

**VULNERABLE CLIENT ASSESSMENT / PENILAIAN PELANGGAN RENTAN**

Definition / Definisi	Description / Penerangan
Vulnerable Client / Pelanggan Rentan	<p>means a natural person who, due to his personal circumstances, may require a capital market intermediary to exercise more care when dealing with the person. / Bermaksud seorang individu orang sebenar yang, disebabkan oleh keadaan peribadinya, mungkin memerlukan perantara pasaran modal untuk melaksanakan tahap penjagaan yang lebih tinggi apabila berurusan dengan individu tersebut.</p> <p><b>“Natural person”</b> includes an individual or any individual running a sole proprietorship or partnership that is not a corporation. / <b>“Orang sebenar”</b> merangkumi seorang individu atau mana mana individu yang menjalankan perniagaan milikan tunggal atau perkongsian yang bukan merupakan sebuah perbadanan.</p>

Name of Applicant /  
Nama Pemohon : \_\_\_\_\_

New NRIC No / Passport No /  
No. Kad Pengenalan Baru / No. Pasport : \_\_\_\_\_

**(A) Who is Vulnerable Client? / Siapakah Pelanggan Rentan?**

<p>Please Tick (✓) whichever applicable / Sila tandakan (✓) mana-mana yang berkenaan.</p>	<p>Refers to financial consumer as follows, (non-exhaustive): - / Merujuk kepada pengguna kewangan seperti berikut (tidak terhad kepada):-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> <b>Disabilities / Age:</b> Client(s) who may face challenges in accessing financial services or may require assistance to engage in financial services, disabilities that may affect their ability to make an informed decision. For example, a person with disabilities or a senior citizen<sup>1</sup> at 60 years old who may be less technologically able; or, / <b>Ketidakupayaan / Umur:</b> Pelanggan yang mungkin menghadapi kesukaran dalam mengakses perkhidmatan kewangan atau memerlukan bantuan untuk berurusan dengan perkhidmatan kewangan, termasuk ketidakupayaan yang menjejaskan keupayaan pelanggan untuk membuat keputusan yang bermaklumat. Contohnya, Individu kurang upaya atau warga emas<sup>1</sup> berumur 60 tahun ke atas yang kurang mahir teknologi; atau</li> <li><input type="radio"/> <b>Financial hardships:</b> Client(s) who may face hardship that affect client(s) ability to bear investment risks or withstand financial shocks; or The hardships may include, but are not limited to: <ul style="list-style-type: none"> <li>• adverse life events such as unemployment, temporary loss of income, natural disaster, death or total permanent disability of the main breadwinner</li> <li>• low or inconsistent income</li> <li>• high level of personal debt</li> <li>• lack of liquid assets or emergency savings</li> <li>• dependency on current income for essential living expenses</li> <li>• Imminent life events (such as retirement, major medical expenses, etc.) or</li> </ul> <b>Kesukaran Kewangan:</b> Pelanggan yang mungkin menghadapi kesukaran yang menjejaskan keupayaan mereka untuk menanggung risiko pelaburan atau menghadapi tekanan kewangan; atau Kesusahan tersebut termasuk tetapi tidak terhad kepada: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Peristiwa kehidupan yang buruk seperti pengangguran, kehilangan pendapatan sementara, bencana alam, kematian atau hilang upaya kekal pencari nafkah utama.</li> <li>• Pendapatan rendah atau tidak konsisten</li> <li>• Tahap hutang peribadi yang tinggi</li> <li>• Kekurangan aset mudah tunai atau simpanan kecemasan</li> <li>• bergantung kepada pendapatan semasa untuk perbelanjaan asas</li> <li>• peristiwa kehidupan yang bakal berlaku (contoh persaraan atau kos perubatan yang besar dan sebagainya); atau</li> </ul> </li> <li><input type="radio"/> <b>Capability:</b> Clients(s) who have inadequate or low knowledge of financial matters, low confidence in managing money, low capability and knowledge in other relevant areas or products, poor language / digital skills. For example, a person who only speaks a language other than Bahasa Malaysia or English, is illiterate, or is not digitally savvy, application and operation. / <b>Keupayaan:</b> Pelanggan yang mempunyai pengetahuan kewangan yang terhad, rendah keyakinan diri dalam pengurusan kewangan, keupayaan dan pengetahuan yang terhad dalam bidang atau produk berkaitan, kemahiran bahasa/digital yang terbatas. Contohnya, individu yang hanya mampu bertutur dalam bahasa selain daripada Bahasa Melayu atau Bahasa Inggeris, tidak mempunyai kemahiran membaca dan menulis, atau tidak mempunyai kemahiran digital, aplikasi dan operasi.</li> </ul>
---	--

