

## ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้ามีคุณสมบัติ ดังนี้

ข้าพเจ้าเป็นผู้ลงทุนประเภทดังต่อไปนี้ (โปรดเลือกเพียงข้อเดียวเท่านั้น)

- ผู้มีเงินลงทุนสูง** (โดยข้าพเจ้ามีการลงทุนในหน่วยลงทุนครั้งแรกตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป)
- ผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investor)** ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต กองทุนส่วนบุคคลของผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ผู้จัดการกองทุน ผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นักวิเคราะห์การลงทุน นิติบุคคลร่วมลงทุน หรือกิจการเงินร่วมลงทุน เป็นต้น
- ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth)** โดยแยกออกเป็น 2 กรณี ดังนี้ (โปรดเลือก)
  - 1. ข้าพเจ้าเป็น**นิติบุคคล** ที่มีคุณสมบัติทั้งความรู้หรือประสบการณ์ และฐานะการเงิน ดังนี้ (โปรดเลือกและแนบเอกสารหลักฐานประกอบ)

ผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคล พิจารณาคุณสมบัติด้านประสบการณ์หรือความรู้จากบุคคลธรรมดาที่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจลงทุนของนิติบุคคลนั้น และคุณสมบัติด้านฐานะการเงินจากงบการเงินประจำงวดปีบัญชีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

ความรู้หรือประสบการณ์ (มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้)	ฐานะการเงิน (มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้)
<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> มีประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประจำและต่อเนื่อง เช่น มีประสบการณ์ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงในช่วง 4 ไตรมาสล่าสุด อย่างน้อย 1 ครั้ง ต่อไตรมาส ก่อนวันที่มีการพิจารณา เป็นต้น “สินทรัพย์เสี่ยง” หมายถึง ผลตอบแทนทางการเงินที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างประกอบกัน (1) ความผันผวนทางราคา (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (3) ความซับซ้อนหรือมี leverage</li> <li><input type="radio"/> มีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน เช่น เป็นพนักงานหรือผู้บริหารที่รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทางการเงิน หรือ ตำแหน่งงานที่ต้องอาศัยความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์หรือการทำธุรกรรมในสินทรัพย์เสี่ยงที่ลูกค้าต้องการลงทุนในการปฏิบัติงาน เช่น วาณิชธนกร ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน หรือผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น</li> <li><input type="radio"/> มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ เช่น มีวุฒิการศึกษาที่แสดงให้เห็นถึงความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือ ถือครองหลักทรัพย์ประเภทเดียวกับหลักทรัพย์ที่จะมีการลงทุน และหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องมีลักษณะไม่แตกต่างกับลักษณะของหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่อย่างมีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต อนุพันธ์แฝง มีลักษณะกึ่งหนี้กึ่งทุน เป็นต้น หรือ ผ่านการทดสอบตามแบบทดสอบและหลักเกณฑ์การทดสอบความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ซึ่งกำหนดโดยชมรมวาณิชธนกิจ</li> <li><input type="radio"/> เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.</li> <li><input type="radio"/> ได้รับวุฒิปัตรีหลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ดังนี้                     <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> Chartered Financial Analyst (CFA)</li> <li><input type="radio"/> Certified Investment and Securities Analyst (CISA)</li> <li><input type="radio"/> Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)</li> <li><input type="radio"/> Certified Financial Planner (CFP)</li> <li><input type="radio"/> หลักสูตรที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> มีส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 75 ล้านบาท หรือ</li> <li><input type="radio"/> มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท หรือ ในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท</li> </ul>

# แบบลงนามรับทราบความเสี่ยง

SCBAPLUSFUND

2. ข้าพเจ้าเป็นบุคคลธรรมดา (นับรวมคู่สมรส) ที่มีทั้งความรู้หรือประสบการณ์ และฐานะการเงิน ดังนี้ (โปรดเลือกและแนบเอกสารหลักฐานประกอบ)

ความรู้หรือประสบการณ์ (มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้)	ฐานะการเงิน (มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้)
<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> มีประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประจำและต่อเนื่อง เช่น                     <ul style="list-style-type: none"> <li>มีประสบการณ์ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงในช่วง 4 ไตรมาสล่าสุด อย่างน้อย 1 ครั้ง ต่อไตรมาส ก่อนวันที่มีการพิจารณา เป็นต้น</li> <li>“สินทรัพย์เสี่ยง” หมายถึง ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างประกอบกัน                             <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) ความผันผวนทางราคา (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (3) ความซับซ้อนหรือมี leverage</li> </ul> </li> </ul> </li> <li><input type="radio"/> มีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน เช่น เป็นพนักงานหรือผู้บริหารที่รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทางการเงิน หรือ ดำรงตำแหน่งงานที่ต้องอาศัยความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์หรือการทำธุรกรรมในสินทรัพย์เสี่ยงที่ลูกค้าต้องการลงทุนในการปฏิบัติงาน เช่น วาณิชธนกร ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน หรือผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น</li> <li><input type="radio"/> มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ เช่น มีวุฒิการศึกษาที่แสดงให้เห็นได้ว่ามีความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือ ถือครองหลักทรัพย์ประเภทเดียวกับหลักทรัพย์ที่จะมีการลงทุน และหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องมีลักษณะไม่แตกต่างกับลักษณะของหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่อย่างมีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต อนุพันธ์แฝง มีลักษณะกึ่งหนี้กึ่งทุน เป็นต้น หรือ ผ่านการทดสอบตามแบบทดสอบและหลักเกณฑ์การทดสอบความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ซึ่งกำหนดโดยชมรมวาณิชธนกิจ</li> <li><input type="radio"/> เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.</li> <li><input type="radio"/> ได้รับวุฒิมัธยมศึกษาหรือปริญญาตรีใดปริญญาโทหนึ่ง ดังนี้                     <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> Chartered Financial Analyst (CFA)</li> <li><input type="radio"/> Certified Investment and Securities Analyst (CISA)</li> <li><input type="radio"/> Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)</li> <li><input type="radio"/> Certified Financial Planner (CFP)</li> <li><input type="radio"/> หลักสูตรที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> มีสินทรัพย์สุทธิไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น หรือ</li> <li><input type="radio"/> มีรายได้ต่อปีไม่น้อยกว่า 3 ล้านบาท หรือ</li> <li><input type="radio"/> มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 8 ล้านบาท หรือ ในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท</li> </ul>

## ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุน

1. กองทุนรวมที่เสนอขายนี้ มีนโยบายลงทุนในตราสารที่มีการอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ในสัดส่วนร้อยละ 0 - 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ("NAV") ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่สูงกว่าการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป เช่น ความเสี่ยงจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk) หรือความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (liquidity risk) ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุในรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม
2. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and political risk) : ความเสี่ยงในเรื่องของเสถียรภาพและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงิน ตลาดทุนของประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุน
3. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange rate risk) : ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่มีสกุลเงินแตกต่างไปจากสกุลเงินที่ระดมทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในช่วงเวลานั้นๆ ด้วย โดยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ ขณะที่ลงทุนครั้งแรก ซึ่งอาจมีผลทำให้ตัวเลขนายทุนมูลค่าหน่วยลงทุนผันผวน และอาจเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนได้
4. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) : ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถจะควบคุมได้
5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) : ความเสี่ยงที่เกิดจากผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารที่กองทุนไปลงทุนซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลง ความสามารถในการทำกำไรของบริษัท โดยเฉพาะมีสาเหตุจากภาวะการแข่งขัน ความผิดพลาดของผู้บริหาร เป็นต้น ทำให้ผู้ลงทุนในตราสารต้องสูญเสียเงินลงทุนได้
6. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit risk Default risk) : ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรมมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงถึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้ บลจ.ไทยพาณิชย์ และธนาคารไทยพาณิชย์ มิได้ประกันความเสี่ยงดังกล่าวแต่อย่างใด
7. ความเสี่ยงจากที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้ (Counter Party Risk) : ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันตามสัญญา เนื่องจากมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงถึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน
8. ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (leverage risk) : ในบางกรณีกองทุนอาจมีการเข้าทำธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งอ้างอิงกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ในมูลค่าที่มากกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจส่งผลให้เกิดการขาดทุนจากการลงทุนมากกว่าราคาที่ปรับลดลงของสินทรัพย์อ้างอิงได้
9. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk) : ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารที่ถือครองอยู่ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควรได้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารมีจำกัด
10. ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า : ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้าและส่งผลกระทบต่อการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ
11. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation risk) : ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้ ส่งผลกระทบต่อการคาดการณ์ผลตอบแทนการลงทุนของกองทุน
12. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุน SCBAPLUSFUND ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนที่มีรายได้รายย่อย และผู้มีเงินลงทุนสูงได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
13. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่ง ขายคืน / สับเปลี่ยนออกหน่วยลงทุน ในวันทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติ จนทำให้หน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ไม่เพียงพอต่อการทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติหน่วยลงทุนคงเหลือทั้งหมด โดยถือได้ว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
14. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของบริษัทจัดการทุกประการ โดยได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม

ข้าพเจ้ารับทราบว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เอเชียแปซิฟิก อินคัมพลัส ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (SCBAPLUSFUND) รวมถึงความเสี่ยง และคำเตือนในการลงทุนซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว และข้าพเจ้าตกลงยินยอมที่จะผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของบริษัทจัดการทุกประการ

ลายมือชื่อผู้ลงทุน .....

(.....)