

## แบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (Knowledge Assessment)

(สามารถเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ)

ชื่อนิติบุคคล.....

ชื่อผู้มีอำนาจในการทำแบบประเมิน.....

### 1. คุณสมบัติทางการศึกษา

1.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้

- |   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <input type="radio"/> การบัญชี                                    | <input type="radio"/> คณิตศาสตร์ประกันภัย | <input type="radio"/> ตลาดทุน            | <input type="radio"/> พาณิชยศาสตร์        |
| <input type="radio"/> บริหารธุรกิจ                                | <input type="radio"/> เศรษฐศาสตร์         | <input type="radio"/> วิศวกรรมทางการเงิน | <input type="radio"/> การวางแผนทางการเงิน |
| <input type="radio"/> คอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการทางการเงิน |   |  |   |

ชื่อสถาบัน ..... ปีที่สำเร็จการศึกษา.....

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาข้างต้น (ข้ามไปตอบคำถาม ข้อ 2.)

1.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ (โปรดเลือก และข้ามไปตอบคำถาม ข้อ 3.)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="radio"/> Chartered Financial Analyst (CFA) | <input type="radio"/> Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA) |
| <input type="radio"/> Certified Financial Planner (CFP) | <input type="radio"/> Financial Risk Manager (FRM)                               |

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น (กรณีได้รับคุณวุฒิอื่น ๆ โปรดระบุ.... และตอบคำถาม ข้อ 2.)

อื่น ๆ .....

### 2. ประสบการณ์การทำงาน

ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้

- |   |   |
|---|---|
| <input type="radio"/> บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน                    | <input type="radio"/> พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน     |
| <input type="radio"/> ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน                                | <input type="radio"/> วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์การลงทุน    |
| <input type="radio"/> วิทยากรในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน         | <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี   |
| <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัย                  | <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการคลัง |
| <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน | <input type="radio"/> ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย         |

ถ้าหากมีความรู้หรือประสบการณ์อื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น โปรดระบุ

ชื่อตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน	
		จาก	ถึง

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

### 3. ประสบการณ์ลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้

- |  |   |                                      |                                    |
|--|---|--------------------------------------|------------------------------------|
| <input type="radio"/> Hedge Fund   | <input type="radio"/> Hybrid Securities                         | <input type="radio"/> Perpetual Bond | <input type="radio"/> Unrated Bond |
| <input type="radio"/> Structured Notes   | <input type="radio"/> Basel III                                 | <input type="radio"/> Derivatives    |                                    |
| <input type="radio"/> กองทุนรวม Complex Return   | <input type="radio"/> กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ Track Spot |                                      |                                    |
| <input type="radio"/> กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ Non-investment grade/Unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV  |   |                                      |                                    |
| <input type="radio"/> กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน Derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (Complex Strategic Investment) หรือการลงทุนใน Exotic Derivatives โดยใช้วิธี VaR Approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร |   |                                      |                                    |

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

X \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

ลงชื่อ ผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัท

วันที่.....

## แบบทดสอบความรู้ความเข้าใจในธุรกรรมการลงทุน (Product Knowledge) - นิติบุคคล

ชื่อนิติบุคคล.....

ชื่อผู้มีอำนาจในการทำแบบประเมิน.....

(ทำเฉพาะคำถามที่เกี่ยวกับบัญชีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการ)

ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ท่านคิดว่าถูกต้อง

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX)	ใช่	ไม่ใช่
1. ลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures & Options) กับโบรกเกอร์ที่เป็นสมาชิกของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เป็นไปตามที่บริษัท และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด จึงสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้ และลูกค้าต้องดูแลเงินประกันไม่ต่ำกว่าระดับหลักประกันขั้นต่ำ (Initial Margin Requirement : IMR)		
2. ทุกสิ้นวันทำการ ลูกค้าต้องดูแลเงินประกันไม่ต่ำกว่าระดับหลักประกันรักษาสภาพ (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 หากยังไม่มีการปิดฐานะบริษัทจะทำการคำนวณกำไรขาดทุนและชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของดัชนี SET50 (Final Settlement Price) ในช่วง 15 นาทีสุดท้ายและค่าดัชนีราคาปิดของวันนั้น โดยตัดค่าที่มากที่สุด 3 ค่า และค่าที่น้อยที่สุด 3 ค่าออก กับราคาทุนของฟิวเจอร์สฉบับนั้น		
5. การปิดฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 สามารถทำได้โดยการซื้อขายในทิศทางตรงกันข้ามกับฐานะที่มีอยู่เดิม เช่น เดิมขายฟิวเจอร์สไว้ให้ทำการซื้อฟิวเจอร์สฉบับเดียวกันกลับ		
6. ลูกค้าสามารถมีฐานะในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและออปชั่นของดัชนี SET50 ได้รวมกัน ในเดือนใดเดือนหนึ่ง หรือทุกเดือนรวมกันไม่เกินจำนวนสูงสุด ที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากำหนด (ปัจจุบันกำหนดไว้ที่ฐานะเทียบเท่า 10,000 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส) ในด้านซื้อ (Long) หรือด้านขาย (Short) ฟิวเจอร์ส		
<b>ส่วนที่ 2 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (IFUND)</b>	<b>ใช่</b>	<b>ไม่ใช่</b>
1. กองทุนรวม (Mutual Fund) คือ การนำเอาเงินของผู้ลงทุนรายย่อยมารวมกันเป็นเงินลงทุนก้อนใหญ่ และนำไปจดทะเบียนให้มีฐานะเป็นนิติบุคคล จากนั้นก็นำเงินที่ระดมทุนได้ไปลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายแก่ผู้ลงทุน		
2. ผู้ลงทุนแต่ละรายหลังจากลงทุนจะได้รับ หน่วยลงทุน (Unit Trust) เพื่อเป็นหลักประกันการยืนยันฐานะความเป็นเจ้าของในเงินที่ได้ลงทุนไป โดยมี บลจ. เป็นผู้จัดตั้งและทำหน้าที่บริหารกองทุนรวมให้ได้ผลตอบแทนที่ถ่วงยก แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุนไว้ตั้งแต่แรกในกองทุนรวมนั้น		
3. ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม ได้แก่ ส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผล (Dividend) ซึ่งแต่ละกองทุนจะมีนโยบายการจ่ายผลตอบแทนที่แตกต่างกันออกไป บางกองทุนอาจมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผล แต่บางกองทุนอาจมีนโยบายนำเงินดังกล่าวทยอยเพื่อลงทุนต่อไป ซึ่งผู้ลงทุนควรทราบ โดยศึกษาจากหนังสือชี้ชวน		
4. กำไรส่วนเกินมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain) จะได้รับเมื่อผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อครั้งแรก (วัดได้จากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าที่เริ่มแรกลงทุน)		
5. ผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายได้รับ คือ ผลตอบแทนที่กองทุนรวมได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ และนำมาเฉลี่ยคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ได้ลงทุนไว้แต่แรก และในอดีตผลตอบแทนของกองทุนรวม เป็นสิ่งที่รับประกันผลตอบแทนในอนาคตที่จะได้รับเช่นกัน		
<b>ส่วนที่ 3 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ (Fixed Income)</b>	<b>ใช่</b>	<b>ไม่ใช่</b>
1. ตราสารหนี้ คือ ตราสารทางการเงินที่แสดงความเป็นหนี้ระหว่างกัน โดยเป็นหลักทรัพย์ซึ่งเปลี่ยนเมื่อได้ ตราสารที่ออกโดยรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ เรียก พันธบัตร (Bond) ส่วนตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เรียกว่า บัญชี (Debenture) โดยผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ได้มาจาก 3 แหล่ง คือ ดอกเบี้ย (คูปอง) กำไรขาดทุนจากราคาซื้อขาย (Capital Gain/Loss) และดอกเบี้ยของคูปอง (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 โดยจะสะท้อนอยู่ในอัตราคิดลด (Yield to Maturity) ที่ใช้ในการคำนวณราคาก็จะสูงขึ้นตามไปด้วย		
4. ปัจจัยที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาลงทุน เพื่อจัดการลงทุนให้เหมาะสมกับนักลงทุนแต่ละคน 1. ระยะเวลาการลงทุน 2. ความสามารถในการรับความเสี่ยง 3. ความต้องการกระแสเงินสด 4. สภาพคล่อง 5. การกระจายการลงทุน		
5. ตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield Bond) หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตต่ำกว่าระดับนำลงทุน ด้อยค่าลดลงอย่างรวดเร็ว ผิดนัดชำระหนี้ และออกโดยไม่มีประกันการกักดูแล		

X.....

( )

ลงชื่อ ผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัท

.....

( )

ลงชื่อที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน/เจ้าหน้าที่บริษัท