

INVESTOR SUITABILITY ASSESSMENT FORM

This Investor Suitability Assessment Form will guide you in choosing the unlisted capital market products that suit your investment objectives, risk tolerance, financial profile and investment experience. The information you provide will form the basis of our recommendation. It is important to provide accurate and complete information to ensure that suitable unlisted capital market products are recommended according to your investment needs and objectives.

Borang Penilaian Kesesuaian Pelabur ini akan membimbing anda dalam memilih produk pasaran modal tidak tersenarai yang sesuai dengan objektif pelaburan anda, toleransi risiko, profil kewangan dan pengalaman pelaburan anda. Maklumat yang anda berikan akan menjadi asas kepada pengesyoran kami. Adalah penting untuk memberikan maklumat yang tepat dan lengkap untuk memastikan produk pasaran modal tidak tersenarai yang sesuai disyorkan mengikut keperluan dan objektif pelaburan anda.

Product Name :
Nama Produk _____

Product Category :
Kategori Produk _____

A. KNOW YOUR INVESTOR PROCESS

KETAHUI PROSES PELABUR ANDA

A.1 Investor's Details

Butiran Pelabur

Type of Holding : <i>Jenis Pegangan</i>	☐	Single Application <i>Permohonan Tunggal</i>	☐	Joint Application <i>Permohonan Bersama</i>	☐	Corporate / Institutional <i>Korporat / Institusi</i>
---	--------------------------	--	--------------------------	---	--------------------------	---

Name of Customer / Company Name :
Nama Pelanggan / Nama Syarikat _____

NRIC / Business Registration. No. :
No. KP / No. Pendaftaran Perniagaan _____

Address :
Alamat _____

Age at time of recommendation :
Umur pada masa pengesyoran _____

For company, nature of business :
Sifat perniagaan untuk syarikat _____

Date of incorporation :
Tarikh diperbadankan _____

H/P and/or Telephone No :
Nombor Telefon _____

E-mail :
E-mel _____

Website :
Laman Sesawang _____

WARNING :

THE RECOMMENDATION IS MADE BASED ON INFORMATION OBTAINED FROM THE SUITABILITY ASSESSMENT. INVESTORS ARE ADVISED TO EXERCISE JUDGMENT IN MAKING AN INFORMED DECISION IN RELATION TO THE UNLISTED CAPITAL MARKET PRODUCT.

AMARAN :

CADANGAN DIBUAT BERDASARKAN MAKLUMAT YANG DIPEROLEHI DARIPADA PENILAIAN KESESUAIAN. PELABUR DINASIHATKAN UNTUK MELAKUKAN PENILAIAN DALAM MEMBUAT KEPUTUSAN BERHUBUNG PRODUK PASARAN MODAL TIDAK TERSENARAI.

A.2 Type of Profession / Business
Jenis Profesion / Perniagaan
Individual Client
Pelanggan Individu
Profession :
Profesion

	Private Sector Please Specify: <i>Sektor Swasta</i> <i>Sila Nyatakan</i>		Professional Please Specify: <i>Profesional</i> <i>Sila Nyatakan</i>		Self-Owned Business Please Specify: <i>Perniagaan Sendiri</i> <i>Sila Nyatakan</i>
	Housewife <i>Suri Rumah</i>		Student <i>Pelajar</i>		Retiree <i>Pesara</i>
	Others Please Specify: <i>Lain – lain</i> <i>Sila Nyatakan</i>				

Corporate Client
Pelanggan Korporat
Type of Business :
Jenis Perniagaan

	Public Limited Company <i>Syarikat Awam Terhad</i>		Private Limited <i>Sendirian Berhad (Sdn Bhd)</i>
	Government Linked Companies <i>Badan Berkanun Kerajaan</i>		Statutory Body <i>Badan Berkanun</i>
	Others Please Specify: <i>Lain – lain</i> <i>Sila Nyatakan</i>		

A.3 Income & Source of Income for Individual/Corporate/Organization/Institution
Pendapatan dan Sumber Pendapatan untuk Individu/Korporat/Organisasi/Institusi
Annual Gross Income :
Pendapatan Kasar Tahunan

Investment Amount :
Jumlah Pelaburan

Investment Objective :
Objektif Pelaburan

Category of Investor :
Kategori Pelabur

Expected/Actual Retire Age :
Jangkaan/Umur Bersara
Sebenar

Is capital protection important to you? Yes or No?

: _____

Adakah perlindungan modal penting kepada anda? Ya atau tidak?

