



คำขอเปิดบัญชีกองทุนสำหรับบุคคลธรรมดา

ชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รหัส

ลงชื่อ ผู้รับเปิดบัญชี Marketing Code.....

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจสอบ

เลขทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน



1. ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี

วันที่..... (พ.ศ.)

คำนำหน้า นาย นาง นางสาว อื่นๆ

ชื่อ - นามสกุล : ภาษาไทย

: ภาษาอังกฤษ

ประเทศเจ้าของสัญชาติ

สถานภาพ โสด สมรส วัน/เดือน/ปีเกิด (พ.ศ.).....

ประเภทหลักฐาน

บัตรประชาชน เลขที่.....

หนังสือเดินทาง เลขที่..... ประเทศที่ออก..... วันหมดอายุ..... (พ.ศ.)

บัตรคนต่างด้าว เลขที่..... วันหมดอายุ..... (พ.ศ.)

ที่อยู่ปัจจุบัน

ตามบัตรประชาชน อื่นๆ โปรดระบุ

เลขที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชั้น.....

ซอย..... ถนน..... แขวง/ตำบล.....

เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

ตามบัตรประชาชน ตามที่อยู่ปัจจุบัน อื่นๆ โปรดระบุ

เลขที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชั้น.....

ซอย..... ถนน..... แขวง/ตำบล.....

เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

ข้อมูลติดต่อ

โทรศัพท์มือถือ..... โทรศัพท์พื้นฐาน.....

อีเมล

อาชีพ

ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน เกษียณอายุ

นักเรียน/นักศึกษา ธุรกิจส่วนตัว ประเภทธุรกิจ.....

อื่นๆ โปรดระบุ.....

ที่อยู่สถานที่ทำงาน

ชื่อสถานที่ทำงาน

เลขที่..... อาคาร/หมู่บ้าน ชั้น.....

ชอย..... ถนน..... แขวง/ตำบล.....

เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

ตำแหน่งงาน และลักษณะงาน

วัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชี

เพื่อการลงทุน เพื่อการเกษียณ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี อื่นๆ โปรดระบุ.....

แหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุนจากประเทศ

ประเทศไทย ประเทศอื่นๆ โปรดระบุ.....

แหล่งที่มาของรายได้ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

เงินเดือน มรดก เงินออม การลงทุน เงินเกษียณ ประกอบธุรกิจ

อื่นๆ โปรดระบุ.....

รายได้ต่อเดือน (บาท)

<= 15,000 15,001 - 30,000 30,001 - 50,000 50,001 - 100,000

100,001 - 500,000 500,001 - 1,000,000 1,000,001 - 4,000,000 4,000,001 - 10,000,000

> 10,000,000

เป็นนักการเมืองหรือผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมืองต่างประเทศ

ไม่เป็น/ไม่เกี่ยวข้อง เป็น/เกี่ยวข้อง โปรดระบุความสัมพันธ์.....

2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อการให้บริการ

การรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน/ค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ/เงินปันผล

โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารในนามของข้าพเจ้า

ธนาคาร..... เลขที่บัญชี.....

เช็ค ชีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของข้าพเจ้า และนำส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่ระบุไว้ในที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

ตัวอย่างลายมือชื่อ

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี (กรุณาลงลายมือชื่อสองครั้ง)

(.....)	(.....)
---------	---------

คำรับรอง

- ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชีเป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน และหากข้าพเจ้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือรายละเอียดใด ๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบ
- ข้าพเจ้าได้รับทราบและตกลงยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีปฏิบัติ ข้อตกลง และประเพณีปฏิบัติเกี่ยวกับบัญชีกองทุนรวมรวมทั้งระเบียบอื่นใดของบริษัทจัดการ

.....

(.....)

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี



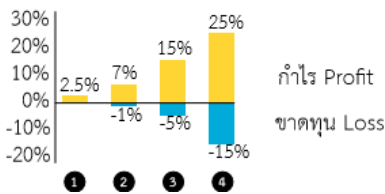
แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา

วันที่

ชื่อ-นามสกุล เลขที่บัตรประชาชน

ส่วนที่ 1 สำหรับใช้ประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - (2) 45-59 ปี
 - (3) 35-44 ปี
 - (4) น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - (1) เงินฝากธนาคาร
 - (2) พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - (3) หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - (4) หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - (1) ไม่เกิน 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มใดมากที่สุด



- (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%

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - (1) 5% หรือ น้อยกว่า
 - (2) มากกว่า 5%-10%
 - (3) มากกว่า 10%-20%
 - (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - (1) ตกใจและต้องการขายเงินลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - (2) กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนเงินลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - (3) ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - (4) ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ไม่ได้ ได้

ส่วนที่ 3 สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- ไม่ได้ ได้

ส่วนที่ 4 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

13. สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา / ประกาศนียบัตรวิชาชีพที่ท่านได้รับ เกี่ยวข้องกับการเงินและการลงทุน เช่น การเงิน การธนาคาร การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน / CFA CISA CFP เป็นต้น

- ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน

14. ลักษณะงานที่ท่านเคยทำหรือทำอยู่ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุนในตลาดทุนหรือไม่ (เช่น ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ วาณิชธนกร เป็นต้น)

- ไม่เกี่ยวข้อง เกี่ยวข้อง

15. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน เช่น กองทุนรวมน้ำมัน กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทน โดยวิธีคำนวณผลตอบแทนผันแปรไปตามสูตรการคำนวณ

- ไม่มีประสบการณ์การลงทุน มีประสบการณ์การลงทุน

คำเตือน

- แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองและเพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และเป็นปัจจุบันจะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำการลงทุนที่ท่านจะได้รับ
- ผู้แนะนำการลงทุนได้แจ้งให้ท่านทราบถึงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ประเภทผู้ลงทุน และให้คำแนะนำเบื้องต้นในการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแล้ว

(.....)
ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี/ผู้ถือหน่วยลงทุน

สำหรับเจ้าหน้าที่ คะแนนรวมที่ได้

ลงชื่อผู้ประเมิน(.....) ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)
วันที่...../...../.....

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และคำอธิบายประเภทผู้ลงทุน

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
3	22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
4	30-36	เสี่ยงสูง	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
5	37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

คำแนะนำในการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%		<70%	<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%		<60%	<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%		<40%	<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%		<30%	>60%	<30%

**รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ผลการประเมินระดับความเสี่ยง และคำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

ประเภทผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยงกองทุน	คำอธิบายประเภทหลักทรัพย์ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง		
		กองทุนรวม	ตราสารหนี้	กองทุนส่วนบุคคล
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ • เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศโดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	• ตราสารหนี้ภาครัฐ • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุไม่เกิน 1 ปี	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
	2	กองทุนรวมตลาดเงิน • เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ ไม่เกิน 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T1+, T1 / F1+, F1	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี	
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไป ในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T2, T3 / F2, F3 • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA	
5	กองทุนรวมผสม • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่เกินกว่า 80% NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA, AA	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%	
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T4, B • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AA, A	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ A, BBB • Perpetual bond ตราสาร Besel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้	
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนรวมหมวดที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund / ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารที่มี structured note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้นด้วย	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ B, CCC / CC / C • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ C • ตราสารหนี้ที่ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ BBB • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ • Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%
	8+	กองทุนรวมหมวดที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ • เป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึงการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)		

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

ไม่มีผลต่อการพิจารณาเพื่อให้บริการหรือการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้า

หนังสือให้ความยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (“บริษัท”) มีความประสงค์ขอความยินยอมจากท่านในการเก็บรวบรวม และ/หรือใช้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้ให้กับบริษัท รวมทั้งยินยอมให้บริษัท เปิดเผย และ/หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าว กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้* และบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้** (“ผู้รับข้อมูล”) เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

1. ใช้สำหรับการวิเคราะห์ วิจัย เพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ
2. เพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด การประชาสัมพันธ์ หรือแนะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการ แจ้งข่าวสารสิทธิประโยชน์ต่างๆ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมการขาย

การให้ความยินยอมข้างต้น ให้มีผลใช้บังคับเป็นระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ในหนังสือฉบับนี้ หากท่านประสงค์จะเพิกถอนความยินยอมนี้ สามารถดำเนินการผ่านทาง TISCO Contact Center หมายเลข 02 633 6000 หรือ 02 080 6000 หรือช่องทางตามที่ระบุไว้ในเว็บไซต์ www.tisco.co.th

วันที่.....

ชื่อ-นามสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน / หนังสือเดินทางเลขที่ (กรณีคนต่างด้าว).....

ยินยอม

ไม่ยินยอม เฉพาะบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้

ไม่ยินยอม

.....เจ้าของข้อมูล

* บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ ได้แก่

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป/ บมจ.ธนาคารทิสโก้/ บล.ทิสโก้/ บลจ.ทิสโก้/ บจก.ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น/ บจก.ทิสโก้ อินฟอรม์เมชั่น เทคโนโลยี / บจก.ไฮเวย์ / บจก.ฮอล-เวย์ส

** บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ ได้แก่

บมจ.กรุงเทพประกันภัย/ บมจ.อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต/ บมจ.อลิอันซ์ ประกันภัย/ บมจ.พยูเด็นเชี่ยล ประกันชีวิต (ประเทศไทย)/ บจก.เอไอเอ/ บจก.เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)/ บมจ.เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์)/ บมจ.เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์)/ บมจ.ซิกน่า ประกันภัย/ บมจ.เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต/ บมจ.เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)/ บมจ.ซันบี โลกไฟ แอสชัวร์รันส์/ บมจ.ซันบีสามัคคีประกันภัย