

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ ESG

K ESG Bond Fund : K-ESGBF

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุในคู่มือการลงทุนด้วย

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund) / กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund)

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

- กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) ที่ออกโดยภาครัฐและภาคเอกชน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV (รายละเอียดเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย)
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 20% ของ NAV และกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้ไม่เกิน 20% ของ NAV โดยจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes)

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 50,000 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : 31 ตุลาคม

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน : มี

กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนออกเป็น 3 ชนิด ดังนี้

1. ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป : K-ESGBF-A

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไปที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไป

2. ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน : K-ESGBF-ThalESG

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

3. ชนิดผู้ลงทุนสถาบันพิเศษ : K-ESGBF-Z

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกองทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ รวมถึงผู้ลงทุนนิติบุคคลหรือผู้ลงทุนสถาบันอื่นที่บริษัทจัดการจะประกาศเพิ่มเติมและหรือเปลี่ยนแปลงในอนาคต ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)

โดยในระยะแรกจะเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบันพิเศษให้กับกองทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบถึงการเพิ่มเติมและหรือเปลี่ยนแปลงประเภทผู้ลงทุนนิติบุคคลหรือผู้ลงทุนสถาบันล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุนชนิด ผู้ลงทุนสถาบันพิเศษ

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงตราสารข้างต้น รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่ออกโดยผู้ออกที่เป็นภาครัฐไทยหรือกิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยดังนี้ โดยมี net exposure ในทรัพย์สินดังกล่าวรวมกันโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

(1) ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) ที่มีลักษณะตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ซึ่งประกอบด้วยตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) ที่ออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายศุภก และการเปิดเผยข้อมูล แล้วแต่กรณี ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหรือเอกสารที่นำเสนอต่อผู้ลงทุนในการเสนอขายตราสารดังกล่าวในเรื่องดังนี้

(1.1) กรณีเป็นตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือตราสารเพื่อความยั่งยืนต้องมีการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) ว่าเป็นไปเพื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือเพื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของประเทศไทย แล้วแต่กรณี

(1.2) กรณีเป็นตราสารส่งเสริมความยั่งยืนต้องมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำหนดตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของผู้ออกตราสารดังกล่าวในประเทศไทย

(2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond)

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment grade) ได้ เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นนั้นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด

สำหรับการลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วย CIS สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดทั้งในและต่างประเทศ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้กองทุนรวมตราสารหนี้ลงทุนได้ ทั้งนี้ สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญา จะมีสินทรัพย์อ้างอิงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่ ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงิน เครดิต (Credit rating หรือ Credit event) หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือคู่สัญญาที่ทำธุรกรรมไม่สามารถชำระภาระผูกพันได้ตามกำหนดเวลา อาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนการลงทุนหรือการเข้าทำธุรกรรมให้เหมาะสมกับสถานการณ์เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์อ้างอิง รวมถึงพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาก่อนทำธุรกรรมและติดตามอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนจะเน้นทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) กลุ่มความยั่งยืน ดังนี้ ซึ่งได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้เสนอขายต่อประชาชนหรือต่อบุคคลในวงจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) โทเคนดิจิทัลเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green token) ที่มีการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายโทเคนดิจิทัล (use of proceeds) ว่าเป็นไปเพื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมของประเทศไทย
- (2) โทเคนดิจิทัลเพื่อความยั่งยืน (sustainability token) ที่มีการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายโทเคนดิจิทัล (use of proceeds) ว่าเป็นไปเพื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมและโครงการเพื่อพัฒนาสังคมของประเทศไทย
- (3) โทเคนดิจิทัลเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked token) ที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำหนดตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของผู้ออกโทเคนดิจิทัล บริษัทในเครือ หรือโครงการใดๆ ในประเทศไทย

กองทุนอาจลงทุนในโทเคนดิจิทัลอื่นที่นอกเหนือจากโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) กลุ่มความยั่งยืนได้ โดยโทเคนดิจิทัลอื่นดังกล่าวจะต้องมีความมุ่งหมายหรือเนื้อหาสาระที่แท้จริง (substance) ในลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ และจะต้องมีลักษณะดังนี้

- 1) เป็นโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) ที่มีการออกและเสนอขายโดยชอบ หรือได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของประเทศที่มีการลงทุนดังกล่าว
- 2) กรณีเป็นการลงทุนในโทเคนดิจิทัลในต่างประเทศ ต้องเป็นการลงทุนในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO)

โดยผู้เก็บรักษาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) ดังกล่าวข้างต้น อาจเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์หรือผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ดูแลผลประโยชน์ ซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ทั้งนี้ หากมีการลงทุนในโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) บริษัทจัดการจะเปิดเผยลักษณะ เงื่อนไข และผลตอบแทนของโทเคนดิจิทัลที่กองทุนลงทุน รวมทั้งชื่อผู้เก็บรักษาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมให้ผู้ลงทุนทราบต่อไป

กองทุนอาจลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มี underlying เป็นตราสารดังกล่าว รวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนและสภาพการณ์ในแต่ละขณะ โดยกองทุนสามารถลงทุนในตราสารภาคเอกชนได้ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน :

กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการช่วยส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนผ่านการลงทุนในตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond)

เป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ต้องการบรรลุ :

เพื่อสนับสนุนผู้ออกตราสารทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่เสนอขายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) เพื่อเป็นส่วนในการขับเคลื่อนประเทศไทยให้สามารถบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ทั้งนี้ เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ <https://sdgs.un.org/goals>

กรอบการลงทุน :

กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่ออกโดยผู้ออกที่เป็นภาครัฐไทยหรือกิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยดังนี้ โดยมี net exposure ในทรัพย์สินดังกล่าวรวมกันโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

- (1) ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) ที่มีลักษณะตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด
- (2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond)

กลยุทธ์การลงทุน :

กองทุนจะใช้กลยุทธ์การลงทุนแบบการคัดกรองเชิงบวก (Positive Screening) โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือด้านความยั่งยืน (Environment, Social, and Governance: ESG) ประกอบกับการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Analysis) ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

▪ หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์

กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) ที่ออกโดยภาครัฐและภาคเอกชนโดยตราสารดังกล่าวจะต้องผ่านหลักเกณฑ์การคัดเลือกตราสารของบริษัทจัดการ เช่น มีการเปิดเผยวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือเพื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของประเทศไทย หรือมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำหนดตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของผู้ออกตราสารดังกล่าวในประเทศไทย

▪ กระบวนการวิเคราะห์และคัดเลือกหลักทรัพย์

บริษัทจัดการจะมีกระบวนการในการวิเคราะห์ตราสาร โดยใช้ข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกตราสารจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือต่างๆ เช่น สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เพื่อคัดเลือกตราสารที่จะลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การลงทุนของกองทุน ซึ่งอาจครอบคลุมถึงกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน และผลกระทบต่อกำไรหรือผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร เป็นต้น

▪ การอ้างอิงดัชนีชี้วัดที่สอดคล้องกับความยั่งยืน

ดัชนีชี้วัดของกองทุน ประกอบด้วย

1. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน ESG อายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 30
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน ESG อายุ 3 – 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 20
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 30
4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 20

โดยบริษัทจัดการเลือกดัชนีดังกล่าวเป็นดัชนีชี้วัด เนื่องจาก

- ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน ESG อายุ 1-3 ปี และดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน ESG อายุ 3-7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เป็นดัชนีที่สะท้อนความเคลื่อนไหวของตราสารหนี้ ESG ที่ออกโดยภาคเอกชนและขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ที่มีอายุตราสารทั้งระยะสั้นและระยะกลาง จึงเป็นดัชนีที่เหมาะสมภายใต้กรอบการลงทุน สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกองทุน
- ดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยมีตราสารหนี้ ESG ที่ออกโดยรัฐบาลเป็นองค์ประกอบ จึงเป็นดัชนีที่เหมาะสมภายใต้กรอบการลงทุน สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกองทุน
- ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยมีตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปีเป็นองค์ประกอบ จึงเป็นดัชนีที่สะท้อนการลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนีทั้งตราสารหนี้ภาคเอกชนและพันธบัตรรัฐบาล ESG ได้ที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

<https://www.thaibma.or.th/pdf/Article/esgBondIndex.pdf>

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.thaibma.or.th/EN/Market/Index/ESGIndex.aspx>

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 1 ปี ได้ที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

https://www.thaibma.or.th/EN/Education/Bond_Tutor/InvestorGuide.aspx

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.thaibma.or.th/EN/Market/Index/BondIndex.aspx>

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุนหรือผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยรวม ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

▪ ข้อจำกัดด้านการลงทุน

เนื่องจากกรอบการลงทุนของกองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability –linked bond) จึงทำให้ขอบเขตของการลงทุนถูกจำกัด โดยกองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือผลิตหรือจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือบริการดังต่อไปนี้

- อาวุธประเภท Controversial weapons เช่น อาวุธเคมี อาวุธชีวภาพ อาวุธนิวเคลียร์
- ทุ่นระเบิดสังหารบุคคล (Anti-personnel landmines)
- ระเบิดลูกปราย และ อาวุธยุทโธปกรณ์ (Cluster bombs or munitions)
- อาวุธปืน (Firearms)
- การทำสัญญาทางทหาร (Military contracting)
- ความบันเทิงสำหรับผู้ใหญ่ (Adult entertainment)

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่างยั่งยืน :

- ความเสี่ยงจากการเน้นลงทุนในตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) เนื่องด้วยข้อจำกัดด้านกรอบการลงทุน ทำให้กองทุนไม่สามารถลงทุนในบางตราสารได้ อาจส่งผลให้กองทุนเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไปที่อาจให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า
- ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลด้าน ESG จากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และคัดเลือกตราสารอาจมีข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์หรือไม่ถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งข้อมูลต่างๆ รวมถึงรายงานประจำปีและรายงานความยั่งยืนของผู้ออกตราสาร เพื่อให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์มีความถูกต้องมากขึ้น
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่อาจไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด เช่น การลงทุนในตราสารที่ผู้ออกตราสารไม่มีอำนาจควบคุม หรือกรณีค่าของผู้ออกตราสาร (ผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และหรือผู้ให้บริการ) อาจมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืนที่นอกเหนือไปจากการรับรู้ของบริษัทจัดการ
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาจเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารได้ในราคาหรือระยะเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด

แนวทางการดำเนินการและมาตรการควบคุมผลกระทบในกรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนด้านความยั่งยืน :