B. INVESTOR'S NEEDS ANALYSIS

ANALISIS KEPERLUAN PELABUR

B.1 Investor's Investment Objective

Objektif Pelaburan Pelabur

Why do you choose this product? :

Mengapa anda memilih produk ini?

How long do you wish to invest in this product?

Berapa lama anda ingin melabur dalam produk ini?

	Short Term < 2 Years <i>Jangka Pendek</i> <i>< 2 Tahun</i>		Medium Term 3 – 5 Years <i>Jangka Sederhana</i> <i>3 – 5 Tahun</i>		Long Term > 5 Years <i>Jangka Panjang</i> <i>> 5 Tahun</i>
--	---	--	---	--	---

What do you expect to achieve from your investment?

Apakah yang anda harapkan daripada pelaburan anda?

	Income Distribution <i>Agihan Pendapatan</i>		Capital Appreciation <i>Peningkatan Modal</i>
	Capital Protection <i>Perlindungan Modal</i>		Tax Benefit <i>Faedah Cukai</i>

Purpose of Investment :

Tujuan Pelaburan

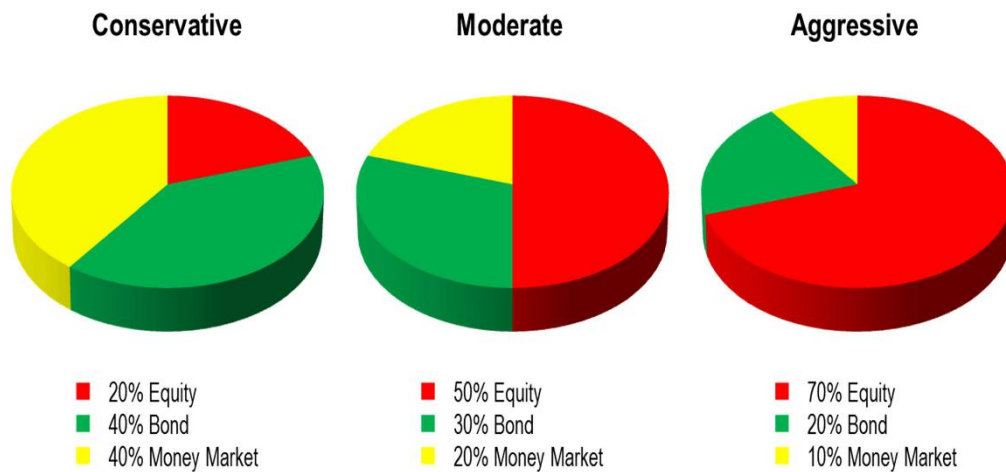
Purpose of Investment <i>Tujuan Pelaburan</i>	Priority <i>Keutamaan</i>		Remarks <i>Kenyataan</i>
	Yes <i>Ya</i>	No <i>Tidak</i>	
Saving for specific purpose <i>Menyimpan untuk tujuan tertentu</i>			
Supplementing income in retirement <i>Menambah pendapatan semasa bersara</i>			
General lump sum investment for growth <i>Pelaburan sekaligus am untuk pertumbuhan</i>			
General lump sum investment for income <i>Pelaburan sekaligus am untuk pendapatan</i>			
Investor refuse to provide sufficient information <i>Pelabur enggan memberikan maklumat yang mencukupi</i>			
The risk of loss of capital that investor willing to bear: <i>Risiko kehilangan modal yang sanggup ditanggung oleh pelabur</i>			
Others: State in common box <i>Lain-lain: Nyatakan dalam kotak</i>			

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE SOAL SELIDIK PROFIL RISIKO		
1) When you hear unexpected adverse or bad financial news, you <i>Apabila anda mendengar berita buruk kewangan yang tidak dijangka, anda</i>		A. never overreact (1 point) <i>Tidak bertindak balas berlebihan (1 mata)</i>
		B. rarely overreact (2 points) <i>Jarang bertindak balas berlebihan (2 mata)</i>
		C. always overreact (3 points) <i>Kerap bertindak balas berlebihan (3 mata)</i>
2) Would you borrow money or go on margin trading to make an investment that might double your money? <i>Adakah anda akan meminjam wang atau meneruskan perdagangan margin untuk membuat pelaburan yang mungkin menggandakan wang anda?</i>		A. Yes (1 point) <i>Ya (1 mata)</i>
		B. Maybe (2 points) <i>Mungkin (2 mata)</i>
		C. No (3 points) <i>Tidak (3 mata)</i>
3) Do you believe luck is important in making your investment decisions? <i>Adakah anda percaya tuah penting dalam membuat keputusan pelaburan anda?</i>		A. Yes (1 point) <i>Ya (1 mata)</i>
		B. Sometimes (2 points) <i>Sesekali (2 mata)</i>
		C. No (3 points) <i>Tidak (3 mata)</i>
4) What percentage of your household income (after tax) is spent each month paying off credit card bills, car payment and rental/ mortgage payment? <i>Berapakah peratusan pendapatan isi rumah anda (selepas cukai) dibelanjakan setiap bulan untuk membayar bil kad kredit, bayaran kereta dan bayaran sewa/gadai janji?</i>		A. More than 50% (1 point) <i>Lebih dari 50% (1 mata)</i>
		B. Between 25% to 50% (2 points) <i>Antara 25% hingga 50% (2 mata)</i>
		C. Less than 25% (3 points) <i>Kurang dari 25% (3 mata)</i>
5) In case of an emergency, you would have available savings to pay for how many months living expenses? <i>Sekiranya berlaku kecemasan, berapa bulan anda mempunyai simpanan untuk membayar perbelanjaan sara hidup?</i>		A. less than 3 months (1 point) <i>Kurang dari 3 bulan (1 mata)</i>
		B. 3 – 12 months (2 points) <i>3 – 12 bulan (2 mata)</i>
		C. more than 12 months (3 points) <i>Lebih dari 12 bulan (3 mata)</i>

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE SOAL SELIDIK PROFIL RISIKO		
6) If you have invested in a stock that rose 30% within 6 months after you bought it, you would <i>Jika anda telah melabur dalam saham yang meningkat 30% dalam tempoh 6 bulan selepas anda membelinya, anda akan</i>		A. do nothing or buy more shares (1 point) <i>Tidak berbuat apa-apa atau membeli lebih banyak saham (1 mata)</i>
		B. sell some shares (2 points) <i>Menjual beberapa saham (2 mata)</i>
		C. sell all your shares (3 points) <i>Jual semua saham anda (3 mata)</i>
7) Between a new position offering greater job security with small pay rise, an another, with a high pay rise but less job security, which would you select? <i>Antara jawatan baharu yang menawarkan jaminan pekerjaan yang lebih besar dengan kenaikan gaji yang kecil, satu lagi, dengan kenaikan gaji yang tinggi tetapi jaminan pekerjaan yang kurang, yang manakah akan anda pilih?</i>		A. probably higher pay rise (1 point) <i> mungkin kenaikan gaji yang lebih tinggi (1 mata)</i>
		B. not sure (2 points) <i>tidak pasti (2 mata)</i>
		C. probably greater job security (3 points) <i>keselamatan pekerjaan yang mungkin lebih baik (3 mata)</i>
8) Would you invest in a stock based on a friend's tip? <i>Adakah anda akan melabur dalam saham berdasarkan petua daripada rakan anda?</i>		A. Yes (1 point) <i>Ya (1 mata)</i>
		B. Maybe (2 points) <i>Mungkin (2 mata)</i>
		C. No (3 points) <i>Tidak (3 mata)</i>
9) Do you expect your future earnings over the next five years to <i>Adakah anda menjangkakan pendapatan masa hadapan anda dalam tempoh lima tahun akan datang kepada</i>		A. Increase (1 point) <i>Meningkat (1 mata)</i>
		B. Stay the same (2 points) <i>Kekal sama (2 mata)</i>
		C. Decrease (3 points) <i>Menurun (3 mata)</i>
10) Would you invest in equity (either individual stocks or stock-based unit trust)? <i>Adakah anda akan melabur dalam ekuiti (sama ada saham individu atau unit amanah berasaskan saham)?</i>		A. Yes (1 point) <i>Ya (1 mata)</i>
		B. Maybe (2 points) <i>Mungkin (2 mata)</i>
		C. No (3 points) <i>Tidak (3 mata)</i>

Scoring <i>Pemarkahan</i>	: 1 – 10 points <i>1 – 10 mata</i>	: Aggressive Investor <i>: Pelabur Agresif</i>
	11 – 20 points <i>11 – 20 mata</i>	: Moderate Investor <i>: Pelabur Sederhana</i>
	21 and above points <i>21 mata keatas</i>	: Conservative Investor <i>: Pelabur Konservatif</i>

General Asset Allocation :
Peruntukan Aset Am



B.1 Investor's Current Portfolio

Portfolio Semasa Pelabur

Type of investment portfolio the investor currently hold.

Please specify

Jenis portfolio pelaburan yang dipegang oleh pelabur pada masa ini. Sila nyatakan

:

Are you satisfied with the performance of your portfolio(s)?

Yes or No? Please relate your expectation

Adakah anda berpuas hati dengan prestasi portfolio anda? Ya atau tidak? Sila kaitkan dengan jangkaan anda

:

C. INVESTOR'S INVESTMENT KNOWLEDGE ASSESSMENT
PENILAIAN PENGETAHUAN PELABURAN PELABUR

1) Is this your first time investing? <i>Adakah ini kali pertama anda melabur?</i>	☐ Yes ☐ No	
2) If you buy a company's stock, <i>Jika anda membeli saham syarikat,</i>		A. You own a part of the company <i>Anda memiliki sebahagian daripada syarikat itu</i>
		B. You have lent money to the company <i>Anda telah meminjamkan wang kepada syarikat</i>
		C. You are liable for the company's debts <i>Anda bertanggungjawab ke atas hutang syarikat</i>
		D. The company will return your original investment to you with interest <i>Syarikat akan mengembalikan pelaburan asal anda kepada anda dengan faedah</i>
		E. Don't know/Not sure <i>Tidak tahu/Tidak Pasti</i>
3) If you buy a company's bond, <i>Jika anda membeli bon syarikat,</i>		A. You own a part of the company <i>Anda memiliki sebahagian daripada syarikat itu</i>
		B. You have lent money to the company <i>Anda telah meminjamkan wang kepada syarikat</i>
		C. You are liable for the company's debts <i>Anda bertanggungjawab ke atas hutang syarikat</i>
		D. The company will return your original investment to you with interest <i>Syarikat akan mengembalikan pelaburan asal anda kepada anda dengan faedah</i>
		E. Don't know/Not sure <i>Tidak tahu/Tidak Pasti</i>

4) In general, if interest rates go down, then bond prices <i>Secara umum, jika kadar faedah turun, maka harga bon</i>		A. Go down <i>Menurun</i>
		B. Go up <i>Menaik</i>
		C. Are not affected <i>Tidak terjejas</i>
		D. Don't know / Not sure <i>Tidak tahu / Tidak pasti</i>
5) Which of the following best describe a "junk bond"? <i>Antara berikut, yang manakah yang paling tepat menerangkan tentang "bon sampah"?</i>		A. A bond that is rated as "below investment-grade" by rating agencies <i>Bon yang dinilai sebagai "di bawah gred pelaburan" oleh agensi penarafan</i>
		B. A bond that declined drastically in value <i>Bon yang merosot secara drastik nilainya</i>
		C. A bond that has defaulted <i>Bon yang telah gagal bayar</i>
		D. A bond that is not regulated <i>Bon yang tidak dikawal selia</i>
		E. Don't know/Not sure <i>Tidak tahu/Tidak Pasti</i>
6) A "no-load" unit trust fund is one that <i>Dana unit amanah "tanpa beban" adalah salah satu yang</i>		A. Carries no fees <i>Tidak mengenakan sebarang bayaran caj</i>
		B. Carries no sales charge <i>Tiada caj jualan</i>
		C. Does not contain high-risk securities <i>Tidak mengandungi sekuriti berisiko tinggi</i>
		D. Has no limits on the period of time in which it can be bought or sold <i>Tidak mempunyai had pada tempoh masa di mana ia boleh dibeli atau dijual</i>
		E. Don't know/Not sure <i>Tidak tahu/Tidak Pasti</i>

D. RECOMMENDATIONS SECTION
BAHAGIAN CADANGAN

The product is recommended by consultant : ☐ **Yes** ☐ **No**
Produk disyorkan oleh perunding Ya Tidak

Basis of recommendation :
Asas cadangan _____

If NO, please specify the reasons for non-recommendation :
Jika TIDAK, sila nyatakan sebab untuk tidak mengesyorkan _____

Remarks <i>Kenyataan</i>	Please tick <i>Sila tandakan</i>
The consultant has explained and I have understood the features and risks of the product. <i>Perunding telah menjelaskan dan saya telah memahami ciri-ciri dan risiko produk.</i>	
All information disclosed is true, complete and accurate. <i>Semua maklumat yang didedahkan adalah benar, lengkap dan tepat.</i>	
I decline to provide certain information required for product suitability assessment and that this may adversely affect my suitability assessment. <i>Saya enggan memberikan maklumat tertentu yang diperlukan untuk penilaian kesesuaian produk dan ini boleh menjejaskan penilaian kesesuaian saya.</i>	
I acknowledge receipt of a copy of PHS and the relevant disclosure document which have been given to me. <i>Saya mengaku menerima salinan PHS dan dokumen pendedahan berkaitan yang telah diberikan kepada saya.</i>	
I have decided to purchase another unlisted capital market product that is not recommended by the consultant. <i>Saya telah memutuskan untuk membeli satu lagi produk pasaran modal tidak tersenarai yang tidak disyorkan oleh perunding.</i>	
Signature of Prospective Investor <i>Tandatangan Bakal Pelabur</i> Name : <i>Nama</i> Date : <i>Tarikh</i>	Signature of consultant <i>Tandatangan Perunding</i> Name : <i>Nama</i> Date : <i>Tarikh</i>
<u>WARNING</u> THE RECOMMENDATION IS MADE BASED ON INFORMATION OBTAINED FROM THE SUITABILITY ASSESSMENT. INVESTORS ARE ADVISED TO EXERCISE JUDGMENT IN MAKING AN INFORMED DECISION IN RELATION TO THE UNLISTED CAPITAL MARKET PRODUCT. <u>AMARAN</u> CADANGAN DIBUAT BERDASARKAN MAKLUMAT YANG DIPEROLEHI DARIPADA PENILAIAN KESESUAIAN. PELABUR DINASIHATKAN UNTUK MELAKUKAN PENGHAKIMAN DALAM MEMBUAT KEPUTUSAN BERHUBUNGAN PRODUK PASARAN MODAL TIDAK TERSENARAI.	

RISK PROFILE INDICATOR
INDIKATOR PROFIL RISIKO

Aggressive Investor

As an Aggressive Investor, you are very comfortable with high-risk investments in your portfolio. You have no qualms about taking risk and in fact, you seek the greatest reward for every ringgit invested. You know that there will be potential for gains but also know that there will be potential for loss as well. You will have no problem with investing a major portion of your assets in equity funds, and a minor portion of your assets in balanced and bond funds.

Pelabur Agresif

Sebagai Pelabur Agresif, anda sangat selesa dengan pelaburan berisiko tinggi dalam portfolio anda. Anda tidak ragu-ragu untuk mengambil risiko dan sebenarnya, anda mencari ganjaran terbesar untuk setiap ringgit yang dilaburkan. Anda tahu bahawa akan ada potensi untuk keuntungan tetapi juga tahu bahawa akan ada potensi untuk kerugian juga. Anda tidak akan menghadapi masalah dengan melabur sebahagian besar aset anda dalam dana ekuiti, dan sebahagian kecil aset anda dalam dana seimbang dan bon.

Moderate Investor

As a Moderate Investor, you are most comfortable with a combination of low and high-risk investments in your portfolio. Bear in mind that you will need to take some degree of risk to receive greater reward. You will require an investment strategy that will cope with the effects of inflation. Most of all, you will not worry excessively about your investments when the market drops because you know that the potential for long-term capital growths means riding out the dips. Your allocation of your assets should be equally distributed among equity, balanced and bond funds.

Pelabur Sederhana

Sebagai Pelabur Sederhana, anda paling selesa dengan gabungan pelaburan berisiko rendah dan tinggi dalam portfolio anda. Ingat bahawa anda perlu mengambil sedikit risiko untuk menerima ganjaran yang lebih besar. Anda akan memerlukan strategi pelaburan yang akan mengatasi kesan inflasi. Paling penting, anda tidak akan terlalu bimbang tentang pelaburan anda apabila pasaran jatuh kerana anda tahu bahawa potensi pertumbuhan modal jangka panjang bermakna mengatasi penurunan itu. Peruntukan aset anda hendaklah diagihkan sama rata antara dana ekuiti, seimbang dan bon.

Conservative Investor

As a Conservative Investor, you are most comfortable with low-risk investments in your portfolio. You will only take the risk if your principal amount of investment is protected and earning recurring income such interest or dividend. But bear in mind that your investments may not outpace inflation as the returns are considerably lower. Your best bet would be investing a majority of your assets in bond funds and consider allocating a small percentage to both balanced and equity funds.

