

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค ยูโรเปียน หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่																										
รายละเอียดโครงการจัดการ (สำนักงานให้ความเห็นชอบเป็นการทั่วไป)																												
1. ข้อมูลทั่วไป	วัตถุประสงค์ของโครงการ : โครงการมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุน และตอบสนองผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่จะได้รับการการลงทุนในตราสารแห่งทุนของประเทศสมาชิกสหภาพยุโรป นอร์เวย์ หรือไอซ์แลนด์ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นใดในต่างประเทศ โดยกองทุนจะมุ่งเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ คือ กองทุน Allianz Europe Equity Growth ซึ่งมีวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนที่ตอบสนองวัตถุประสงค์ดังกล่าวของผู้ลงทุน	วัตถุประสงค์ของโครงการ : กองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนของประเทศสมาชิกสหภาพยุโรป ผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ																										
2. ประเภทกองทุน	รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ : ... ลักษณะสำคัญของกองทุน Allianz Europe Equity Growth: ชื่อกองทุนหลัก: Allianz Europe Equity Growth Fund, Class AT-EUR วันที่จดทะเบียน: 16 ตุลาคม 2549 ประเภทกองทุน: กองทุนตราสารแห่งทุน อายุโครงการ: ไม่กำหนด บริษัทจัดการ: Allianz Global Investors Luxembourg S.A. ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน: State Street Bank Luxembourg S.A Bloomberg Ticker: RCMEGAT LX ตัวชี้วัด: ดัชนี S&P Europe LargeMidCap Growth Net Total Return Website: http://www.allianzgi-funds.com/ นโยบายการลงทุนของกองทุนหลัก : กองทุนหลักมุ่งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนระยะยาวในตลาดทุนแห่งสหภาพยุโรปโดยเน้นลงทุนในหุ้นกลุ่มที่คาดว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตสูง (Growth stock) โดยมีรายละเอียด ดังนี้ (ก) กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารแห่งทุนและตราสารเทียบเท่า (Participation Certificate) ของบริษัทซึ่งมีสำนักงานจดทะเบียนอยู่ในประเทศสมาชิกสหภาพยุโรป นอร์เวย์ หรือไอซ์แลนด์ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน	รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ : ... ลักษณะสำคัญของกองทุน Allianz Europe Equity Growth Fund, Class AT-EUR : <table><tr><td>ชื่อกองทุนหลัก</td><td>Allianz Europe Equity Growth</td></tr><tr><td>Share Class</td><td>Class AT-EUR</td></tr><tr><td>วันจัดตั้งกองทุนหลัก</td><td>2 ตุลาคม 2549</td></tr><tr><td>วันจัดตั้ง Share Class</td><td>16 ตุลาคม 2549</td></tr><tr><td>ประเภทกองทุน</td><td>กองทุนรวมตราสารทุน</td></tr><tr><td>สกุลเงิน</td><td>ยูโร (EUR)</td></tr><tr><td>นโยบายการจ่ายเงินปันผล</td><td>ไม่มี</td></tr><tr><td>บริษัทจัดการ</td><td>Allianz Global Investors GmbH</td></tr><tr><td>ผู้จัดการลงทุน (Investment Manager)</td><td>Allianz Global Investors GmbH</td></tr><tr><td>ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและนายทะเบียน (Depository and Registrar Agent)</td><td>State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch</td></tr><tr><td>ผู้สอบบัญชี (Auditor)</td><td>PricewaterhouseCoopers Société coopérative</td></tr><tr><td>ISIN</td><td>LU0256839274</td></tr><tr><td>Bloomberg Ticker</td><td>RCMEGAT:LX</td></tr></table>	ชื่อกองทุนหลัก	Allianz Europe Equity Growth	Share Class	Class AT-EUR	วันจัดตั้งกองทุนหลัก	2 ตุลาคม 2549	วันจัดตั้ง Share Class	16 ตุลาคม 2549	ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารทุน	สกุลเงิน	ยูโร (EUR)	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี	บริษัทจัดการ	Allianz Global Investors GmbH	ผู้จัดการลงทุน (Investment Manager)	Allianz Global Investors GmbH	ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและนายทะเบียน (Depository and Registrar Agent)	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	ผู้สอบบัญชี (Auditor)	PricewaterhouseCoopers Société coopérative	ISIN	LU0256839274	Bloomberg Ticker	RCMEGAT:LX
ชื่อกองทุนหลัก	Allianz Europe Equity Growth																											
Share Class	Class AT-EUR																											
วันจัดตั้งกองทุนหลัก	2 ตุลาคม 2549																											
วันจัดตั้ง Share Class	16 ตุลาคม 2549																											
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารทุน																											
สกุลเงิน	ยูโร (EUR)																											
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี																											
บริษัทจัดการ	Allianz Global Investors GmbH																											
ผู้จัดการลงทุน (Investment Manager)	Allianz Global Investors GmbH																											
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและนายทะเบียน (Depository and Registrar Agent)	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch																											
ผู้สอบบัญชี (Auditor)	PricewaterhouseCoopers Société coopérative																											
ISIN	LU0256839274																											
Bloomberg Ticker	RCMEGAT:LX																											

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค ยูโรเปียน หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่						
	(ข) ภายใต้ข้อบังคับตามข้อ (ณ) กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งทุนและตราสารเทียบเท่า (Participation Certificate) หรือใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ (ก) ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน (ค) นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้พร้อมใบสำคัญแสดงสิทธิของทรัพย์สินตามที่ระบุในข้อ (ก) และ (ข) (ง) กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในใบสำคัญดัชนีบ่งชี้ (Index Certificate) ใบสำคัญตราสารทุน (Certificates on Equities) และใบสำคัญตะกร้าตราสารทุน (Certificates on Equity Baskets) ซึ่งมีความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับทรัพย์สินในข้อ (ก) และ (ข) หรือตลาดที่ทรัพย์สินดังกล่าวลงทุนอยู่ (จ) หากทรัพย์สินตามข้อ (ก) ถึงข้อ (ง) มีผู้ออก (สำหรับตราสารทุน หมายถึง บริษัท และสำหรับตราสารเทียบเท่า (Participation Certificate) หมายถึง หลักทรัพย์อ้างอิง) เป็นบริษัท/หลักทรัพย์อ้างอิงที่จดทะเบียนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน และต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับตามข้อ (ณ) (ฉ) กองทุนหลักอาจมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินหรือกองทุนรวมตราสารแห่งทุนและหรือกองทุนที่มีกลยุทธ์การบริหารกองทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย (Absolute Return Approach) ของประเทศสมาชิกองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organization for Economic Cooperation and Development: OECD) ที่ อยู่ ภายใต้มาตรฐานเพื่อการซื้อขายกองทุนข้ามประเทศในกลุ่มสหภาพยุโรป (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities: UCITS) หรือมาตรฐานเพื่อการซื้อขายกองทุน (Undertaking for Collective Investment: UCI) ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน (ช) นอกเหนือจากทรัพย์สินข้างต้นแล้ว กองทุนหลักอาจมีไว้ซึ่งเงินฝากและหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาสภาพคล่องของกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน และต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับตามข้อ (ณ) ทั้งนี้ การคำนวณอัตราส่วนตามวรรคหนึ่ง ให้นับมูลค่าของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินของประเทศกลุ่ม OECD ตามข้อ (ฉ) ซึ่งกองทุนได้ลงทุนหรือมีไว้รวมในอัตราส่วนตามวรรคหนึ่งด้วย	<table><tr><td>ตัวชี้วัด</td><td>ดัชนี S&P Europe Large Mid Cap Growth Total Return Net (in EUR)</td></tr><tr><td>วันทำการซื้อขาย</td><td>ทุกวันทำการซื้อขาย</td></tr><tr><td>Website</td><td>https://lu.allianzgi.com/en-lu/</td></tr></table> วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุนหลัก กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว โดยลงทุนในตลาดตราสารทุนแห่งสหภาพยุโรป และมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นเติบโต (Growth stock) ที่สอดคล้องกับลักษณะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยกองทุนหลักมีข้อจำกัดการลงทุนดังนี้ ● กองทุนหลักลงทุนในตราสารทุนตามวัตถุประสงค์การลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก และลงทุนในตราสารทุนที่นอกเหนือจากวัตถุประสงค์การลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก ● กองทุนหลักลงทุนในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก ● กองทุนหลักลงทุนในตราสารหนี้ที่แปลงสภาพได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก ซึ่งสามารถลงทุนใน Contingent convertible bonds ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก ● กองทุนหลักลงทุนในตราสารตลาดเงิน และหรือเงินฝากประจำ และหรือเงินฝากเพื่อเรียกและหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก โดยถือครองเงินฝากเพื่อเรียกได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก และลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก เพื่อการบริหารสภาพคล่อง ● กองทุนหลักลงทุนใน UCITS และหรือ UCI ได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก ● กองทุนหลักจะลงทุนในทรัพย์สินที่สอดคล้องกับลักษณะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (E/S characteristics) รวมถึงการยกเว้นการลงทุนในทรัพย์สินบางประเภทตามเกณฑ์ข้อยกเว้น (exclusion criteria) ที่กำหนดไว้	ตัวชี้วัด	ดัชนี S&P Europe Large Mid Cap Growth Total Return Net (in EUR)	วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขาย	Website	https://lu.allianzgi.com/en-lu/
ตัวชี้วัด	ดัชนี S&P Europe Large Mid Cap Growth Total Return Net (in EUR)							
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขาย							
Website	https://lu.allianzgi.com/en-lu/							

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค ยูโรเปียน หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่
	(ข) กองทุนหลักอาจลงทุนในหลักทรัพย์โดยไม่จำกัดมูลค่าตลาด (all sizes) ของบริษัทที่จะลงทุน เมื่อพิจารณาตามสถานะตลาดแล้ว ผู้จัดการกองทุนอาจมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็กขนาดหนึ่ง หรืออาจเลือกลงทุนในบริษัทที่มีมูลค่าตลาดมากน้อยแตกต่างกัน ทั้งนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในบริษัทที่มีมูลค่าตลาดน้อยมากซึ่งอาจซื้อขายในตลาดเฉพาะ (niche markets) เท่านั้น (ฅ) ภายใต้การผ่อนปรนข้อกำหนดของ Exposure Approach กองทุนหลักอาจไม่นำอัตราส่วนการลงทุนในข้อ (ข) (จ) และ (ช) มาบังคับใช้ *คำอธิบายเพิ่มเติมของคำว่า Exposure Approach: กองทุนหลักสามารถซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจส่งผลให้อัตราส่วนการลงทุนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ (ข) ข้อ (จ) และ ข้อ (ช) ได้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่า ความเสี่ยงโดยรวมยังคงอยู่ภายใต้ข้อจำกัดด้านการลงทุนของกองทุน ซึ่งหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาว่าความเสี่ยงนั้นยังคงอยู่ภายใต้ข้อจำกัดหรือไม่ เมื่อคำนวณอัตราส่วนของการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวแล้ว (ญ) อัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในข้อ (ก) และ (ข) จะไม่นำมาใช้บังคับในช่วงเวลาประมาณ 2 เดือนก่อนเลิกกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม (ฎ) เนื่องจากกองทุนหลักเปิดให้มีการซื้อขายหน่วยลงทุนในฮ่องกง จึงอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการลงทุนโดยสามารถลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management Purpose) ได้ แต่ไม่สามารถเน้นลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนได้ (Investment Purpose) ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก (สำหรับหน่วยลงทุนคลาส AT-EUR) : ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end): ไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management and Central Administration Agent Fee) : ไม่เกินร้อยละ 2.50 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ปัจจุบันจัดเก็บที่ร้อยละ 1.50) ค่าธรรมเนียมการบริหาร (Administration Fee) : ไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ปัจจุบันจัดเก็บที่ร้อยละ 0.30) อันได้แก่ ค่าธรรมเนียมเก็บรักษาทรัพย์สิน ค่านายทะเบียน ค่าจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน เป็นต้น ค่าธรรมเนียมนี้คำนวณโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณค่าธรรมเนียม และจัดเก็บเป็นรายเดือน บริษัทจัดการอาจจัดเก็บค่าธรรมเนียมต่ำกว่าที่ระบุไว้ข้างต้นได้	• กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) เพื่อการป้องกันความเสี่ยงและเพื่อการลงทุน • กองทุนหลักอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการลงทุนของฮ่องกง (Hong Kong Restriction) • กองทุนหลักอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการลงทุนของ VAG (VAG Investment Restriction) • กองทุนหลักอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการลงทุนของ German Investment Tax Act (GITA) Restriction (Alternative 1) โดยกองทุนหลักจะลงทุนใน Equity Participation ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก เพื่อให้เป็นไปตาม Art. 2 Sec. 8 ของ GITA ค่าธรรมเนียมของกองทุน Allianz Europe Equity Growth, Class AT-EUR : • ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Entry Charge): ไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน • ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Exit Charge): ไม่มี • ค่าธรรมเนียม All-in fee (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว): ไม่เกินร้อยละ 1.80 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก โดยปัจจุบันเรียกเก็บร้อยละ 1.80 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก • ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุน: ร้อยละ 1.85 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ข้อมูลจาก Factsheet ของกองทุนหลัก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568) ในกรณีที่กองทุนหลักคืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วนเพื่อเป็นค่าตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (loyalty fee หรือ rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวนดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน ...

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค ยูโรเปียน ทุนทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่
	ประมาณการค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา : ปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 1.85 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2557) ในกรณีที่กองทุนต่างประเทศคืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วนเพื่อเป็นค่าตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (loyalty fee หรือ rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวนดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน ...	
ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ		
16. วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่น	วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี) : - ไม่มีระบุ -	วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี) : กองทุนจะชำระเงินให้แก่บริษัทจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ และบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ด้วยเช็คหรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน