

ใบคำร้องขอดำเนินการสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทยูนิทลิงค์สำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล

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

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิท 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 ซึ่งอาจรวมถึงการปรับสัดส่วนการลงทุนหรือการเปลี่ยนแปลงกองทุนที่เลือกกองทุน ให้สอดคล้องกับคะแนนจากแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของนักลงทุนล่าสุดที่ลูกค้าได้ให้ไว้
- ขอสงวนสิทธิ์ในการรับคำขอบริการสำหรับผลิตภัณฑ์ ยูนิท ลิงค์ ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว (SCB EXCLUSIVE LINK) และ เอฟดับบลิวดีวัน ลิงค์ (ยูนิทลิงค์)

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

- 1) การดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนนั้น บริษัทจะดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ ทุกสามเดือน (3 เดือน) ในวันทำการถัดจากวันครบรอบของวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์
- 2) บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับราคาขายคืนหน่วย หรือได้รับเงินค่าขายคืนหน่วย ของกองทุนต้นทางครบทุกกอง ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขกรมธรรม์แต่ละแบบประกันภัย
- 3) การดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนในครั้งใด หากมูลค่าของกองทุนที่ต้องขายออกต่ำกว่าร้อยละ 1 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจะระงับการดำเนินการในครั้งนั้น โดยยังคงดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนในครั้งถัดไป
- 4) หากวันที่ซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้น ในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้
- 5) คำสั่งการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงของนักลงทุนจะสิ้นสุดลงในกรณีดังต่อไปนี้
 1. มีการสับเปลี่ยนกองทุน หรือ มีการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ หรือ
 2. มีการขอยกเลิกการใช้สิทธิการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ หรือ
 3. มีการขอลงทุนในสัดส่วนที่เปลี่ยนไป หรือ
 4. การชำระเบี้ยประกันภัยหลัก/เบี้ยประกันภัยลงทุนงวดต่อไป หรือการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ ที่มีการเลือกการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างไปจากสัดส่วนการลงทุนที่ได้ระบุไว้ตามคำร้องขอปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ

การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุน (โปรดระบุชื่อกองทุนให้ถูกต้องและครบถ้วน ตามตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในหน้าสุดท้าย)

• กรณีที่เลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงของกองทุนสูงกว่าระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง

ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงของกองทุนสูงกว่าผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยได้ศึกษาทำความเข้าใจด้วยตนเองจากหนังสือชี้ชวนหรือได้รับคำแนะนำจากผู้ขายหน่วยลงทุนถึงความเหมาะสมในการลงทุน รวมถึงลักษณะของกองทุน ตลอดจนคำเตือนและความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกองทุนดังต่อไปนี้ (ระบุชื่อกองทุน)

.....

.....

• กรณีที่เลือกลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ

ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศและไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับความเสี่ยงว่าข้าพเจ้าอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรืออาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก สำหรับกองทุนดังต่อไปนี้ (ระบุชื่อกองทุน)

.....

.....

คำเตือน

1. การทำประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิท ลิงค์) มีความเสี่ยง ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยส่วนที่จัดสรรเข้ากองทุนรวม
2. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้ และผู้เอาประกันภัยควรซื้อหน่วยลงทุนกับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

ความยินยอมข้อมูลส่วนบุคคล

ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวที่ปรากฏในสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของข้าพเจ้า เพื่อการยืนยันตัวตนและเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการสมัครประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจวัตถุประสงค์ รวมทั้งนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทตามรายละเอียดใน <https://www.fwd.co.th/th/privacy-policy/> อย่างชัดเจนแล้ว

เขียนที่..... วันที่.....

ลงชื่อ.....
(.....)
พยาน

ลงชื่อ.....
(.....)
ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย

ลงชื่อ.....
(.....)

ลงชื่อ.....
(.....)

ผู้ให้บริการ/ผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ เลขที่ใบอนุญาต.....

ผู้แทนโดยชอบธรรม/
ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยไม่บรรลุนิติภาวะ)

**** บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการตามใบคำร้องนี้ หากการขอดำเนินการดังกล่าวไม่สมบูรณ์ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ****

วันที่ได้รับใบคำร้อง เวลา วันที่ทำคำสั่ง เวลา ผู้ดำเนินการ ผู้ตรวจสอบ

พอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยง สำหรับกรมธรรม์ยูนิคัล

1H 2024

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยง

สินทรัพย์	กองทุน	ความเสี่ยง	1	2	3	4	5
ตราสารทุนต่างประเทศ	TMBGQG			5%	5%	7%	12%
	TMBAGLF					7%	12%
	KFGBRAND-A					5%	10%
	K-CHANGE-A(A)					5%	5%
	SCBLEQA					5%	9%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)			5%	13%	21%	23%
ตราสารหนี้ในประเทศ	SCBFP		55%	50%	35%	20%	5%
ตราสารหนี้ทั่วโลก	TMBGINCOME		35%	30%	25%	13%	5%
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	SCBPINA		5%	5%	5%	7%	15%
สินค้าโภคภัณฑ์	SCBGOLDH		5%	5%	5%	5%	
รวม			100%	100%	100%	100%	100%

ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	-0.1%	-0.5%	-0.4%	-0.6%	-1.0%
ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	3.1%	3.7%	5.2%	7.4%	9.8%
เกณฑ์มาตรฐาน* ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	-2.5%	-1.4%	0.4%	3.4%	2.1%
เกณฑ์มาตรฐาน* ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	4.5%	4.6%	5.8%	7.8%	12.9%

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงคำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในสกุลเงินบาท โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนี้จะเกิดขึ้นในอนาคต *เกณฑ์มาตรฐาน: 1) MSCI ACWI TR 2) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3) Bloomberg Barclays Global-Aggregate Index 4) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 5) FTSE EPRA Nareit Global REITs 6) S&P GSCI Gold Index

ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุน

ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยงกองทุนที่เหมาะสม	กองทุนรวมในพอร์ตการลงทุนที่แนะนำที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน	กองทุนรวมในพอร์ตการลงทุนที่แนะนำที่ลงทุนในต่างประเทศและไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน
1 ความเสี่ยงต่ำ	1	SCBFP, TMBGINCOME, SCBPINA, SCBGOLDH	SCBFP, TMBGINCOME, SCBPINA, SCBGOLDH
2 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	≤4	TMBGQG, K-STAR-A(A), TMBGINCOME, SCBPINA, SCBGOLDH	TMBGQG, SCBFP, TMBGINCOME, SCBPINA, SCBGOLDH
3 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	≤5	TMBGQG, TMBAGLF, KFGBRAND-A, K-STAR-A(A), SCBPINA, SCBGOLDH	TMBGQG, TMBAGLF, KFGBRAND-A, SCBFP, TMBGINCOME, SCBPINA, SCBGOLDH
4 ความเสี่ยงสูง	≤7	SCBPINA, SCBGOLDH	TMBGQG, TMBAGLF, KFGBRAND-A, K-CHANGE-A(A), SCBLEQA, SCBFP, TMBGINCOME, SCBPINA, SCBGOLDH
5 ความเสี่ยงสูงมาก			TMBGQG, TMBAGLF, KFGBRAND-A, K-CHANGE-A(A), SCBLEQA, SCBFP, TMBGINCOME, SCBPINA

คำเตือน

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