShares Global REIT ETF 7) iShares Gold Trust

## ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุน

| ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน | ระดับความเสี่ยงกองทุนที่เหมาะสม | กองทุนรวมในพอร์ตการลงทุนที่แนะนำที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน | กองทุนรวมในพอร์ตการลงทุนที่แนะนำที่ลงทุนในต่างประเทศและไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 ความเสี่ยงต่ำ                              | 1                               | ES-GQG, K-PLAN1, ES-GINCOME-R                                                                           | ES-GQG, K-PLAN1, ES-GINCOME-R                                                                          |
| 2 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ               | ≤4                              | ES-GQG, ES-ASIA-A, SCBLEQA, ES-GINCOME-R, SCBGOLDH                                                      | ES-GQG, ES-ASIA-A, SCBLEQA, K-PLAN1, ES-GINCOME-R, SCBGOLDH                                            |
| 3 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง               | ≤5                              | ES-GQG, ES-ASIA-A, SCBLEQA, SCBPINA, SCBGOLDH                                                           | ES-GQG, ES-ASIA-A, SCBLEQA, K-PLAN1, ES-GINCOME-R, SCBPINA, SCBGOLDH                                   |
| 4 ความเสี่ยงสูง                              | ≤7                              | SCBPINA, SCBGOLDH                                                                                       | ES-GQG, ES-ASIA-A, SCBLEQA, K-PLAN1, ES-GINCOME-R, SCBPINA, SCBGOLDH                                   |
| 5 ความเสี่ยงสูงมาก                           |                                 |                                                                                                         | ES-GQG, ES-ASIA-A, KF-ACHINA-A, SCBLEQA, ES-GINCOME-R, SCBPINA, SCBGOLDH                               |

### คำเตือน

• การลงทุนมีความเสี่ยง อาจไม่ได้รับผลตอบแทนจริงตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ หรืออาจขาดทุนจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำได้ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • พอร์ตการลงทุนแนะนำ เป็นเพียงรูปแบบการลงทุนเพื่อให้ผู้สนใจลงทุนใช้ประกอบการพิจารณาเท่านั้น ผู้สนใจลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เมื่อลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ อาจมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ทำให้สัดส่วนการลงทุนจริงไม่ตรงกับสัดส่วนของพอร์ตการลงทุนแนะนำไว้เดิม ผู้ลงทุนควรพิจารณาการซื้อหรือขายเพื่อให้อัตราส่วนสินทรัพย์ตามพอร์ตการลงทุนแนะนำเดิม • พอร์ตการลงทุนแนะนำนี้มิได้รับประกันผลตอบแทน และผู้ลงทุนมีอิสระในการเลือกซื้อหรือต่ำกว่าผลตอบแทนที่คาดหวัง ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของแต่ละสินทรัพย์ ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี และระยะเวลาลงทุนที่เหมาะสม • สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351.