<p><b>Please Tick (✓) Yes if any accountholders fall in any of the above definition, Otherwise, to tick “No” / Sila Tandakan (✓) Ya jika mana-mana pemegang akaun termasuk dalam mana-mana definisi di atas, Jika tidak, tandakan “Tidak”</b></p>	
<p><input type="radio"/> <b>Yes</b>, I am a / We are Vulnerable Client(s) / <u>Ya</u>, saya/kami adalah Pelanggan Rentan</p>	<p><input type="radio"/> <b>No</b>, I am / We are Not categorised as Vulnerable Client(s) / <u>Tidak</u>, saya/kami tidak dikategorikan sebagai Pelanggan Rentan</p>

<sup>1</sup> “Senior citizen” refers to an individual aged 60 years and above, as defined by the Government of Malaysia in the MyGovernment Portal under the classification of vulnerable groups. /  
<sup>1</sup> “Warga emas” merujuk kepada individu yang berumur 60 tahun ke atas, seperti yang ditakrifkan oleh Kerajaan Malaysia melalui Portal MyGovernment di bawah pengelasan kumpulan rentan.

**Disclaimer:** In the event of any discrepancy in translations between languages, the English version shall prevail /  
**Penafian:** Sekiranya terdapat percanggahan antara terjemahan bahasa, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

<b>(B) Do you consider yourself to fall within the definition above? / Adakah anda menganggap diri anda termasuk dalam definisi di atas?</b>	
<b>Option 1 / Pilihan 1</b>	<input type="radio"/> I/We have <b>reviewed and agreed</b> with the classification in this assessment form / Saya/Kami telah <b>menyemak dan bersetuju</b> dengan klasifikasi dalam borang penilaian ini
<b>Option 2 / Pilihan 2</b>	<input type="radio"/> I/We have reviewed the assessment, in light of the I am deemed as vulnerable client(s) as definition, I affirm that I should <b>NOT</b> be classified as vulnerable client(s) and shall be equally treated as per AmFunds Management Berhad and Amlslamic Funds Management Sdn. Bhd. handling protocols (“You will be reclassified as non-vulnerable client(s)”) / Saya/Kami telah menyemak penilaian ini dan walaupun dianggap sebagai pelanggan rentan, saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami <b>TIDAK</b> sepatutnya diklasifikasikan sebagai pelanggan rentan dan ingin dilayan sebagai pelanggan bukan rentan mengikut prosedur AmFunds Management Berhad dan Amlslamic Funds Management Sdn. Bhd. (Anda akan diklasifikasikan semula sebagai pelanggan bukan rentan)

**How does the classification impact your account / Bagaimanakah Klasifikasi memberi kesan kepada akaun anda**

<b>Section A / Seksyen A</b>	<b>Section B / Seksyen B</b>	<b>Final Outcome / Classification / Keputusan Akhir / Klasifikasi</b>
Yes / Ya	Option 1 / Pilihan 1	Vulnerable Client : Yes / Pelanggan Rentan: Ya
Yes / Ya	Option 2 / Pilihan 2	Vulnerable Client : No / Pelanggan Rentan: Tidak
No / Tidak	Option 1 / Pilihan 1	Vulnerable Client : No / Pelanggan Rentan: Tidak
No / Tidak	Option 2 / Pilihan 2	Vulnerable Client : No / Pelanggan Rentan: Tidak

**If you are classified as Vulnerable Client / Jika Anda Diklasifikasikan sebagai Pelanggan Rentan**

You are being classified as vulnerable customer for all investment products by the AmFunds Management Berhad and Amlslamic Funds Management Sdn. Bhd. To protect your interest, additional arrangements (i.e. further audio recording, call-back verification, visits etc.) will be provided when conducting investment transactions. Before making investment decisions, you should carefully consider whether investment products/ services are suitable in light of your financial position, investment objectives and experiences, risk tolerance and other relevant circumstances. Meanwhile, you should also understand the risks associated with investment products/ services. It is also advised and permissible for your decision making to be accompanied by someone that you trust (i.e. family members, friends, advisors and individuals that you may rely upon), and should translation be required, such request may be made upfront to your Consultant. /

