

แบบลงนามรับทราบความเสี่ยง

กองทุนเปิดเคแอม ออยล์ ฟันด์ (KT-OIL)

ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะ นโยบายการลงทุน ความเสี่ยง และผลตอบแทนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีมูลค่าการลงทุนสุทธิ (net exposure) ในสินค้าโภคภัณฑ์ (เช่น น้ำมันทองคำ) ผ่านการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“derivatives”) ที่ให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับสินค้าโภคภัณฑ์นั้น เป็นอย่างดีแล้วว่า

1. นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน PowerShares DB Oil Fund (กองทุนรวมหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)

กองทุน PowerShares DB Oil Fund เป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกา (New York Stock Exchange : NYSE Arca) มีนโยบายลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า น้ำมันดิบ West Texas Intermediate (WTI) เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี DBIQ Optimum Yield Crude Oil Index Excess ซึ่งเป็นดัชนีที่มุ่งสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าน้ำมันดิบ West Texas Intermediate (WTI) บริหารจัดการโดย Invesco PowerShares Capital Management LLC

2. กองทุนรวมนี้มีผลตอบแทนจากการลงทุนตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) อาจไม่เท่ากับความเคลื่อนไหวของราคาปัจจุบัน (spot price) ของสินค้าหรือตัวแปรดังกล่าว เช่น ผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นไปตามการเคลื่อนไหวของราคา oil futures ซึ่งอาจไม่เท่ากับการเคลื่อนไหวของราคาน้ำมันที่ท่านเห็นที่จุดบริการน้ำมัน เป็นต้น

"การลงทุนในหน่วยลงทุนกองที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน มีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป แม้ว่าจะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนในหน่วยลงทุนอื่นมาก่อน ลูกข้าควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงและเงื่อนไขกองทุน ก่อนตัดสินใจลงทุน"

ลายมือชื่อผู้ลงทุน

(.....)



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>		

A gold/oil fund that does not track spot prices

Investment Risk Acknowledgement Form

KTAM Oil Fund

I hereby acknowledge that I have fully understood this fund's investment policy, risks and returns which are the characteristics of funds with a net exposure in commodities (such as oil and gold) through the use of derivatives with commodities as the underlying.

1. Investment Policy

The fund has a policy to invest in the units of the PowerShares DB Oil Fund (master fund) with an average weighting of at least 80% of the fund's net asset value (NAV) during the financial year.

The PowerShares DB Oil Fund is an Exchange Traded Fund listed on the New York Stock Exchange (NYSE Arca) with a policy to invest in the derivatives of the West Texas Intermediate (WTI) crude oil. Its aim is to achieve returns similar to the DBIQ Optimum Yield Crude Oil Index Excess Return which is an index that tracks the price of the West Texas Intermediate (WTI) crude oil. The master fund is managed by Invesco PowerShares Capital Management LLC.

2. This fund generates investment returns from the movement of futures prices, which may not be equivalent to the movement of the spot prices of the underlying commodities. For example, the investment return will correlate with the movement of oil future prices, which may not be equal to the price movement of oil that you may observe at your petrol station.

“Investment in this fund is highly risky or complex. Although you may already have some experience investing in funds, this investment is different from general types of funds. You are kindly requested to review and understand the characteristics of its risks, and the terms and conditions of the fund before making an investment decision”

Investor's signature

(.....)



Knowledge Assessment Form
For Investment in Funds That Are High Risk or Complex

1. Educational qualifications

1.1 Do you hold a diploma or education degree in any of the following fields.

- Yes, I have a diploma or degree Lower than bachelor's degree Bachelor's degree or higher in the following fields:

- | | |
|--|--|
| <input type="radio"/> Accounting | <input type="radio"/> Actuarial science |
| <input type="radio"/> Capital market | <input type="radio"/> Commerce |
| <input type="radio"/> Business administration | <input type="radio"/> Economics |
| <input type="radio"/> Financial engineering | <input type="radio"/> Financial planning |
| <input type="radio"/> Applied computer science in finance | |
| <input type="radio"/> Others related to finance and investment. Please specify | |

- No, I do not hold any of the aforementioned diplomas or education degrees.

1.2 Have you earned any of the following professional financial certifications.

- Yes, I have the following professional financial certifications:

- Chartered Financial Analyst (CFA)
- Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA)
- Certified Financial Planner (CFP)
- Financial Risk Manager (FRM)
- Others

- No, I do not have any of the aforementioned professional financial certifications.

2. Work Experience

Over the past 10 years, have you received any work experience in the following areas for a period of at least 3 years or more.

- Yes, I had work experience in this area:
- Manage/develop/sell/analyze financial products
 - Course lecturer on investment products
 - Insurance work experience
 - Financial risk management work experience
 - Legal advice on financial investments
 - Accounting work experience
 - Treasury work experience

If you have any other expertise or work experience in finance not shown above, please describe

.....

- No, I do not have any of the aforementioned work experiences.

3. Experience with investment products that are high risk or complex.

Over the past 10 years, have you received any investment experience in the following areas for a period of at least 3 years or more.

- Yes, I had investment experience in these investment products:
- Hedge funds
 - Funds invested in derivatives, complex strategic investments, or exotic derivatives deploying VaR. approach to assess state of investments.
 - Complex return funds
 - Gold/oil funds that do not track spot prices
 - Funds invested in non-investment grade / unrated bonds over 60% of NAV
 - Hybrid securities
 - Unrated bonds
 - Basel III
 - Perpetual bonds
 - Structured notes
 - Derivatives

- No, I do not have any of the aforementioned investments.

Investor's signature

(.....)

Date/...../.....

- For official use only -

Result of the Customer Knowledge Assessment

Section 1 Evaluation of Customer Knowledge Assessment

✓ If **every question** pertaining to educational qualifications, work experience, and experience with investment products that are high risk or complex was **replied "No"**, this customer must receive additional advice.

Result of Assessment

- Customer is ready to invest (apply normal procedures) and
 - (1) Proceed to Request customer’s signature to confirm acknowledgement through method prescribed by KTAM.
- Customer must receive additional advice (**proceed to continue procedures in Section 2**)

Section 2 For customers who must receive additional advice, please complete these 2 procedures:

- (1) Proceed to Explain facts about the key features and risks of the investment product, especially details regarding potential of loss from the investment if expected returns are not achieved or contains greater complexity than general funds, **again**.
- (2) Proceed to Request customer’s signature to confirm acknowledgement through method prescribed by KTAM.

<p style="text-align: center;">Signature of Reviewer</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">(.....)</p> <p>DepartmentDate/...../.....</p>	<p style="text-align: center;">Mutual Fund Registration Department</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center; border: none;">Data Entry Person</td> <td style="width: 50%; text-align: center; border: none;">Checker</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">.....</td> <td style="text-align: center; border: none;">.....</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">(.....)</td> <td style="text-align: center; border: none;">(.....)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border: none;">Date/...../.....</td> <td style="text-align: center; border: none;">Date/...../.....</td> </tr> </table>	Data Entry Person	Checker	(.....)	(.....)	Date/...../.....	Date/...../.....
Data Entry Person	Checker								
.....								
(.....)	(.....)								
Date/...../.....	Date/...../.....								