- **การมีส่วนร่วมของบริษัทจัดการ :** บริษัทจัดการมีแนวทางในการเข้าพบปะกับผู้บริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งถือเป็นการเปิดโอกาสให้ทีมผู้จัดการกองทุนได้ร่วมแสดงและแลกเปลี่ยนมุมมอง วิสัยทัศน์กับผู้บริหารและฝ่ายจัดการของบริษัทผู้ออกตราสาร ถึงแนวทางการดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัทผู้ออกตราสารในระยะยาว รวมถึงมีการติดตามนโยบายด้านความยั่งยืนของผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในกรณีที่ประเด็นที่น่ากังวลและอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนและหรือวัตถุประสงค์ของกองทุน บริษัทจัดการจะมีการยกระดับการติดตามและตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง โดยอาจพิจารณาหารือเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการของบริษัทนั้นๆ รวมถึงจัดการประชุมหรือส่งจดหมายเพื่อสอบถามถึงความชัดเจนในประเด็นต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนด้านความยั่งยืน และติดตามประเด็นดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีพัฒนาการในทางที่ดีขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนสามารถลงทุนได้ตามหลักความยั่งยืน โดยที่ผู้จัดการกองทุนจะทำการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ ต่อประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทดังกล่าวและปรับกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะสม

- **ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นและผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม** : โดยส่วนใหญ่บริษัทจัดการเลือกที่จะสื่อสารกับบริษัทที่ลงทุนเป็นการส่วนตัว (Private Discussion) เนื่องจากบริษัทจัดการมีความเชื่อมั่นในการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้บริหารของบริษัทที่ลงทุน และเพื่อเป็นการป้องกันการเข้าใจผิดและผลลัพธ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นจากการสื่อสารต่อสาธารณะในวงกว้าง สำหรับการดำเนินการกับบริษัทที่มีข้อกังวลและไม่สามารถแก้ไขได้หลังจากเพิ่มระดับในการติดตาม บริษัทจัดการอาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทตามที่เห็นสมควร เพื่อให้บริษัทที่ลงทุนเห็นความสำคัญของประเด็นข้อกังวลของบริษัทจัดการและนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นต่อไป

- **แนวทางการดำเนินการและมาตรการควบคุมผลกระทบ** : บริษัทจัดการจะทำการประเมินและทบทวนกระบวนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การลงทุนของกองทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุนที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน ทั้งนี้ หากผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายด้านความยั่งยืนได้ในเวลาที่เหมาะสมและไม่มีเหตุผลอันสมควรในประเด็นที่อาจขัดกับนโยบายการลงทุนของกองทุน ทีมผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาลดสัดส่วนหรือไถ่ถอนการลงทุนในตราสารดังกล่าวตามความเหมาะสมต่อไป

อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีไว้วัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีไว้วัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีฐานะการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลกระทบทางลบภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อเงินทุนของกองทุนรวม :

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนอาจขาดทุนสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

นโยบายการจ่ายเงินปันผล :

- K-ESGBF-A : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
- K-ESGBF-ThaiESG : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
- K-ESGBF-Z : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) :

1. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน ESG อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ร้อยละ 30
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน ESG อายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ร้อยละ 20
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ร้อยละ 30
4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ร้อยละ 20

ทั้งนี้ กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเป็นตัวแทนขององค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน : ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) และหรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) และหรือตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond)

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :

- กรณีที่ผู้ออกตราสาร/ธนาคาร ไม่สามารถชำระเงินต้นและหรือผลตอบแทนตามกำหนดระยะเวลา
- การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้เมื่ออัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลง
- กรณีที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารหนี้ๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร

- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้เมื่ออัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลง (Interest Rate Risk)**
เนื่องจากราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ หรือ สถานการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัว (Concentration Risk)** เกิดจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารกลุ่มความยั่งยืน
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของกองทุนที่เน้นลงทุนในตราสารกลุ่มความยั่งยืน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - อาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่มีการกระจายการลงทุนในหลากหลายกลุ่ม
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะศึกษาและวิเคราะห์ตราสารที่ลงทุนอย่างรอบคอบ โดยจะติดตามสถานการณ์การลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เกิดจากผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและหรือผลตอบแทนได้ตามกำหนดเวลา
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ย และความมั่นคงของผู้ออกตราสาร
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - อาจทำให้กองทุนขาดทุนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ซึ่งเป็นตราสารที่มีคุณภาพดี มีความน่าเชื่อถือ และมีความสามารถในการชำระหนี้สูง
- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตราสารในตลาดนั้น ๆ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง และสถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะกระจายสัดส่วนในตราสารต่างๆ อย่างเหมาะสม ซึ่งจะทำให้สามารถควบคุมให้ระดับความเสี่ยงโดยรวมของกองทุนอยู่ในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายและมีดุลยภาพกับด้านผลตอบแทนตามที่คาดหวัง รวมทั้งบริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** เกิดจากตราสารที่ลงทุนไม่มีสภาพคล่อง ไม่สามารถขายตราสารได้ในราคาและระยะเวลาที่ต้องการ

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน หรือภาวะตลาดที่ซื้อขายตราสาร

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – อาจทำให้กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาที่ต้องการ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง – บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดี ทั้งด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ตลอดจนสภาพคล่องในการซื้อขายตราสาร
- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลต่างประเทศ เนื่องจากกองทุนมีการนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงต้องมีการแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทไปเป็นสกุลเงินอื่นๆ และเมื่อกองทุนได้รับเงินต้นและหรือผลตอบแทนกลับมา ก็ต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงินอื่นๆ กลับมาเป็นสกุลเงินบาท

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ นโยบายการเงินและการคลัง เสถียรภาพทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ การเก็งกำไรค่าเงิน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้สกุลเงินต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวเชิงค่าขึ้นหรืออ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท และส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง – กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด
- **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – หากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น หรืออาจทำให้เกิดการขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

แนวทางการบริหารความเสี่ยง – บริษัทจัดการจะทำการศึกษาและวิเคราะห์หลักทรัพย์อ้างอิงตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างรอบคอบ รวมถึงติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง เพื่อให้การบริหารจัดการกองทุนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
- **ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล** ระบบที่ใช้ในการเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลอาจถูกเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาตจากบุคคลภายนอก ซึ่งมีเจตนาไม่สุจริต ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยของระบบและสินทรัพย์ดิจิทัล

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น มาตรฐานความปลอดภัย และความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – อาจทำให้กองทุนสูญเสียโทเคนดิจิทัลที่ลงทุน หรือไม่สามารถเข้าถึงโทเคนดิจิทัลได้ ซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง – บริษัทจัดการจะพิจารณาซื้อขายโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลที่มีมาตรฐานในการบริการและความปลอดภัยระดับสากล

- **ความเสี่ยงจากการตั้งตัวแทนเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน** เกิดจากการที่ผู้ดูแลผลประโยชน์มีการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนของกองทุน และตัวแทนดังกล่าวไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการเก็บรักษา หรือระบบการเก็บรักษาไม่ได้มาตรฐานด้านความปลอดภัยเพียงพอ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น มาตรฐานของระบบงานพิจารณาคัดเลือกตัวแทนของผู้ดูแลผลประโยชน์ มาตรฐานของระบบงานเกี่ยวกับการเก็บรักษาที่ปลอดภัยของตัวแทน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – ระบบการเก็บรักษาอาจถูกโจมตีจากภัยไซเบอร์ จนอาจทำให้กองทุนสูญเสียโทเคนดิจิทัลที่ลงทุนหรือไม่สามารถเข้าถึงโทเคนดิจิทัลได้ ซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลง
แนวทางการบริหารความเสี่ยง – บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกผู้ดูแลผลประโยชน์ที่มีระบบงานพิจารณาคัดเลือกตัวแทนเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่มีมาตรฐาน และตรวจสอบว่าตัวแทนเก็บรักษาจะต้องเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกับราคาหรือมูลค่าของโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง สภาพคล่องของผู้ออก และปริมาณการซื้อขายโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง – กองทุนจะพิจารณาเลือกลงทุนในโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่มีสภาพคล่อง ผู้ออกมีความน่าเชื่อถือ และบริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน :

K-ESGBF-A	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	500 บาท
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	500 บาท
K-ESGBF-ThalESG	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	500 บาท
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	500 บาท
K-ESGBF-Z	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	500 บาท
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	500 บาท

การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามช่องทาง การซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การเปิดบัญชี

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประชาชน ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต	(1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท (3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม (4) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ ในการลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนเป็นครั้งแรก บริษัทจัดการจะจัดให้มีคู่มือการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุน

การเสนอขายในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใช้ บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือบัตรเครดิต (ถ้ามี) ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนยอมรับ โดยกรณีชำระเป็นเช็ค ดราฟต์ ผู้สั่งซื้อจะต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม "บัญชีกองซื้อ กองทุน 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 หรือบัตรเครดิต (ถ้ามี) ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ โดยกรณีชำระเป็นเช็ค ดราฟต์ ผู้สั่งซื้อจะต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

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

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้ว เท่านั้น

3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้ หากมีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบตามจำนวนเงินลงทุนของโครงการ โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนให้ได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร หากไม่ปฏิบัติตาม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน บัตรเครดิต หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน บัตรเครดิต หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน บัตรเครดิต หรือวิธีอื่นใดได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการ "สั่งซื้อก่อนได้ก่อน" ตามวันและเวลาที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อ (Pro Rata) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันนั้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการและหรือนายทะเบียนของสวสสิทธิในการปฏิเสธการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีที่มีการจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการบริหารการลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน ความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ หรือมีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดอันจะก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต หรือทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด รวมถึงกรณีที่ทำให้บริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการเป็นหลัก

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

1. เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรกแล้ว หากปรากฏว่าบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ที่ได้รับการเสนอขายหน่วยลงทุนได้ถึง 35 ราย บริษัทจัดการจะยุติการจำหน่ายหน่วยลงทุนและจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขาย หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวได้ บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.50 ต่อปี นับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลา 1 เดือนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วย ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาผ่อนผัน หรือสั่งการเป็นอย่างอื่น
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการยกเลิกการจัดตั้งกองทุนที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ซึ่งเป็นไปตามเหตุการณ์ที่ระบุไว้ในโครงการ บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 15 วันนับแต่การอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนสิ้นสุดลง หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลา

ดังกล่าวได้อันเนื่องจากความผิดของบริษัทจัดการกองทุนรวมเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.50 ต่อปี นับแต่วันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจนครบถ้วน

3. ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีอื่นนอกเหนือจากกรณีข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรพร้อมผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขาย

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกแล้ว บริษัทจัดการจะเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใช้ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือบัตรเครดิต (ถ้ามี) ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนยอมรับ โดยกรณีชำระเป็นเช็ค ดราฟต์ ผู้สั่งซื้อจะต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม "บัญชีของซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย" ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับธนาคารต่างๆ เช่น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาติ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีดีแบงก์ หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือบัตรเครดิต (ถ้ามี) ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ โดยกรณีชำระเป็นเช็ค ดราฟต์ ผู้สั่งซื้อจะต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

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

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้ว เท่านั้น

3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

4. บริการ K-Saving Plan (บริการลงทุนสม่ำเสมอของกองทุนรวมกสิกรไทย)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนดหรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็นประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถขอรับทราบเงื่อนไขและคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาในการขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนให้ได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร หากไม่ปฏิบัติตาม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน บัตรเครดิต หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน บัตรเครดิต หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ตราพด คำสั่งจ่ายเงิน บัตรเครดิต หรือวิธีอื่นใดได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนแค่บางส่วนหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนทั้งหมดก็ได้ โดยไม่ต้องให้ทราบล่วงหน้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการและหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีที่การจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการบริหารการลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน ความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ หรือมีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดอันจะก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต หรือทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด รวมถึงกรณีที่ทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการเป็นหลัก

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละชนิดหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่มีการหยุดรับคำสั่งดังกล่าว

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

K-ESGBF-A	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	50 บาท
K-ESGBF-ThaiESG	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	ไม่กำหนด
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
K-ESGBF-Z	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	50 บาท

บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

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

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

สำหรับการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และได้ทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งขายคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงเวลาในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นการให้ประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ยกเว้นในกรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งขายคืน โดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งขายคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขึ้นต่ำ บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสังขายนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สำหรับการขายคืนหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนและผลประโยชน์และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ "เข้าก่อน ออกก่อน" (First In, First Out : FIFO) และมีระบบงานในการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด

ทั้งนี้ การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนให้ได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร หากไม่ปฏิบัติตาม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางมารับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไป

หากเป็นการสับเปลี่ยนออก บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางให้กองทุนปลายทางภายในระยะเวลาที่กำหนดในข้อการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่วันชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางตรงกับวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะทำรายการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางในวันทำการซื้อขายถัดไป ซึ่งอาจเกินระยะเวลาที่กำหนดได้

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน

หากเป็นการสับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนอื่น บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนและผลประโยชน์และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ "เข้าก่อน ออกก่อน" (First In, First Out : FIFO) โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะโอนย้ายการลงทุนจากหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนอื่นภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

อย่างไรก็ตาม การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนไปยังกองทุนรวมอื่นหรือชนิดหน่วยลงทุนอื่นที่ไม่ใช่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน ไม่ถือเป็นการโอนย้ายการลงทุนตามกฎหมาย ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

(1) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำไปคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(3) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS ได้ที่ App Store (iOS) และ Play Store (Android)

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น

(1) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น สามารถทำได้โดยการกรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน พร้อมทั้งสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า

ผู้ลงทุนที่มีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่นเข้ากองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ สามารถขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน เอกสารการเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันและเวลาทำการ และแสดงความจำนงในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการได้ด้วยตนเองกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุนหรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด

3. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกัน

ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกันได้

4. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมอื่น ๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมอื่น ๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และบริษัทจัดการกำหนด

5. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ตามหัวข้อ "การเลิกกองทุนรวม"

การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนมอบหมายให้บริษัทจัดการเป็นผู้ตัดสินใจเลือกกองทุนปลายทาง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยัง กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในหัวข้อ "การเลิกกองทุนรวม"

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ในกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้

1) กรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว

ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน อย่างไรก็ตาม หากกรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ บริษัทจัดการของสวนสิทธิเปลี่ยนวิธีการจัดเก็บให้สอดคล้องกับข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ดังกล่าว

2) กรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางหรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางได้จัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวแล้วเท่านั้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าในแต่ละชนิดหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่มีการหยุดรับคำสั่งดังกล่าว

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
- (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
- (ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
- (ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
- (ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะ เป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ
3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุน ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการ ซื้อขายหน่วยลงทุนติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือ ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธและหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อการบริหารการลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน ความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ หรือมีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดอันจะก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต หรือทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด รวมถึงกรณีที่ทำให้บริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการเป็นหลัก
2. กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ครบถ้วน
3. กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายต่างๆ เป็นต้น
4. เมื่อคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนที่กำหนดว่า กองทุนจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้ :

- Website: www.kasikornasset.com
- บริษัทจัดการ ที่ โทร. 02 673 3888
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการมีดุลยพินิจที่จะใช้เครื่องมือดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

สำหรับทุกชนิดหน่วยลงทุน :

- 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 ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
3. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) (ถ้ามี) หรือค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) (ถ้ามี) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
4. ค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และหรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น

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 ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ 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) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing พร้อมกับเครื่องมือ Anti-Dilution Levies – ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Swing Factor ที่เกิดขึ้นจริง 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

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 ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการสามารถกำหนด ADLs Threshold ที่แตกต่างกันในแต่ละกรณีดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีที่มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
 - (2) กรณีที่มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs ค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด
5. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ ADLs พร้อมกับเครื่องมือ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราค่าธรรมเนียม ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือรายที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมาก ตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บจริงในแต่ละครั้ง ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

- 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 ไม่เพียงพอที่จะรองรับการไถ่ถอนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นในปริมาณมาก หรือไม่เพียงพอต่อการป้องกันผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม จากต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในการขายสินทรัพย์ของกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับจากการใช้ Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้รับตามปกติในวันที่ทำการด้วย 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

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 และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ 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 ตามราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 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. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งทราบโดยไม่ชักช้า
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่อง

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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 กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ (side pocket)

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

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามรถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็นศูนย์ และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิลงมติเพื่อทำการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการหรือแก้ไขวิธีจัดการ และในกรณีที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ต้องไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เป็นกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

การใช้สิทธิออกเสียงในการลงมติกรณีกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนรวมปลายทาง) มิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

สิทธิและข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน :

ชนิดผู้ลงทุนทั่วไปและชนิดผู้ลงทุนสถาบันพิเศษ :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนให้บิดา มารดา บุตร และคู่สมรสของผู้ถือหน่วยลงทุน
2. การโอนทางมรดก
3. การโอนตามคำสั่งศาล
4. การโอนอันเนื่องมาจากการบังคับจำหน่ายหน่วยลงทุน
5. การโอนในกรณีพิเศษอื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นสมควรอนุมัติให้โอนได้

นายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนนอกเหนือจากกรณีที่ระบุข้างต้น

วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานแสดงเหตุในการโอนตามข้อ 1 สำหรับการโอนหน่วยลงทุนตามข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะต้องมาติดต่อกับนายทะเบียนด้วยตนเองพร้อมแสดงเอกสารหลักฐานการรับโอนตามกฎหมาย

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามที่นายทะเบียนนัดหมาย

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการและหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อการบริหารการลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน ความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ หรือมีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดอันจะก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต หรือทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด รวมถึงกรณีที่ทำให้บริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และความรับผิดชอบทางกฎหมายหรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการเป็นหลัก
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไปที่อยู่ภายใต้กรรมกรรมประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน :

ผู้ถือหุ้นลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับใบคำขอเปิดบัญชีและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนพร้อมหลักฐานประกอบต่างๆ และผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในนามของบริษัทจัดการจะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิหรือหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่เป็นการซื้อหน่วยลงทุน และได้รับสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นหลักฐาน ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน โดยจำนวนเงินที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น มิใช่หลักฐานแสดงสิทธิการได้รับจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ถือหุ้นลงทุนจะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนไปปรับรายการอีกครั้งเพื่อแสดงจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับจัดสรร

นายทะเบียนจะจัดแจ้งชื่อผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อเป็นผู้ถือหุ้นลงทุนในทะเบียนผู้ถือหุ้นลงทุนต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องครบถ้วน และผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อนั้นได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว โดยให้ถือว่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิหรือหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนออกให้ในนามบริษัทจัดการเป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

สำหรับผู้ถือหุ้นลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไปของกองทุนนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงทุน 2 คนถือหุ้นลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหุ้นลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหุ้นลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหุ้นลงทุน และมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นลงทุนรวมทั้งเป็นผู้ได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตหรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้ดำเนินการได้

ช่องทางการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงใน website ของบริษัทจัดการ (www.kasikornasset.com)

ช่องทางการร้องเรียนของผู้ลงทุน :

ติดต่อบริษัทจัดการที่ โทร. 02 673 3888 หรือ

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) ที่ โทร. 1207, 02 033 9999 หรือ

ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 544 3935-7

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : ไม่มี

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ :

เนื่องจากกองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ที่ www.kasikomasset.com

การวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย :

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ชื่อ: บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ที่อยู่: 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 02 673 3888

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุน

รายชื่อคณะกรรมการ :

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
นายวศิน วนิชย์วรรณดี	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ
นายพิภวัตว์ ภัทรนาวิก	กรรมการ
นายวิน พรหมแพทย์	กรรมการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	กรรมการ
นายอนุวรรตน์ ศรีอุดม	กรรมการ
นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร :

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นายธนวัฒน์ เกตวงกต	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา ลินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโภาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตนพัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวสุนิศา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวคณพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายจักรกฤษณ์ เหมบัณฑิติชู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 258 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

1,459,398,387,483.63 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวณะ วงศ์สุภสวัสดิ์ กรรมการผู้จัดการ

อนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่าย
นางสาวนันทิ์ วงศ์เสงี่ยม	ผู้บริหารกองทุน
นายสุธี เลิศสาครศิริ	ผู้บริหารกองทุน
นายมนต์ชัย อนันตกุล	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวลักขณ์ พัฒนดิลก	ผู้บริหารกองทุน
นายสารัช อรุณากร	ผู้บริหารกองทุน
นายภราดร เอี้ยวปรีดา	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวชุนหวรรณ ชัตตินานนท์	ผู้บริหารกองทุน
นายพิศิษฐ์ ไชยพร	ผู้บริหารกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ผู้จัดการกองทุนหลัก		
สลิลสิริ เรืองสุขอุดม	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Senior Associate, Tax – Transfer Pricing, KPMG Phoomchai Tax Ltd.

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ฐานันดร ไชลิตกุล	- ปริญญาโท สาขาการจัดการระหว่างประเทศ, มหาวิทยาลัยทันเดอร์เบิร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา	- รองกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยวิลเลียม แอนด์ แมรี่ ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีคณะนิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรีคณะวารสารศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ดีลเลอร์อาวุโส ฝ่ายซื้อขายและลงทุนในตราสารทุน, บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
สารัช อรุณากร	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science in Finance, University of Illinois สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาบริหารธุรกิจ (International Programme), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
ภราดร เอี้ยวปรีดา	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science in Finance and Economics, University of Warwick, United Kingdom - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการลงทุนอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
อัมไพวรรณ เมลืองนนท์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุนและวิจัย, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - หัวหน้าส่วน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
จริยา พิมลไพบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาการเงิน (International Programme) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, ฝ่ายจัดการกองทุนมัลติแอสเซต, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยนักวิเคราะห์, บล. พรูเด็นท์ สยาม จำกัด
ศิริรัตน์ ธรรมศิริ	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท (การเงิน) หลักสูตรภาษาอังกฤษ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ - Equity Analyst, Research Department, บล. ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธีรุต อัครมงคลกุล	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science in Finance, Cass Business School, University of London - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Credit and Multi Corporate Business Analyst, Multi Business Department บมจ. ธนาคารกสิกรไทย - Balance Sheet Strategy Specialist, Central Treasury Department - Equity Research Analyst for All Season Global Alpha Fund, Chicago River Advisors - Financial Consultant, Trinity Securities Group
ธีรุตม์ ทวีขศรี	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาวิชาวิศวกรรมการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Senior FX Trader, ฝ่ายบริหารเงินสำรอง, ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ชัยพล ตรีวิภาณนท์	- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการธนาคารและการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ , บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Investment Research Analyst, บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: www.kasikornasset.com