*Anda akan diklasifikasikan sebagai pelanggan rentan bagi semua produk pelaburan oleh AmFunds Management Berhad dan Amlslamic Funds Management Sdn. Bhd. Bagi melindungi kepentingan anda, pengaturan tambahan akan disediakan (contohnya: rakaman audio tambahan, pengesahan panggilan semula, lawatan dan sebagainya). Sebelum membuat keputusan pelaburan, anda dinasihatkan untuk mempertimbangkan, kedudukan kewangan, objektif pelaburan, pengalaman pelaburan, toleransi risiko, faktor berkaitan lain. Anda juga faham risiko yang ditanggung dengan produk pelaburan tersebut. Anda juga digalakkan, membawa individu yang dipercayai (ahli keluarga, rakan, penasihat), meminta bantuan terjemahan jika diperlukan.*

**If you are classified as Non-Vulnerable Client / Jika Anda Diklasifikasikan sebagai Pelanggan Bukan Rentan**

You are being classified as non-vulnerable customer by the AmFunds Management Berhad and Amlslamic Funds Management Sdn. Bhd. additional arrangements will not be provided when conducting investment transactions, handling of orders and instruction will be in adherence prevailing handling protocols. Elderly customers may need to follow the processes which include the use of electronic approaches such as email, calls and text. Nevertheless, it is advised to be accompanied by someone that you trust. Before making investment decisions, you should carefully consider whether investment products/ services are suitable in light of your financial position, investment objectives and experiences, risk tolerance and other relevant circumstances. Meanwhile, you should also understand the risks associated with investment products/ services. Should any difficulties or uncertainties along your investment journey, please approach your Consultant for immediate assistance. /

*Anda akan diklasifikasikan sebagai pelanggan bukan rentan oleh AmFunds Management Berhad and Amlslamic Funds Management Sdn. Bhd. tiada pengaturan tambahan akan disediakan bila pengendalian tempahan arahan dibuat, semua transaksi akan mengikut prosedur standard. Pelanggan warga emas mungkin perlu menggunakan kaedah elektronik seperti e-mel, panggilan telefon, mesej teks. Walau bagaimanapun, anda masih digalakkan ditemani individu yang dipercayai. Sebelum membuat keputusan pelaburan, anda patut memikir dengan matang sama ada pelaburan ini adalah sesuai dengan kedudukan kewangan, objektif pelaburan, toleransi risiko dan keadaan yang berkenaan. Anda juga patut faham risiko yang ditanggung dengan produk pelaburan tersebut. Sekiranya anda mengalami sebarang kesukaran dan ketidaktentuan sepanjang perjalanan pelaburan ini, sila hubungi dengan penasihat perunding dengan serta-merta.*

### (C) Declaration / Deklarasi

1. All information provided above is true, complete and accurate to the best of my/our knowledge. I/we understand that incomplete or inaccurate information may affect the assessment and the guidance provided. Notwithstanding that, AmFunds Management Berhad and AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd. will continue to exercise reasonable care, skill and diligence in assessing and responding to my/our circumstances in accordance with applicable laws and regulatory requirements. / Semua maklumat yang diberikan di atas adalah benar, lengkap dan tepat setakat pengetahuan saya/kami. Saya/ kami memahami bahawa maklumat yang tidak lengkap atau tidak tepat boleh mempengaruhi proses penilaian serta panduan yang diberikan. Walaubagaimanapun, AmFunds Management Berhad dan AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd. akan terus melaksanakan usaha dengan tahap penjagaan, kemahiran dan ketekunan yang munasabah dalam menilai serta memberi maklum balas terhadap keadaan saya/kami selaras dengan undang-undang yang terpakai dan keperluan pengawalseliaan.
2. Where this is a joint account, we confirm that the responses have been provided jointly or with agreement of all account holders and/or authorized person(s). Each account holder acknowledges that AmFunds Management Berhad and AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd. may assess vulnerability based on the circumstances of each individual and may take into account other available information in identifying and responding appropriately to potential vulnerability. / Jika ini adalah akaun bersama, kami mengesahkan bahawa semua maklum balas telah diberikan secara bersama oleh atau dengan persetujuan daripada semua pemegang dan/atau individu yang diberi kuasa. Setiap pemegang akaun mengakui bahawa AmFunds Management Berhad dan AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd. boleh menilai tahap kerentanan berdasarkan keadaan setiap individu secara berasingan dan boleh mengambil kira maklumat lain yang tersedia dalam mengenal pasti serta memberikan tindak balas yang bersesuaian terhadap sebarang potensi kerentanan.
3. I/We are aware of our rights to be accompanied by a person of our choice (i.e. family member, friend, advisor or other individuals who are qualified) when making decisions. Where translation (verbal or written) or other assistance is required, I/we may request such support upfront from the Consultant or its representatives at any stage. / Saya/Kami sedar tentang hak saya/kami untuk ditemani oleh individu pilihan saya/kami (iaitu ahli keluarga, rakan, penasihat dan individu lain yang berkelayakan) semasa membuat keputusan. Sekiranya terjemahan (lisan atau bertulis) atau bantuan lain diperlukan, saya / kami boleh memohon sokongan tersebut terlebih dahulu daripada Perunding atau wakilnya pada mana-mana peringkat.
4. Where there is more than one account holder, each account holder acknowledges and agrees to the contents of this assessment. / Sekiranya terdapat lebih daripada seorang pemegang akaun, setiap pemegang akaun mengakui dan bersetuju dengan kandungan penilaian ini.
5. I/We confirm that this form has been completed by myself/ourselves. Where I/We have had any doubts or queries, I/we have clarified with the AmFunds Management Berhad and AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd.'s Consultant or representatives. / Saya/Kami mengesahkan bahawa borang ini telah diisi oleh saya/kami sendiri. Sekiranya saya/kami mempunyai sebarang keraguan atau pertanyaan, saya/kami telah mendapatkan penjelasan daripada Perunding atau wakil AmFunds Management Berhad dan AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd.
6. I/We confirm that I/we have been given sufficient time to review and understand the information provided and have been informed of the availability or alternative communication methods and the option to have another person present when making decisions. / Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah diberikan masa yang secukupnya untuk meneliti dan memahami maklumat yang diberikan, serta telah dimaklumkan mengenai ketersediaan kaedah komunikasi alternatif dan pilihan untuk ditemani oleh individu lain semasa membuat keputusan.

### (D) Acknowledgement / Pengesahan

<u>Signature / Tandatangan</u>	<u>Name / Name of Authorised Signatory / Nama / Nama Penandatangan yg Diberi Kuasa</u>	<u>Date / Tarikh</u>
1		
2		
3		
4		

### (E) Attended / Witnessed by / Dihadiri / Disaksikan Oleh

(At least 1/ Sekurang-kurangnya 1)

<u>Signature / Tandatangan</u>	<u>Staff / Representative Name / Nama Kakitangan / Wakil</u>	<u>Date / Tarikh</u>
1		
2		
3		
4		

**Note:**

This assessment is with reference to Malaysia's Securities Commission ("SC") Guidelines on Conduct for Capital Market Intermediaries / Penilaian ini adalah merujuk kepada Garis Panduan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia ("SC") mengenai Tatakelakuan untuk Perantara Pasaran Modal.

**Disclaimer:** In the event of any discrepancy in translations between languages, the English version shall prevail /  
**Penafian:** Sekiranya terdapat percanggahan antara terjemahan bahasa, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

 **AmWealth**

Group Wealth Management

THIS PAGE IS INTENTIONALLY LEFT BLANK  
*HALAMAN INI SENGAJA DIBIARKAN KOSONG*



Powered by Group Wealth Management

**AmFunds Management Berhad** 198601005272 (154432-A)  
**AmIslamic Funds Management Sdn. Bhd.** 200801029135 (830464-T)  
Level 9 & 10, Bangunan AmBank Group,  
55 Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia.  
Tel: 03-2032 2888 Fax: 03-2026 2821  
Website: [www.aminvest.com](http://www.aminvest.com)