

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ปี 2567/2568
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 8 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ พลัส
K Fixed Income Plus Fund : K-FIXEDPLUS

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

- กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชน และเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ
- กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศไม่กำหนดสัดส่วน
- กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ
- กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการได้ไม่เกิน 60% ของ NAV และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในกองทุนรวมใดๆ ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน ต่อได้อีกไม่เกิน 1 ทอด

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 80,000 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : 31 กรกฎาคม

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน :

กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนออกเป็น 2 ชนิด ดังนี้

1. ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป : K-FIXEDPLUS-A
เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน
2. ชนิดเพื่อการออม : K-FIXEDPLUS-SSF
เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน : กองทุนจะลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยไม่จำกัดอัตราส่วนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ และเอกชน รวมทั้งอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ธุรกิจประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ธุรกิจการให้ยืมหลักทรัพย์ หน่วย CIS รวมทั้งอาจหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใด

อย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด โดยกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment)

อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีฐานะการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลกระทบทางลบภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อเงินทุนของกองทุนรวม :

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนอาจขาดทุนสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน :

กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ตัวชี้วัด (Benchmark) :

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (25%)
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (15%)
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (35%)

4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (15%)
5. ดัชนี US Generic Government 6 Month Yield (10%) บวกด้วยค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ BBB อายุ 6 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทน ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนของกองทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน : ผู้ลงทุนจะได้รับดอกเบี้ยหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :

- กรณีที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินและดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา
- กรณีที่รัฐบาลเลิกค้ำประกันเงินฝาก
- กรณีเกิดความผิดปกติของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินกลับได้ตามอัตราและระยะเวลาที่กำหนด

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน

- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้เมื่ออัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลง (Interest Rate Risk)** เนื่องจากราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ หรือสถานการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เกิดจากผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและหรือผลตอบแทนได้ตามกำหนดเวลา
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ย และความมั่นคงของผู้ออกตราสาร
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - อาจทำให้กองทุนขาดทุนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดี มีความน่าเชื่อถือ และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอย่างรอบคอบ
- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** เกิดจากหลักทรัพย์ที่ลงทุนไม่มีสภาพคล่อง ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ได้ในราคาและระยะเวลาที่ต้องการ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ภาวะตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเกิดเหตุการณ์ใดที่ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ที่ซื้อขายหลักทรัพย์อาจหยุดรับคำสั่งซื้อขาย
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - อาจทำให้กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาที่ต้องการ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ตลอดจนสภาพคล่องของตราสารนั้น รวมทั้งทำการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนโดยไม่ลงทุนในตราสารใดในสัดส่วนที่สูงเกินไป
- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลต่างประเทศ เนื่องจากกองทุนมีการนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงต้องมีการแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทไปเป็นสกุลเงินอื่นๆ และเมื่อกองทุนได้รับเงินต้นและหรือผลตอบแทนกลับมา ก็ต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงินอื่นๆ กลับมาเป็นสกุลเงินบาท
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ นโยบายการเงินและการคลัง เสถียรภาพทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ การเก็งกำไรค่าเงิน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้สกุลเงินต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวแข็งค่าขึ้นหรืออ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท และส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ทั้งหมด ทั้งนี้ กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างระมัดระวังเพื่อให้เหมาะสมต่อสถานการณ์

- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนไปลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น สถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย นโยบายภาษี กฎข้อบังคับ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ หรือการแทรกแซงของหน่วยงานภาครัฐ ในภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนไปลงทุน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย ซึ่งหากกองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในภูมิภาคหรือประเทศใดในอัตราส่วนที่สูง ก็จะทำให้ความเสี่ยงนั้นมากขึ้น หากมีผลกระทบด้านลบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศดังกล่าว ก็อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และความมั่นคงของภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น สถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย นโยบายภาษี กฎข้อบังคับ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ หรือการแทรกแซงของหน่วยงานภาครัฐ ในภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนไปลงทุน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการนำเงินกลับประเทศของนักลงทุนต่างชาติของประเทศที่กองทุนลงทุน

การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน :

K-FIXEDPLUS-A	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	500 บาท
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	500 บาท
K-FIXEDPLUS-SSF	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	500 บาท
	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	500 บาท

บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การเปิดบัญชี

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต	(1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท (3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม (4) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใช้ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

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

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

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 สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้วเท่านั้น

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 (บริการลงทุนสม่ำเสมอกองทุนรวมกสิกรไทย)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนดหรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็นประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถขอรับทราบเงื่อนไขและส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาในการขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่บริษัทจัดการทำการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ

การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้ได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำการขายหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่ใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนแค่บางส่วนหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนทั้งหมดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าเหตุใด ๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

- ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมจะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
- ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมเป็นการชั่วคราวหรือถาวรหรือยกเลิกหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ในกรณีที่คณะรัฐมนตรีหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยกเลิกการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี และหรือมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วทั้งหมดของชนิดหน่วยลงทุนดังกล่าวลดลงเหลือน้อยกว่า 300 ล้านบาทในวันทำการใด และหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของชนิดเพื่อการออมที่เหลืออยู่ทั้งหมดมีการลงทุนครบเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนด และหรือเงื่อนไขอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

K-FIXEDPLUS-A	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	50 บาท
K-FIXEDPLUS-SSF	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	ไม่กำหนด
	มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ 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 บริษัทจัดการจะทำการรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำการรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งขายคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ยกเว้นในกรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งขายคืน โดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งขายคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขึ้นต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สำหรับการขายคืนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนและผลประโยชน์และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In, First Out : FIFO) และมีระบบงานในการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการจะชำระเงินให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางการรับชำระเงินค่าขายคืนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนและผลประโยชน์และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In, First Out : FIFO) โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมอื่นที่ไม่ใช่กองทุนรวมเพื่อการออม ไม่ถือเป็นการโอนย้ายการลงทุนตามกฎหมาย ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

1. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

2. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ต กสิกรไทย) 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)

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมอื่นที่ไม่ใช่กองทุนรวมเพื่อการออม ไม่ถือเป็นการโอนย้ายการลงทุนตามกฎหมาย ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น

(1) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมออกจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยกรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระบุจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการ พร้อมทั้งสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขาย

ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

(2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมเข้าบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการได้ โดยขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน คู่มือการลงทุน ใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันและเวลาทำการ โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุนหรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกัน

ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกันได้

ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไปยังหน่วยลงทุนชนิดอื่นไม่ถือเป็นกรณีโอนย้ายการลงทุนตามกฎหมาย ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ตามหัวข้อ “การเลิกกองทุนรวม”

การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนมอบหมายให้บริษัทจัดการเป็นผู้ตัดสินใจเลือกกองทุนปลายทาง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการตามเงื่อนไขที่กำหนดในหัวข้อ “การเลิกกองทุนรวม” หากไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการได้ บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่นภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนที่กฎหมาย ก.ล.ต. กฎหมายภาษีอากร และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดสำหรับการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม บริษัทจัดการจะชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนหรือบริษัทจัดการที่รับผิดชอบดำเนินการดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในคำขอสับเปลี่ยน

หน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์แล้วดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) การกำหนดราคาขายรับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางหรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(3) การลับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุน

(3.1) กรณีเป็นชนิดหน่วยลงทุนต้นทาง จะใช้ราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมในการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(3.2) กรณีเป็นชนิดหน่วยลงทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการที่คำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของชนิดหน่วยลงทุนต้นทางที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมในการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางกรณีลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางได้จัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวแล้วเท่านั้น

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่วัยละ 0.5 ของ

มูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(ก) เลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ

(2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระราคาขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นกรปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ
2. กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อมูลผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

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

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการมีดุลยพินิจที่จะใช้เครื่องมือดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (Liquidity fee) :

▪ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

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

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

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

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัท

จัดการเห็นสมควร 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) ทั้งนี้รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing พร้อมกับเครื่องมือ Anti-Dilution Levies - ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Swing Factor ที่เก็บบังคับ และ Swing Threshold ในแต่ละครั้งที่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับอัตรา Swing Factor เพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่

เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ 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 คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการสามารถกำหนด ADLs Threshold ที่แตกต่างกันในแต่ละกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

(2) กรณีที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs ค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

5. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ ADLs พร้อมกับเครื่องมือ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียก

เก็บค่าธรรมเนียม ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือรายที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมาก ตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บจริงในแต่ละครั้ง ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวน ส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้น ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น 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 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้รับจากการใช้ Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้รับตามปกติในวันที่ทำการด้วย ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ 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 และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุนหรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate
4. คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งส่วนที่เหลือได้เมื่อบริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการยกเลิกคำสั่งดังกล่าว และเมื่อบริษัทจัดการเริ่มเปิดใช้ระบบ บริษัทจัดการจะเปิดเผยให้ทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า

7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาที่บริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งทราบโดยไม่ชักช้า

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

รวมทั้งกรณีที่กองทุนได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ

1. ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
2. มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
3. มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

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

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

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ (side pocket) โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีหนี้สำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่บังคับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะบังคับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

การใช้สิทธิออกเสียงในการลงมติกรณีกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) มิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

สิทธิและข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนให้บิดา มารดา บุตร และคู่สมรสของผู้ถือหน่วยลงทุน
2. การโอนทางมรดกหรือทางพิทักษ์กรรมให้แก่ทายาทหรือผู้รับประโยชน์ตามพิทักษ์กรรม
3. การโอนตามคำสั่งศาล
4. การโอนอันเนื่องมาจากการบังคับจำหน่ายหน่วยลงทุน
5. การโอนในกรณีพิเศษอื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นสมควรอนุมัติให้โอนได้ เช่น กรณีการแก้ไขหนังสือสมุดบัญชีแสดงสิทธิที่เกิดขึ้นโดยผิดพลาดจากระบบการซื้อขาย เป็นต้น

นายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนนอกเหนือจากกรณีที่ระบุข้างต้น

วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานแสดงเหตุในการโอนตามข้อ 1 สำหรับการโอนหน่วยลงทุนตามข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะต้องมาติดต่อนายทะเบียนด้วยตนเองพร้อมแสดงเอกสารหลักฐานการรับโอนตามกฎหมาย

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามกำหนดเวลาที่นายทะเบียนนัดหมาย

ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมจะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

2. ผู้ถือหุ้นวงลงทุนชนิดเพื่อการออม จะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือ นำไปเป็นประกันได้
3. ผู้ถือหุ้นวงลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหุ้นวงลงทุนดังกล่าวไม่มี สิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็น หลักฐาน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน เป็นเอกสารอื่นใดที่ บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตหรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อนุญาตหรือ เห็นชอบให้ดำเนินการได้

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับใบคำขอเปิดบัญชีและใบคำสั่งซื้อ หน่วยลงทุนของกองทุนที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนพร้อมหลักฐานประกอบต่างๆ และผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อ หน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อ คืนหน่วยลงทุนในนามของบริษัทจัดการจะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วย ลงทุนไว้เป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลง ลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนจะจัดแจ้งชื่อผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเมื่อบริษัท จัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องครบถ้วน และผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อนั้นได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน จากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว และให้ถือว่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิที่บริษัทจัดการออกให้ในนามบริษัทจัดการ เป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและให้ใช้เป็นหลักฐานแสดงการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ ใน กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกหรือส่งขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือ หน่วยลงทุนมีหน้าที่จะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิไปให้นายทะเบียนบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันที่ทำการถัดจากวันที่ ค่าธรรมเนียมค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการขายหรือ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่นำสมุดบัญชีแสดงสิทธิมาบันทึกรายการให้ เป็นปัจจุบันให้ถือว่าข้อมูลที่บันทึกในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนถูกต้องและรายการที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดง สิทธิจะถือว่าถูกต้องได้ต่อเมื่อข้อมูลตรงกับในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไปที่เปิดบัญชีของกองทุนนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 2 คนถือหน่วย ลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือ หน่วยลงทุนและจะต้องลงลายมือชื่อร่วมกันในสมุดบัญชีแสดงสิทธิ เพื่อส่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน และมี ฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งเป็นผู้ได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่เป็นการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินที่ผู้ ลงทุนชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น มิใช่หลักฐานแสดงสิทธิการได้รับจัดสรร

หน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนไปปรับรายการอีกครั้งเพื่อแสดงจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับจัดสรร

ช่องทางการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ตามวิธีการที่ประกาศใน 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) ที่ โทร. 02 544 3935-7

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : ไม่มี

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ :

เนื่องจากกองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ที่ www.kasikornasset.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 วณิชยวรรณ์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ
นายพิภวัตว์ ภัทรนาวิก	กรรมการ
นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์	กรรมการ
นายวิน พรหมแพทย์	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร :

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางอรอร วงศ์พินิจโรดม	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตัณฑวิเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโภาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวสุนิดา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายธนวัฒน์ เกตวงกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวฉัตรแก้ว เกราะทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวศณพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 258 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

1,230,398,158,738.22 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวจนะ วงศ์สุภสวัสดิ์ รองกรรมการผู้จัดการ

อนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่าย
นางสาวนิหัทธ์ วงศ์เสงี่ยม	ผู้บริหารกองทุน
นายมนต์ชัย อนันตกุล	ผู้บริหารกองทุน
นางเสาวลักษณ์ พัฒนดิลก	ผู้บริหารกองทุน
นายสารัช อรุณากร	ผู้บริหารกองทุน
นายภราดร เอื้อยปรีดา	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวชอุณหวรรณ ชัตตินานนท์	ผู้บริหารกองทุน
นายนิพนธ์ ไกรลาศโอฬาร	ผู้บริหารกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ฐานันดร ไชลิตกุล	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาการจัดการระหว่างประเทศ, มหาวิทยาลัยทันเดอร์เบิร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยวิลเลียม แอนด์ แมรี่ ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีคณะนิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรีคณะวารสารศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รองกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ดีลเลอร์อาวุโส ฝ่ายซื้อขายและลงทุนในตราสารทุน, บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ภราดร เอียวปรีดา	<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
ธีรุต อิศวมงคลกุล	<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

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
สารัช อรุณาการ	<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

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
อัมไพวรรณ เมื่อนันทน์	<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
ทรงพร สีบสายไทย	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทสาขาการเงิน ระหว่างประเทศ (การเงินและการลงทุน), มหาวิทยาลัยเดอรัม ประเทศอังกฤษ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
จรรยา พิมพ์ไพบุลย์	<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, ฝ่ายจัดการกองทุนมัลติแอสเซท, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยนักวิเคราะห์, บล. พูเด้นท์ 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 - ผู้จัดการลงทุนอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		- Equity Analyst, Research Department, บล. ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สลิลลิริ เรืองสุข อุดม	- 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.
ขวลิต ปทุมวาสนา	- Master of Business Administration (Finance Concentration), China Europe International Business School - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Assistant Manager (Finance and Control Division), Treasury, ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - Senior Officer (Global Business Division), Financial Planning & Analysis, ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - Project Management Executive, Client Service Division, INTAGE INC. - Business Analyst, Overseas Projects Division, PAKGON CO., LTD., Shanghai, China
ธิดิวดี ตังพิกุลทอง	- Master of Business Administration (Strategy&Organisation), National University of Singapore - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์ ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Investment Research and Corporate Finance Analyst, บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		- Associate Consultant, IPSOS BUSINESS CONSULTING
ธีรุตม์ ทวีขศรี	- ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาวิชาวิศวกรรมการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - เจ้าหน้าที่ลงทุนอาวุโส ฝ่ายบริหารเงินสำรอง, ธนาคารแห่งประเทศไทย
ชัชพล ตรีวิภาณนท์	- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการธนาคารและการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - Investment Research Analyst, บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: www.kasikornasset.com

หน้าที่รับผิดชอบ

- บริหารจัดการกองทุนรวมตราสารหนี้
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 888 8888
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 633 6000, 02 080 6000
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 777 7777
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 359 0000
- ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 629 5588
- บริษัท ไทยสมูทประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02 261 3344
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02 274 9400
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพื่อลูกค้า Unit-Link โทร. 02 274 9400
- บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด โทร. 02 820 0100
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 5050
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด โทร. 02 026 5100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทร. 02 107 1860

- บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปต์ จำกัด โทร. 02 250 7907-9
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02 695 5555
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 02 659 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 696 0000, 02 796 0000
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 02 305 9559
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด โทร. 02 672 5999
- บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด e-mail : contact@dime.co.th
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 841 9000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 351 1800
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 857 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทร. 02 088 9100, 02 343 9500
- บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด โทร. 02 633 6000 กต 5
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 217 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด โทร. 02 249 2999
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทร. 02 618 1000, 02 231 3777
- บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 205 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด โทร. 02 095 8999
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โทร. 02 697 3700
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทร. 02 646 9650
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 635 1700, 02 268 0999
- บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 660 6688
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 659 8000
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 352 5100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ เมจิก จำกัด โทร. 02 861 5508
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 009 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 088 9797
- บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด โทร. 02 949 1000
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทร. 02 680 1111, 02 680 1000
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 5800
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) โทร. 02 080 2888
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีแอล จำกัด โทร. 02 235 2575
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร. 02 660 6666
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02 030 3730
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนส์ เวลธ์ จำกัด โทร. 1240 กต 8
- บริษัทฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด โทร. 02 223 2288

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

นายทะเบียนของกองทุน : บมจ. ธนาคารกสิกรไทย โทร. 02 470 1976 หรือ 02 470 1983

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

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

รายชื่อผู้สอบบัญชี :

นาย พีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์

นาย ธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

นางสาว วันนิสา งามบัวทอง

นางสาว สุลลิต อาตสว้าง

นาย สุวิวัฒน์ มณีกนกสกุล

นางสาว โสรยา ดินตะสุวรรณ

นางสาว พจนรัตน์ ศิริพัฒน์

นางสาว ธัญพร ตั้งธโนปัจจัย

นางสาว อริสา ชุมวิสูตร

นางสาว รุ่งนภา แสงจันทร์

นางสาว นันทน์ภัส วรรณสมบูรณ์

นางสาว เตชินี พรเพ็ญพบ

นางสาว โชติมา กิจศิริกร

นางสาว ชุตินันท์ กอประเสริฐถาวร

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

เลขที่ 178 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 โทร. 02 596 0500

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)		
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในตราสารของผู้ออก/คู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
- การทำธุรกรรม reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การทำธุรกรรม securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในตราสารที่ไม่ได้อยู่ใน regulated market / ตราสารที่มี credit rating ต่ำกว่าระดับ investment grade (non-investment grade / unrated) (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15
- การลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และ derivatives หรือ SN ที่มี underlying เป็นตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนหรือตราสาร Basel III	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณีกองทุนไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV	
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- การลงทุนในการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศูถูก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น
- การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS
- การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ	ลงทุนไม่เกิน	ไม่จำกัดอัตราส่วน

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม เป็นระยะเวลา 3 ปี ย้อนหลัง**

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 64/65	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 66/67
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)⁽³⁾				
1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการได้				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ⁽⁴⁾	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปี	0.43	0.43	0.43
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070 ต่อปี	0.02	0.02	0.02
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.1070 ต่อปี	0.04	0.04	0.04
1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการไม่ได้	ไม่เกิน 1.07 ต่อปี			
▪ ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของ จำนวนเงินทุนของ โครงการ	-	-	-
▪ ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุน ครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ต่อปีของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	-	-	-
▪ ค่าใช้จ่ายภาษีดอกเบี้ยหัก ณ ที่จ่าย	ตามที่จ่ายจริง	0.18	0.23	-
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.00	0.01	0.01
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 2.6750 ต่อปี	0.67	0.73	0.50
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.02
2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าซื้อขาย)				
2.1 ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2.3 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน				
- K-FIXEDPLUS-A	ไม่เกิน 3.00	อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนของกองทุน ต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุน ปลายทางแล้วแต่อัตราใดสูงกว่า		
- K-FIXEDPLUS-SSF	ไม่เกิน 3.00	เป็นไปตามค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนใน ขณะนั้น		
• สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่เกิน 3.00			
• สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก				
- ไปยัง SSF บลจ. อื่น	ไม่เกิน 1.50	1.00*	1.00	1.00
- ไปยัง SSF ภายใน บลจ. กสิกรไทย	ไม่เกิน 1.50	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
2.4 ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือ ครองที่กำหนดในโครงการ (exit fee) กรณีถือ หน่วยลงทุนน้อยกว่า 1 ปี				
- K-FIXEDPLUS-A	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- K-FIXEDPLUS-SSF	ไม่เกิน 1.50	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 64/65	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 66/67
3. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ตามที่ย้ำจริง)				
3.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน		อัตราที่นายทะเบียนกำหนด		
3.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน		อัตราที่นายทะเบียนกำหนด		
3.3 ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน		อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด		
3.4 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ		อัตราตามที่ย้ำจริง		

* บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรณีสับเปลี่ยนไปยัง SSF บลจ.อื่น ในอัตรา 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 15 มี.ค. 2564 เป็นต้นไป

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (4) หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง รวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน
- (5) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2,796,434.82	100.00%
	รวม	2,796,434.82	100.00%

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน ของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ พลัส
วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

● รายละเอียดการลงทุน

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	14,527,357,633.48	76.86
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	850,130,572.28	4.50
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	299,427,921.12	1.58
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	1,636,245,767.54	8.66
ตัวเงินคลัง	296,544,243.99	1.57
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA(thai)	95,564,331.77	0.51
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(thai)	7,180,961.99	0.04
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+	798,014,641.78	4.22
อันดับความน่าเชื่อถือ AA(thai)	1,123,122,857.20	5.94
อันดับความน่าเชื่อถือ AA	407,336,121.55	2.16
อันดับความน่าเชื่อถือ AA-	1,103,357,916.76	5.84
อันดับความน่าเชื่อถือ A+	485,993,294.00	2.57
อันดับความน่าเชื่อถือ A(thai)	1,331,788,606.60	7.05
อันดับความน่าเชื่อถือ A	3,351,207,257.21	17.73
อันดับความน่าเชื่อถือ A-	815,742,031.16	4.32
อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+	364,784,193.94	1.93
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน	268,276,994.11	1.42
เงินฝาก	631,734,379.38	3.34
เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์แบบมีระยะเวลา	660,905,541.10	3.50
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	4,133,060,954.03	21.87
เขตบริหารพิเศษฮ่องกง		
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ Ba2	337,588,172.50	1.79
ประเทศจีน		
เงินฝาก	102,996.55	0.00
บัตรเงินฝาก	968,404,709.57	5.12
ประเทศไทย		
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ A	690,585,408.85	3.65
ประเทศเบลเยียม		
เงินฝาก	48,526,051.76	0.26

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน ของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ พลัส วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 (ต่อ)

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
ประเทศสหรัฐอเมริกา		
หน่วยลงทุน	2,073,495,302.96	10.97
เงินฝาก	611.14	0.00
ประเทศสิงคโปร์		
เงินฝาก	14,357,700.70	0.08
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	60,679,385.47	0.32
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	60,679,385.47	0.32
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	180,351,780.26	0.95
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	18,901,449,753.24 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	86.94%	

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	3,082,348,504.93	16.31
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สัถหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	5,018,329,471.46	26.55
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	8,628,141,250.78	45.65
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือของตราสาร	ความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	JP MORGAN CHASE BANK		N/A	Aa3	611.14	
2. เงินฝากธนาคาร	Euroclear		N/A	AA	48,526,051.76	
3. เงินฝากธนาคาร	JP Morgan Chase Bank, N.A.		N/A	Aa3	14,357,700.70	
4. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)	71,258.05	
5. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)	60,977.60	
6. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย		N/A	AAA(thai)	1,917.23	
7. เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		N/A	AA+(tha)	631,600,226.50	

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว (ต่อ)

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
8. เงินฝากธนาคาร	Standard Chartered Bank (China) Ltd.		N/A	A		102,996.55
9. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	16 ส.ค. 2567	N/A	AAA		148,340,971.93
10. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	19 ส.ค. 2567	N/A	AAA		306,892,629.69
11. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13 ม.ค. 2568	N/A	AAA		205,671,939.48
12. ตัวแลกเงิน	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	13 ก.ย. 2567	N/A	A	220,000,000.00	219,273,768.59
13. ตัวแลกเงิน	บริษัท.แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	6 มิ.ค. 2568	N/A	BBB+	50,000,000.00	49,003,225.52
14. ตราสารหนี้ต่างประเทศ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	10 ก.พ. 2715	Ba2	AA+(tha)	10,000,000.00	337,588,172.50
15. ตราสารหนี้ต่างประเทศ	บริษัท โยมา สเตตรทิจิก โอลดีคิงส์ จำกัด	22 พ.ย. 2569	AAA	N/A/AAA	140,000,000.00	141,895,942.62
16. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	3 ก.ค. 2568	N/A	N/A	350,000,000.00	342,496,235.89
17. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	17 มิ.ค. 2568	N/A	N/A	255,000,000.00	257,224,161.51
18. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	14 ก.ค. 2568	N/A	N/A	250,000,000.00	250,410,174.88
19. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2578	N/A	N/A	610,000,000.00	547,539,170.70
20. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	12 มิ.ค. 2571	N/A	N/A	330,000,000.00	364,147,247.28
21. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2569	N/A	N/A	300,000,000.00	299,427,921.12
22. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มิ.ย. 2576	N/A	N/A	440,000,000.00	468,964,236.23
23. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มิ.ย. 2577	N/A	N/A	250,000,000.00	255,595,113.33
24. ตัวเงินคลัง	กระทรวงการคลัง	29 ม.ค. 2568	N/A	N/A	300,000,000.00	296,544,243.99
25. บัตรเงินฝาก	Bank of China (Macau)	8 ก.ค. 2568	N/A	A	40,000,000.00	193,738,097.18
26. บัตรเงินฝาก	Bank of China (Macau)	17 ก.ค. 2568	N/A	A	20,000,000.00	96,832,358.76
27. บัตรเงินฝาก	Bank of Communications Co Ltd.	11 ก.ค. 2568	N/A	A	50,000,000.00	242,111,964.89
28. บัตรเงินฝาก	Bank of Communications Co Ltd.	15 ก.ค. 2568	N/A	A	50,000,000.00	242,083,609.17
29. บัตรเงินฝาก	Bank of Communications Co Ltd.	16 ก.ค. 2568	N/A	A	40,000,000.00	193,638,679.57
30. หุ้นกู้	บมจ. เอเชียเซริมกิจลิสซิ่ง	3 มิ.ค. 2568	A(thai)	A(thai)	200,000,000.00	196,545,730.08
31. หุ้นกู้	บมจ. เอเชียเซริมกิจลิสซิ่ง	11 เม.ย. 2568	A(thai)	A(thai)	70,000,000.00	68,575,645.56
32. หุ้นกู้	บมจ. เอเชียเซริมกิจลิสซิ่ง	20 มิ.ย. 2568	A(thai)	A(thai)	110,000,000.00	107,137,549.39
33. หุ้นกู้	บมจ. เอเชียเซริมกิจลิสซิ่ง	16 พ.ย. 2569	A(thai)	A(thai)	100,000,000.00	92,465,908.83
34. หุ้นกู้	บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้า กรุงเทพ	15 ก.พ. 2572	A-	A-	201,300,000.00	203,958,887.04
35. หุ้นกู้	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	21 มิ.ค. 2570	A	A	23,900,000.00	24,843,581.73
36. หุ้นกู้	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	24 มิ.ค. 2571	A	A	760,000,000.00	741,576,597.87
37. หุ้นกู้	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	6 มิ.ย. 2574	A	A	30,500,000.00	31,400,251.74

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกองทุน
ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว (ต่อ)

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน		
38. หุ้นกู้	บมจ. คาราบาวกรุ๊ป	4 เม.ย. 2568	A	A	225,000,000.00	220,649,647.17
39. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16 มี.ค. 2569	AA-	AA-	105,000,000.00	105,934,148.46
40. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16 มี.ค. 2571	AA-	AA-	180,000,000.00	184,554,279.79
41. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	27 มี.ค. 2572	AA-	AA-	35,800,000.00	36,656,724.07
42. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16 มี.ค. 2574	AA-	AA-	200,000,000.00	209,650,517.37
43. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16 มี.ย. 2574	AA-	AA-	200,000,000.00	207,459,877.02
44. หุ้นกู้	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	28 ก.พ. 2572	A	A	187,500,000.00	191,738,968.40
45. หุ้นกู้	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	22 มี.ค. 2574	A	A	25,000,000.00	24,996,017.67
46. หุ้นกู้	บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)	23 ก.ย. 2570	A	A	133,800,000.00	132,186,372.28
47. หุ้นกู้	บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)	30 พ.ค. 2572	A	A	50,000,000.00	51,666,906.70
48. หุ้นกู้	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	29 มี.ค. 2569	AA	AA	250,000,000.00	240,147,888.11
49. หุ้นกู้	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	22 ก.พ. 2570	AA	AA	140,000,000.00	130,471,945.39
50. หุ้นกู้	บมจ. อีซี บาย	5 มี.ค. 2570	AA(thai)	AA(thai)	30,000,000.00	28,082,162.87
51. หุ้นกู้	บมจ.ผลิตไฟฟ้า	3 พ.ย. 2581	AA	AA	30,000,000.00	31,647,669.16
52. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	11 ธ.ค. 2568	N/A	A	190,300,000.00	190,380,506.94
53. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	2 ก.พ. 2569	A	A	120,000,000.00	121,361,426.51
54. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	7 ส.ค. 2569	A	A	80,000,000.00	75,500,118.33
55. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์รี่	8 พ.ย. 2572	AA+	AA+	100,000,000.00	100,786,000.61
56. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์รี่	7 ส.ค. 2573	AA+	AA+	50,000,000.00	50,736,893.17
57. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์รี่	1 มี.ค. 2574	AA+	AA+	200,000,000.00	205,513,239.57
58. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์รี่	8 พ.ย. 2574	AA+	AA+	250,000,000.00	254,608,032.63
59. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์รี่	1 มี.ค. 2576	AA+	AA+	80,800,000.00	82,746,871.39
60. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์รี่	1 มี.ค. 2579	AA+	AA+	50,000,000.00	51,274,958.40
61. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลลอปเม้นท์	29 ก.ย. 2569	A	A+	394,000,000.00	394,422,624.88
62. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลลอปเม้นท์	24 ก.พ. 2570	A	A+	300,000,000.00	304,240,251.80

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว (ต่อ)

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
63. หุ้นกู้	Hattha Bank PLC	12 ต.ค. 2568	BBB+	BBB+	210,000,000.00	212,139,920.43
64. หุ้นกู้	บมจ.ไออาร์พีซี	20 พ.ค. 2571	A-	A-	80,600,000.00	79,477,651.37
65. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	1 เม.ย. 2570	AA-	AA-	279,000,000.00	278,034,311.41
66. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	27 พ.ย. 2570	AA-	AA-	50,000,000.00	50,205,028.84
67. หุ้นกู้	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	12 ธ.ค. 2567	N/A	A	1,250,000,000.00	296,116,323.60
68. หุ้นกู้	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	24 ก.ค. 2568	N/A	A	1,666,800,000.00	394,469,085.25
69. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	9 ต.ค. 2568	A+	A+	265,000,000.00	256,552,803.39
70. หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเต็ม จำกัด	20 ต.ค. 2571	AA-	AA-	30,200,000.00	30,863,029.80
71. หุ้นกู้	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	26 พ.ค. 2568	A-	A-	163,000,000.00	159,030,116.51
72. หุ้นกู้	บมจ.พุกกาษา โฮลดิ้ง (ค้า ประกัน โดย บมจ.พุกกาษาเรียล เอสเตท)	8 พ.ค. 2569	A-	A-/A-	40,000,000.00	37,809,198.13
73. หุ้นกู้	บมจ.ปตท.	6 ส.ค. 2574	AAA(tha)	AAA(tha)	100,000,000.00	95,564,331.77
74. หุ้นกู้	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	8 เม.ย. 2573	AA(tha)	AA(tha)	250,000,000.00	248,504,450.01
75. หุ้นกู้	บมจ.ควอลิตี้เฮ้าส์	5 พ.ค. 2568	A-	A-	35,000,000.00	34,252,366.40
76. หุ้นกู้	บมจ.ราช กรุ๊ป	4 พ.ย. 2573	AA+	AA+	53,400,000.00	52,348,646.01
77. หุ้นกู้	บมจ.เอสซี แอสเสท คอร์ปอเร ชั่น	28 ม.ค. 2568	N/A	BBB+	153,100,000.00	152,644,273.51
78. หุ้นกู้	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	10 พ.ค. 2577	AA+(tha)	AA+(tha)	7,000,000.00	7,180,961.99
79. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	30 ส.ค. 2567	A(tha)	A(tha)	110,000,000.00	111,417,009.60
80. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 เม.ย. 2568	A(tha)	A(tha)	40,000,000.00	40,076,686.83
81. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 ต.ค. 2568	A(tha)	A(tha)	23,500,000.00	23,514,239.55
82. หุ้นกู้	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด	8 ก.ย. 2570	A(tha)	A(tha)	680,000,000.00	692,055,836.76
83. หุ้นกู้	บมจ.ศุภาลัย	15 ส.ค. 2568	N/A	A	60,000,000.00	58,310,826.11
84. หุ้นกู้	บมจ.ศุภาลัย	22 ก.ย. 2568	N/A	A	110,000,000.00	106,572,536.98
85. หุ้นกู้	บมจ.ศุภาลัย	30 เม.ย. 2569	N/A	A	30,000,000.00	28,578,413.05
86. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	22 มี.ค. 2568	AA	AA	5,000,000.00	5,068,618.89
87. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	19 ก.ย. 2568	AA(tha)	AA	35,000,000.00	35,833,346.54
88. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	9 พ.ย. 2569	AA(tha)	AA	650,000,000.00	611,543,348.61
89. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	19 ก.ย. 2571	AA(tha)	AA	10,000,000.00	10,282,428.07
90. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	15 ธ.ค. 2571	AA(tha)	AA	187,900,000.00	188,877,121.10

**รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกองทุน
ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว (ต่อ)**

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
91. หุ้นกู้	บมจ.ทุนธนาชาติ	22 ม.ค. 2569	A	A	80,000,000.00	76,699,023.22
92. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิตรซิ่ง	25 ม.ค. 2568	N/A	A-	143,900,000.00	143,212,809.25
93. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิตรซิ่ง	21 ม.ค. 2568	A-	A-	20,000,000.00	19,716,948.67
94. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิตรซิ่ง	6 ม.ค. 2570	A-	A-	150,000,000.00	138,284,053.79
95. หุ้นกู้	บมจ.เงินคิตล้อย	17 ธ.ค. 2568	N/A	A	350,000,000.00	336,157,663.33
96. หุ้นกู้	บมจ.เงินคิตล้อย	26 ธ.ค. 2568	N/A	A	250,000,000.00	239,925,522.50
97. หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิ เวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	8 ส.ค. 2567	N/A	A+	140,000,000.00	139,925,787.61
98. หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิ เวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	3 ต.ค. 2567	N/A	A+	90,000,000.00	89,514,703.00

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความ น่าเชื่อถือ ของผู้ออก	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(230,007.62)	0.00%	13 ส.ค. 2567	(230,007.62)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	26,322.53	0.00%	13 ส.ค. 2567	26,322.53
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	16,167.95	0.00%	13 ส.ค. 2567	16,167.95
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	8,714,912.14	0.05%	12 ธ.ค. 2567	8,714,912.14
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	2,730,043.96	0.01%	23 ม.ค. 2568	2,730,043.96
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	5,937,845.60	0.03%	23 ม.ค. 2568	5,937,845.60
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	15,243,882.94	0.08%	23 ม.ค. 2568	15,243,882.94
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	3,408,696.67	0.02%	23 ม.ค. 2568	3,408,696.67
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	3,406,063.26	0.02%	23 ม.ค. 2568	3,406,063.26
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	4,410,816.42	0.02%	23 ม.ค. 2568	4,410,816.42
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	4,408,171.08	0.02%	23 ม.ค. 2568	4,408,171.08
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	15,342.91	0.00%	10 ก.พ. 2568	15,342.91
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	24,886.07	0.00%	10 ก.พ. 2568	24,886.07
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(225,567.72)	0.00%	10 ก.พ. 2568	(225,567.72)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(929,880.41)	0.00%	8 ก.ค. 2568	(929,880.41)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,422,541.29	0.02%	8 ก.ค. 2568	3,422,541.29

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ต่อ)

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความ น่าเชื่อถือ ของผู้ออก	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(1,089,857.59)	-0.01%	11 ก.ค. 2568	(1,089,857.59)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,472,617.14	0.02%	11 ก.ค. 2568	3,472,617.14
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(948,486.52)	-0.01%	15 ก.ค. 2568	(948,486.52)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,338,653.18	0.02%	15 ก.ค. 2568	3,338,653.18
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(956,977.06)	-0.01%	16 ก.ค. 2568	(956,977.06)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	1,022,820.67	0.01%	16 ก.ค. 2568	1,022,820.67
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(583,013.59)	0.00%	17 ก.ค. 2568	(583,013.59)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	1,630,934.89	0.01%	17 ก.ค. 2568	1,630,934.89
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	11,555,683.95	0.06%	24 ก.ค. 2568	11,555,683.95
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(217,561.58)	0.00%	11 ส.ค. 2568	(217,561.58)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	15,944.37	0.00%	11 ส.ค. 2568	15,944.37
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	25,737.25	0.00%	11 ส.ค. 2568	25,737.25
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	25,702.81	0.00%	10 ก.พ. 2569	25,702.81
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(205,463.98)	0.00%	10 ก.พ. 2569	(205,463.98)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	16,179.81	0.00%	10 ก.พ. 2569	16,179.81
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	18,691.02	0.00%	10 ส.ค. 2569	18,691.02
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	30,102.03	0.00%	10 ส.ค. 2569	30,102.03
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(189,291.95)	0.00%	10 ส.ค. 2569	(189,291.95)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(10,289,692.97)	-0.05%	10 ก.พ. 2570	(10,289,692.97)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	2,237,486.12	0.01%	10 ก.พ. 2570	2,237,486.12
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	1,388,940.41	0.01%	10 ก.พ. 2570	1,388,940.41

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวจำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด โดยตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และแต่ละสัญลักษณ์มีความหมาย ดังนี้

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

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

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ จำกัด**

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของตราสารหนี้ แบ่งได้ดังนี้

อันดับเครดิตในระดับนำลงทุน (Investment Grade)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือสูงและมีความเสี่ยงต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า อันดับเครดิตนี้เป็นอันดับเครดิตต่ำสุดในกลุ่มของอันดับเครดิตในระดับนำลงทุน

อันดับเครดิตสนับสนุน (Support Ratings)

‘1’ เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ A-

‘2’ เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ BBB-

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

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

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

F1 (tha)

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

F2 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศไทยเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศไทยเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

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

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

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

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Aaa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aaa มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Moody's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

Aa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aa แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Short-Term Bank Deposit Ratings

การจัดอันดับเงินฝากธนาคารระยะสั้นของธนาคารพาณิชย์ โดย Moody's

Moody's ใช้สัญลักษณ์แสดงความสามารถในการชำระคืนเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

P-1

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-1 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดีมากที่สุดจนมีความสามารถที่แข็งแกร่งมากในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

P-2

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-2 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดี และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในเวลาที่เหมาะสม

P-3

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

NP

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ "Not Prime" สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวลและมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Standard & Poor's

AAA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AAA มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Standard & Poor's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

AA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AA แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงที่สุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

BBB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BBB มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

BB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้ชำระหนี้ มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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

การซื้อหน่วยลงทุนควมบรรณธรรมประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมบรรณธรรมประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรรมธรรมประกันชีวิตควบการลงทุนได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรมประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรรมธรรมประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจ และบริษัทประกันชีวิตอาจจะใช้วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account)

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

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรมประกันชีวิตมีดังนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

(1) มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

ในการซื้อขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรมประกันชีวิตนั้น บริษัทจัดการไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ อย่างไรก็ตาม แบบประกันชีวิตควบการลงทุน มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรมประกัน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามกรรมธรรมประกันได้ เช่น การเวนคืนกรรมธรรม และมีสิทธิในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน เลือกสัดส่วนการลงทุนแต่ละกองทุน การขอสืบเปลี่ยนกองทุนภายใต้กรรมธรรมประกันชีวิตควบการลงทุน ซึ่งแบบประกันชีวิตควบการลงทุนนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรมประกันชีวิต เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืนจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม และหรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

(2) การเสนอขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรมประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมธรรมประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารและเงินจองซื้อครบถ้วน และได้พิจารณาอนุมัติกรรมธรรมแล้ว และจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้ว เพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

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

เกี่ยวข้องการพอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือผู้ลงทุนเข้าเงื่อนไขเป็นบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตมี ข้อสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

(3) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(3.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และหรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ตามกฎเกณฑ์ของบริษัทประกันชีวิตนั้นๆ

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือในกรมธรรม์

(3.2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทประกันชีวิตอาจดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุน มาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ตามช่องทางที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยในเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต

(4) การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการ บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(5) การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

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

(6) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง

(กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดและหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวและหรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่ง และทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง หรือวันทำการซื้อขายที่บริษัทประกันระบุให้เป็นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง โดยจะต้องเป็นวันทำการที่บริษัทถือได้ว่าได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

ผู้ลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 30 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติและการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือสรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามสถานะการลงทุนได้ตามวิธีที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

(7) วันและเวลาในการขายหน่วยลงทุน รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตได้ทุกวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการเกี่ยวกับกองทุน ได้แก่ การซื้อหน่วยลงทุน (การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ) การขายคืนหน่วยลงทุน (การถอนเงินจากบัญชีกรมธรรม์ประกันชีวิต) การสับเปลี่ยนกองทุน การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ ได้โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

(8) สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย

ผู้ถือหุ้นรายย่อยภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีสิทธิแตกต่างจากผู้ถือหุ้นรายย่อยของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

(ข) ผู้ถือหุ้นรายย่อยภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

(ค) ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว

(ง) สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อและขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น

(จ) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

(ฉ) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมจากฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(ช) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น

(ซ) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ และเลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

(ฅ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

(ญ) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น

(ฎ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับการซื้อกรรมสิทธิ์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

(ฏ) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

(ฐ) สิทธิในการร้องเรียนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนตามที่บริษัทกำหนด

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

(9) การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(1) การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

(2) รายงานแสดงสถานะการเงินของผู้ถือหุ้นรายย่อยควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงสถานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบสถานะทางการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงสถานะการเงินเพิ่มเติมจากบริษัทประกันชีวิตได้ไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

(10) ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการเรียกเก็บจากบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

บริษัทจัดการอาจยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายและหรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆเพิ่มเติมจากผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ.กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. กสิกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.kasikornasset.com
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และหรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
4. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
5. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
6. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
7. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
8. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ www.sec.or.th
9. กองทุนอาจมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้บริษัทจัดการเดียวกันไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมาตรการป้องกันได้ที่ www.kasikornasset.com
10. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
11. การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น