หน้าที่รับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนรวม
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 888 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด โทร. 02 820 0100
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 080 2888
- บริษัทหลักทรัพย์ อพอลโล่ เบลล์ จำกัด โทร. 02 180 8088
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทร. 02 680 1111, 02 680 1000
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เบลล์ จำกัด โทร. 1240 กด 8
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไวส์ จำกัด โทร. 02 235 2575
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทร. 02 618 1000, 02 231 3777
- บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบส จำกัด โทร. 02 249 2999
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 841 9000
- บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 205 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 857 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด e-mail : contact@dime.co.th
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด โทร. 02 026 5100
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทร. 02 646 9650
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบสิก จำกัด โทร. 02 672 5999
- บริษัทฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด โทร. 02 223 2288
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 5800
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 696 0000, 02 796 0000
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 02 659 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 351 1800
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02 695 5555

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 359 0000
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 352 5100
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 5050
- บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 660 6688
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02 274 9400
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 217 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 02 305 9559
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 635 1700, 02 268 0999
- บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด โทร. 02 095 8999
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทร. 02 107 1860
- บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด โทร. 02 949 1000
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทร. 02 088 9100, 02 343 9500
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 1558 กด #9
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 659 8000
- บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปต์ จำกัด โทร. 02 250 7907-9
- บริษัทหลักทรัพย์ เวลธ์ เมจิก จำกัด โทร. 02 861 5508
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 009 8888

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

นายทะเบียนของกองทุน : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 470 1976 หรือ 02 470 1983

ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน : ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 544 3935-7

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

ผู้ให้บริการโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน : หากมีการลงทุนโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน จะระบุชื่อผู้ให้บริการให้ผู้ลงทุนทราบต่อไป

รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุน :

นายพีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์

นายธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

นางสาววันนิสา งามบัวทอง

นางสาวโชติมา กิจศิริกร

นางสาวนันท์นภัส วรรณสมบุญ

นายสุวัฒน์ มณีกนกสกุล

นางสาวโสธยา ดินตะสุวรรณ

นางสาวนิตินิ กิตติคุณาพงษ์

นางสาวพจนรัตน์ ศิริพิพัฒน์

นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย

นางสาวชุตินันท์ กอประเสริฐธาวาร

นางสาวอริสรา ชุมวิสูตร

นางสาวรุ่งนภา แสงจันทร์

นางสาวเตชินี พรเพ็ญพบ

นางสาว เมธาวี ชนะสงคราม
นาย กัมปนาท หาญกล้า
นางสาว นาราลี การสนธิ์

บริษัท สอบบัญญัติธรรมนิติ จำกัด อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ซอยเพิ่มทรัพย์ (ประชาชื่น 20)
เลขที่ 178 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 โทร. 02 596 0500

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)		
- การลงทุนในตราสารภาครัฐไทย	ลงทุนได้	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	ลงทุนได้	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในตราสารของผู้ออกในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
- การลงทุนในตราสารของผู้ออกต่างประเทศ/คู่สัญญาในและต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
- การลงทุนในหน่วย CIS	ลงทุนได้	ร้อยละ 20
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
- การทำธุรกรรม reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การทำธุรกรรม securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในตราสารหนี้ หรือ SN ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade / unrated) หรือไม่ได้อยู่ใน regulated market (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV	
- การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็น ผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- ตราสารหนี้ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น
- การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS
- การลงทุนในโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายในโครงการของโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนดังกล่าวเป็นรายครั้ง

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม

	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)⁽³⁾		
1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้		
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ⁽⁴⁾	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปี	0.3210
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070 ต่อปี	0.0161
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.1070 ต่อปี	0.0428
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปี	
- ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0700 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ	ตามที่จ่ายจริง
- ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	ตามที่จ่ายจริง
1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการไม่ได้	ตามที่จ่ายจริง	
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (เช่น ค่าจัดทำและจัดส่งเอกสารถึงผู้ถือหน่วยลงทุน ค่าตรวจสอบบัญชี เป็นต้น)	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 2.3540 ต่อปี	0.3799
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าซื้อขาย)		
2.1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน⁽⁵⁾		
- K-ESGBF-A	ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น
- K-ESGBF-ThaiESG	ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น
- K-ESGBF-Z	ไม่เกิน 0.50	ยกเว้น
2.2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน⁽⁵⁾		
- K-ESGBF-A	ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น
- K-ESGBF-ThaiESG	ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น
- K-ESGBF-Z	ไม่เกิน 0.50	ยกเว้น
2.3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
- K-ESGBF-A	ไม่เกิน 3.00	อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
- K-ESGBF-Z	ไม่เกิน 3.00	
- K-ESGBF-ThaiESG		
• สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า		
▪ จาก Thai ESG อื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย	ไม่เกิน 3.00	ยกเว้น
▪ จาก Thai ESG ของ บลจ. อื่น	ไม่เกิน 3.00	ยกเว้น
▪ จากกองทุนอื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย	ไม่เกิน 3.00	อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾
<ul style="list-style-type: none"> • สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก <ul style="list-style-type: none"> ▪ ไปยัง Thai ESG อื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย ▪ ไปยัง Thai ESG ของ บลจ. อื่น ▪ ไปยังกองทุนอื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย 	<p>ไม่เกิน 3.00</p> <p>ไม่เกิน 3.00</p> <p>ไม่เกิน 3.00</p>	<p>ยกเว้น</p> <p>1.00⁽⁶⁾</p> <p>อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p>
<p>2.4. ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ (Exit Fee) กรณีถือครองหน่วยลงทุนน้อยกว่า 1 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> - K-ESGBF-A - K-ESGBF-ThaiESG - K-ESGBF-Z 	<p>ไม่มี</p> <p>ไม่เกิน 1.50</p> <p>ไม่มี</p>	<p>ไม่มี</p> <p>ยกเว้น</p> <p>ไม่มี</p>
3. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)		
<p>3.1. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - K-ESGBF-A - K-ESGBF-ThaiESG - K-ESGBF-Z 	<p>อัตราที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้</p> <p>อัตราที่นายทะเบียนกำหนด</p>	
3.2. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด	
3.3. ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด	
3.4. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	อัตราตามที่จ่ายจริง	

