



# ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

## สำหรับแบบประกัน เอไอเอ ยูนิค ลิงค์ ขยายผ่านช่องทางตัวแทน

### สำหรับแบบประกันทุกแบบ ยกเว้น เอไอเอ อินฟินิท เวลท์ (ยูนิค ลิงค์)

พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ		น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทหลักทรัพย์		<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูงมาก
กองทุนในประเทศเท่านั้น	สัดส่วนตราสารหนี้	แบบที่ 1 AIA-IC 80%	แบบที่ 2 AIA-IC 65%	แบบที่ 3 AIA-IC 50%	แบบที่ 4 AIA-IC 35%	แบบที่ 5 AIA-IC 20%
	สัดส่วนตราสารทุน	AIA-ES50 20%	AIA-ES50 20% AIA-TEQ 5% AIA-THDIS 10%	AIA-ES50 20% AIA-TEQ 10% AIA-THDIS 20%	AIA-ES50 20% AIA-TEQ 15% AIA-THDIS 30%	AIA-ES50 20% AIA-TEQ 20% AIA-THDIS 40%
กองทุนในประเทศและต่างประเทศ	สัดส่วนตราสารหนี้	แบบที่ 6 AIA-IC 24% AIA-ST 42% AIA-DFI 24%	แบบที่ 7 AIA-IC 23% AIA-ST 25% AIA-DFI 22%	แบบที่ 8 AIA-IC 23% AIA-DFI 22%	แบบที่ 9 AIA-IC 13% AIA-DFI 12%	แบบที่ 10 AIA-IC 5% AIA-DFI 5%
	สัดส่วนตราสารทุน	AIA-ES50 5% KKP GNP 5%	AIA-ES50 15% AIA-GEQ 7% KKP GNP 8%	AIA-ES50 28% AIA-GEQ 13% KKP GNP 14%	AIA-ES50 38% AIA-GEQ 18% KKP GNP 19%	AIA-ES50 45% AIA-GEQ 22% KKP GNP 23%

**หมายเหตุ :** พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ (Recommended Portfolio) คือ พอร์ตโฟลิโอที่ผู้จัดการกองทุนเป็นผู้คัดเลือกกองทุนและสัดส่วนการลงทุนตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนที่แสดงอยู่เป็นสัดส่วนเริ่มต้นของการลงทุน โดยระหว่างการลงทุนสัดส่วนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน

ในกรณีเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ผู้จัดการกองทุนอาจดำเนินการปรับสัดส่วนหรือเปลี่ยนแปลงกองทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งกรณีที่มีการทบทวนแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยยอมรับได้ และมีการเปลี่ยนแปลงคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน บริษัทจะทำการปรับพอร์ตโฟลิโอให้ผู้เอาประกันภัยตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ และหรือให้สอดคล้องกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงภายใต้กรอบการลงทุนในพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำที่ผู้เอาประกันภัยได้เลือกไว้ ณ ปัจจุบัน (กองทุนในประเทศเท่านั้น หรือ กองทุนในประเทศและต่างประเทศ) ณ วันที่ 21 ของเดือนถัดจากเดือนที่เกิดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้น หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุดของกองทุน บริษัทจะทำการในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้

หากผู้เอาประกันภัยมีความประสงค์จะเปลี่ยนกรอบการลงทุนพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ เช่น จากกองทุนในประเทศเท่านั้นเป็นกองทุนในประเทศและต่างประเทศ เป็นต้น ผู้เอาประกันภัยสามารถดำเนินการแจ้งความประสงค์ผ่านใบคำร้องขอดำเนินการเกี่ยวกับการประกันชีวิต แบบยูนิค ลิงค์มายังบริษัท หรือติดต่อผ่านทางตัวแทนของท่าน

ทั้งนี้ บริษัทจะวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ โดยคำนวณค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) จากดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของแต่ละกองทุนตามที่ระบุไว้

คะแนนที่ได้ตามแบบสอบถาม	พอร์ตโฟลิโอที่เหมาะสมตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
น้อยกว่า 15 คะแนน	<b>ความเสี่ยงต่ำ</b> ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุน 20%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด
15 – 21 คะแนน	<b>ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ</b> ตราสารหนี้ 65% ตราสารทุน 35%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด
22 – 29 คะแนน	<b>ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b> ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 50%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด
30 – 36 คะแนน	<b>ความเสี่ยงสูง</b> ตราสารหนี้ 35% ตราสารทุน 65%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด
ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป	<b>ความเสี่ยงสูงมาก</b> ตราสารหนี้ 20% ตราสารทุน 80%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด

ประเภทตราสารตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม	ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	ประเภทและรายชื่อกองทุนรวมที่ขายผ่านช่องทางตัวแทน
ตราสารหนี้	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ
	2	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน*
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล*
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ ได้แก่ TMBGF**, AIA-ST, AIA-IC และ AIA-DFI**
ตราสารทุน	5	กองทุนรวมผสม ได้แก่ KF-CINCOME**
	6	กองทุนรวมตราสารทุน ได้แก่ ABSM, SCBSEA, TMBUS500**, ABWOOF**, KKP GNP**, AIA-TEQ, AIA-ES50, AIA-THDIS, AIA-GEQ** และ AIA-US500**
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม*
	8	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก*

\* ไม่มีประเภทกองทุนรวมดังกล่าว ภายใต้กรรมวิธีเอไอเอ ยูนิค ลิงค์ ขายผ่านช่องทางตัวแทน

\*\* กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ

## สำหรับแบบประกัน เอไอเอ อินฟิไนท์ เวลท์ (ยูนิค ลิงค์) เท่านั้น

### พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทนักลงทุน	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูงมาก
กองทุนรวม*	แบบประกันนี้ไม่มีกองทุนที่เหมาะสมกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของคุณ แต่หากคุณสามารถยอมรับความเสี่ยงที่สูงกว่าได้ กองทุนที่แนะนำ คือ AIA Global Conventional Allocation Fund (AIA-GCA)		AIA Global Moderate Allocation Fund (AIA-GMA)	AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)	

หมายเหตุ : \* กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (fund of funds) สำหรับกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ และมีกรอบทวนแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยยอมรับได้ ซึ่งทำให้คะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะทำการปรับพอร์ตโฟลิโอให้ผู้เอาประกันภัยตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ให้สอดคล้องกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว ณ วันที่ 21 ของเดือนถัดจากเดือนที่เกิดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้น หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุดของกองทุน บริษัทจะทำการในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้

ทั้งนี้ บริษัทจะวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ จากดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนตามที่จะระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

- หมายเหตุ :
- เอไอเอ ยูนิค ลิงค์ มีขายผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่ ช่องทางตัวแทน ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารกรุงศรีฯ โปรดดูรายละเอียดกองทุนแต่ละช่องทางที่เว็บไซต์ของบริษัท
  - ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
  - โปรดศึกษารายละเอียดของกองทุนรวมเพิ่มเติมจาก Fund Factsheet หนังสือชี้ชวน หรือ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุน
  - เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเท่านั้น มิได้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต
  - ข้อมูลกองทุนรวม อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม
  - เอกสารนี้ปรับปรุงครั้งล่าสุดวันที่ 18 มีนาคม 2564

ติดต่อสอบถามเพิ่มเติม AIA Call Center 1581 หรือ e-mail : th.customer@aia.com



G17300