

เอกสารประกอบการลงทุนของ

ผู้ลงทุนที่มีใบรายชื่อ (Accredited Investors) หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High-Net-Worth) และรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

ข้าพเจ้า.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน / ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่.....

ขอรับรองว่าข้าพเจ้ามีคุณสมบัติของผู้ลงทุนที่มีใบรายชื่อ (Accredited Investors) หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High-Net-Worth) ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ดังนี้

(โปรดเลือกทั้งข้อ 1. และ ข้อ 2.)

1. ฐานะการเงิน อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา ซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้ว

- มีสินทรัพย์สุทธิ ไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าว **ไม่นับรวม** มูลค่าสิ่งหามทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
- มีรายได้ต่อปี ไม่น้อยกว่า 3 ล้านบาท
- มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 8 ล้านบาท หรือ ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท (ในกรณีที่นับรวมเงินฝาก)

กรณีนิติบุคคล

- มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินประจำงวดปีบัญชีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ไม่น้อยกว่า 75 ล้านบาท
- มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท หรือไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท (ในกรณีที่นับรวมเงินฝาก)

2. ความรู้หรือประสบการณ์ ลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

ทั้งกรณีบุคคลธรรมดาและกรณีนิติบุคคล

- มีประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประจำและต่อเนื่อง หรือ
- มีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน หรือ
- มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ หรือ
- เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ
- เป็นผู้ได้รับวุฒิปริญญาตรีหรือสูงกว่าปริญญาตรีอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - Chartered Financial Analyst (CFA)
 - Certified Investment and Securities Analyst (CISA)
 - Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)
 - Certified Financial Planner (CFP)

สำหรับการพิจารณาความรู้หรือประสบการณ์ข้างต้น ให้ใช้แนวทางการพิจารณาตามเอกสารแนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ นป. 4/2565 เรื่อง แนวทางการพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้หรือประสบการณ์ของผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

กรณีที่ผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคล พิจารณาคุณสมบัติด้านประสบการณ์หรือความรู้จากบุคคลธรรมดาที่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจลงทุนของนิติบุคคลนั้น

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

เนื่องจากผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย (Accredited Investors) หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High-Net-Worth) เป็นผู้ลงทุนที่มีศักยภาพในการลงทุน และยอมรับความเสี่ยงได้ ดังนั้น ตราสารที่ถูกเสนอขายในการลงทุนจึงมีความซับซ้อน และความเสี่ยงมากกว่าตราสารที่เสนอขายให้ผู้ลงทุนทั่วไป อาทิเช่น ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือนอกจากนั้น สัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวจะสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไป

ข้าพเจ้า รับทราบว่ากองทุนเปิด แอสเซทพลัส ตราสารหนี้ 6เดือน1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (ASP-FIXED 6M1) มีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (issuer concentration) และ/หรือในหมวดอุตสาหกรรม (sector concentration) กองทุนจึงอาจมีผลการดำเนินงานที่มีความผันผวนมากกว่ากองทุนที่มีกระจายการลงทุนหลากหลาย และอาจมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมากได้

รับทราบ

ดังนั้น ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจถึงลักษณะทั่วไป เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน และความเสี่ยงของตราสารที่กองทุนจะลงทุนอย่างละเอียด ก่อนตัดสินใจเข้าลงทุน

ลงชื่อ.....ผู้ลงทุน

(_____)

วันที่ _____

**คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับคุณสมบัติของ
ผู้ลงทุนที่มีรายย่อย (Accredited Investors) หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High-Net-Worth)**

สำหรับบุคคลธรรมดา

1. คู่สมรส หมายถึง คู่สมรสที่จดทะเบียนสมรส
2. สินทรัพย์ หมายถึง สหกรณ์ทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ (ยกเว้นที่พักอาศัยประจำ) หลักทรัพย์ และเงินฝาก
3. รายได้ หมายถึง เงินได้พึงประเมิน 8 ประเภท ตามมาตรา 40 ของประมวลรัษฎากร (ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.rd.go.th)
4. หลักทรัพย์ หมายถึง หลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์มาตรา 4 ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ไม่นับรวมเงินฝาก¹

สำหรับนิติบุคคล

1. ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ Shareholders' equity หมายถึง ส่วนของทรัพย์สินหักด้วยหนี้สินตามที่ปรากฏในงบการเงิน
2. หลักทรัพย์ หมายถึง หลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์มาตรา 4 ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ไม่นับรวมเงินฝาก¹

