

ข้อ-สากล

รหัสบัญชี

โทรศัพท์

Email

การทบทวนประเมินฉบับนี้ เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ก่อนตัดสินใจลงทุน และเพื่อให้บริษัทฯใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนที่ถูกต้องเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน และให้ทราบว่าแบบประเมินระดับความเสี่ยงนี้เป็นเพียงหนึ่งของการเปิดบัญชี ซึ่งมีผลภายในระยะเวลา 1 ปี หากผู้ลงทุนไม่ได้ลงนามประเมินแบบหลังจาก 1 ปีแรก ให้ถือว่าข้อมูลด้านสาขานี้ยังใช้ได้จนกว่าบริษัทฯจะได้รับข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

ตั้งรับข้อให้ผู้ลงทุนเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด และโปรดตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ ดังนี้

1. ปัจจุบันท่านอายุ

(1) เกิน 55 ปี (2) 45 – 55 ปี (3) 35 – 44 ปี (4) ต่ำกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีการหางานการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเป็นสัดส่วนเท่าใด

(1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
(2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
(3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
(4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสภาพทางการเงินปัจจุบันอย่างไร

(1) มีทรัพย์สิน น้อยกว่า หนี้สิน (2) มีทรัพย์สิน เท่ากับ หนี้สิน
(3) มีทรัพย์สิน มากกว่า หนี้สิน

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใด (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

(1) เงินฝากธนาคาร (2) พันธบัตรรัฐบาล / กองทุนรวม
(3) หุ้น หรือ กองทุนรวมตราสารหนี้
(4) หุ้นสามัญ หรือ กองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

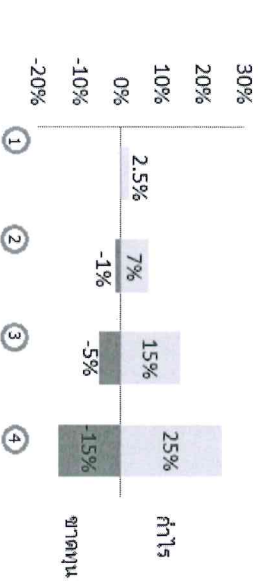
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะมีเงินจากเงินต้องใช้จ่ายเงินลงทุนนี้

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

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

(1) เป็นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
(2) เป็นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงสม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
(3) เมื่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
(4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาจากอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านสนใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใด มากที่สุด



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

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสดูทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

(1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
(2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
(3) เข้าใจและรับความเสี่ยงมากขึ้นได้ในระดับหนึ่ง
(4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และพร้อมกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

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

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

(1) ตกลใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
(2) กังวลใจ และะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
(3) อุตหาคือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนที่ดีกว่ากลับมา
(4) ยิ่งมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการตัดสินใจ

ส่วนการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ระยะสั้น

11. หากการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ระยะสั้นสร้างความเสี่ยง ท่านจะได้รับความมั่นคงแบบใดมากที่สุดมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

☐ ไม่ได้ ☐ ใต้บ้าง ☐ ใต้

ส่วนการลงทุนในตราสารต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

☐ ไม่ได้ ☐ ใต้บ้าง ☐ ใต้

การประมวลผล

นำผลคะแนน(ในวงเล็บหน้าคำตอบที่เลือก) จากข้อ 1 - 10 มารวมกัน
ได้ผลคะแนน = คะแนน

วัน/เดือน/ปี

การประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน

1) ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าลูกค้ามีหน้าที่ต้องทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
2) ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าจะเพิ่มขึ้นจากข้อมูลของลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เท่านั้น ทั้งนี้ ผู้ได้ดำเนินการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าแล้วนั้นถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลของลูกค้าแจ้ง/ให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าแล้ว

4) ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ในรอบก่อนดำเนินการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารทุน ตราสารหนี้ กองทุนหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตนเองและจุดประสงค์ในการลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับผลการหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทหลักทรัพย์ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น

5) การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันผลการประเมินของลูกค้า และอาจนำไปสู่การประเมินความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับคะแนนประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในการนี้ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการลงทุนของลูกค้าอาจเป็นไปไม่เหมาะสมการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้

6) บริษัทหลักทรัพย์ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบในข้อความผิดพลาด ใดๆที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า

7) บริษัทฯขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่แจ้งเตือนล่วงหน้าล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อประกอบการพิจารณา ในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านและยินยอมที่จะอ่านและยินยอมที่จะให้ข้อมูลได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องก่อนที่จะยอมรับแล้ว

รับทราบผลการประเมิน



(.....)

ลงชื่อลูกค้าผู้ทำแบบประเมิน

วันที่

สำหรับเจ้าหน้าที่

(.....)

