



หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน กองทุนเปิดเคแอม Twin Structured Complex Return 1Y1

ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนของ กองทุน ณ วันครบอายุโครงการ และการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด คำเตือนที่สำคัญ ความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้น จากการลงทุนของกองทุนเปิดเคแอม Twin Structured Complex Return 1Y1 ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนเป็นอย่างดีแล้วว่า

1. กองทุนเปิดเคแอม Twin Structured Complex Return 1Y1 จัดเป็นกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน เนื่องจากมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการลงทุน แบบซับซ้อน และมีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน จึงมีความแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป

2. รายละเอียดการลงทุน

ส่วนที่ 1 : เงินต้น และผลตอบแทน

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และ/หรือลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้ ประมาณร้อยละ 98.00 – 99.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของเงินลงทุนทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน ในต่างประเทศ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน

ส่วนที่ 2 : ผลตอบแทนส่วนเพิ่ม

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาอปชั่น (Option) หรือสัญญาวอร์เรนต์ (Warrant) ที่มีผลการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของกองทุน Invesco QQQ Trust, Series 1 (QQQ) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนเพื่อเปิดโอกาสให้กองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของกองทุน Invesco QQQ Trust, Series 1 (QQQ) โดยจะลงทุนประมาณร้อยละ 1.00 – 2.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในสัญญาอปชั่นหรือสัญญาวอร์เรนต์



รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด ณ วันครบอายุโครงการ

กรณีที่	เงื่อนไข	ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนส่วนที่ 2	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
1	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์ (รวมถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง) เพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์ เท่ากับ rebate rate คือ 0.25% (Rebate Rate x เงินต้น)	ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนส่วนที่ 1 + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์
2	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เพิ่มขึ้นไม่เกิน 15% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์ (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x เงินต้น)	ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนส่วนที่ 1 + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์
3	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ลดลงไม่เกิน 24% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วัน เริ่มต้นสัญญา	ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์ (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x เงินต้น)	ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนส่วนที่ 1 + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์
4	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์ (รวมถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง) ลดลงมากกว่า 24% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์ เท่ากับ rebate rate คือ 0.25% (Rebate Rate x เงินต้น)	ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนส่วนที่ 1 + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์เรนธ์

ในการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ทุกสิ้นวันทำการของสินทรัพย์อ้างอิง



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์อ้างอิง

กองทุน Invesco QQQ Trust, Series 1 (QQQ) เป็นกองทุนประเภท Exchange Traded Fund (ETF) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ NASDAQ ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งบริหารจัดการ โดย Invesco Capital Management LLC ซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ จึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ โดยกองทุนจะลงทุนในหุ้นที่อยู่ในดัชนี NASDAQ-100 ในแบบเชิงรับ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนี NASDAQ-100 ดัชนี NASDAQ-100 จะประกอบไปด้วยหุ้นของบริษัทขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าตลาดสูงที่สุดจำนวน 100 บริษัท และจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหุ้น NASDAQ ซึ่งกองทุนนี้เน้นลงทุนหุ้นในกลุ่มเทคโนโลยีเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 58 ทั้งนี้ กองทุน Invesco QQQ Trust, Series 1 (QQQ) และดัชนี NASDAQ-100 จะมีการปรับสมดุล (rebalanced) เป็นรายไตรมาส และสร้างใหม่ (reconstituted) เป็นรายปี ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูล Invesco QQQ Trust, Series 1 (QQQ) เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่ <https://www.invesco.com/qqq-etf/en/about.html>

อนึ่ง ขนาดของสัญญาออพชั่นหรือสัญญาออร์เรนจ์จะถูกแปลงเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่ลงทุน ดังนั้น ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือสัญญาออร์เรนจ์ในสกุลเงินบาทจึงขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้

กองทุนรวมนี้มีอายุโครงการประมาณ 1 ปี ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องถือจนครบอายุโครงการ และไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

"การลงทุนในหน่วยลงทุนกองที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน มีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป แม้ว่า จะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนในหน่วยลงทุนอื่นมาก่อน ลูกค้าควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงและเงื่อนไขกองทุน ก่อนตัดสินใจลงทุน"



ข้าพเจ้าตกลงยินยอมที่จะผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของบริษัทจัดการทุกประการ

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอให้คำรับรองว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลการลงทุนในหนังสือชี้ชวนข้อมูลของกองทุน รวมถึงความเสี่ยง และค่าเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว และเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการเสนอขาย หน่วยลงทุนที่บริษัทได้จัดทำขึ้น รวมทั้งข้าพเจ้าตกลงยินยอมที่จะผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของบริษัทจัดการทุกประการ และรับทราบว่าอาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของตราสาร เงินกองทุนทั้งหมดหรือบางส่วนเมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่กำหนดข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลที่ได้เปิดเผย ดังกล่าวข้างต้นถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นจริงทุกประการ

<p>ข้าพเจ้าได้แจ้งลูกค้ารับทราบความเสี่ยงเพิ่มเติมข้างต้นแล้ว โดยลูกค้ารับทราบและยอมรับในความเสี่ยงที่เพิ่มเติมและประสงค์จะลงทุนในกองทุนนี้</p> <p>😊 ลงชื่อ.....เจ้าหน้าที่</p>	<p>ข้าพเจ้าได้รับทราบและยอมรับความเสี่ยงของกองทุนตามหนังสือชี้ชวน รวมถึงข้อมูลที่เปิดเผยในเอกสารนี้แล้ว ขอรับรองว่า ข้อมูลที่ได้เปิดเผยดังกล่าวข้างต้นถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นจริงทุกประการ</p> <p>😊 ลงชื่อ.....ผู้ลงทุน</p>
---	---

เอกสารฉบับนี้ มีไว้สำหรับบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อแนบกับใบคำสั่งซื้อ หน่วยลงทุน จัดทำขึ้น 2 ชุดประกอบด้วย 1) สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุน 2) สำหรับบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน / การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน เอกสารนี้ต้องใช้ควบคู่กับหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม



แบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment)
สำหรับการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

1. คุณสมบัติทางการศึกษา

1.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือวุฒิการศึกษาในสาขาดังต่อไปนี้หรือไม่

- ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือวุฒิการศึกษา ต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี ขึ้นไป
ในสาขาดังต่อไปนี้
- | | |
|---|---|
| <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 | |
| <input type="radio"/> สาขาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเงินและการลงทุน โปรดระบุ | |
- ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตรหรือวุฒิการศึกษาในสาขาข้างต้น

1.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่

- ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้
- Chartered Financial Analyst (CFA)
 - Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA)
 - Certified Financial Planner (CFP)
 - Financial Risk Manager (FRM)
 - อื่น ๆ
- ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น

2. ประสิทธิภาพการทำงาน

ในช่วงระยะเวลา 10 ปี ที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นอย่างน้อยเวลา 3 ปีขึ้นไป หรือไม่ ในด้านดังต่อไปนี้

- ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้
 - บริหารจัดการ/พัฒนา/ขาย/ วิเคราะห์ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน
 - วิทยากรในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน
 - ประสิทธิภาพการทำงานด้านการประกันภัย
 - ประสิทธิภาพการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน
 - ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
 - ประสิทธิภาพการทำงานด้านบัญชี
 - ประสิทธิภาพการทำงานด้านการคลัง

ถ้าหากมีความรู้หรือประสบการณ์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการเงิน นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น โปรดระบุ

.....

- ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

3. ประสิทธิภาพลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ในช่วงระยะเวลา 10 ปี ที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนเป็นอย่างน้อยเวลา 3 ปีขึ้นไป หรือไม่ ในด้านดังต่อไปนี้

- ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้
 - hedge fund
 - กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนใน exotic derivatives โดยมีการใช้วิธี VaR approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร
 - กองทุนรวม complex return
 - กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ track spot
 - กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade/unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
 - hybrid securities
 - perpetual bond
 - unrated bond
 - structured notes
 - Basel III
 - derivatives

- ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

ลายมือชื่อผู้ลงทุน

(.....)

วันที่/...../.....

- สำหรับเจ้าหน้าที่เท่านั้น -

ผลการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุนของลูกค้า

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุนของลูกค้า

- ✓ หาก**ทุกข้อ**ของหัวข้อคุณสมบัติทางการศึกษา , ประสบการณ์การทำงาน และ ประสบการณ์ลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน **ตอบว่า “ไม่ใช่”** ให้ถือว่า ลูกค้ารายดังกล่าวต้องได้รับการแนะนำเพิ่มเติม

ผลการประเมินฯ

- ลูกค้าสามารถลงทุนได้ (ให้ดำเนินการตามขั้นตอนปกติ) และ
 - (1) ดำเนินการ ให้ลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงตามรูปแบบที่บริษัทกำหนด
- ลูกค้าต้องได้รับการแนะนำเพิ่มเติม (ให้ดำเนินการเพิ่มเติมตามส่วนที่ 2 ต่อไป)

ส่วนที่ 2 สำหรับลูกค้าที่ต้องได้รับการแนะนำเพิ่มเติม ให้ดำเนินการให้ครบทั้ง 2 ข้อ ดังนี้

- (1) ดำเนินการ อธิบายข้อมูลลักษณะสำคัญและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการลงทุน เนื่องจากผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง หรือซับซ้อนมากกว่ากองทุนทั่วไป **อีกครั้ง**
- (2) ดำเนินการ ให้ลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงตามรูปแบบที่บริษัทกำหนด

<p>ลงชื่อผู้ประเมิน</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>ฝ่ายงาน วันที่/...../.....</p>	<p>ฝ่ายทะเบียนกองทุนรวม</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p>ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูลเข้าระบบ</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่/...../.....</p> </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p>ลงชื่อผู้สอบทาน</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่/...../.....</p> </td> </tr> </table>	<p>ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูลเข้าระบบ</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่/...../.....</p>	<p>ลงชื่อผู้สอบทาน</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่/...../.....</p>
<p>ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูลเข้าระบบ</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่/...../.....</p>	<p>ลงชื่อผู้สอบทาน</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่/...../.....</p>		