หมายเหตุ :¹ เงินฝาก หมายถึง ทรัพย์สินดังต่อไปนี้

- (1) เงินฝาก บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกันที่ผู้รับฝากเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน หรือเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายต่างประเทศ
- (2) ข้อตกลงที่มีลักษณะที่เทียบเคียงได้กับทรัพย์สินตาม (1) ที่เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) โดยคู่สัญญาฝ่ายที่ เทียบเคียงได้กับผู้รับฝากเป็นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายต่างประเทศ ทั้งนี้ คู่สัญญาที่เทียบเคียงได้กับผู้ฝากต้องสามารถเรียกคืนเงินต้นจากคู่สัญญาฝ่ายที่เทียบเคียงได้กับผู้รับฝากได้ เต็มจำนวน ณ เวลาใดๆ
- (3) สลากออมทรัพย์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- (4) สลากออมสินพิเศษที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

แนวทางการพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้หรือประสบการณ์ ของผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 39/2564 เรื่อง การกำหนด
บทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2564
("ประกาศ ที่ กจ. 39/2564") กำหนดคุณสมบัติของผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่จาก 1)
ฐานะทางการเงินตามที่ประกาศกำหนด และ 2) คุณสมบัติด้านความรู้หรือประสบการณ์ ซึ่งผู้ลงทุน
จะต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- มีประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างเป็นประจำและต่อเนื่อง
- มีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน
- มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ

เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ลงทุน สำนักงานจึงกำหนดแนวทางการพิจารณา
และตัวอย่างคุณสมบัติด้านความรู้และประสบการณ์ของผู้ลงทุน ดังนี้

1. บทนิยาม

"สินทรัพย์เสี่ยง" หมายถึง ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ประกอบกัน ดังนี้

- (1) ความผันผวนทางราคา
- (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต
- (3) ความซับซ้อนหรือมี leverage

ทั้งนี้ สินทรัพย์เสี่ยงไม่รวมถึงเงินฝากตามประกาศ ที่ กจ. 39/2564 ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร
รัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและ
ดอกเบี้ย กองทุนรวมตลาดเงิน และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนเฉพาะในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า
เงินฝาก

"กองทุนรวมตลาดเงิน" หมายถึง กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในลักษณะของกองทุน
รวมตลาดเงิน (Money Market Fund) ตามข้อ 2.1 ส่วนที่ 2 ภาคผนวก 2 ของประกาศคณะกรรมการ
กำกับตลาดทุน ที่ ทน. 87/2558 เรื่อง การลงทุนของกองทุน ลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558

"กองทุน buy & hold" หมายถึง กองทุน buy & hold ตามภาคผนวก 1 ของประกาศ
คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 87/2558 เรื่อง การลงทุนของกองทุน ลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558

2. ประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างเป็นประจำและต่อเนื่อง เช่น
มีประสบการณ์ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงในช่วง 4 ไตรมาสล่าสุด
อย่างน้อย 1 ครั้งต่อไตรมาส ก่อนวันที่มีการพิจารณา เป็นต้น

3. ประสบการณ์ทำงานในสายบริหารการเงินการลงทุน เช่น

(1) ดำรงตำแหน่งเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer : “CFO”)

(2) เป็นพนักงานหรือผู้บริหารที่รับผิดชอบ งานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทางการเงิน ของนิติบุคคลข้อที่ 5(2) - 5(8) ของประกาศ ที่ กจ. 39/2564 เช่น พนักงานในฝ่ายการลงทุน¹ หรือผู้บริหาร ที่รับผิดชอบในสายงานการลงทุนหรือสายงานบริหารการเงิน เป็นต้น

(3) ดำรงตำแหน่งงานที่ต้องอาศัยความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์หรือการทำธุรกรรม ในสินทรัพย์เสี่ยงที่ลูกค้าต้องการลงทุนในการปฏิบัติงาน เช่น วาณิชธนกร ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน หรือ ผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น

ทั้งนี้ กำหนดให้ประสบการณ์ทำงานในสายบริหารการเงินการลงทุนของบุคคลตาม ข้อ 3(1) - (3) ยังคงดำรงต่อไปอีก 1 ปี ภายหลังจากที่บุคคลดังกล่าวสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งงาน ที่เกี่ยวข้องแล้ว

4. การมีความรู้และความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ

(1) การมีวุฒิการศึกษาที่แสดงให้เห็นได้ว่าจะมีความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น เศรษฐศาสตร์บัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาการเงิน) วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาการเงิน) และ วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (สาขาการเงิน) เป็นต้น

(2) การถือครองหลักทรัพย์ประเภทเดียวกับหลักทรัพย์ที่จะมีการลงทุน และหลักทรัพย์ ดังกล่าวจะต้องมีลักษณะไม่แตกต่างกับลักษณะของหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่อย่างมีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต อนุพันธ์แฝง มีลักษณะกึ่งหนี้กึ่งทุน เป็นต้น²

¹ เฉพาะพนักงานที่รับผิดชอบงานด้านการลงทุน

² กรณีหลักทรัพย์ที่ถือครองเป็นกองทุนรวม ให้พิจารณาจากการถือครองหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมนั้นลงทุนเป็นส่วนใหญ่