ลงชื่อที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน/ผู้ประเมิน

วันที่

ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูล

วันที่

ตารางระดับความเสี่ยงและผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตราสาร/กองทุนประเภทต่างๆ (Basic Asset Allocation)

ระดับความเสี่ยง	ประเภทผู้ลงทุน Risk profile คะแนน	ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ที่สามารถลงทุนได้	ประเภท	ผลการประเมินความเหมาะสมในการจัดสรรการลงทุน Basic Asset Allocation				
				สัดส่วนการลงทุน				
				เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่อยู่มากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
1	ความเสี่ยงต่ำ < 15 คะแนน	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
2	เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ 15 – 21 คะแนน	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- นโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือสินอื่นหรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อลงทุนในทรัพย์สินหรือเช่าทำสัญญาแน้น รวมทั้งมี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน				
		3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- นโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV				
		4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- นโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป				
3	เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง 22-29 คะแนน	5	กองทุนรวมผสม	- นโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้				
4	เสี่ยงสูง 30 – 36 คะแนน	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- นโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV				
		7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- นโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลายาวบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV				
5	เสี่ยงสูงมาก > 37 คะแนน	8*	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- นโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น Commodity/Cold Fund /Oil Fund/Derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ Hedging ซึ่งรวมถึง ตราสารที่ถึงลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ในคุ้มครองเงินต้น				

**แบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment)
สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน
(สามารถเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ)**

ชื่อ-สกุล โทรศัพท์ Email

1. คุณสมบัติทางการศึกษา

1.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้หรือไม่

- ☐ ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้
- | | | | |
|---|---|--|---|
| ☐ การบัญชี | ☐ คณิตศาสตร์ประกันภัย | ☐ ตลาดทุน | ☐ พาณิชยศาสตร์ |
| ☐ บริหารธุรกิจ | ☐ เศรษฐศาสตร์ | ☐ วิศวกรรมทางการเงิน | ☐ การวางแผนทางการเงิน |
| ☐ คอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการทางการเงิน | | | |

ชื่อสถาบัน ปีที่สำเร็จการศึกษา

- ☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาข้างต้น (ข้ามไปตอบคำถาม ข้อ 2.)

1.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่

- ☐ ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ (โปรดเลือก และข้ามไปตอบคำถาม ข้อ 3.)
- | | |
|---|--|
| ☐ Chartered Financial Analyst (CFA) | ☐ Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA) |
| ☐ Certified Financial Planner (CFP) | ☐ Financial Risk Manager (FRM) |

- ☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น (กรณีได้รับคุณวุฒิอื่นๆ โปรดระบุ.... และตอบคำถาม ข้อ 2.)
- ☐ อื่น ๆ

2. ประสบการณ์การทำงาน

ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

- ☐ ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้
- | | |
|--|--|
| ☐ บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุน | ☐ พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุน |
| ☐ ขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุน | ☐ วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุน |
| ☐ วิทยาการในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุน | ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี |
| ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัย | ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านการคลัง |
| ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน | ☐ ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย |

ถ้าหากมีความรู้หรือประสบการณ์อื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น โปรดระบุ

ชื่อตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน	
		จาก	ถึง

- ☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

3. ประสบการณ์ลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

- ☐ ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้
- | | | | |
|--|---|--------------------------------------|------------------------------------|
| ☐ hedge fund | ☐ hybrid securities | ☐ perpetual bond | ☐ unrated bond |
| ☐ structured notes | ☐ Basel III | ☐ derivatives | |
- ☐ กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนใน exotic derivatives โดยมีการใช้วิธี VaR approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร
- ☐ กองทุนรวม complex return
- ☐ กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ track spot
- ☐ กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade/unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV

- ☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

X

(.....)

ลงชื่อลูกค้าผู้ทำแบบประเมิน

วันที่ ____/____/____

ชื่อ-สกุล (ลูกค้าผู้ทำแบบทดสอบ)..... เลขที่บัญชี.....

ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ท่านคิดว่าถูกต้อง

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX)	ใช่	ไม่ใช่
1. ลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Futures & Options) กับโบรกเกอร์ที่เป็นสมาชิกของตลาดอนุพันธ์ฯ ให้เป็นไปตามที่บริษัทและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด จึงสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้ และลูกค้าต้องดูแลเงินประกันขั้นต่ำกว่าระดับหลักประกันขั้นต่ำ (Initial margin Requirement, IMR)		
2. ทุกสิ้นวันทำการ ลูกค้าต้องดูแลเงินประกันไม่ให้ต่ำกว่าระดับหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin Requirement, MMR) ซึ่งคำนวณจากฐานการถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีอยู่ ถ้าหากต่ำกว่าระดับดังกล่าว ลูกค้าจะถูกเรียกเงินประกันเพิ่ม (Call Margin) มียอดหลักประกันโดยรวมไม่ต่ำกว่า IMR		
3. กรณีถูกเรียกเงินประกันเพิ่ม (Call Margin) ลูกค้าต้องนำเงินจำนวนดังกล่าวมาวางภายในวันทำการถัดไป (T+1) ตามเวลาที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะดำเนินการหักบัญชีธนาคาร (ATS) ก่อนเปิดตลาดฯ หากลูกค้าไม่วางเงินประกันเพิ่มตามเวลาดังกล่าว ลูกค้าไม่สามารถสร้างฐานะเพิ่ม และในวันทำการหลังวันทำการถัดไป (T+2) บริษัทจะดำเนินการล้าง(ปิด) ฐานะของลูกค้า		
4. ในวันครบกำหนดอายุของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 หากยังไม่มีมีการปิดฐานะ บริษัทจะทำการคำนวณกำไรขาดทุนและชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของดัชนี SET50 (Final settlement price) ในช่วง 15 นาทีสุดท้ายและค่าดัชนีราคาปิดของวันนั้น โดยตัดค่าที่มากที่สุด 3 ค่า และค่าที่น้อยที่สุด 3 ค่าออก กับราคาทุนของฟิวเจอร์สบัณฑิต		
5. การปิดฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 สามารถทำได้โดยการซื้อขายในทิศทางตรงกันข้ามกับฐานะที่มีอยู่เดิม เช่น เดิมขายฟิวเจอร์สไว้ให้ทำการซื้อฟิวเจอร์สบัณฑิตเดียวกันกลับ		
6. ลูกค้าสามารถมีฐานะในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและออปชั่นของดัชนี SET50 ได้รวมกัน ในเดือนใดเดือนหนึ่ง หรือทุกเดือนรวมกันไม่เกินจำนวนสูงสุด ที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากำหนด(ปัจจุบันกำหนดไว้ที่ฐานะเทียบเท่า 10,000 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส) ในด้านซื้อ (long) หรือด้านขาย(short) ฟิวเจอร์ส		
ส่วนที่ 2 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (iFUND)	ใช่	ไม่ใช่
1. กองทุนรวม (Mutual Fund) คือ การนำเอาเงินของผู้ลงทุนรายย่อยมารวมกันเป็นเงินลงทุนก้อนใหญ่ และนำไปจดทะเบียนให้มีฐานะเป็นนิติบุคคล จากนั้นก็จะนำเงินที่ระดมทุนได้ไปลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้รับไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายแก่ผู้ลงทุน		
2. ผู้ลงทุนแต่ละรายหลังจากลงทุนจะได้รับ หน่วยลงทุน (Unit Trust) เพื่อเป็นหลักฐานการยืนยันฐานะความเป็นเจ้าของในเงินที่ได้อลงทุนไป โดยมี บลจ. เป็นผู้จัดตั้งและทำหน้าที่บริหารกองทุนรวมให้ได้ผลตอบแทนที่ออกเอย แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุนไว้ตั้งแต่แรกในกองทุนรวมนั้น		
3. ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม ได้แก่ ส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผล (Dividend) ซึ่งแต่ละกองทุนจะมีนโยบายการจ่ายผลตอบแทนที่แตกต่างกันออกไป บางกองทุนอาจมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผล แต่บางกองทุนอาจมีนโยบายนำเงินดังกล่าวทยอยเพื่อลงทุนต่อไป ซึ่งผู้ลงทุนควรทราบ โดยศึกษาจากหนังสือชี้ชวน		
4. กำไรส่วนเกินมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain) จะได้รับเมื่อผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาที่ซื้อมาตอนแรก (วัดได้จากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าที่เริ่มแรกลงทุน)		
5. ผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายได้รับ คือ ผลตอบแทนที่กองทุนรวมได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ และนำมาเฉลี่ยคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ได้อลงทุนไว้ตั้งแต่แรก และในอดีตผลตอบแทนของกองทุนรวม เป็นสิ่งที่รับประกันผลตอบแทนในอนาคตที่จะได้รับ เช่นกัน		
ส่วนที่ 3 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ (Fixed Income)	ใช่	ไม่ใช่
1. ตราสารหนี้ คือ ตราสารทางการเงินที่แสดงความเป็นหนี้ระหว่างกัน โดยเป็นหลักทรัพย์ซึ่งเปลี่ยนมือได้ ตราสารที่ออกโดยรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ เรียก พันธบัตร (Bond) ส่วนตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เรียกหุ้นกู้ (Debenture) โดยผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ได้มาจาก 3 แหล่ง คือ ดอกเบี้ย (คูปอง) กำไร/ขาดทุน จากราคาซื้อขาย (Capital Gain/Loss) และดอกเบี้ยของดอกเบี้ย (Interest on Reinvested Coupon)		
2. กระแสเงินสดจากการลงทุนในตราสารหนี้ กำหนดโดย ราคาที่ตราไว้ (Par Value, Face Value) อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อายุคงเหลือ (Time to Maturity)		
3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk or Market Risk or Price Risk) อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเป็นตัวกำหนดอัตราผลตอบแทนที่ตลาดต้องการจากตราสารหนี้ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ผู้ลงทุนเรียกร้องผลตอบแทนที่มากขึ้น โดยจะสะท้อนอยู่ในอัตราผลตอบแทน (Yield to maturity) ที่ใช้ในการคำนวณราคาก็จะสูงขึ้นตามไปด้วย		
4. ปัจจัยที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาการลงทุน เพื่อจัดการลงทุนให้เหมาะสมกับนักลงทุนแต่ละคน 1. ระยะเวลาการลงทุน 2. ความสามารถในการรับความเสี่ยง 3.ความต้องการกระแสเงินสด 4.สภาพคล่อง 5. การกระจายการลงทุน		
5. ตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield bond) หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตต่ำกว่าระดับน่าลงทุน ด้วยค่าลดลงอย่างรวดเร็ว ผิดนัดชำระหนี้ และออกโดยไม่มีการกำกับดูแล		