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปี นับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (4) หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง โดยจะเป็นไปตามกรณีตัวอย่าง เช่น กองทุนต้นทางมี NAV 1,000 ล้านบาท โดยได้จัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน 100 ล้านบาท กองทุนต้นทางจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจาก (1) เงินลงทุน 900 ล้านบาทในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด และ (2) เงินลงทุน 100 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนปลายทางกำหนด เป็นต้น รวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน
- (5) หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง โดยจะเป็นไปตามกรณีตัวอย่าง เช่น กองทุนต้นทางมี NAV 1,000 ล้านบาท โดยได้จัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทาง ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน 100 ล้านบาท กองทุนต้นทางจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาทในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีค่าธรรมเนียมเรียกเก็บ

ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น รวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

(6) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เนื่องจากเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างบริษัทจัดการโดยวิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) กรณีสับเปลี่ยนเป็นจำนวนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(ข) กรณีสับเปลี่ยนเป็นจำนวนเงิน บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ ภายหลังจากเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิต กำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขาย กองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขาย ของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจ และบริษัทประกันชีวิตอาจจะใช้วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผย ชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account)

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

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

(1) มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ในการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้น บริษัทจัดการไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ อย่างไรก็ตาม แบบประกันชีวิตควบการลงทุน มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกัน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามกรมธรรม์ประกันได้ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ และมีสิทธิ ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน เลือกสัดส่วนการลงทุนแต่ละกองทุน การขอสับเปลี่ยนกองทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ซึ่งแบบประกันชีวิตควบการลงทุนนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และหรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

(2) การเสนอขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่ บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ ภายใต้อกรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิต ได้รับเอกสารและเงินจองซื้อครบถ้วน และได้พิจารณาอนุมัติกรมธรรม์แล้ว และจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อ หน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้ว เพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ของผู้ลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อ การลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัท ประกันชีวิต และหรือคำสั่งดังกล่าวหรือผู้ลงทุนเป็นบุคคลที่อาจเข้าข่ายลักษณะการกระทำผิดการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการ ก่อการร้าย ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องการฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือผู้ลงทุนเข้าเงื่อนไขเป็นบุคคลที่บริษัท ประกันชีวิตมีข้อสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

(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) การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน และมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(5) การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเป็นผู้ออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันส่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อนึ่ง บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการส่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ (2) และการขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ (3) (3.1) ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

(6) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนหนึ่ง (กองทุนต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองหนึ่ง (กองทุนปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดและหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวและหรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนกองทุน

ต้นทุนต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีเป็นกองทุนต้นทาง การกำหนดราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่ง และทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง หรือวันทำการซื้อขายที่บริษัทประกันระบุให้เป็นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง โดยจะต้องเป็นวันทำการที่บริษัทถือว่าได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคาขายรับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามบริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

ผู้ลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติและการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ 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

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมการลงทุนมีสิทธิแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ดังนี้

(ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมการลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

(ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมการลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

(ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมการลงทุนภายใน 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว

(ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อและขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่

เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น

(จ) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

(ฉ) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมจากฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบคุมธรรมเนียมประกันชีวิต

(ช) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบคุมธรรมเนียมประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น

(ซ) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ และเลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

(ฌ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

(ญ) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น

(ฎ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบคุมธรรมเนียมประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

(ฏ) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

(ฐ) สิทธิในการร้องเรียนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนตามที่บริษัทกำหนด

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

(9) การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรมเนียมประกันชีวิต

(9.1) การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

(9.2) รายงานแสดงสถานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรมเนียมประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงสถานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบสถานะทางการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงสถานะการเงินเพิ่มเติมจากบริษัทประกันชีวิตได้ไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

(10) ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการเรียกเก็บจากบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

บริษัทจัดการอาจยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายและหรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มเติมจากผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ. กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. กสิกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.kasikornasset.com
3. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
5. ผู้ถือหน่วยลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนและจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและหรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
6. เนื่องจากกองทุนอาจมีการลงทุนในโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน ซึ่งการซื้อขายโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลอาจไม่มีวันหยุด
7. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
8. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่ www.kasikornasset.com
9. กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้อื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการได้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้อื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ที่ www.kasikornasset.com
10. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
11. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ www.sec.or.th
12. บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการซื้อขายหรือขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนและระบบงานในการขายคืนหน่วยลงทุน จัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมถึงจัดทำหนังสือรับรองการขายคืนหน่วยลงทุน โดยมีรายการอย่างน้อยตามที่ประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด
13. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
14. การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น