



ชื่อ-นามสกุล ลูกค้า

Customer Name

เลขที่บัญชี

Account No.

\*\*\*ลูกค้าโปรดตอบแบบประเมินนี้ให้ครบถ้วนทุกข้อ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง  ที่ท่านเห็นว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด พร้อมทั้งลงนามให้ครบถ้วน  
สมบูรณ์/ The Customers shall answer all below questionnaires by mark ✓ in  which most suitable with you and please also  
completely sign your signature in this Suitability Test\*\*\*

- |   | คะแนน/<br>Point |  | คะแนน/<br>Point |
|---|-----------------|--|-----------------|
| 1. ปัจจุบันท่านอายุ/ How old are you now?   |                 |  |                 |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 60 ปี/ More than 60 years old                    | (1)             | <input type="checkbox"/> เงินฝากธนาคาร หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุน       | (4)             |
| <input type="checkbox"/> 45 - 59 ปี/ 45-59 years old                              | (2)             | รวม หรือพันธบัตรรัฐบาลหุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตรา                             |                 |
| <input type="checkbox"/> 35 - 44 ปี/ 35-44 years old                              | (3)             | สารหนี้ หรือหุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือ                                 |                 |
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 35 ปี/ Less than 35 years old                   | (4)             | สินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง/ Bank deposit or                           |                 |
| 2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อน                    |                 | Government bond or Government bond   |                 |
| บ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วน                      |                 | fund or Debenture or Fixed Income fund or                                  |                 |
| เท่าใด / How about percentage of your current expense                             |                 | Common share or Equity fund or other risky                                 |                 |
| (home loan, car, personnel expense, family expense                                |                 | assets   |                 |
| etc.) compared to your earning)   |                 | 5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงิน                       |                 |
| <input type="checkbox"/> มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด/ More than 75% of      | (1)             | ลงทุนนี้ / The period which you expect not to                              |                 |
| total earning   |                 | spend your investment.   |                 |
| <input type="checkbox"/> ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด/          | (2)             | <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 1 ปี/ Less than 1 year                    | (1)             |
| Between 50% - 75% of total earning  |                 | <input type="checkbox"/> 1 - 3 ปี/ 1-3 years                               | (2)             |
| <input type="checkbox"/> ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด/          | (3)             | <input type="checkbox"/> 3 - 5 ปี/ 3-5 years                               | (3)             |
| Between 25% - 50% of total earning  |                 | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5 ปี/ More than 5 years                   | (4)             |
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด/ Less than 25% of     | (4)             | 6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ / What is                         |                 |
| total earning   |                 | your core investment objective?  |                 |
| 3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร / How about                           |                 | <input type="checkbox"/> เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทน           | (1)             |
| your current financial status?  |                 | สม่ำเสมอแต่ต่ำได้/ Principal must be                                       |                 |
| <input type="checkbox"/> มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน/ assets less than debt        | (1)             | protected with regularly low return  |                 |
| <input type="checkbox"/> มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน/ assets equal to debt          | (2)             | <input type="checkbox"/> เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจ         | (2)             |
| <input type="checkbox"/> มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน/ assets more than obligation   | (3)             | เสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง/ Expect the                               |                 |
| <input type="checkbox"/> มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ | (4)             | regularly return with a risk to loss its                                   |                 |
| ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว/ be confident that has                                    |                 | principal  |                 |
| sufficient assets or investment fund for a retirement                             |                 | <input type="checkbox"/> เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่ | (3)             |
| 4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่ม                    |                 | จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น/ Expect a chance to                             |                 |
| ใดต่อไปนี้บ้าง/ Have you ever had any investment                                  |                 | get high return with a risk to loss its                                    |                 |
| experience or knowledge in the following financial                                |                 | principal  |                 |
| instruments?  |                 | <input type="checkbox"/> เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่       | (4)             |
| <input type="checkbox"/> เงินฝากธนาคาร/ Bank deposit                              | (1)             | จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้/ Expect the highest                            |                 |
| <input type="checkbox"/> เงินฝากธนาคาร หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวม           | (2)             | return in a long term with a risk to loss                                  |                 |
| พันธบัตรรัฐบาล/ Bank deposit or Government bond or                                |                 | most of its principal  |                 |
| Government bond fund  |                 | 7. เมื่อพิจารณาจุดแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการ                          |                 |
| <input type="checkbox"/> เงินฝากธนาคาร หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวม หรือ      | (3)             | ลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านตั้งใจที่จะลงทุนใน                         |                 |
| พันธบัตรรัฐบาลหุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้/ Bank                               |                 | กลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด/ According to the below                           |                 |
| deposit or Government bond or Government bond                                     |                 | Bar Chart representing a return in each                                    |                 |
| fund or Debenture or Fixed Income fund  |                 | Investment Group, which Investment Group is                                |                 |
|   |                 | your intention?  |                 |



- กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย/ Group 1 which present 2.5% returned with no loss (1)
- กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%/ Group 2 which present maximum returned of 7% and may loss of 1% (2)
- กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%/ Group 3 which present maximum returned of 15% and may loss of 5% (3)
- กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% / Group 4 which present maximum returned of 25% and may loss of 15% (4)
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร/ How do you feel if you invest in asset generating high return but may face with a huge loss?
- กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน / Worry and panic for a loss (1)
- ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง / Uncomfortable but understandable (2)
- เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง / Understood and accept certain volatility (3)
- ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น / Don't worry for chance of material loss and expect a high return opportunity (4)

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด/ How many losses percentage in your investment that you may worry or be unacceptable?
- 5% หรือน้อยกว่า / Equal to or less than 5% (1)
- มากกว่า 5%-10% / More than 5%-10% (2)
- มากกว่า 10%-20% / More than 10%-20% (3)
- มากกว่า 20% ขึ้นไป / More than 20% (4)
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร / In case your current outstanding investment fund is baht 85,000 compared to baht 100,000 invested in a previous year, what would you do?
- ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง/ Panic and need to unwind your remaining investment (1)
- กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง/ Worry and will change some portion of remaining investment to the less riskier assets (2)
- อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา/ Still hold the remaining investment and waiting for the recovery return (3)
- ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน/ Still be confident due to the long term investment and will make the same investment for cost average. (4)

ผลรวมคะแนนที่ประเมินได้ (รวมคะแนนข้อ 1 – 10) เท่ากับ  
Total evaluation score (Just questionnaire no.1-10)

คะแนน  
Point



คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนต่อไปนี้ / Section 11-12 will use for any advisory in the following instruments;

ก) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น /

a) For derivatives and structure notes investment only

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด / For any achievement of investment in derivatives and structures note, you will get a high return. But if you fail, you will materially loss your money plus any additional compensation. Are you acceptable for this?

ไม่ได้/ No

ได้/ Yes

ข) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ / b) For foreign investment only

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด / Apart from ordinary investment risk, do you accept any foreign exchange risk?

ไม่ได้/ No

ได้/ Yes

#### เกณฑ์การคิดคะแนน / Calculation Method

คะแนนรวมจะคำนวณจากการประเมิน เฉพาะ ข้อ 1-10 เท่านั้น / Total score shall be calculated from questionnaire no.1-10 only.

#### ข้อตกลงในการรับบริการ/ Disclaimer

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนเอง / The Customer hereby agree to provide its information to the Company's staff for doing the Customer's Suitability Test in order to acknowledge the Acceptable Investment Risk Level.
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว / The Customer's Acceptable Investment Risk Level is evaluated from the information provided by the Customer. It shall not be deemed that the Company accepts the accuracy, completion or reliability of such information provided as well as the evaluation result.
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของลูกค้า ให้ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินและระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนแล้ว / When the Company's staff has informed the evaluation result of Acceptable Investment Risk Level to the Customer, it shall be deemed that the Customer hereby acknowledges the evaluation result and Acceptable Investment Risk Level.
- ก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งคำเตือนและความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนเอง และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสารทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารทางการเงินที่ได้รับจากบริษัทฯ ตัวแทน พนักงาน และ/หรือ ลูกจ้างของบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น / Before making any investment decision, the Customer shall study all relevant investment information (including any risk associated and disclaimer) carefully as well as its Acceptable Investment Risk Level. In addition, the Customer should seek any investment advice from the qualified person for making a decision in any investment in suitable financial instruments. Any information related to the investment or financial instruments provided by the Company including its representatives, employees and/or staffs (if any) shall be deemed as a part for a decision by the Customer.
- การลงทุนของลูกค้าจะขึ้นอยู่กับมติตัดสินใจของลูกค้าเองทั้งสิ้นซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าตามเอกสารนี้ และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในตราสารทางการเงินใดๆที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ตามแบบประเมินนี้ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนนั้นไว้เองทุกประการ / All Customer's investments shall be subjected to the Customer's discretion and it may be inconsistent with the evaluation result of this questionnaire as well as the Acceptable Investment Risk Level. In case the Customer invests in any financial instruments which have a risk higher than the Acceptable Investment Risk Level, the Customer hereby agrees to accept all investment risks incurred in all respects.
- บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯไม่มีความรับผิดชอบ ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า / Neither the Company nor the Company's managements, employees and staffs shall be liable for all losses and damages incurred by the Customer's investment.



- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด / The Company reserves the right to amend, improve or change any provisions of this Suitability Test including related information and evaluation result without any prior notice.

ลงชื่อ  
Signed

ลูกค้ารับทราบผลการประเมิน  
Customer Acknowledged the evaluation result

สำหรับเจ้าหน้าที่เท่านั้น/ For Officials Only

	ระบบงาน Back Office	ระบบงาน SEAL
ลงนาม .....	ลงนาม .....	ลงนาม .....
ผู้ดูแลบัญชี	ผู้บันทึกข้อมูล (...../...../.....)	ผู้บันทึกข้อมูล (...../...../.....)
	ลงนาม .....	ลงนาม .....
	ผู้สอบทาน (...../...../.....)	ผู้สอบทาน (...../...../.....)

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน/ Suitable Investment Evaluation Result

คะแนน / Score	ระดับ / Level	ประเภทนักลงทุน / Investor Type	ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุน/ตราสารหนี้ที่ลงทุนได้/ Acceptable Investment Risk Level of Fund/ Debt instruments
<15	1	เสี่ยงต่ำ / Low Risk	1
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ / Low-Medium Risk	1 – 4
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง / High-Medium Risk	1 – 5
30-36	4	เสี่ยงสูง / High Risk	1 – 7
> 37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก / Substantial High Risk	1 – 8

คำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน / Basic Asset Allocation

ประเภทผู้ลงทุน Investor Type	สัดส่วนการลงทุน / Investment Portion				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น Deposit and Short Term Debt Instrument	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี Government Debt Instrument (> 1 year duration)	ตราสารหนี้ภาคเอกชน Corporate Debt Instrument	ตราสารทุน Equity Instrument	การลงทุนทางเลือก* Alternative Investment Product
เสี่ยงต่ำ / Low Risk		>60%	<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ/ Low-Medium Risk	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง/ High-Medium Risk	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง / High Risk	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก/ Substantial High Risk	<5%	<30%		>60%	<30%

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Including Community product and Derivatives Product



ตารางแสดงระดับความเสี่ยงของกองทุนและตราสารหนี้ (การจัดประเภท รวมถึงคำจำกัดความข้างล่างนี้อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต)

กลุ่มความเสี่ยงของตราสารหนี้/กองทุน	ตราสารหนี้ (อ้างอิงจากประกาศของสำนักงาน กลต. ที่ สจ.1/2564)	กองทุนรวม
เสี่ยงต่ำ	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 1</b>	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญา และมี portfolio duration ในขณะใดขณะ ไม่เกิน 3 เดือน
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Gov /SOE-G Gov /SOE-G</li> <li>Long-term rating: AAA (<math>\leq</math> 1Y)</li> </ul>	
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 2</b>	กองทุนรวมตลาดเงิน มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญา และมี portfolio duration ในขณะใดขณะ ไม่เกิน 3 เดือน
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: AAA (&gt; 1Y)</li> <li>AA (<math>\leq</math> 5Y)</li> <li>A (<math>\leq</math> 1Y)</li> <li>Short-term rating: T1+, T1 / F1+, F1</li> </ul>	
	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 3</b>	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: AA (&gt; 5Y)</li> <li>A (&gt;1Y)</li> </ul>	
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 4</b>	กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: BBB (<math>\leq</math> 1Y)</li> <li>Short-term rating: T2, T3 / F2, F3</li> <li>Structure note: AAA (Principle protected 100%)</li> </ul>	
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 5</b>	กองทุนรวมผสม มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุน และตราสารหนี้
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: BBB (&gt; 1Y)</li> <li>Structure note: AAA (Principle protected &lt;100%)</li> <li>AA (Principle protected 100%)</li> </ul>	
เสี่ยงสูง	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 6</b>	กองทุนรวมตราสารทุน มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65 ของ NAC
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: BB (<math>\leq</math> 1Y)</li> <li>Short-term rating: T4, B</li> <li>Structure note: AA (Principle protected &lt;100%)</li> <li>A (Principle protected 100%)</li> </ul>	
	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 7</b>	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารหนี้เพียงหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: BB (&gt; 1Y – 5Y)</li> <li>Structure note: A (Principle protected &lt;100%)</li> <li>BBB (Principle protected 100%)</li> <li>Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond: Investment</li> </ul>		
เสี่ยงสูงมาก	<b>ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 8</b>	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/ gold fund/ oil fund/ derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสาร plain: Long-term rating: BB (&gt; 1Y – 5Y)</li> <li>B (ทุกช่วงอายุ)</li> <li>CCC/ CC/ C (ทุกช่วงอายุ)</li> <li>Short-term rating: C</li> <li>Unrated (ทุกช่วงอายุ)</li> <li>Structure note: BBB (Principle protected &lt;100%)</li> <li>Non-inv. grade &amp; Unrated</li> <li>Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond: Non-Investment</li> </ul>	