X

()

ลงชื่อลูกค้าผู้ทำแบบทดสอบ

()

ลงชื่อที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน / เจ้าหน้าที่บริษัท

วันที่

เรียน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระพัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

เรื่อง แจ้งความประสงค์ขอเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่ม

เนื่องด้วยข้าพเจ้า ลูกค้าหมายเลขบัญชี
..... มีความประสงค์ในการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มอีก 1 บัญชี ภายใต้ข้อมูลและ
บัญชีธนาคารเดียวกันกับปัจจุบัน โดยจุดประสงค์ของการลงทุนในบัญชีนี้ คือ

- ☒ เพื่อเตรียมไว้ในยามเกษียณ
- ☐ เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ / ที่อยู่อาศัย
- ☐ เพื่อเตรียมไว้สำหรับการศึกษาของบุตร / ธิดา
- ☐ เพื่อสะสมเป็นเงินก้อน
- ☐ อื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อทราบและโปรดดำเนินการ

X _____
(.....)

ลูกค้า



กรณีที่นักลงทุนตั้งใจลงทุนในแผน GAR หรือ TOP5

นักลงทุนจะต้องเซ็นลงนามในใบประเมินและยอมรับความเสี่ยงของกองทุน K-ART เพิ่มเติม (แนบมาในหน้าถัดไป) ถึงจะสามารถลงทุนได้

สำหรับนักลงทุนที่ลงทุนในแผนอื่นๆ หรือ ลงทุนใน GAR และ TOP5 ตั้งใจเริ่มต้นลงทุนต่ำกว่า 2.75 ล้านบาท ท่านไม่จำเป็นต้องทำแบบประเมินและยอมรับความเสี่ยง K-ART

หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน
กองทุนเปิดเค อีควิตี้แอบโซลูทีเทิร์น ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ART)

ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะ นโยบายการลงทุน กลยุทธ์การลงทุน ความเสี่ยง และผลตอบแทน ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเค อีควิตี้แอบโซลูทีเทิร์น ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ART) เป็นอย่างดีแล้วว่า

1. กองทุนเปิดเค อีควิตี้แอบโซลูทีเทิร์น ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ART) จัดว่าเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน จึงมีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป เนื่องจากกองทุน K-ART ลงทุนในกองทุนต่างประเทศที่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มสถานะการลงทุนในสินทรัพย์โดยรวม (Leverage) ให้มีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จึงส่งผลให้กองทุน K-ART มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์โดยตรง
2. กองทุนต่างประเทศที่กองทุน K-ART เข้าไปลงทุน มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มสถานะการลงทุนให้มีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าทรัพย์สินของกองทุน (NAV) แม้ว่าการเพิ่มสถานะการลงทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะช่วยเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนของกองทุนให้สูงขึ้น แต่ก็อาจทำให้กองทุนประสบภาวะขาดทุนสูงขึ้นเช่นกัน หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบกับกองทุน ผลจากการเพิ่มสถานะการลงทุนจะทำให้กองทุนประสบภาวะขาดทุนสูงมาก

ข้าพเจ้า เลขที่บัญชีกองทุน รับทราบว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดเค อีควิตี้แอบโซลูทีเทิร์น ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ART) รวมถึงความเสี่ยง และค่าเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว และข้าพเจ้าตกลงยินยอมที่จะผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของบริษัทจัดการทุกประการ

ข้าพเจ้า เป็นผู้ที่มีเงินเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

A. กรณีนิติบุคคล มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ☐ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

B. กรณีบุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้ว มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ☐ มีสินทรัพย์สุทธิ (สินทรัพย์หักด้วยหนี้สิน) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำ
- ☐ มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์ (หุ้น หุ้นกู้ ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวเงิน หน่วยลงทุน และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

.....
(ผู้ลงทุน)

วันที่.....

สำหรับผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน