

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่																					
2. ประเภทกองทุน	รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ : ... อัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวมใน ประเทศและต่างประเทศ บริษัทจัดการจะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดดังต่อไปนี้ ในกรณีที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนให้เป็นไปตามประกาศที่แก้ไขด้วย ส่วนที่ 1: อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) <table border="1"> <thead> <tr> <th>ข้อ</th><th>ประเภททรัพย์สิน</th><th>อัตราส่วน (% ของ NAV)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>ตราสารภาครัฐไทย</td><td>ไม่จำกัดอัตราส่วน</td></tr> <tr> <td>2</td><td>หน่วย CIS</td><td>ไม่จำกัดอัตราส่วน</td></tr> <tr> <td>3</td><td>เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 3.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 3.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน</td><td>ไม่เกิน 20%</td></tr> <tr> <td>4</td><td>ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN (puttable/callable bond) ที่ผู้ออกจัดตั้ง</td><td>ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ</td></tr> </tbody> </table>	ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)	1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน	2	หน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน	3	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 3.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 3.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20%	4	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN (puttable/callable bond) ที่ผู้ออกจัดตั้ง	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ	รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ : ... อัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม : <u>เป็นไปตามประกาศ ยกเว้นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังต่อไปนี้ ที่มีอัตราส่วนการลงทุนน้อยกว่าอัตราส่วนที่ประกาศการลงทุนกำหนด</u> ส่วนที่ 1: อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) <table border="1"> <thead> <tr> <th>ข้อ</th><th>ประเภททรัพย์สิน</th><th>อัตราส่วน (% ของ NAV)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>หน่วย property หรือหน่วย infra ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 1. จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 2. เป็นหน่วยของกองทุนที่มีหรือไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด</td><td>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า 1. 10% หรือ 2. น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%</td></tr> </tbody> </table>	ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)	1	หน่วย property หรือหน่วย infra ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 1. จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 2. เป็นหน่วยของกองทุนที่มีหรือไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า 1. 10% หรือ 2. น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%
ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)																					
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน																					
2	หน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน																					
3	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 3.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 3.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20%																					
4	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN (puttable/callable bond) ที่ผู้ออกจัดตั้ง	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ																					
ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)																					
1	หน่วย property หรือหน่วย infra ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 1. จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 2. เป็นหน่วยของกองทุนที่มีหรือไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า 1. 10% หรือ 2. น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%																					

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่															
	ขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ.ในประเทศไทย 4.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 4.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 4.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 4.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระ หนี้ก่อนหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ ลงทุน และได้มีลักษณะตาม 4.2.1 หรือ 4.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้อง เป็นบุคคลดังนี้ 4.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วย ธุรกิจสถาบันการเงิน 4.2.3.2 ธนาคารออมสิน 4.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร 4.2.3.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 4.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 4.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่ง ประเทศไทย 4.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1171 269 1234 318">ข้อ</th><th data-bbox="1234 269 1717 318">ประเภททรัพย์สิน</th><th data-bbox="1717 269 2043 318">อัตราส่วน (% ของ NAV)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1171 318 1234 618">1</td><td data-bbox="1234 318 1717 618">1. ทรัพย์สินตามที่ประกาศการลงทุนกำหนด 2. total SIP ตามข้อ 2 ของส่วนนี้ แต่ไม่รวมถึง ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่มี ลักษณะครบถ้วนตามที่ประกาศการลงทุน กำหนดและมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</td><td data-bbox="1717 318 2043 618">รวมกันไม่เกิน 25%</td></tr> <tr> <td data-bbox="1171 618 1234 1065">2</td><td data-bbox="1234 618 1717 1065">total SIP ซึ่งได้แก่ 1. ทรัพย์สิน SIP ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการ ลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือ คู่สัญญา (single entity limit) ของประกาศ การลงทุน 2. ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่ มี credit rating อยู่ในระดับต่ำ กว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</td><td data-bbox="1717 618 2043 1065">รวมกันไม่เกิน 15%</td></tr> <tr> <td data-bbox="1171 1065 1234 1114">3</td><td data-bbox="1234 1065 1717 1114">หน่วย property</td><td data-bbox="1717 1065 2043 1114">ไม่เกิน 20%</td></tr> <tr> <td data-bbox="1171 1114 1234 1162">4</td><td data-bbox="1234 1114 1717 1162">หน่วย infra</td><td data-bbox="1717 1114 2043 1162">ไม่เกิน 20%</td></tr> </tbody> </table>	ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)	1	1. ทรัพย์สินตามที่ประกาศการลงทุนกำหนด 2. total SIP ตามข้อ 2 ของส่วนนี้ แต่ไม่รวมถึง ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่มี ลักษณะครบถ้วนตามที่ประกาศการลงทุน กำหนดและมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 25%	2	total SIP ซึ่งได้แก่ 1. ทรัพย์สิน SIP ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการ ลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือ คู่สัญญา (single entity limit) ของประกาศ การลงทุน 2. ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่ มี credit rating อยู่ในระดับต่ำ กว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%	3	หน่วย property	ไม่เกิน 20%	4	หน่วย infra	ไม่เกิน 20%
ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)															
1	1. ทรัพย์สินตามที่ประกาศการลงทุนกำหนด 2. total SIP ตามข้อ 2 ของส่วนนี้ แต่ไม่รวมถึง ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่มี ลักษณะครบถ้วนตามที่ประกาศการลงทุน กำหนดและมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 25%															
2	total SIP ซึ่งได้แก่ 1. ทรัพย์สิน SIP ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการ ลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือ คู่สัญญา (single entity limit) ของประกาศ การลงทุน 2. ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่ มี credit rating อยู่ในระดับต่ำ กว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%															
3	หน่วย property	ไม่เกิน 20%															
4	หน่วย infra	ไม่เกิน 20%															

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่
	4.2.3.9 บล. 4.3 เสนอขายในประเทศไทย 4.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.5 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 5 ทรัพย์สินดังนี้ 5.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพ์ซื้อขายใน SET) 5.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET) 5.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 5.1 5.4 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่
	5.5 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.5.1 reverse repo 5.5.2 OTC derivatives 5.6 หน่วย property หรือหน่วย infra ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.6.1 จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 5.6.2 เป็นหน่วย property หรือหน่วย infra ที่มีหรือไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด 6 ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 5 (SIP) หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี 1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม 2. derivatives on organized exchange	

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่									
	ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) <table> <tr> <th>ข้อ</th><th>ประเภททรัพย์สิน</th><th>อัตราส่วน (% ของ NAV)</th></tr> <tr> <td>1</td><td> เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ กองทุนรวม ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives) </td><td> - รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็นกองทุนรวม ที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนรวม ที่อายุกองทุนคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ กองทุนรวม ที่มีอายุโครงการมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี </td></tr> <tr> <td>2</td><td> ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (puttable/callable bond) (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ </td><td>รวมกันไม่เกิน 25%</td></tr> </table>	ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)	1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ กองทุนรวม ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็นกองทุนรวม ที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนรวม ที่อายุกองทุนคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ กองทุนรวม ที่มีอายุโครงการมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (puttable/callable bond) (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ	รวมกันไม่เกิน 25%	
ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)									
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ กองทุนรวม ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็นกองทุนรวม ที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนรวม ที่อายุกองทุนคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ กองทุนรวม ที่มีอายุโครงการมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี									
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (puttable/callable bond) (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ	รวมกันไม่เกิน 25%									

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม	ใหม่
	คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN (puttable/callable bond) ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 2.4.1 มีลักษณะตาม 4.2, 4.3 และ 4.5 ของข้อ 4 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 2.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating 3 reverse repo 4 securities lending 5 ตราสารดังนี้ (total SIP) 5.1 ทรัพย์สินตามข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 5.2 ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN (puttable/callable bond) ที่มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	ไม่เกิน 25% ไม่เกิน 25% รวมกันไม่เกิน 15%

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขโครงการกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	เดิม			ใหม่
	6	หน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน	
	7	หน่วยลงทุน property	ไม่เกิน 20%	
	8	หน่วยลงทุน infra	ไม่เกิน 20%	
	9	derivatives ดังนี้		
	9.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่		
	9.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit		
		กรณีกองทุนไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV		
หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit				