

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
(กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษเท่านั้น)
กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ปี 2565/2566
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 4 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

กองทุนเปิดเค ALL-GR ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
K All Roads Growth Fund Not for Retail Investors : K-ALLGR-UI

กองทุนนี้ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไป
จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่รับผลขาดทุนระดับสูงได้เท่านั้น

*** กองทุนนี้เปลี่ยนชื่อมาจากกองทุนเปิดเค ออลโรดส์ โกรท ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ALLGROWTH-UI) เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2566

*** กองทุน K-ALLGROWTH-UI เปลี่ยนชื่อมาจากกองทุน K-GLAM-UI และเปลี่ยนประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษจากกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) เป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมผสมต่างประเทศ / กองทุนรวมฟีดเดอร์

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

- เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน LO Funds – All Roads Growth, Syst. NAV Hdg. (USD), I Class A (กองทุนหลัก) ที่นโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐหรือภาคเอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ ในประเทศต่างๆ ทั่วโลก และมีการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม
- ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 30,000 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : 30 กันยายน

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน :

กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนออกเป็น 2 ชนิด ดังนี้

1. ชนิดสะสมมูลค่า (K-ALLGR-UI-A(A)) สำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)
2. ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ (สะสมมูลค่า) (K-ALLGR-UI-C(A)) สำหรับผู้ลงทุนที่ได้รับการยกเว้นหรือปรับลดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ตั้งชื่อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน

(Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return) เช่น ผู้ลงทุนซึ่งอยู่ภายใต้การให้บริการ บริหารพอร์ตหรือบริการแนะนำการลงทุนในรูปแบบ Asset Allocation Model หรือ Discretionary Portfolio Service รวมถึงผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการจะประกาศเพิ่มเติมและหรือเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยบริษัทจัดการ จะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะแจ้งวันเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ (สะสมมูลค่า) ให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าทาง เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน :

กองทุนมีนโยบายที่จะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน LO Funds – All Roads Growth, Syst. NAV Hdg, (USD), I Class A (กองทุนหลัก) ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐหรือภาคเอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ในประเทศต่างๆ ทั่วโลก และมีการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม

กองทุนหลักดังกล่าวเป็นกองทุนในกลุ่ม Lombard Odier Funds ที่จดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก และบริหารจัดการโดย Lombard Odier Funds (Europe) S.A. รวมถึงเป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศลักเซมเบิร์ก ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) โดยมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮดจ์ฟันด์ (Hedge fund)

กองทุน LO Funds – All Roads Growth (กองทุนหลัก) แบ่งหน่วยลงทุนที่เสนอขายออกเป็น Share Class ซึ่ง จะแตกต่างกันที่รายละเอียดต่างๆ เช่น มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อและมูลค่าคงเหลือขั้นต่ำ โครงสร้างอัตรา ค่าธรรมเนียม สกิลเงิน นโยบายการจัดการสรรกำไรและผลตอบแทน คุณสมบัติของผู้ลงทุน หรือลักษณะอื่นๆ ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนใน Syst. NAV Hdg, (USD), I Class A ซึ่งเป็น Share Class สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน ซื้อขายเป็น สกิลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาเปลี่ยนแปลง Share Class รวมทั้ง สกิลเงินที่ลงทุน โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญและไม่ถือว่าการ ดำเนินงานที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และบริษัทจัดการจะ ประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สำหรับการลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ในซึ่ง ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตรา สารหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นทั้งในและต่างประเทศที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด.

กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทั้งในและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted) เว้นแต่เป็นหุ้นที่ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ออก หุ้นดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนได้

อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ทำธุรกรรมการขายหลักทรัพย์ที่ต้องยึดหลักทรัพย์มาเพื่อการส่งมอบ (Short sale) หรือทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo) เพื่อประโยชน์ในการจัดการลงทุน

กองทุนอาจกู้ยืมเงินเพื่อประโยชน์ในการจัดการลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured Note หรือ SN) และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงขึ้น หรือเพื่อลดค่าใช้จ่ายของกองทุน รวมถึงกองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

บริษัทจัดการจะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักไปที่ประเทศลักเซมเบิร์ก ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักในประเทศอื่นๆ นอกเหนือจากประเทศลักเซมเบิร์ก โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วัน ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนดังกล่าว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน :

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured Note) :

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง โดยจำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของกองทุนเมื่อคำนวณด้วยวิธี Absolute VaR ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราส่วนไม่เกินกว่าที่ประกาศกำหนด โดยรายละเอียดการคำนวณมูลค่าการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการคำนวณอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าว จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

วิธีการในการคำนวณ Global Exposure limit : VaR Approach

สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ :

1. ระดับความเชื่อมั่น (Confidence level) ร้อยละ 99
2. ระยะเวลาการถือครอง (Holding period) 20 วันทำการ
3. ข้อมูลย้อนหลังที่ใช้ในการ (Observation period) ไม่ต่ำกว่า 250 วันทำการ

ประเภทของ VaR ที่บริษัทจัดการใช้ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง: Absolute VaR ไม่เกิน 20% ของ NAV
วิธีการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านการตลาด : Historical Simulation

มูลค่าธุรกรรมตามหน้าสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ประมาณการไว้ (expected gross leverage)

กองทุนลงทุนในกองทุน LO Funds – All Roads, Syst. NAV Hdg, (USD), I Class A (กองทุนหลัก) ซึ่งมีมูลค่าธุรกรรมตามหน้าสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ประมาณการไว้ (expected gross leverage) คาดว่าจะไม่เกินร้อยละ 500 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตาม กองทุนหลักอาจ Leverage สูงกว่าระดับดังกล่าวได้

ผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Derivatives) หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ต่อเงินทุนของกองทุนรวม

กองทุน K-ALLGR-UI ลงทุนในกองทุนหลักซึ่งอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การลงทุน หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ อาจทำให้กองทุนไม่ได้รับคืนเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนหลักได้

ทั้งนี้ กองทุน K-ALLGR-UI อาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ กองทุนอาจขาดทุนได้

อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนจะขาดทุนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกของผู้ลงทุน

ลักษณะสำคัญของกองทุน LO Funds – All Roads Growth, Syst. NAV Hdg, (USD), I Class A :

ชื่อกองทุนหลัก	LO Funds – All Roads Growth
Share Class	Syst. NAV Hdg, (USD), I Class A
วันที่จัดตั้งกองทุน	21 กุมภาพันธ์ 2560
วันที่จัดตั้ง Share Class	7 กันยายน 2560
ประเภทกองทุน	กองทุนผสม
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ (USD)
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
บริษัทจัดการ	Lombard Odier Funds (Europe) S.A.
ISIN	LU1581422521
Bloomberg Ticker	LOASUIA:LX
ตัวชี้วัด	ไม่มี

Website	https://am.lombardodier.com/home/investment-funds/fund/43059.html
----------------	---

วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุนหลัก :

กองทุนหลักจะลงทุนในพันธบัตร ตราสารหนี้ที่ให้อัตราดอกเบี้ยทั้งแบบคงที่และลอยตัว และตราสารหนี้ระยะสั้นที่ออกหรือค้ำประกันโดยภาครัฐหรือภาคเอกชน หุ้นกู้แปลงสภาพ ตราสารทุน เงินตราสกุลต่างๆ และ/หรือเงินสดและตราสารเทียบเท่าเงินสด ที่อยู่ในรูปสกุลเงินตราของกลุ่มประเทศ OECD และ/หรือกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging markets) โดยอาจลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือได้ทุกระดับ รวมถึงตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) ซึ่งการคัดเลือกตราสารที่จะลงทุนทั้งในด้านผู้ออกตราสาร ตลาดที่ลงทุน (อาจจัดสรรเงินลงทุนทั้งหมดในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ได้) และสกุลเงินที่ลงทุน (รวมถึงสกุลเงินของกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่) จะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนหลัก

กองทุนหลักอาจลงทุนในหุ้นของบริษัทสาธารณรัฐประชาชนจีน (รวมถึงหุ้นจีน A-Shares) ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก โดยจะลงทุนในหุ้นจีน A-Shares ผ่านโครงการ Stock Connect นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารหนี้ใน China Interbank Bond Market (CIBM) ผ่านโครงการ Bond Connect ได้ไม่เกินร้อยละ 35 ของพอร์ตการลงทุน

กองทุนหลักจะดำเนินกลยุทธ์การลงทุนทั้งแบบ Qualitative และ/หรือ Systematic เช่น Risk-based methodology โดยกลยุทธ์ Risk-based methodology นั้นจะจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์หรือกลุ่มสินทรัพย์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม ยกตัวอย่างเช่น กองทุนหลักจะให้น้ำหนักการลงทุนต่ำในสินทรัพย์หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงที่จะขาดทุนสูง โดยการประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์จะใช้แบบจำลองในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น การเคลื่อนไหวของราคาในอดีต เป็นต้น

นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อให้มีสถานะซื้อและขายในเงินตราสกุลต่างๆ (สกุลเงินตราของกลุ่มประเทศ OECD และ/หรือกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่) และ/หรือเพิ่มหรือลดสถานะการลงทุนในสินทรัพย์บางประเภท บางตลาด (รวมถึงตลาดเกิดใหม่) และดัชนีต่างๆ (รวมถึงดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์) โดยกองทุนหลักอาจเข้าเป็นคู่สัญญาในสัญญาสวอปเพื่อให้มีสถานะการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ และอาจใช้ Total Return Swap เป็นเครื่องมือในการดำเนินกลยุทธ์ long/short ในตราสารทุน เพื่อลดค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ทั้งนี้ เมื่อผู้จัดการกองทุนหลักเห็นว่ากองทุนหลักควรมีสถานะการลงทุนเชิงรับ กองทุนหลักอาจลงทุนทั้งหมดในเงินสดและตราสารเทียบเท่าเงินสด (รวมถึงตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Mortgage-backed securities) และตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีสินทรัพย์อื่นเป็นหลักประกัน (Asset-backed securities) โดยสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของการลงทุนในเงินสดและตราสารเทียบเท่าเงินสด)

กองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ Undertakings for collective investment (UCIs) ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก

กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์ทั้งเพื่อลดความเสี่ยง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารการลงทุน และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การลงทุน โดยมี Global exposure limit ที่คำนวณโดย วิธี Absolute VaR ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก

กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มฐานะการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีมูลค่าสูงกว่ามูลค่า ทรัพย์สินของกองทุนหลัก (Leverage) ได้ โดยระดับการ Leverage คาดว่าจะไม่เกินร้อยละ 500 ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก อย่างไรก็ตาม กองทุนหลักอาจ Leverage สูงกว่าระดับดังกล่าวได้

ค่าธรรมเนียมของกองทุน LO Funds – All Roads Growth, Syst. NAV Hdg, (USD), I Class A :

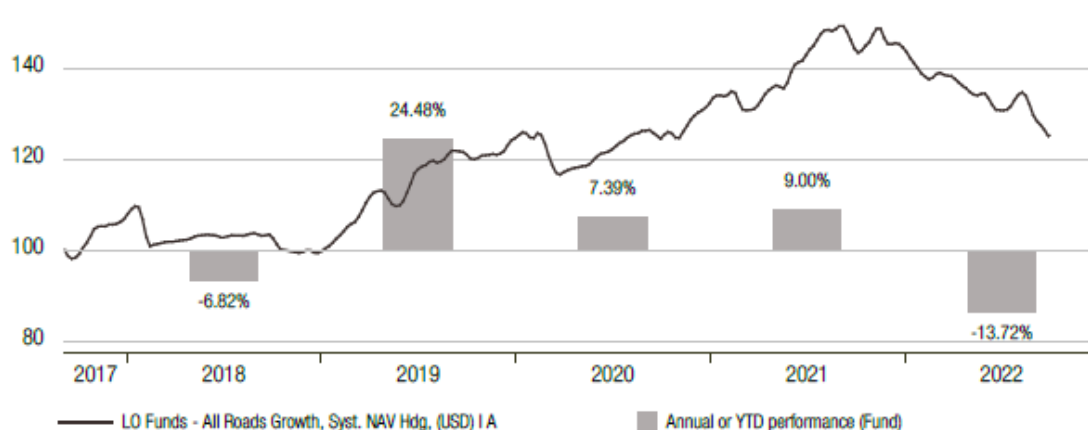
- ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน: ไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
เก็บจริง ยกเว้น
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน: ไม่มี
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ: ไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
เก็บจริงร้อยละ 0.75 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ค่าธรรมเนียมอื่นๆ: ร้อยละ 0.16 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ค่าใช้จ่ายทั้งหมด: ร้อยละ 0.91 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

(ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565)

ในกรณีที่กองทุนหลักคืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วนเพื่อเป็นค่าตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนนำ เงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (Loyalty fee หรือ Rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวน ดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน

ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินของกองทุนหลัก :

NET CUMULATIVE PERFORMANCE AND ANNUAL PERFORMANCE IN USD Sep 7, 2017 - Sep 30, 2022



ผลการดำเนินงานแบบปักหมุดของกองทุนหลัก :

	YTD	1 เดือน	3 เดือน	1 ปี	3 ปี (ต่อปี)	5 ปี (ต่อปี)	ตั้งแต่ จัดตั้ง (ต่อปี)
กองทุนหลัก	-13.72%	-3.06%	-4.06%	-12.51%	0.94%	4.97%	4.52%

หมายเหตุ:

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ข้อมูลจาก Factsheet กองทุนหลัก ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) :

ไม่มี เนื่องจากกองทุนลงทุนในกองทุนหลักที่บริหารโดยใช้กลยุทธ์ Risk-based methodology ซึ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท และจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม จึงไม่มีดัชนีชี้วัดใดสอดคล้องกับการลงทุนของกองทุนหลัก

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน :

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ สินค้าโภคภัณฑ์ หรือลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อให้มีฐานะการลงทุนในสินทรัพย์ดังกล่าว โดยมีการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม ผ่านการลงทุนในกองทุนต่างประเทศ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :

- ผลการดำเนินงานของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน
- ปัจจัยทางเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุน
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน

- **การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** ในตลาดเงินระหว่างประเทศ อัตราดอกเบี้ยปรับตัวจากปัจจัยด้านอุปสงค์และอุปทานซึ่งได้รับอิทธิพลจากเศรษฐกิจในระดับมหภาค การเก็งกำไร และการแทรกแซงของธนาคารกลางหรือรัฐบาล ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยทั้งในระยะสั้นและระยะยาวในแต่ละตลาดที่กองทุนไปลงทุนส่งผลกระทบต่อราคาของหน่วยลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง กองทุนหลักมีการติดตามวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อระดับราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องทำให้สามารถลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้

- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุน (Credit risk)** กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งออกโดยภาครัฐและภาคเอกชน ซึ่งความเสี่ยงนี้จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ออกตราสารไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้นและหรือดอกเบี้ย หรือจำกัดความรับผิดชอบในหนี้สิน นอกจากนี้ ตราสารหนี้ยังมีความเสี่ยงที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนต้องปรับลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวและกองทุนอาจประสบภาวะขาดทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอย่างรอบคอบ

- **สภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในกองทุนหลักที่มีสภาพคล่อง และมีเงื่อนไขการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สอดคล้องหรือเอื้อกับการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุน

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคมและการเมืองของแต่ละประเทศ สถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในกองทุนหลักให้มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกองทุนหลัก

- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เป็นความเสี่ยงที่ราคาตราสารที่กองทุนหลักลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของบริษัทผู้ออกตราสารที่กองทุนหลักลงทุนไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการกองทุนหลักมีการคัดเลือกตราสาร และวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของตราสารที่กองทุนหลักลงทุน

▪ **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** เกิดจากความเสี่ยงที่กองทุนมีฐานะการลงทุนอยู่ในต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนมีความผันผวนจากนโยบายการเมืองที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ ความขัดแย้งทางการเมืองหรือสงคราม การเปลี่ยนแปลงนโยบายการปกครอง การเปลี่ยนแปลงนโยบายภาษี ข้อจำกัดด้านการลงทุนต่างประเทศ ความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ และการพัฒนาทางด้านกฎหมายและข้อบังคับของประเทศต่างๆ ที่กองทุนหลักลงทุน ซึ่งอาจส่งผลต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนหลักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง กองทุนหลักก็มีกระบวนการพิจารณาการคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพ วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของตราสารนั้นๆ เพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีคุณภาพและมีการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม

▪ **ความเสี่ยงจากกฎข้อบังคับต่างๆ (Regulatory Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งมักจะเผชิญกับความเสี่ยงจากหลายปัจจัย เช่น การเข้าแทรกแซงภาคเอกชนของรัฐบาล ข้อจำกัดเรื่องการเข้าถึงข้อมูลและการเปิดเผยข้อมูลที่เข้มงวด นโยบายภาษีของแต่ละประเทศ กฎข้อบังคับต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ ความไม่มั่นคงทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจในระดับประเทศและระดับภูมิภาค ข้อจำกัดหรือกฎหมายหรือมาตรการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

▪ **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เป็นความเสี่ยงที่รัฐบาลของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ หรือเกิดการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมืองหรือสังคม ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการนำเงินกลับประเทศของนักลงทุนต่างชาติของประเทศที่กองทุนลงทุน

▪ **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ นโยบายการเงินและการคลัง เสถียรภาพทางการเมืองทั้งในและนอกประเทศ การเก็งกำไรค่าเงิน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ทั้งหมด ทั้งนี้ กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างระมัดระวังเพื่อให้เหมาะสมต่อสถานการณ์ ณ ขณะนั้นมากที่สุด

▪ **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (leverage risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และเนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดทุกวัน ซึ่งอาจจะทำให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมาก โดยอาจจะเป็นไปได้ทิศทางเดียวกันหรือตรงกันข้ามกับหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน

แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะคาดการณ์หรือทำการศึกษาและวิเคราะห์ตัวแปรอ้างอิงของตราสารดังกล่าวอย่างรอบคอบ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กองทุน

ปัจจัยความเสี่ยงเพิ่มเติมของกองทุนหลัก :

1) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนนั้นเกิดจากความผันผวนของราคาตลาด ผู้ออกตราสาร หรือข้อมูลข่าวสารในตลาด และเงื่อนไขของการเป็นตราสารที่ด้อยสิทธิกว่าตราสารหนี้ที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายเดียวกัน ความผันผวนของราคาตลาดของตราสารทุนขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านจุลภาคและมหภาคหลายปัจจัย เช่น ข่าวสารการเมืองและเศรษฐกิจ รายงานผลประกอบการของบริษัทต่างๆ หรือเหตุการณ์ภัยพิบัติต่างๆ เป็นต้น ดังนั้นมูลค่าของตราสารทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง ทำให้มูลค่าของหน่วยลงทุนของกองทุนที่ลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจขาดทุนจำนวนมากได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหุ้นที่เสนอขายครั้งแรก จึงมีความเสี่ยงที่ราคาหุ้นออกใหม่นั้นจะผันผวนมากอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การไม่มีตลาดซื้อขาย การซื้อขายนอกฤดูกาล การจำกัดของจำนวนหุ้นที่ซื้อขายได้ การขาดข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออก

2) ความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก

หุ้นของบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กมักจะถูกซื้อขายนอกตลาด ซึ่งอาจมีสภาพคล่องต่ำกว่าหุ้นที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้บางช่วงโดยเฉพาะช่วงที่ตลาดปรับตัวลง หุ้นดังกล่าวอาจขาดสภาพคล่องและราคาผันผวนในระยะสั้น และช่วงราคาระหว่างราคาซื้อและราคาขายแตกต่างกันมากขึ้น ซึ่งความผันผวนของราคาและการขาดสภาพคล่องนี้อาจทำให้เกิดผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานของกองทุน อีกทั้งความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และล้มละลายของบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กนั้นมีมากกว่าบริษัทขนาดใหญ่

3) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากการลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้อื่นๆ ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย

4) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากกองทุนอาจลงทุนในสกุลเงินอื่นๆ นอกเหนือจากสกุลเงินหลัก ทำให้มูลค่าของการลงทุนอาจได้รับผลกระทบทั้งในเชิงบวกและเชิงลบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน แม้ว่าจะได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแล้วก็ตาม ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินหลักและสกุลเงินอื่นๆ ที่กองทุนลงทุน อัตราแลกเปลี่ยนอาจผันผวนอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาสั้นๆ ซึ่งเกิดจากอุปสงค์และอุปทานในตลาดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเหมาะสมของการลงทุนในต่างประเทศ การผันแปรของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและที่รับรู้ และปัจจัยที่ซับซ้อนอื่นๆ อัตราแลกเปลี่ยนยังได้รับผลกระทบจากการแทรกแซงของรัฐบาลและธนาคารกลาง หรือโดยการควบคุมค่าเงิน หรือการพัฒนาทางการเมือง ซึ่งบางสกุลเงินไม่สามารถแลกเปลี่ยนได้อย่างอิสระ

5) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Below investment grade) หรือตราสารหนี้ด้อยคุณภาพ (Distressed securities)

กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB หรือต่ำกว่า หรือที่มีอันดับเทียบเท่าตามความเห็นของผู้จัดการกองทุน ซึ่งจะส่งผลให้กองทุนมีความเสี่ยงสูงขึ้น สำหรับตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB หรือเทียบเท่า นั้นถือว่าเป็นตราสารที่ลงทุนในลักษณะเพื่อเก็งกำไร ผู้ลงทุนจะมีความ

เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารสูง แม้ว่าตราสารเหล่านี้จะมีการค้ำประกันหรือได้รับการคุ้มครองบางประการเพื่อลดความเสี่ยงในการถือครอง แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนและความเสี่ยงสูงในช่วงภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ สำหรับตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า B หรือเทียบเท่า นั้น อาจถูกจัดว่าเป็นตราสารหนี้ด้อยคุณภาพ (Distressed securities) ผู้ออกตราสารส่วนใหญ่จะมีฐานะการเงินไม่ดี ผลประกอบการไม่ดี ขาดเงินหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจจึงต้องการเงินทุนสูง มีปัญหาด้านการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด หรืออาจประสบภาวะล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างองค์กร หรือปัญหาเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งทำให้การลงทุนมีความเสี่ยงสูง แม้ว่าจะให้ผลตอบแทนที่สูงก็ตาม ตราสารดังกล่าวมักไม่มีการค้ำประกันหรืออาจเป็นตราสารที่ด้อยสิทธิกว่าตราสารประเภทอื่นๆ ของผู้ออกตราสารรายเดียวกัน ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้มักจะไม่อยู่ภายใต้การคุ้มครองของเงื่อนไขทางการเงินต่างๆ ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารเหล่านี้มักขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมหรือการพัฒนาของบริษัทนั้นๆ

นอกจากนี้ การลงทุนในตราสารของผู้ออกตราสารที่มีลักษณะข้างต้น ผู้ลงทุนมักจะไม่ได้รับทราบสถานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัท อีกทั้ง อาจได้รับผลกระทบจากกฎหมายต่างๆ เช่น กฎหมายฟอกเงิน กฎหมายห้ามโอนถ่ายเงิน หรือคำสั่งของศาลล้มละลาย การปรับโครงสร้างองค์กรหรือการเลิกกิจการของบริษัทผู้ออกตราสารอาจทำให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรืออาจจะได้รับเงินลงทุนน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกหรืออาจจะได้รับการจ่ายเงินคืนล่าช้ากว่าที่กำหนด หากเกิดเหตุการณ์ข้างต้น ผลตอบแทนที่ได้รับอาจไม่เพียงพอที่จะชดเชยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้

นอกจากนี้ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้อาจมีความไม่แน่นอน เนื่องจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั่วโลกมีมาตรฐานที่แตกต่างกันทำให้ไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบกันได้ อีกทั้งตลาดตราสารหนี้มักจะเป็นตลาดที่ไม่มีประสิทธิภาพและไม่มีสภาพคล่อง จึงประเมินมูลค่าที่แท้จริงของตราสารได้ยาก

6) ความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

หุ้นกู้แปลงสภาพคือ พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หรือตราสารอื่นๆ ที่สามารถแปลงหรือแลกเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารรายเดิมหรือรายอื่นภายในเวลา ราคา และวิธีการที่กำหนดได้ ผู้ถือหุ้นกู้แปลงสภาพจะมีสิทธิในการได้รับดอกเบี้ยหรือเงินปันผลจนกว่าจะครบอายุตราสาร ขยายคืน หรือ แปลงสภาพหรือแลกเปลี่ยนโดยปกติหุ้นกู้แปลงสภาพจะให้ผลตอบแทนสูงกว่าหุ้นสามัญ แต่น้อยกว่าหุ้นกู้ที่แปลงสภาพไม่ได้ และมีความผันผวนของมูลค่าต่ำกว่าหุ้นสามัญอ้างอิง ตามคุณสมบัติของตราสารหนี้ อีกทั้งยังให้โอกาสในการเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนหากราคาตลาดของหุ้นสามัญอ้างอิงเพิ่มขึ้น มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพถูกกำหนดโดยมูลค่าการลงทุน (ขึ้นกับผลตอบแทนเมื่อเทียบกับผลตอบแทนของตราสารที่แปลงสภาพไม่ได้ที่มีอายุและคุณภาพเท่ากัน) และมูลค่าการแปลงสภาพ (ขึ้นกับมูลค่าตลาดหากแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญอ้างอิง) หุ้นกู้แปลงสภาพมักถูกขายที่ราคาสูงกว่ามูลค่าเนื่องจากสามารถแปลงสภาพได้ โดยผู้ถือมีสิทธิในหุ้นสามัญอ้างอิงในกรณีที่ตราสารหนี้ ราคาดังกล่าวจะลดลงเมื่อใกล้ครบอายุตราสาร หุ้นกู้แปลงสภาพอาจถูกขยายคืนได้ตามเกณฑ์และราคาที่ผู้ออกกำหนด ดังนั้น หากหุ้นกู้แปลงสภาพที่กองทุนลงทุนถูกเรียกให้ขยายคืน กองทุนจำเป็นต้องขยายคืน หรือแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญอ้างอิง หรือขายให้บุคคลอื่น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกองทุนได้

7) ความเสี่ยงจากการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์

แม้ว่ากองทุนจะไม่สามารถลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ หรือสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ได้โดยตรง แต่กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับตราสารทุนหรือดัชนีเพื่อให้มีสถานะการลงทุนในสินค้าโภค

ภัณฑ์ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์อาจขึ้นลงตามปัจจัยเศรษฐกิจมหภาคหลายปัจจัย ยกตัวอย่างเช่น ความสัมพันธ์ระหว่างอุปสงค์และอุปทาน สภาพอากาศหรือปรากฏการณ์ธรรมชาติ มาตรการต่างๆของภาคเกษตรกรรม การค้า การคลัง การเงิน และมาตรการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงนโยบายภาครัฐ และเหตุการณ์ที่เหนือความคาดหมาย เป็นต้น ทั้งนี้ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์อาจจะมีความผันผวนสูง

8) ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กองทุนจะไม่กู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้ในการลงทุนแต่กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มสถานะการลงทุนในสินทรัพย์โดยรวม (Leverage) อาจมีการสร้างทั้งสถานะการซื้อ (Long position) และสถานะการขาย (Short position) ที่สูงกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน แม้ว่าการ Leverage จะช่วยเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนให้สูงขึ้น แต่ก็อาจทำให้กองทุนประสบภาวะขาดทุนสูงขึ้นเช่นกัน หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อทางลบกับกองทุน ผลจากการ Leverage จะทำให้กองทุนประสบภาวะขาดทุนสูงมาก

9) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดเกิดใหม่

ตลาดเกิดใหม่ที่กองทุนอาจลงทุนนั้นเป็นประเทศที่กำลังพัฒนาทางด้านกฎหมาย ซึ่งทำให้มีความไม่แน่นอนทางด้านกฎหมายทั้งต่อบุคคลในประเทศและคู่ค้า ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรทำความเข้าใจความเสี่ยงต่างๆ เพื่อดูความเหมาะสมก่อนการลงทุน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ยกตัวอย่างเช่น (1) ความเสี่ยงจากการควบคุมของรัฐบาล การเวนคืนทรัพย์สิน การถูกบังคับให้ควบรวมกิจการ การผูกขาดกับรัฐบาล และการควบคุมราคาและการเก็บภาษี (2) ความไม่แน่นอนของสังคม เศรษฐกิจ และการเมือง (3) การขึ้นกับการส่งออกและให้ความสำคัญกับการค้าระหว่างประเทศ (4) ตลาดมีความผันผวนสูง ขาดสภาพคล่อง มีปริมาณการซื้อขายต่ำ และขนาดเล็ก (5) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน (6) ความเสี่ยงในการเกิดภาวะเงินเฟ้อ (7) การควบคุมการลงทุนในต่างประเทศ และข้อจำกัดในการส่งเงินกลับประเทศและการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ/หรือข้อบังคับในการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศ (8) ความเสี่ยงที่รัฐบาลจะหยุดให้ความช่วยเหลือด้านการปฏิรูปเศรษฐกิจ หรือกำหนดรูปแบบเศรษฐกิจ (9) ความแตกต่างในการจัดทำบัญชีความแตกต่างของมาตรฐาน วิธีการ ขั้นตอน และการเปิดเผยการตรวจสอบและการจัดทำรายงานทางการเงิน ซึ่งทำให้ข้อมูลของผู้ออกตราสารไม่ครบถ้วนหรือล่าช้า (10) ความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย (11) การคืนเงินในการซื้อขายตราสารใช้ระยะเวลานานและไม่มีความน่าเชื่อถือ (12) ไม่มีการป้องกันผ่านการจดทะเบียนหลักทรัพย์ (13) กฎหมายเกี่ยวกับหน้าที่ของพนักงานผู้รับมอบหมายและผู้บริหาร และการปกป้องผู้ถือหุ้นยังไม่ได้รับการพัฒนา (14) ขั้นตอนการทำงานและการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังมีรูปแบบที่ไม่เป็นทางการ

10) ความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลอง

กองทุนมีการบริหารโดยใช้กลยุทธ์เชิงปริมาณ (Quantitative management strategy) โดยการสร้างแบบจำลองการวิเคราะห์ข้อมูลในอดีต อย่างไรก็ตาม หากตลาดการเงินเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แบบจำลองที่กองทุนนำมาใช้บริหารในปัจจุบันอาจไม่สามารถที่จะพยากรณ์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในอนาคตได้ และอาจก่อให้เกิดความผิดพลาดในการบริหารกองทุน

การขาย รับซื้อคืน และลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน :

K-ALLGR-UI-A(A)	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	500 บาท
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	500 บาท
K-ALLGR-UI-C(A)	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	ไม่กำหนด
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	ไม่กำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การเปิดบัญชี :

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่บริษัทจัดการกำหนด ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประชาชน ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้องหรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต	1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ 2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับบริษัท 3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม 4) สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลหรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใช้ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม "บัญชีจองซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย" ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับธนาคารต่างๆ เช่น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีทีแบงก์ หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด สิทธิในหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นเมื่อบริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงินหรือวิธีอื่นใดดังกล่าวได้เรียบร้อยแล้ว

2. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย) ที่ www.kasikornasset.com

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้วเท่านั้น

3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถดาวน์โหลด K-My Funds และ K PLUS ได้ที่ App Store (iOS) และ Play Store (Android)

4. บริการ K-Saving Plan (บริการลงทุนสม่ำเสมอกองทุนรวมกสิกรไทย)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็นประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถขอรับทราบเงื่อนไขและสั่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลาเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการขายหน่วยลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นการให้ประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

ในการชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่บัญชีกองทุนใดไม่มีมูลค่าคงเหลือในบัญชี และบัญชีนั้นไม่มีการติดต่อขอใช้บริการเป็นเวลานานติดต่อกันเกิน 1 ปี บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ ในกรณีที่บริษัทจัดการทำการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำการขายหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนแค่บางส่วนหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การจัดสรรในกรณีดังกล่าวจะทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อ

การลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าส่งซื้อหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน โดยการโอนเงินหรือชำระเป็นเช็คตามที่ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

K-ALLGR-UI-A(A)	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	50 บาท
K-ALLGR-UI-C(A)	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	ไม่กำหนด
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการส่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้ส่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

2. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย) ที่ www.kasikornasset.com

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถดาวน์โหลด K-My Funds และ K PLUS ได้ที่ App Store (iOS) และ Play Store (Android)

สำหรับการส่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งขายคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

การจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

ยกเว้นในกรณีตามข้อการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งขายคืนโดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเป็นจำนวนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะคำนวณจำนวนเงินที่สั่งขายคืนโดยคูณจำนวนหน่วยลงทุนด้วยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนนั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเป็นจำนวนเงิน บริษัทจัดการจะคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืนด้วยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนนั้น

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งขายคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขึ้นต่ำ บริษัทจัดการอาจดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้นเท่าที่บริษัทจัดการสามารถรับซื้อได้จากจำนวนเงินสดของกองทุนให้แก่ผู้สั่งขายคืน

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการที่คำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้ครบรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับธุรกิจจัดการกองทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคาตามที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางการรับชำระเงินค่าขายคืนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ในการสับเปลี่ยนเข้า บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษเท่านั้น

1. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

2. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย) ที่ www.kasikornasset.com

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS ได้ที่ App Store (iOS) และ Play Store (Android)

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนการปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชั่วคราวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ในกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้

1) การกำหนดราคาขายรับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางหรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สิทธิในหน่วยลงทุน :

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางแล้วเท่านั้น

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(ก) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

(ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนภายใต้การจัดการของตนเอง อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนมิได้มีลักษณะตามบทนิยามของผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

2. กรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือมีผลกระทบในอนาคตต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีที่เมื่อบริษัทจัดการพบว่าบริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้

3. กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ครบถ้วน

4. กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายต่างๆ เป็นต้น

5. บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก

6. กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ส่วนบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่าและชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ (สะสมมูลค่า) เป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ช่องทางการทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

- Website: www.kasikornasset.com
- บริษัทจัดการที่ โทร. 0 2673 3888
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขา ที่ โทร. 0 2888 8888

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการมีดุลยพินิจที่จะใช้เครื่องมือดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (Liquidity fee) :

▪ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

- มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ที่จะถูกเรียกเก็บ Liquidity Fee คือ ร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ระยะเวลาสูงสุดในการถือครองหน่วยลงทุนที่ขายคืนและหรือสับเปลี่ยนออก ที่จะถูกเรียกเก็บ Liquidity Fee คือ 30 วัน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะเปิดเผยอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง และหรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และหรือระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
3. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) (ถ้ามี) หรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) (ถ้ามี) และสามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
4. ค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัท

จัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และหรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะเรียกเก็บในอัตราที่ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
ด้วยวิธีปฏิบัติ Full swing pricing และ Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้ Swing Pricing รวมทั้งกำหนดอัตราที่จะใช้ในการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (อัตรา Swing Factor) และ Swing Threshold โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้

ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ Partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า Swing Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing พร้อมกับเครื่องมือ Anti-Dilution Levies – ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Swing Factor ที่เก็บจริง และ Swing Threshold ในแต่ละครั้งที่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับอัตรา Swing Factor เพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

■ **กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds**

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะพิจารณาใช้อัตรา Swing Factor ในอัตราที่ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใด หรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs และกำหนด ADLs Threshold โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายทรัพย์สินของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการสามารถกำหนด ADLs Threshold ที่แตกต่างกันในแต่ละกรณีดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
 - (2) กรณีที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs ค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด
5. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ ADLs พร้อมกับเครื่องมือ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือรายที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมาก ตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บจริงในแต่ละครั้ง ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนขอวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ ADLs ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะพิจารณากำหนดอัตรา ADLs ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุนหรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period ร่วมกับเครื่องมือ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Side Pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วว่า การใช้งานเครื่องมือ Notice Period เพียงเครื่องมือเดียว ไม่เพียงพอที่จะรองรับการไถถอนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นในปริมาณมาก หรือไม่เพียงพอต่อการป้องกันผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม จากต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในการขายสินทรัพย์ของกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับจากการใช้ Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้รับตามปกติในวันที่ทำรายการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Side Pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ
2. การใช้ Notice Period ในแต่ละครั้ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาที่ต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกที่ต้องแจ้งล่วงหน้า ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะกำหนดระยะเวลาที่ต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้า ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใด หรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 15 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้ บริษัทจัดการมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุนหรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate
4. คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งส่วนที่เหลือได้เมื่อบริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการยกเลิกคำสั่งดังกล่าว และเมื่อบริษัทจัดการเริ่มเปิดใช้ระบบ บริษัทจัดการจะเปิดเผยให้ทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาที่บริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น

(ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณา ยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งทราบโดยไม่ชักช้า

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และกำหนดระยะเวลาที่จะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใด หรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

รวมทั้งกรณีที่กองทุนได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ

1. ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
2. มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ

3. มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

อนึ่ง การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ (side pocket)

โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีหนี้สำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผลเมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่บังคับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

ข้อจำกัดในการโอน :

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนให้บิดา มารดา บุตร และคู่สมรสของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
2. การโอนทางมรดกหรือทางพินัยกรรมให้แก่ทายาทหรือผู้รับประโยชน์ตามพินัยกรรม
3. การโอนตามคำสั่งศาล
4. การโอนอันเนื่องมาจากการบังคับจำหน่ายหน่วยลงทุน
5. การโอนในกรณีพิเศษอื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นสมควรอนุมัติให้โอนได้

โดยบริษัทจัดการอาจเพิ่มกรณีอื่นๆ นอกเหนือจากข้างต้นได้ โดยจะประกาศให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนตามกรณีข้างต้นได้ก็ต่อเมื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนมีลักษณะเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษตามบทนิยามของผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด รวมทั้งที่จะประกาศและแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

นายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนนอกเหนือจากกรณีที่ระบุข้างต้น

วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานแสดงเหตุในการโอนตามข้อ 1 สำหรับการโอนหน่วยลงทุนตามข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะต้องมาติดต่อกับนายทะเบียนด้วยตนเองพร้อมแสดงเอกสารหลักฐานการรับโอนตามกฎหมาย

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามที่กำหนดเวลาที่นายทะเบียนนัดหมาย

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ผู้รับโอนหน่วยลงทุนมิได้มีลักษณะตามบทนิยามของผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
2. การจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ส่งชื่อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน (รายละเอียดตามข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในหัวข้อ “การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน”)

ช่องทางการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ตามวิธีการที่ประกาศใน website ของบริษัทจัดการ (www.kasikornasset.com)

ช่องทางการร้องเรียนของผู้ลงทุน :

ติดต่อบริษัทจัดการที่ โทร. 0 2673 3888 หรือ

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) ที่ โทร. 1207, 0 2033 9999 หรือ

ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ที่ โทร. 0 2544 3935-7

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : ไม่มี

การวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย :

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ชื่อ: บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ที่อยู่: 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุน

รายชื่อคณะกรรมการ :

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
นายวศิน วณิชยวรรณ์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นางรัตนาพรณ ศรีมณีกุลโรจน์	กรรมการ
นางนิตานาถ อุ้วฒิมพงษ์	กรรมการ
นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร :

นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายเกษตร ชัยวันเพ็ญ	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวยุพาวดี ตูจินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวิทวัส อัจฉริยวินิช	รองกรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์ดีอภิรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์ดี	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาททิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายพีรภัทร ฝอยทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 240 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

1,066,027,877,258.85 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

รายชื่อคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์

ประธานกรรมการบริหาร

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายสุรเดช เกียรติธนากร

กรรมการผู้จัดการ

นายชัชชัย สฤกษ์ดีอภิรักษ์

รองกรรมการผู้จัดการ

นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต

รองกรรมการผู้จัดการ

นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นางสาวจรัสรัชนี วัฒนสิงหะ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นายชัยพร ดิเรกโกคา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นายฐานันดร ไชลิตกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นายปณตพล ตันทวีเชียร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

นายภราดร เอี้ยวปรีดา

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

นางสาวนันทิ์ วงศ์เสงี่ยม

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน

นายสารัช อรุณากร

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้

นายมนต์ชัย อนันตกุล

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

นางเสาวลักษณ์ พัฒนดิลก

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

นางสาวชุนหวรรณ ชัตตินานนท์

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
พืรกานต์ ศรีสุข	- Master of Science in Finance, London School of Economics and Political Science (LSE), United Kingdom -ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Product Controller (Associate) Credit Hybrids Risk and P&L, DEUTSCHE BANK (LONDON, UNITED KINGDOM) -Risk & Control Analyst

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		Exotic Trade Review (Equity & Rates Derivatives), DEUTSCHE BANK (LONDON, UNITED KINGDOM)

ผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ชุตินันท์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทคณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน, University of Texas at Austin ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี (International Programme), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน ทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
วีรยา จุลมนต์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท International Securities, Investment and Banking, University of Reading, United Kingdom - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน ทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ต่างประเทศ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ต่างประเทศ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
สุธีวัน พงศธราริก	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท Master of Science in Management, Imperial College Business School, United Kingdom - ปริญญาตรี Master of Arts in Economics, Second-Class Honours, Bachelor of Arts, University of Cambridge, United Kingdom 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: www.kasikomasset.com

หน้าที่รับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนรวม
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- พัฒนากลยุทธ์การลงทุนในต่างประเทศ ทั้งกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- PRIVATE BANKING GROUP ธนาคารกสิกรไทย โทร. 02-888-8811
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพื่อลูกค้า Unit-Link โทร. 02-274-9400
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 02-305-9000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-351-1800
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-009-8888
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02-030-3730

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

นายทะเบียนของกองทุน : บมจ. ธนาคารกสิกรไทย โทร. 0 2470 1976-83

ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน : ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 0 2544 3935-7

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

รายชื่อผู้สอบบัญชี :

นายพีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์
นายธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์
นางสาววันนิสา งามบัวทอง
นางสาวโชติมา กิจศิริกร
นางสาวสุลลิต อาตสว่าง
นางสาวนันทน์ภัส วรรณสมบูรณ์
นายสุวัฒน์ มณีกนกสกุล
นางสาวโสธยา ตินตะสุวรรณ
นางสาวพจนรัตน์ ศิริพิพัฒน์
นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย
นางสาวชุตินันท์ กอประเสริฐถาวร
นางสาวอรวิสา ชูมิวิสูตร
นางสาวรุ่งนภา แสงจันทร์
นางสาวเตชินี พรเพ็ญพบ

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ซอยเพิ่มทรัพย์ (ประชาชื่น 20)

เลขที่ 178 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 โทรศัพท์ 0 2596 0500

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)		
- การลงทุนในหน่วย CIS	ลงทุนไม่เกิน	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในทรัพย์สินของผู้ออก/คู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ของธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 45 เฉลี่ยในรอบปีบัญชี
- การทำธุรกรรม reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การทำธุรกรรม securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง หรือศุภก ที่ไม่ได้อยู่ในระบบของ Organized Market หรือเทียบเท่า (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณีกองทุนมีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของกองทุนรวมเมื่อคำนวณด้วยวิธี Absolute VaR ต้องไม่เกิน 20% ของ NAV	

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 30 กันยายน เป็นระยะเวลา 3 ปี ย้อนหลัง**

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ ⁽³⁾	เรียกเก็บจริง ⁽³⁾ ปี 62/63	เรียกเก็บจริง ⁽³⁾ ปี 63/64	เรียกเก็บจริง ⁽³⁾ ปี 64/65
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)⁽²⁾				
1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการได้				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ				
- K-ALLGR-UI-A(A)	ไม่เกิน 3.2100 ต่อปี	1.07	1.07 *	1.07
- K-ALLGR-UI-C(A)***	ไม่เกิน 3.2100 ต่อปี	-	-	-
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.2675 ต่อปี	0.03	0.03	0.03
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.3210 ต่อปี	0.04	0.04	0.04
1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการไม่ได้	ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 1.07 ต่อปี			
▪ ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของจำนวน เงินทุนของโครงการ	-	-	-
▪ ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	-	-	-
▪ ค่าตรวจสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	-	-	0.04
▪ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์ จัดส่งรายงานประจำปี	ตามที่จ่ายจริง	-	-	0.01
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ⁽⁴⁾	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.00	0.00
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด⁽⁶⁾	ไม่เกิน 4.8685 ต่อปี	1.15	1.14	1.19
2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)				
2.1 ค่าธรรมเนียมการขาย				
- K-ALLGR-UI-A(A)	ไม่เกิน 3.00	1.50	1.00 **	1.00
- K-ALLGR-UI-C(A)***	ไม่เกิน 2.00	-	-	-
2.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน				
- K-ALLGR-UI-A(A)	ไม่เกิน 3.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
- K-ALLGR-UI-C(A)***	ไม่เกิน 2.00	-	-	-
2.3 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 3.00	เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนของกองทุน ต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุน ปลายทางแล้วแต่อัตราใดสูงกว่า		
3 ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)				
3.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วย ลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.3 ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วย ลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด			

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ ⁽³⁾	เรียกเก็บจริง ⁽³⁾ ปี 62/63	เรียกเก็บจริง ⁽³⁾ ปี 63/64	เรียกเก็บจริง ⁽³⁾ ปี 64/65
3.4 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นลงทุนขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	อัตราตามที่จ่ายจริง			

* บริษัทจัดการปรับลดค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนเป็น 0.8560% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 18 ม.ค. 2565 เป็นต้นไป

** บริษัทจัดการปรับลดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนเป็น 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 2 พ.ย. 2564 เป็นต้นไป

*** บริษัทจัดการยังไม่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิด K-ALLGR-UI-C(A)

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (3) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (4) ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกินร้อยละ 0.0107 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- (5) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

**รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของ
กองทุนเปิดเค ALL-GR ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย วันที่ 30 กันยายน 2565**

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	44,832,374.52	1.32
เงินฝาก	44,832,374.52	1.32
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	3,638,401,610.31	107.41
ประเทศลักเซมเบิร์ก		
หน่วยลงทุน	3,622,074,918.78	106.92
ประเทศเบลเยียม		
เงินฝาก	16,326,691.53	0.48
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(330,613,074.14)	(9.76)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	(330,613,074.14)	(9.76)
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	34,883,493.61	1.03
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	3,387,504,404.30 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน		119.27%

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกองทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	61,159,066.05	1.81
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	0.00	0.00
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกองทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือของตราสาร	ความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	Euroclear SA.NA.		N/A	N/A		16,326,691.53
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		24,391.20
3. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์		N/A	AA+(tha)		44,807,983.32

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ **0.00%**

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(64,489,728.00)	-1.90%	5 ต.ค. 2565	(64,489,728.00)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	6,539,520.00	0.19%	5 ต.ค. 2565	6,539,520.00
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	20,624,640.00	0.61%	5 ต.ค. 2565	20,624,640.00
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(104,181,441.64)	-3.08%	7 ธ.ค. 2565	(104,181,441.64)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(45,737,685.00)	-1.35%	18 ม.ค. 2566	(45,737,685.00)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(1,424,850.00)	-0.04%	18 ม.ค. 2566	(1,424,850.00)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(1,227,000.00)	-0.04%	18 ม.ค. 2566	(1,227,000.00)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(1,084,928.89)	-0.03%	25 ม.ค. 2566	(1,084,928.89)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(1,022,963.33)	-0.03%	15 ก.พ. 2566	(1,022,963.33)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(40,901,073.89)	-1.21%	15 ก.พ. 2566	(40,901,073.89)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(10,733,905.56)	-0.32%	15 มี.ค. 2566	(10,733,905.56)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(30,236,444.44)	-0.89%	15 มี.ค. 2566	(30,236,444.44)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(21,423,046.67)	-0.63%	26 เม.ย. 2566	(21,423,046.67)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(1,755,987.43)	-0.05%	26 เม.ย. 2566	(1,755,987.43)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(5,353,597.27)	-0.16%	26 เม.ย. 2566	(5,353,597.27)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	CIMB Thai Bank Plc. Siam	AA-(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(8,021,789.62)	-0.24%	17 พ.ค. 2566	(8,021,789.62)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Commercial Bank Pcl. Siam	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(3,229,763.93)	-0.10%	17 พ.ค. 2566	(3,229,763.93)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(1,861,975.96)	-0.05%	17 พ.ค. 2566	(1,861,975.96)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	CIMB Thai Bank Plc. Siam	AA-(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(6,998,627.87)	-0.21%	21 มี.ย. 2566	(6,998,627.87)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(3,991,885.25)	-0.12%	21 มี.ย. 2566	(3,991,885.25)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(4,100,539.40)	-0.12%	19 ก.ค. 2566	(4,100,539.40)

**ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ALL-GR ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
กับเกณฑ์มาตรฐาน**

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ALL-GR ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย-A ชนิดสะสมมูลค่า (K-ALLGR-UI-A(A))

(1) ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินย้อนหลัง

(% ต่อปี)

ปี	2562*	2563	2564
ผลตอบแทนกองทุนรวม	3.36	0.06	2.59
ผลตอบแทนตัวชี้วัด**	N/A	N/A	N/A
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	4.21	7.32	6.00
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด**	N/A	N/A	N/A

*ในปีที่กองทุนจัดตั้ง จะแสดงผลการดำเนินงานตั้งแต่วันจัดตั้งกองทุนจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทินนั้น

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

	ตั้งแต่ ต้นปี (%)	3 เดือน (%)	6 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ จัดตั้ง (% ต่อปี)
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-12.67	-4.32	-9.89	-12.53	-2.51
ผลตอบแทนตัวชี้วัด**	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	6.44	7.56	6.58	6.65	6.48
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด**	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

** กองทุนไม่มีตัวชี้วัด เนื่องจากกองทุนลงทุนในกองทุนหลักที่บริหารโดยใช้กลยุทธ์ Risk-based methodology ซึ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท และจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม จึงไม่มีดัชนีชี้วัดใดสอดคล้องกับการลงทุนของกองทุนหลัก

*** ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

**** เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

กองทุน K-ALLGR-UI-A(A) เคยมีผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง (Maximum Drawdown) ในช่วงเวลา 5 ปี (หรือนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ในกรณีที่กองทุนจัดตั้งมาไม่ถึง 5 ปี) จนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา เท่ากับ -15.19%

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวจำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด โดยตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ จำกัด**

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของตราสารหนี้ แบ่งได้ดังนี้

อันดับเครดิตในระดับนำลงทุน (Investment Grade)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือสูงและมีความเสี่ยงต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า อันดับเครดิตนี้เป็นอันดับเครดิตต่ำสุดในกลุ่มของอันดับเครดิตในระดับนำลงทุน

อันดับเครดิตสนับสนุน (Support Ratings)

'1' เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ A-

'2' เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ BBB-

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด**

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

F1 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษ จะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

F2 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศไทยเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศไทยเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด**

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกับกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(th)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(th)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Aaa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aaa มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Moody's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

Aa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aa แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

อันดับเครดิตจาก Aa ถึง C อาจมีตัวเลข 1, 2 และ 3 ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Short-Term Bank Deposit Ratings

การจัดอันดับเงินฝากธนาคารระยะสั้นของธนาคารพาณิชย์ โดย Moody's

Moody's ใช้สัญลักษณ์แสดงความสามารถในการชำระคืนเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

P-1

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-1 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดีมากที่สุดจนมีความสามารถที่แข็งแกร่งมากในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

P-2

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-2 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดี และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในเวลาที่เหมาะสม

P-3

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

NP

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ "Not Prime" สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวลและมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Standard & Poor's

AAA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AAA มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Standard & Poor's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

AA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AA แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

BBB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BBB มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

BB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

อันดับเครดิตจาก AA ถึง CCC อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน จึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจ และบริษัทประกันชีวิตอาจจะใช้วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked Life Policy) ได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

(1) มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

ในการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้น บริษัทจัดการไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ อย่างไรก็ตาม แบบประกันชีวิตควบการลงทุน มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกัน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามกรมธรรม์ประกันได้ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ และมีสิทธิในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน เลือกสัดส่วนการลงทุนแต่ละกองทุน การขอสับเปลี่ยนกองทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ซึ่งแบบประกันชีวิตควบการลงทุนนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืนจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และหรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

(2) การเสนอขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารและเงินจองซื้อครบถ้วน และได้พิจารณาอนุมัติกรมธรรม์แล้ว และจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้ว เพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต และหรือคำสั่งดังกล่าวหรือผู้ลงทุนเป็นบุคคลที่อาจเข้าข่ายลักษณะการกระทำผิดการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย ตามกฎหมายที่

เกี่ยวข้องการพอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือผู้ลงทุนเข้าเงื่อนไขเป็นบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตมีข้อสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

(3) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(3.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และหรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ตามกฎเกณฑ์ของบริษัทประกันชีวิตนั้นๆ

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือในกรมธรรม์

(3.2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทประกันชีวิตอาจดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ตามช่องทางที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยในเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต

(4) การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการ บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการที่คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนมูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้วันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับธุรกิจจัดการกองทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการที่คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้วันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับธุรกิจจัดการกองทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา และมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(5) การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเป็นผู้ออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อนึ่ง บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ (2) และการขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ (3) (3.1) ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

(6) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดและหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวและหรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่ง และทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง หรือวันทำการซื้อขายที่บริษัทประกันระบุให้เป็นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง โดยจะต้องเป็นวันทำการที่บริษัทถือว่าได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

ผู้ลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 30 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือสรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามสถานะการลงทุนได้ตามวิธีที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

(7) วันและเวลาในการขายหน่วยลงทุน รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตได้ทุกวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการเกี่ยวกับกองทุน ได้แก่ การซื้อหน่วยลงทุน (การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ) การขายคืนหน่วยลงทุน (การถอนเงินจากบัญชีกรมธรรม์ประกันชีวิต) การสับเปลี่ยนกองทุน การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติได้ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

(8) สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีสิทธิแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ดังนี้

(ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

(ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

(ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของกองทุนในหน่วยลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว

(ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อและขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น

(จ) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

(ฉ) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมจากฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(ช) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น

(ซ) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ และเลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

(ฌ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

(ญ) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น

(ฎ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับการซื้อกรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

(ฏ) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

(ฐ) สิทธิในการร้องเรียนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนตามที่บริษัทกำหนด

บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิต ขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงรายละเอียดสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ และหรือแนวทางปฏิบัติอื่นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น

(9) การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

(1) การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

(2) รายงานแสดงสถานะการเงินของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงสถานะการเงินให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบสถานะทางการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงสถานะการเงินเพิ่มเติมจากบริษัทประกันชีวิตได้ไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

(10) ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการเรียกเก็บจากบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการ
ลงทุน

บริษัทจัดการอาจยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายและหรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนหรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ.กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบลจ.กสิกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.kasikornasset.com
3. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
5. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
6. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
7. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย Internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
8. ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดเค ALL-GR ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อมีความเข้าใจในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะทางการเงินของผู้ลงทุน
9. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
10. การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น