Pelabur Konservatif

Sebagai Pelabur Konservatif, anda paling selesa dengan pelaburan berisiko rendah dalam portfolio anda. Anda hanya akan mengambil risiko jika jumlah prinsipal pelaburan anda dilindungi dan memperoleh pendapatan berulang seperti faedah atau dividen. Tetapi perlu diingat bahawa pelaburan anda mungkin tidak melebihi kadar inflasi kerana pulangan adalah jauh lebih rendah. Pertaruhan terbaik anda ialah melabur sebahagian besar aset anda dalam dana bon dan pertimbangkan untuk memperuntukkan peratusan kecil kepada dana seimbang dan ekuiti.

INVESTMENT KNOWLEDGE ASSESSMENT
PENILAIAN PENGETAHUAN PELABURAN

2. The correct answer is (A): Stocks are known as “equities” because each stock share represents a small percentage of ownership in the company, entitling the shareholder to vote in the election of directors and on other matters taken up at shareholder meetings or by proxy.

Jawapan yang betul ialah (A): Saham dikenali sebagai "ekuiti" kerana setiap saham mewakili peratusan kecil pemilikan dalam syarikat, melayakkan pemegang saham mengundi dalam pemilihan pengarah dan mengenai perkara lain yang diambil dalam mesyuarat pemegang saham atau melalui proksi.

3. The correct answer is (B): Bonds are loans that investors make to a corporation or a government body in exchange for regular interest payments and the return of principal at a future date. Companies issue corporate bonds to raise money for expenditures, operations and acquisitions. But unlike stockholders, bondholders do not receive ownership rights in the corporation.

Jawapan yang betul ialah (B): Bon ialah pinjaman yang dibuat oleh pelabur kepada perbadanan atau badan kerajaan sebagai pertukaran untuk pembayaran faedah tetap dan pemulangan prinsipal pada tarikh akan datang. Syarikat mengeluarkan bon korporat untuk mengumpul wang bagi perbelanjaan, operasi dan pemerolehan. Tetapi tidak seperti pemegang saham, pemegang bon tidak menerima hak pemilikan dalam perbadanan.

4. The correct answer is (B): The cardinal rule of bonds – when interest rates fall, bond prices rise, and when interest rates rise, bond prices fall. This is because as interest rates go up, newer bonds come to market paying higher interest yields than older bonds already in the hands of investors, making the older bonds worth less.

Jawapan yang betul ialah (B): Peraturan kardinal bon – apabila kadar faedah jatuh, harga bon meningkat, dan apabila kadar faedah meningkat, harga bon jatuh. Ini kerana apabila kadar faedah meningkat, bon yang lebih baru datang ke pasaran dengan membayar hasil faedah yang lebih tinggi daripada bon lama yang sudah berada di tangan pelabur, menjadikan bon lama bernilai kurang.

5. The correct answer is (A): “Junk” or “high yield” bonds are issued by companies with poor credit ratings, meaning that compared with better-rated “investment-grade” bonds, the risk is greater that these companies will default on their interest payments or even go bankrupt and be unable to redeem their bonds when they mature. To attract investors, “junk” bonds pay higher yields than higher-graded corporate bonds.

Jawapan yang betul ialah (A): Bon "sampah" atau "hasil tinggi" dikeluarkan oleh syarikat yang mempunyai penarafan kredit yang lemah, bermakna berbanding dengan bon "gred pelaburan" yang dinilai lebih baik, risiko adalah lebih besar bahawa syarikat ini akan mungkir pembayaran faedah mereka. atau pun bankrap dan tidak dapat menebus bon mereka apabila mereka matang. Untuk menarik pelabur, bon "sampah" membayar hasil yang lebih tinggi daripada bon korporat yang berperingkat lebih tinggi.

6. The correct answer is (B): Not all unit trust funds charge sales loads. No-load funds do not charge a front-end sales charge. No-load funds can be purchased directly from a unit trust company, but you won't receive the assistance of investment professional. For those wanting professional advice, no-load funds also may be purchased through investment adviser or fund supermarket but you will typically pay a fee for this advice. This means you will be paying a fee on top of the underlying unit trust fund expenses.

Jawapan yang betul ialah (B): Tidak semua dana unit amanah mengenakan beban jualan. Dana tanpa beban tidak mengenakan caj jualan. Dana tanpa beban boleh dibeli terus daripada syarikat unit amanah, tetapi anda tidak akan menerima bantuan profesional pelaburan. Bagi mereka yang mahukan nasihat profesional, dana tanpa beban juga boleh dibeli melalui penasihat pelaburan atau pasar raya dana tetapi anda biasanya akan membayar yuran untuk nasihat ini. Ini bermakna anda akan membayar yuran di atas perbelanjaan dana unit amanah asas.