แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนสำหรับบุคคลธรรมดา / Suitability test for Individual Investor

วันที่ / Date_____

ชื่อ-นามสกุล / Name - Surname _____ **เลขประจำตัวประชาชน / ID Card No. / Passport No.** _____

ส่วนที่ 1 สำหรับใช้ประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
Part 1 Assessment of suitability risk profile

1. ปัจจุบันท่านอายุ / Please indicate your age
   (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป / 60 years old or older
   (2) 45 – 59 ปี / 45 – 59 years
   (3) 35 – 44 ปี / 35 – 44 years
   (4) น้อยกว่า 35 ปี / Under 35 years

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
   What is the proportion of your total expenses at present such as mortgage, cars, personal and family expenses?
   (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด / More than 75% of total income
   (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด / More than 50% to 75% of total income
   (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด / 25% to 50% of the income
   (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด / Less than 25% of total income

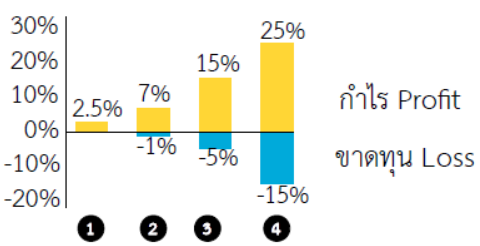
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร / What is your current financial status?
   (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน / Less assets than liabilities
   (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน / Assets equal liabilities
   (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน / More assets than liabilities
   (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว / Having financial freedom for retirement life

4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
   Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products? (You can choose more than 1 item)
   (1) เงินฝากธนาคาร / Bank Deposits
   (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล / Government Bond or Government Bond Funds
   (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ / Debentures or Mutual Funds
   (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง / Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ / What is your investment period target?
   (1) ไม่เกิน 1 ปี / Less than 1 year
   (2) ตั้งแต่ 1 ปีแต่น้อยกว่า 3 ปี / 1 to less than 3 years
   (3) ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี / 3 to 5 years
   (4) มากกว่า 5 ปี / More than 5 years

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ / What is your risk tolerance?
   (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
   Focus on opportunity in preserving original investment safely and receiving small consistent return
   (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
   Focus on opportunity in receiving consistent return but may take risk of losing some original investment
   (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
   Focus on opportunity in receiving higher return but may take risk of losing more original investment
   (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
   Focus on the highest long-term return but may take risk of losing most of the original investment

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
   When considering sample picture below showing the potential returns of different investment portfolio, which investment portfolio are you most willing to invest in?



   (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
   Investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss)
   (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
   Investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%)
   (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
   Investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%)
   (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
   Investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%)

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
   If you invest in assets that have chances to receive high return but also have chances to receive high loss, how would you feel?
   (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน / Worried and afraid of loss
   (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง / Uneasy but somehow understand
   (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง / Understand and accept the fluctuations
   (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น / Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนสำหรับบุคคลธรรมดา / Suitability test for Individual Investor

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
In which proportion will you be anxious or unacceptable when the value of your investment has decreased?
(1) 5% หรือน้อยกว่า / 5% or less
(2) มากกว่า 5%-10% / More than 5%-10%
(3) มากกว่า 10%-20% / More than 10%-20%
(4) มากกว่า 20% ขึ้นไป / More than 20%

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
Last year, you invest 100,000 Baht. This year, the value of your investment decreased to 85,000 baht. What will you do?
(1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง / Panic and want to sell the remaining investment
(2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง / Worried and will change some investment into less risky assets
(3) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา / Continue holding the investment and wait until the investment rebounds
(4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน / Remain confident since it is long-term investment and will invest more to average cost

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
Part 2 Apply only to investment in derivatives and structure note

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
Successful derivatives and structure notes investment has high return. On the other hand, investors can lose all of their investment and must increase more capital. Are you able to accept this?
☐ ไม่ได้ / No ☐ ได้ / Yes

ส่วนที่ 3 สำหรับการลงทุนการลงทุนในต่างประเทศ
Part 3 Apply only to offshore investment

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
In addition to investment risk, are you able to accept foreign exchange rate risk?
☐ ไม่ได้ / No ☐ ได้ / Yes

ส่วนที่ 4 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงหรือมีความซับซ้อน
Part 4 Knowledge / Experience in high risk or complex product

13. สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา / ประกาศนียบัตรวิชาชีพที่ท่านได้รับ เกี่ยวข้องกับการเงินและการลงทุน เช่น การเงิน การธนาคาร การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน / CFA CISA CFP เป็นต้น
Have you obtained a certificate degree from studying in finance? (e.g. Finance, Banking, Financial Risk Management / CFA, CISA, CFP)
☐ ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน / No ☐ เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน / Yes

14. ลักษณะงานที่ท่านเคยทำหรือทำอยู่ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุนในตลาดทุนหรือไม่ (เช่น ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ วาณิชธนากร เป็นต้น)
Do you have work experience involve in capital market? (e.g. Fund Manager, Securities Analyst, Investment Consultant)
☐ ไม่เกี่ยวข้อง / No ☐ เกี่ยวข้อง / Yes

15. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน เช่น กองทุนน้ำมัน กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทน โดยวิธีคำนวณผลตอบแทนที่แปรผันตามสูตรการคำนวณ
Do you have experience in investing in high risk or complex product? (e.g. oil fund, hedge fund, complex return product)
☐ ไม่มีประสบการณ์การลงทุน / No ☐ มีประสบการณ์การลงทุน / Yes

ข้อตกลงและเงื่อนไข / Terms and Conditions

- แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองและเพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน
  The purpose of this Suitability test is to assess the client's investment risk level, which will be the information for the marketing officer to provide fund recommendations that are suitable to his/her investment risk profile.
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และเป็นปัจจุบันจะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำการลงทุนที่ท่านจะได้รับ
  Providing accurate and up-to-date information will be beneficial in making investment recommendations to clients.
- ผู้แนะนำการลงทุนได้แจ้งให้ท่านทราบถึงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ประเภทผู้ลงทุน และให้คำแนะนำเบื้องต้นในการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแล้ว
  The Marketing officer will inform the suitable risk level to the client, the investor type of client and provide fund recommendation as appropriate given his/her investment risk level.

_____

(_____)
ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี / ผู้ถือหน่วยลงทุน
Applicant / Unitholder's signature

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนสำหรับบุคคลธรรมดา / Suitability test for Individual Investor

สำหรับเจ้าหน้าที่ / For Staff

เกณฑ์การคิดคะแนน / Assessment Scores

ตอบ 1. = 1 คะแนน / Answer 1. = 1 point
ตอบ 2. = 2 คะแนน / Answer 2. = 2 points
ตอบ 3. = 3 คะแนน / Answer 3. = 3 points
ตอบ 4. = 4 คะแนน / Answer 4. = 4 points

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูง สุด / For Suitability Assessment No.4, if selected more than one answer, the highest score of the answer will be selected.

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และคำอธิบายประเภทผู้ลงทุน / Assessment Result & Suitable Type for Investor

กลุ่ม Group	คะแนน Total Scores	ประเภทผู้ลงทุน Investor Type of Risk	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม / Suitable Type for Mutual Fund	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล / Suitable Type for Private Fund
1	น้อยกว่า 15 Below 15	เสี่ยงต่ำ Low	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1 Fund Risk Level 1	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น Invest in bond only
2	15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Low to Moderate	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 Fund Risk Level 1-4	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 25% Invest in risky assets* not over than 25%
3	22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to High	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 Fund Risk Level 1-5	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 50% Invest in risky assets* not over than 50%
4	30-36	เสี่ยงสูง High	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 Fund Risk Level 1-7	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 75% Invest in risky assets* not over than 75%
5	ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป Over 37 scores	เสี่ยงสูงมาก Very High	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 Fund Risk Level 1-8	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 100% Invest in risky assets* not over than 100%

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด
Risky assets means Equity, Collective Investment Scheme, Alternative Investment Asset or others Specified by the SEC

คำแนะนำในการจัดสรรการลงทุน / Basic Asset Allocation

ประเภทผู้ลงทุน Investor Type of risk	สัดส่วนการลงทุน / Asset Allocation				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น Deposits and Short-Term Fixed Income Funds	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี Long-Term Fixed Income Funds	ตราสารหนี้ภาคเอกชน Debenture	ตราสารทุน Equity Fund	การลงทุนทางเลือก** Other Options
เสี่ยงต่ำ / Low	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Low to Moderate	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to High	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง / High	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก / Very High	<5%	<30%		>60%	<30%

**รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Including consumer products and derivatives products

คะแนนรวมที่ได้ / Total Scores _____

ลงชื่อผู้ประเมิน / Assessor Name _____ **วันที่ / Date** _____

ลงชื่อผู้ตรวจสอบ / Inspector Name _____ **วันที่ / Date** _____

ผลการประเมินระดับความเสี่ยง และคำอธิบายระดับความเสี่ยง

ประเภทผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยง	คำอธิบายประเภทหลักทรัพย์ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง		
		กองทุนรวม	ตราสารหนี้	กองทุนส่วนบุคคล
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ • เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศโดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สิน เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสาร หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	• ตราสารหนี้ภาครัฐ • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุไม่เกิน 1 ปี	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน • เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกิน 50% ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด 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 ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี	
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปใน ขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T2, T3 / F2, F3 • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA	
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่า 20% แต่น้อยกว่า 80% ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA, AA	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T4, B • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AA, A	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ 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 ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารที่มี structured note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้นด้วย	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ B, CCC / CC / C • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ C • ตราสารหนี้ที่ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ BBB • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถ ลงทุนได้ และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ • Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้และไม่มีการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%
	8+	กองทุนรวมหมวดที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ • เป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึงการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกิน 100% ของ NAV (กรณีใช้commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกิน 20% ของ NAV (กรณีใช้absolute VaR approach)		

* สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด