



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/
Point |
|--|-----------------|
| 1. บริษัทของท่านประกอบธุรกิจมาแล้วกี่ปี/ How many years for your business operation? | |
| ☐ น้อยกว่า 2 ปี / Less than 2 years | (1) |
| ☐ 2 – 5 ปี / 2-5 years | (2) |
| ☐ 6 – 10 ปี / 6 - 10 years | (3) |
| ☐ มากกว่า 10 ปี / More than 10 years | (4) |
| 2. บริษัทของท่านมีประสบการณ์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือไม่ / Have you ever had any investment experience in securities or futures contract? | |
| ☐ ไม่มี / None | (1) |
| ☐ น้อยกว่า 1 ปี / Less than 1 year | (2) |
| ☐ 1 – 5 ปี / 1-5 years | (3) |
| ☐ มากกว่า 5 ปี / More than 5 years | (4) |
| 3. บริษัทของท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) / Have you ever had any investment experience or knowledge in the following financial instruments? | |
| ☐ เงินฝากธนาคาร/ Bank deposit | (1) |
| ☐ เงินฝากธนาคาร หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวม | (2) |
| พันธบัตรรัฐบาล/ Bank deposit or Government bond or Government bond fund | |
| ☐ เงินฝากธนาคาร หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวม หรือ | (3) |
| พันธบัตรรัฐบาลหุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้/ Bank deposit or Government bond or Government bond fund or Debenture or Fixed Income fund | |
| ☐ เงินฝากธนาคาร หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวม หรือ | (4) |
| พันธบัตรรัฐบาลหุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ หรือหุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง/ Bank deposit or Government bond or Government bond fund or Debenture or Fixed Income fund or Common share or Equity fund or other risky assets | |
| 4. ผู้มีอำนาจหรือตัดสินใจลงทุนเพื่อบริษัทของท่านมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนหรือไม่ / Do your invested authorized persons or dealers have any investment knowledge? | |
| ☐ ไม่มีความรู้ความเข้าใจเลย/ None | (1) |
| ☐ มีความรู้ความเข้าใจในระดับน้อยมาก / Low | (2) |
| ☐ มีความรู้ความเข้าใจในระดับปานกลาง / Medium | (3) |
| ☐ มีความรู้ความเข้าใจมาก / High | (4) |

- | | คะแนน/
Point |
|--|-----------------|
| 5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ / The period which you expect not to spend your investment. | |
| ☐ ไม่เกิน 1 ปี/ less than 1 year | (1) |
| ☐ 1 - 3 ปี/ 1-3 years | (2) |
| ☐ 3 - 5 ปี/ 3-5 years | (3) |
| ☐ มากกว่า 5 ปี/ More than 5 years | (4) |
| 6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ / What is your core investment objective? | |
| ☐ เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้/ Principal must be protected with regularly low return | (1) |
| ☐ เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง/ Expect the regularly return with a risk to loss its principal | (2) |
| ☐ เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น/ Expect a chance to get high return with a risk to loss its principal | (3) |
| ☐ เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้/ Expect the highest return in a long term with a risk to loss most of its principal | (4) |
| 7. เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด/ According to the below Bar Chart representing a return in each Investment Group, which Investment Group is | |





	คะแนน/ Point		คะแนน/ Point
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย/ Group 1 which present 2.5% returned with no loss	(1)	9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด/ How many losses percentage in your investment that you may worry or be unacceptable?	
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%/ Group 2 which present maximum returned of 7% and may loss of 1%	(2)	☐ 5% หรือน้อยกว่า / Equal to or less than 5%	(1)
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%/ Group 3 which present maximum returned of 15% and may loss of 5%	(3)	☐ มากกว่า 5%-10% / More than 5%-10%	(2)
☐ กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% / Group 4 which present maximum returned of 25% and may loss of 15%	(4)	☐ มากกว่า 10%-20% / More than 10%-20%	(3)
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร/ How do you feel if you invest in asset generating high return but may face with a huge loss?		☐ มากกว่า 20% ขึ้นไป / More than 20%	(4)
☐ กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน / Worry and panic for a loss	(1)	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?	
☐ ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง / Uncomfortable but understandable	(2)	☐ ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง/ Panic and need to unwind your remaining investment	(1)
☐ เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง / Understood and accept certain volatility	(3)	☐ กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง/ Worry and will change some portion of remaining investment to the less riskier assets	(2)
☐ ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น / Don't worry for chance of material loss and expect a high return opportunity	(4)	☐ 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 คะแนน Total evaluation score (Just questionnaire no.1-10) Point			

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

- | | |
|--|--|
| <p>ก) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น/</p> <p>a) For derivatives and structure notes investment only</p> <p>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?</p> <p>☐ ไม่ได้/ No</p> <p>☐ ได้/ Yes</p> | <p>ข) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ / b) For foreign investment only</p> <p>12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด / Apart from ordinary investment risk, do you accept any foreign exchange risk?</p> <p>☐ ไม่ได้/ No</p> <p>☐ ได้/ Yes</p> |
|--|--|

เกณฑ์การคิดคะแนน / Calculation Method

คะแนนรวมจะคำนวณจากการประเมิน เฉพาะ ข้อ 1-10 เท่านั้น และสำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด/ Total score shall be calculated from questionnaire no.1-10 only. For questionnaire no.4, the maximum score of selected choice shall be taken into account for the calculation.



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 มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯ ยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง 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.
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของลูกค้า ให้ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินและระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนเองแล้ว / 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 และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสารทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง 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.
- การลงทุนของลูกค้าจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของลูกค้าเองทั้งสิ้นซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าตามเอกสารนี้ และอาจมีได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในตราสารทางการเงินใดๆ ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ตามแบบประเมินนี้ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนนั้นไว้เองทุกประการ / 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 เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบ 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 โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด / 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

กรณีนิติบุคคล: ผู้มีอำนาจตัดสินใจลงทุนที่ได้รับมอบหมายหรือกรรมการผู้มีอำนาจเป็นผู้ตอบแบบประเมินและลงลายมือชื่อ

สำหรับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ/

For Staff of TRINITY

ระบบงาน Back Office

ระบบงาน SEAL

ลงนาม

ผู้ดูแลบัญชี

ลงนาม

ผู้บันทึกข้อมูล (....../....../....)

ลงนาม

ผู้สอบทาน (....../....../....)

ลงนาม

ผู้บันทึกข้อมูล (....../....../....)

ลงนาม

ผู้สอบทาน (....../....../....)



ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน/ Suitable Investment Evaluation Result

คะแนน / Score	ระดับ / Level	ประเภทนักลงทุน / Investor Type	ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนที่ลงทุนได้/ Acceptable Investment Risk Level of Fund
<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)	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน 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)

กลุ่มความเสี่ยงของ ตราสารหนี้/กองทุน	ตราสารหนี้ (อ้างอิงจากประกาศของสำนักงาน กสท. ที่ สจ.1/2564)	กองทุนรวม
เสี่ยงต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 1	
	- ตราสาร plain: Gov /SOE-G Gov /SOE-G - Long-term rating: AAA ($\leq$ 1Y)	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์อื่น หรือการหาผลตอบแทนที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญา และมี portfolio duration ในขณะใดขณะ ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 2	
	- ตราสาร plain: Long-term rating: AAA ($>$ 1Y) AA ($\leq$ 5Y) A ($\leq$ 1Y) - Short-term rating: T1+, T1 / F1+, F1	กองทุนรวมตลาดเงิน มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญา และมี portfolio duration ในขณะใดขณะ ไม่เกิน 3 เดือน
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 3	
	ตราสาร plain: Long-term rating: AA ($>$ 5Y) A ($>$ 1Y)	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 4	
	- ตราสาร plain: Long-term rating: BBB ($\leq$ 1Y) - Short-term rating: T2, T3 / F2, F3 - Structure note: AAA (Principle protected 100%)	กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 5	
	- ตราสาร plain: Long-term rating: BBB ($>$ 1Y) - Structure note: AAA (Principle protected <100%) AA (Principle protected 100%)	กองทุนรวมผสม มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุน และตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 6	
	- ตราสาร plain: Long-term rating: BB ($\leq$ 1Y) - Short-term rating: T4, B - Structure note: AA (Principle protected <100%) A (Principle protected 100%)	กองทุนรวมตราสารทุน มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65 ของ NAC
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 7	
	- ตราสาร plain: Long-term rating: BB ($>$ 1Y – 5Y) - Structure note: A (Principle protected <100%) BBB (Principle protected 100%) - Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond: Investment	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารหนี้เพียงหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 8	
	- ตราสาร plain: Long-term rating: BB ($>$ 1Y – 5Y) B (ทุกช่วงอายุ) CCC/ CC/ C (ทุกช่วงอายุ) - Short-term rating: C Unrated (ทุกช่วงอายุ) - Structure note: BBB (Principle protected <100%) Non-inv. grade & Unrated - Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond: Non-Investment	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/ gold fund/ oil fund/ derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่คุ้มครองเงินต้น