

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ปี 2567/2568
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 5 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2568

กองทุนเปิดเค Planetary Transition

K Planetary Transition Fund : K-PLANET

กองทุนนี้เปลี่ยนชื่อมาจากกองทุนเปิดเค Climate Transition เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2566

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมตราสารทุน / กองทุนรวมฟีดเดอร์ / กองทุนรวม ESG (non-SRI Fund)

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

- กองทุนจะลงทุนในกองทุน LO Funds – Planetary Transition, (USD), I Class A (กองทุนหลัก) ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารเทียบเท่าตราสารทุน ที่ออกโดยบริษัททั่วโลก รวมถึงประเทศตลาดเกิดใหม่ ที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการ หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)
- กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 5,000 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : 31 สิงหาคม

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน :

กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนออกเป็น 2 ชนิด ดังนี้

1. ชนิดสะสมมูลค่า : K-PLANET-A(A)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไปที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)

2. ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ(สะสมมูลค่า) : K-PLANET-C(A)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ได้รับการยกเว้นหรือปรับลดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากส่วนต่างของการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return) เช่น ผู้ลงทุนซึ่งอยู่ภายใต้การให้บริการบริหารพอร์ตหรือบริการแนะนำการลงทุนในรูปแบบ Asset Allocation Model หรือ Discretionary Portfolio Service รวมถึงผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการจะประกาศเพิ่มเติมและหรือเปลี่ยนแปลงในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งวันเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ(สะสมมูลค่า) ให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน : กองทุนมีนโยบายที่จะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน LO Funds – Planetary Transition, (USD), I Class A (กองทุนหลัก) ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนของบริษัททั่วโลกที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการ หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

กองทุนหลักดังกล่าวเป็นกองทุนในกลุ่ม Lombard Odier Funds ที่จดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และจัดตั้งและจัดการโดย Lombard Odier Funds (Europe) S.A. รวมถึงเป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) โดยมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮดจ์ฟันด์ (hedge fund)

กองทุน LO Funds – Planetary Transition (กองทุนหลัก) แบ่งหน่วยลงทุนที่เสนอขายออกเป็น Share Class ซึ่งจะแตกต่างกันที่รายละเอียดต่างๆ เช่น มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อและมูลค่าคงเหลือขั้นต่ำ โครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียม สกุลเงิน นโยบายการจัดสรรกำไรและผลตอบแทน คุณสมบัติของผู้ลงทุน หรือลักษณะอื่นๆ ทั้งนี้ กองทุนเปิดเค Planetary Transition จะลงทุนใน I Share, Class A ซึ่งเป็น Share Class สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และไม่มีการจ่ายเงินปันผล โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเปลี่ยนแปลง Share Class ที่ลงทุน โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญและไม่ถือว่าเป็นการดำเนินงานที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สำหรับการลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นทั้งในและต่างประเทศ หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนด

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note หรือ SN) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงขึ้น หรือเพื่อลดค่าใช้จ่ายของกองทุน รวมถึงกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทั้งในและต่างประเทศ ตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนด อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted) เว้นแต่เป็นหุ้นที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ออกหุ้นดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนได้

บริษัทจัดการจะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักไปที่ประเทศลักเซมเบิร์ก โดยใช้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) เป็นสกุลเงินหลัก ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักในประเทศอื่นๆ นอกเหนือจากประเทศลักเซมเบิร์ก และ/หรือเปลี่ยนแปลงสกุลเงินในภายหลัง โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงการเปลี่ยนแปลงล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนดังกล่าว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ลักษณะสำคัญของกองทุน LO Funds – Planetary Transition, (USD), I Class A :

ชื่อกองทุนหลัก	LO Funds – Planetary Transition
Share Class	I Share, Class A
วันที่จดทะเบียนกองทุน	16 มีนาคม 2563
ประเภทกองทุน	กองทุนตราสารทุน
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ (USD)
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
บริษัทจัดการ	Lombard Odier Funds (Europe) S.A.
ISIN	LU2107586310
Bloomberg Code	LOFCIAU:LX
ตัวชี้วัด	MSCI World Net Total Return USD Index
Website	https://am.lombardodier.com/home/investment-funds/fund/54268.html

วัตถุประสงค์การลงทุนของกองทุนหลัก

กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนของบริษัททั่วโลกที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการ หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

นโยบายการลงทุนของกองทุนหลัก

กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารเทียบเท่าตราสารทุน ซึ่งรวมถึงวอร์แรนท์ ที่ออกโดยบริษัททั่วโลก รวมถึงประเทศตลาดเกิดใหม่ ที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการ หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

กองทุนหลักมุ่งลงทุนในบริษัทที่มีคุณภาพ ซึ่งมีโครงสร้างทางการเงินที่ยั่งยืน มีวิธีการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างธุรกิจที่ยืดหยุ่นได้ และมีความสามารถในการพัฒนาและหาประโยชน์จากทิศทางการเปลี่ยนแปลงของโลกในระยะยาว โดยกองทุนหลักใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความยั่งยืนของบริษัทที่จะลงทุนจาก 3 ปัจจัย คือ สิ่งแวดล้อม สังคม และระบบการจัดการ

กองทุนหลักจะใช้ดุลยพินิจในการเลือกตลาดที่จะเข้าลงทุน กลุ่มอุตสาหกรรม ขนาดของบริษัทและสกุลเงินที่จะลงทุน ซึ่งรวมถึงสกุลเงินของประเทศตลาดเกิดใหม่ อีกทั้งยังใช้กลยุทธ์เน้นลงทุนในตราสารที่มั่นใจว่าดีในสัดส่วนที่สูง (High conviction strategy) ทำให้กองทุนมีการลงทุนแบบกระจุกตัว ทั้งนี้ กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารเทียบเท่าตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทเอกชนทั่วโลก ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนหลักอาจลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ ซึ่งในส่วนนี้กองทุนหลักอาจลงทุนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในหุ้นที่ออกโดยบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน (รวมถึงหุ้นจีน A-shares) ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์หรือที่ซื้อโดยตรง หรือทางอ้อมผ่านตราสารประเภท Market Access Product

นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เช่น เงินสดและตราสารเทียบเท่าเงินสด ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่มีสินเชื่อกที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Mortgage-backed securities) หรือตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อื่นเป็นหลักประกัน (Asset-backed securities) ระยะสั้น โดยจะลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของการลงทุนในเงินสดและตราสารเทียบเท่าเงินสด

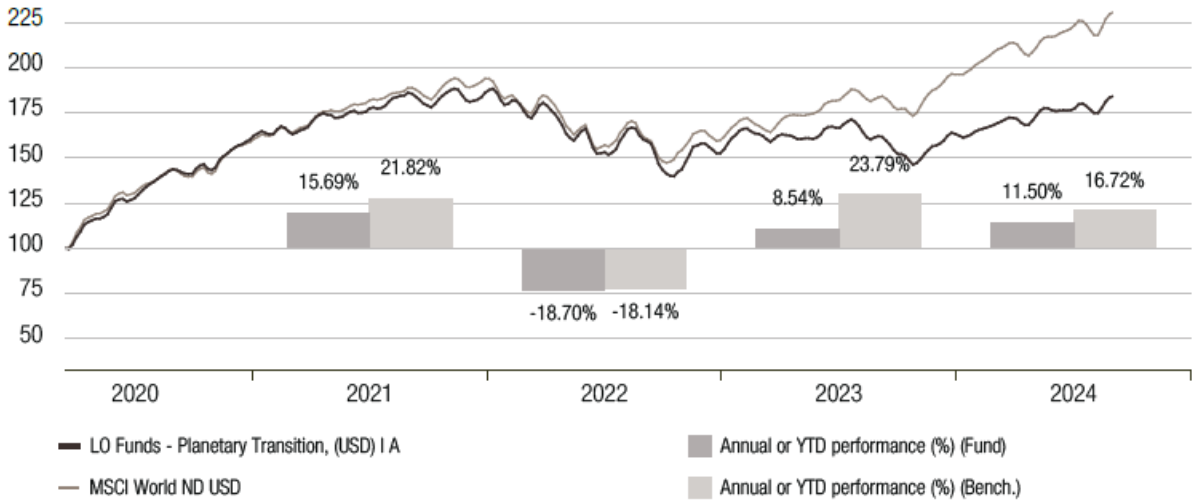
กองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ Undertakings for Collective Investment (UCIS) ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน โดยใช้วิธี Commitment Approach ในการคำนวณฐานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Global Exposure) โดยอัตราส่วน Global Exposure ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะไม่เกินมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน

ในกรณีที่กองทุนต่างประเทศคืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วนเพื่อเป็นค่าตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (loyalty fee หรือ rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวนดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

NET CUMULATIVE PERFORMANCE AND ANNUAL PERFORMANCE IN USD Mar 16, 2020 - Aug 31, 2024



NET PERFORMANCE IN USD	Cumulative		Annualized	
	Fund	Bench.	Fund	Bench.
YTD	11.50%	16.72%	-	-
YTQ	6.07%	11.75%	-	-
1 month	2.39%	2.64%	-	-
3 months	4.97%	6.58%	-	-
1 year	12.41%	24.43%	-	-
3 years	-0.93%	22.17%	-0.31%	6.87%
Total return (since 16.03.2020)	84.07%	130.53%	14.59%	20.49%

ข้อมูลสถิติของกองทุนหลัก

STATISTICS 16.03.2020 - 31.08.2024	Fund	Bench.		Fund
Annualised volatility	17.44%	17.06%	Number of positions	51
Sharpe ratio	0.69	1.05		
Max. drawdown	-24.53%	-25.42%		
Correlation		0.952		
Tracking error		5.35%		

หมายเหตุ:

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ข้อมูลจาก Factsheet กองทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีฐานะการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลกระทบทางลบภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อเงินทุนของกองทุนรวม :

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนอาจขาดทุนสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน :

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) : ดัชนี MSCI World NETR USD (100%)

ปรับตัวต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 90% และปรับตัวอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 10%

ทั้งนี้ กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนของกองทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน : ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนที่นำไปลงทุนในตราสารทุนของบริษัททั่วโลกที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการ หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ผ่านการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ

ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :

- ผลการดำเนินงานของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน
- ปัจจัยทางเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุน
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตราสารในตลาดนั้นๆ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง และสถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในกองทุนหลักที่มีการบริหารจัดการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งบริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกองทุนหลักอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสาร
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทธุรกิจ โครงสร้างรายได้ ค่าใช้จ่ายของกิจการ ปัจจัยที่กระทบเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม หรือการดำเนินงานภายในของผู้ออกตราสารเอง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในกองทุนหลักที่มีกระบวนการคัดเลือกตราสาร และวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารที่กองทุนหลักลงทุน
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Risk)** เนื่องจากกองทุนหลักมีการลงทุนในตลาดทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ตลาดประเทศกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่จะมีขนาดเล็กและมีสภาพคล่องต่ำ รวมถึงอาจไม่มีเสถียรภาพทางการเมือง เศรษฐกิจ และข้อกฎหมายต่างๆ เมื่อเทียบกับประเทศพัฒนาแล้ว การลงทุนในประเทศดังกล่าวจึงมักจะเผชิญกับความเสี่ยงสูงกว่าตลาดของประเทศที่พัฒนาแล้ว
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ข้อจำกัดด้านการลงทุนและการนำเงินกลับเข้าประเทศ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของตลาด นโยบายภาษีของแต่ละประเทศ กฎข้อบังคับต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ ความไม่มั่นคงทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจในระดับประเทศและระดับภูมิภาค ข้อจำกัดหรือกฎหมายหรือมาตรการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ข้อกฎหมายหรือข้อจำกัดอื่นๆ ในระดับประเทศ รวมถึงความไม่พร้อมของระบบการชำระราคา
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในกองทุนหลักที่มีกระบวนการคัดเลือกตราสาร และวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนไปลงทุน
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น สถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย นโยบายภาษี กฎข้อบังคับ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ หรือการแทรกแซงของหน่วยงานภาครัฐ ในภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนไปลงทุน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย ซึ่งหากกองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในภูมิภาคหรือประเทศใดในอัตราส่วนที่สูง ก็จะทำให้ความเสี่ยงนี้มากขึ้น หากมีผลกระทบด้านลบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศดังกล่าว ก็อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจ การเมืองและความมั่นคงของภูมิภาคหรือประเทศที่กองทุนหลักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลต่างประเทศ เนื่องจากกองทุนมีการนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงต้องมีการแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทไปเป็นสกุลเงินอื่นๆ และเมื่อกองทุนได้รับเงินต้นและหรือผลตอบแทนกลับมา ก็ต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงินอื่นๆ กลับมาเป็นสกุลเงินบาท

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ นโยบายการเงินและการคลัง เสถียรภาพทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ การเก็งกำไรค่าเงิน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้สกุลเงินต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวแข็งค่าขึ้นหรืออ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท และส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ทั้งหมด ทั้งนี้ กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างระมัดระวังเพื่อให้เหมาะสมต่อสถานการณ์

- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้

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

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการนำเงินกลับประเทศของนักลงทุนต่างชาติของประเทศที่กองทุนลงทุน

- **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - หากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น หรืออาจทำให้เกิดการขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเนื่องจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจช่วยเพิ่มฐานะการลงทุน โดยใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบ กองทุนอาจขาดทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะทำการศึกษาและวิเคราะห์หลักทรัพย์อ้างอิงตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างรอบคอบ รวมถึงติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง เพื่อให้การบริหารจัดการกองทุนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** เกิดจากหลักทรัพย์ที่ลงทุนไม่มีสภาพคล่อง ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ได้ในราคาและระยะเวลาที่ต้องการ
 - โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ภาวะตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเกิดเหตุการณ์ใดที่ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ที่ซื้อขายหลักทรัพย์อาจหยุดรับคำสั่งซื้อขาย
 - ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – อาจทำให้กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาที่ต้องการ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
 - แนวทางการบริหารความเสี่ยง – บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในกองทุนหลักที่มีสภาพคล่อง และมีเงื่อนไขการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สอดคล้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุน
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เกิดจากผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและหรือผลตอบแทนได้ตามกำหนดเวลา
 - โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ย และความมั่นคงของผู้ออกตราสาร
 - ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – อาจทำให้กองทุนขาดทุนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
 - แนวทางการบริหารความเสี่ยง – กองทุนมีกระบวนการคัดเลือกตราสารและพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดี มีความน่าเชื่อถือ และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอย่างรอบคอบ

ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนของกองทุนหลัก

- 1) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนนั้นรวมถึงความผันผวนของราคาตลาด ผู้ออกตราสารและข้อมูลตลาดที่ไม่มีประสิทธิภาพ และสถานะต่อสิทธิของหุ้นจากการที่บริษัทที่เป็นผู้ออกเป็นหนี้ ราคาของหุ้นจึงมีการเปลี่ยนแปลงทุกวัน โดยขึ้นกับปัจจัยต่างๆ เช่น ข่าวการเมืองและเศรษฐกิจ รายงานผลประกอบการของบริษัท และเหตุการณ์ร้ายต่างๆ ดังนั้นมูลค่าของหุ้นอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง ทำให้มูลค่าของหน่วยลงทุนของกองทุนหลักที่ลงทุนในหุ้นนั้นอาจขาดทุนจำนวนมากได้ ทั้งนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในหุ้นที่เสนอขายครั้งแรก จึงมีความเสี่ยงที่ราคาหุ้นออกใหม่นี้จะผันผวนมากอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การไม่มีตลาดซื้อขาย การซื้อขายนอกฤดูกาล การจำกัดของจำนวนหุ้นที่ซื้อขายได้ การขาดข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออก
- 2) ความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก

หุ้นของบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กมักจะถูกซื้อขายนอกตลาด ซึ่งอาจมีสภาพคล่องต่ำกว่าหุ้นที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้บางช่วงโดยเฉพาะช่วงที่ตลาดปรับตัวลง หุ้นดังกล่าวอาจขาดสภาพคล่องและราคาผันผวนในระยะสั้น และช่วงราคาระหว่างราคาซื้อและราคาขายแตกต่างกันมากขึ้น ซึ่งความผันผวนของราคาและการขาดสภาพคล่องนี้อาจทำให้เกิดผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก อีกทั้งความเสี่ยงในการผิณัดชำระหนี้และล้มละลายของบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กนั้นมีมากกว่าบริษัทขนาดใหญ่
- 3) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนหลักอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากกองทุนหลักอาจลงทุนในสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินหลัก ทำให้มูลค่าของการลงทุนอาจได้รับผลกระทบทั้งในเชิงบวกและเชิงลบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน แม้ว่าจะได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแล้วก็ตาม ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินหลักและสกุลเงินอื่นๆ ที่กองทุนหลักลงทุน อัตราแลกเปลี่ยนอาจผันผวนอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาสั้นๆ ซึ่งเกิดจากอุปสงค์และอุปทานในตลาดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเหมาะสมของการลงทุนในต่างประเทศ การผันแปรของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและที่รับรู้ และปัจจัยที่ซับซ้อนอื่นๆ อัตราแลกเปลี่ยนยังได้รับ

ผลกระทบจากการแทรกแซงของรัฐบาลและธนาคารกลาง หรือโดยการควบคุมค่าเงิน หรือการพัฒนาทางการเงิน ซึ่งบางสกุลเงินไม่สามารถแลกเปลี่ยนได้อย่างอิสระ

4) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดเกิดใหม่

ตลาดเกิดใหม่ที่กองทุนหลักอาจลงทุนนั้นเป็นประเทศที่กำลังพัฒนาทางด้านกฎหมาย ซึ่งทำให้มีความไม่แน่นอนทางด้านกฎหมายทั้งต่อบุคคลในประเทศและคู่ค้า ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรทำความเข้าใจความเสี่ยงต่างๆเพื่อดูความเหมาะสมก่อนการลงทุน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ยกตัวอย่างเช่น (1) ความเสี่ยงจากการควบคุมของรัฐบาล การเวนคืนทรัพย์สิน การถูกบังคับให้ควบรวมกิจการ การผูกขาดกับรัฐบาล และการควบคุมราคาและการเก็บภาษี (2) ความไม่แน่นอนของสังคม เศรษฐกิจ และการเมือง (3) การขึ้นกับการส่งออกและให้ความสำคัญกับการค้าระหว่างประเทศ (4) ตลาดมีความผันผวนสูง ขาดสภาพคล่อง มีปริมาณการซื้อขายต่ำ และขนาดเล็ก (5) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน (6) ความเสี่ยงในการเกิดภาวะเงินเฟ้อ (7) การควบคุมการลงทุนในต่างประเทศ และข้อจำกัดในการส่งเงินกลับประเทศและการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ / หรือ ข้อบังคับในการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศ (8) ความเสี่ยงที่รัฐบาลจะหยุดให้ความช่วยเหลือด้านการปฏิรูปเศรษฐกิจ หรือกำหนดรูปแบบเศรษฐกิจ (9) ความแตกต่างในการจัดทำบัญชี ความแตกต่างของมาตรฐาน วิธีการ ขั้นตอน และการเปิดเผยการตรวจสอบและการจัดทำรายงานทางการเงิน ซึ่งทำให้ข้อมูลของผู้ออกตราสารไม่ครบถ้วนหรือล่าช้า (10) ความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย (11) การคืนเงินในการซื้อขายตราสารใช้ระยะเวลานานและไม่มีค่านำเชื่อถือ (12) ไม่มีการป้องกันผ่านการจดทะเบียนหลักทรัพย์ (13) กฎหมายเกี่ยวกับหน้าที่ของพนักงานผู้รับมอบหมายและผู้บริหาร และการปกป้องผู้ถือหุ้น ยังไม่ได้รับการพัฒนา (14) ขั้นตอนการทำงานและการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังมีรูปแบบที่ไม่เป็นทางการ

5) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศ

หากกองทุนหลักมีการจำกัดการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกอยู่ในประเทศหรือภูมิภาคใดโดยเฉพาะ การกระจุกตัวในการลงทุนนี้จะทำให้กองทุนหลักมีความเสี่ยงหากเกิดเหตุการณ์ทางด้านสังคม การเมือง หรือเศรษฐกิจในประเทศหรือภูมิภาคนั้นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนหลัก และความเสี่ยงจะมีมากขึ้นหากเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในประเทศตลาดเกิดใหม่

6) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม

หากกองทุนหลักมีการจำกัดการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมใดโดยเฉพาะ เช่น เทคโนโลยี หรือธุรกิจดูแลสุขภาพ กองทุนจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆในอุตสาหกรรมดังกล่าว ทำให้เกิดความเสี่ยงและความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลากหลายอุตสาหกรรม อีกทั้งอุตสาหกรรมเทคโนโลยีและธุรกิจดูแลสุขภาพยังต้องขึ้นกับการควบคุมของรัฐบาลมากกว่าอุตสาหกรรมอื่นๆ ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายและการอนุมัติจากรัฐบาลอาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัทในอุตสาหกรรมเหล่านี้อาจมีความเสี่ยงทางด้านการพัฒนาเทคโนโลยี การแข่งขันกับคู่แข่ง และปัจจัยอื่นๆ รวมถึงความเสี่ยงที่ต้องปรับตัวตามความก้าวหน้าของเทคโนโลยีให้ทัน บริษัทส่วนใหญ่ในอุตสาหกรรมนี้มักเป็นบริษัทขนาดเล็กและมีความเสี่ยงในการลงทุนตามที่กล่าวมาข้างต้น ทั้งนี้อุตสาหกรรมดังกล่าวอาจพัฒนาไปในทิศทางที่แตกต่างจากแนวโน้มของตลาดหุ้นได้

การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก	500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งถัดไป	500 บาท

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การเปิดบัญชี :

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีดังนี้

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

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใช้ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม "บัญชีกองซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย" ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับธนาคารต่างๆ เช่น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรี

อยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีทีแบงก์ หรือบัญชีอื่นใดที่บริหารจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อ
คืนหน่วยลงทุนกำหนด

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร
หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่
ธนาคารกำหนด

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัท
จัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

2. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย) ที่

www.kasikornasset.com

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไข
การบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการ
ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุน
แล้วเท่านั้น

3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากผ่าน หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตาม
เงื่อนไขการบริการ 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)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนดหรือวิธีการ
ชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็นประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถ
ขอรับทราบเงื่อนไขและส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วย
ลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการขาย
หน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการขายหน่วยลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นการให้
ประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ จะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วย
ลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่บริษัทจัดการทำการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดได้ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนแค่บางส่วนหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนทั้งหมดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งในทราบล่วงหน้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่าและชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ(สะสมมูลค่า) เป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	50 บาท

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามชนิดหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุรายละเอียดต่างๆ 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 บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งขายคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงเวลาในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรโดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ยกเว้นในกรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งขายคืน โดยคำนวณจากราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งขายคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้ครบถ้วนวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระการชำระราคา ตามวิธีการที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางการรับชำระเงินค่าขายคืนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

1. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำไปคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

2. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกลีกรไทย) 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)

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าชนิดสะสมมูลค่าและชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ(สะสมมูลค่า) เป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ในกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้

- 1) การกำหนดราคารับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- 2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางหรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางได้จัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวแล้วเท่านั้น

การเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

(ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

(ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระราคาขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นไปตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือมีผลกระทบในอนาคตต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีที่เมื่อบริษัทจัดการพบว่าบริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้

2. กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ครบถ้วน

3. กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายต่างๆ เป็นต้น

4. บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน

คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก

5. กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา กองทุนจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาข้างต้น

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ 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 ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง 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) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
4. ค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และหรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะเรียกเก็บในอัตราที่ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ Full swing pricing และ Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้ Swing Pricing รวมทั้งกำหนดอัตราที่จะใช้ในการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (อัตรา Swing Factor) และ Swing Threshold โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ Partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า Swing Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing พร้อมกับเครื่องมือ Anti-Dilution Levies – ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

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

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะพิจารณาใช้อัตรา Swing Factor ในอัตราที่ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs และกำหนด ADLs Threshold โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้

ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

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 จากผู้ที่ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าหรือผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือรายที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมาก ตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บจริงในแต่ละครั้ง ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ ADLs ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะพิจารณากำหนดอัตรา ADLs ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุนหรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period ร่วมกับเครื่องมือ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Side Pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วว่า การใช้งานเครื่องมือ Notice Period เพียงเครื่องมือเดียว ไม่เพียงพอที่จะรองรับการไถ่ถอนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นในปริมาณมาก หรือไม่เพียงพอต่อการป้องกันผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม จากต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในการขายสินทรัพย์ของกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ์

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

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะกำหนดระยะเวลาที่ต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้า ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 15 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้ บริษัทจัดการมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate
4. คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำการรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis)

โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งส่วนที่เหลือได้เมื่อบริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการยกเลิกคำสั่งดังกล่าว และเมื่อบริษัทจัดการเริ่มเปิดใช้ระบบ บริษัทจัดการจะเปิดเผยให้ทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน 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. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งทราบโดยไม่ชักช้า

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

■ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และกำหนดระยะเวลาที่จะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

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

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

รวมทั้งกรณีที่กองทุนได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ

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

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

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

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ (side pocket)

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

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

สิทธิและข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

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

นายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนนอกเหนือจากกรณีที่ระบุข้างต้น

วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานแสดงเหตุในการโอนตามข้อ 1 สำหรับการโอนหน่วยลงทุนตามข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะต้องมาติดต่อนายทะเบียนด้วยตนเองพร้อมแสดงเอกสารหลักฐานการรับโอนตามกฎหมาย

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามที่กำหนดเวลาที่นายทะเบียนนัดหมาย

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
2. ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน เป็นเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตหรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้ดำเนินการได้

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับใบคำขอเปิดบัญชีและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนพร้อมหลักฐานประกอบต่างๆ และผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในนามของบริษัทจัดการจะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนจะจัดแจ้งชื่อผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องครบถ้วน และผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อนั้นได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว และให้ถือว่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิที่บริษัทจัดการออกให้ในนามบริษัทจัดการเป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและให้ใช้เป็นหลักฐานแสดงการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกหรือสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่จะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิไปให้นายทะเบียนบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการขายหรือวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่นำสมุดบัญชีแสดงสิทธิมาบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบันให้ถือว่าข้อมูลที่บันทึกในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนถูกต้องและรายการที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิจะถือว่าถูกต้องได้ต่อเมื่อข้อมูลตรงกับในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดบัญชีของกองทุนนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 2 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและจะต้องลงลายมือชื่อร่วมกันในสมุดบัญชีแสดงสิทธิ เพื่อสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน และมีฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งเป็นผู้ได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่เป็นการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น มิใช่หลักฐานแสดงสิทธิการได้รับจัดสรรหน่วยลงทุน 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 ธนาคารทหารไทยธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ที่ โทร. 02 299 1111

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : ไม่มี

การวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย :

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น 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 วณิชาวัฒน์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ
นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	กรรมการ
นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์	กรรมการ
นายวิน พรหมแพทย์	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร :

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารดี มณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชติสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นายธนาวัฒน์ เกตวงกต	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาธิปย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา ลินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตนพัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวสุนิดา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวฉัตรแก้ว เกราะทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวคนพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววนิดา ดวงพัตรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 266 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

1,296,306,867,654.32 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวณะ วงศ์สุภสวัสดิ์ กรรมการผู้จัดการ

อนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชติสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่าย
นางสาวนันทิ์ วงศ์เสงี่ยม	ผู้บริหารกองทุน
นายมนต์ชัย อนันตกุล	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวลักษณ พัฒนาติลล	ผู้บริหารกองทุน
นายสารัช อรุณากร	ผู้บริหารกองทุน
นายภราดร เอี่ยวปรีดา	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวสุนทรวรรณ ชัตตินานนท์	ผู้บริหารกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
วีรยา จุลมนต์	- ปริญญาโท International Securities, Investment and Banking, University of Reading, United Kingdom - ปริญญาตรีคณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ปณตพล ตัณฑวิเชียร	- ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการตลาด, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโยธา, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- รองกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุนตราสารหนี้, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารฝ่ายอาวุโส, บลจ. เอ็ม เอฟ ซี จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
ชุนหวรรณ ขัตตินานนท์	- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน, University of Texas at Austin ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี (International Programme), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ และการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ และการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
สุธีวัน พงศธราริก	- ปริญญาโท Master of Science in Management, Imperial College Business School, United Kingdom - ปริญญาโท Master of Arts in Economics, Second-Class Honours, University of Cambridge, United Kingdom - ปริญญาตรี Bachelor of Arts, University of Cambridge, United Kingdom	- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ และการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: www.kasikornasset.com

หน้าที่รับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนรวม
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนในต่างประเทศ ทั้งกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 888 8888
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 633 6000, 02 080 6000
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 359 0000
- ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 629 5588
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02 274 9400
- บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด โทร. 02 820 0100
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02 658 5050
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด โทร. 02 026 5100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทร. 02 107 1860
- บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด โทร. 02 250 7907 9
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02 695 5555
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 02 659 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย 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 email : 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 วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 857 7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทร. 02 088 9100, 02 343 9500
- บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด โทร. 02 633 6000 กด 5
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต 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 พาร์เทนเนอร์ 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 เวิร์ธ เมจิก จำกัด โทร. 02 861 5508
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02 009 8888
- บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอสบี (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
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน จัสท์ จำกัด โทร. 02 207 2100
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร. 02 660 6666
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02 030 3730
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด โทร. 1240 กด 8
- บริษัทฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด โทร. 02 223 2288

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

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

ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 02 299 1111

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

รายชื่อผู้สอบบัญชี :

นาย พีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์
 นาย ธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์
 นางสาว วันนิสา งามบัวทอง
 นางสาว สุลลิต อาตส่วง
 นาย สุวัฒน์ มณีกนกสกุล
 นางสาว โสรยา ดินตะสุวรรณ
 นางสาว พจนรัตน์ ศิริพิพัฒน์
 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
- การลงทุนในทรัพย์สินของผู้ออก / คู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
- การลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายใน SET / ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	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
- การลงทุนในตราสารที่ผู้ออกไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ / ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN คุกก หรือตราสาร Basel III ที่มี credit rating ต่ำกว่าระดับ investment grade (non-investment grade / unrated) และไม่ได้อยู่ใน regulated market (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV	
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และคุกก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น
- การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS

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

	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 64/65	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 66/67
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) ⁽³⁾				
1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ ประมาณการได้				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 3.2100 ต่อปี	1.28	1.28	1.28
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.2675 ต่อปี	0.02	0.02	0.02
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.3210 ต่อปี	0.04	0.04	0.04
1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ ประมาณการไม่ได้	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปี			
▪ ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0700 ของ จำนวนเงินทุนของ โครงการ	-	-	-
▪ ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุน ครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	-	-	-
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.01
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 4.8685 ต่อปี	1.35	1.35	1.35
2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน ⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าซื้อขาย)				
2.1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 3.00	1.50	1.50	1.50
2.2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 3.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
2.3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 3.00	อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนของกองทุนต้น ทางหรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุนปลายทาง แล้วแต่อัตราใดสูงกว่า		
3. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)				
3.1. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.2. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิใน หน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.3. ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อ หน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด			
3.4. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัท จัดการ หรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือ หน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจาก กรณีปกติ	อัตราตามที่จ่ายจริง			

* บริษัทจัดการปรับเพิ่มค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนเป็น 1.6050% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลา
ย้อนหลัง 1 ปี นับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแล
ผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก

- ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน: ไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
เก็บจริง ยกเว้น
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ: ไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
เก็บจริงร้อยละ 0.75 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ค่าใช้จ่ายทั้งหมด: ไม่เกินร้อยละ 1.27 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
เก็บจริงร้อยละ 0.96 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

(ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2566)

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของกองทุนเปิดเค Planetary Transition วันที่ 31 สิงหาคม 2567

● รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	40,634,291.03	2.31
เงินฝาก	40,634,291.03	2.31
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	1,677,021,858.73	95.34
ประเทศหลักแอมบอร์ก		
หน่วยลงทุน	1,677,021,858.73	95.34
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	57,403,910.07	3.26
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	57,403,910.07	3.26
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	(16,039,830.97)	(0.91)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,759,020,228.86 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	N/A	

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สืบทายาท หรือผู้ค้ำประกัน	40,634,291.03	2.31
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	0.00	0.00
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		6,538.30
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาติ		N/A	AA+(tha)		40,627,752.73

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความ	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม	% NAV	วันครบ	กำไร/ขาดทุน
		นำเชื่อถือ		ราคาตลาด		กำหนด	(net gain/loss)
		ของผู้ออก					
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	1,405,669.57	0.08%	11 ก.ย. 2567	1,405,669.57
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,007,158.25	0.17%	11 ก.ย. 2567	3,007,158.25
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	-375,894.78	-0.02%	11 ก.ย. 2567	-375,894.78
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	-660,445.65	-0.04%	11 ก.ย. 2567	-660,445.65
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	660,445.65	0.04%	11 ก.ย. 2567	660,445.65
สัญญาฟอว์เวิร์ด	TMBThanachart Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	-1,667,869.57	-0.09%	11 ก.ย. 2567	-1,667,869.57
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	493,324.59	0.03%	7 ต.ค. 2567	493,324.59
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	574,112.30	0.03%	16 ต.ค. 2567	574,112.30
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	814,344.59	0.05%	16 ต.ค. 2567	814,344.59
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	566,360.66	0.03%	6 พ.ย. 2567	566,360.66
สัญญาฟอว์เวิร์ด	TMBThanachart Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	1,704,147.21	0.10%	6 พ.ย. 2567	1,704,147.21
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	1,427,511.11	0.08%	4 ธ.ค. 2567	1,427,511.11
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	5,370,811.11	0.31%	4 ธ.ค. 2567	5,370,811.11
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	6,551,920.00	0.37%	8 ม.ค. 2568	6,551,920.00
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	4,039,603.33	0.23%	8 ม.ค. 2568	4,039,603.33
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	11,464,736.11	0.65%	3 ก.พ. 2568	11,464,736.11
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,022,637.22	0.17%	3 ก.พ. 2568	3,022,637.22
สัญญาฟอว์เวิร์ด	TMBThanachart Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,402,497.22	0.19%	3 ก.พ. 2568	3,402,497.22
สัญญาฟอว์เวิร์ด	CIMB Thai Bank Plc.	AA-(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	10,318,601.47	0.59%	3 มี.ค. 2568	10,318,601.47
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	2,125,132.07	0.12%	3 มี.ค. 2568	2,125,132.07
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	3,159,107.61	0.18%	2 เม.ย. 2568	3,159,107.61

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

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

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 เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด**

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

F1 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มียกระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษ จะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

F2 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

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

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนั้นจะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินชั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องหมายพิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(tha)” 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 มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ไม่น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในปัจจุบัน 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 มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดีมาก ตลอดจนมีความสามารถที่แข็งแกร่งมากในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

P-2

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-2 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดี และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในเวลาที่เหมาะสม

P-3

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

NP

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ “Not Prime” สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวลและมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Standard & Poor's

AAA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AAA มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Standard & Poor's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

AA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AA แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

BBB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BBB มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

BB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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

การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจ และบริษัทประกันชีวิตอาจจะมีวิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account)

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

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

(1) มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำในการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้น บริษัทจัดการไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

อย่างไรก็ตาม แบบประกันชีวิตควบการลงทุน มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกัน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามกรมธรรม์ประกันได้ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ และมีสิทธิในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน เลือกสัดส่วนการลงทุนแต่ละกองทุน การขอสับเปลี่ยนกองทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ซึ่งแบบประกันชีวิตควบการลงทุนนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และหรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

(2) การเสนอขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารและเงินจองซื้อครบถ้วน และได้พิจารณาอนุมัติกรมธรรม์แล้ว และจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้ว เพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต และหรือคำสั่งดังกล่าวหรือผู้ลงทุนเป็นบุคคลที่อาจเข้าข่ายลักษณะการกระทำความผิดการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือผู้ลงทุนเข้าเงื่อนไขเป็นบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตมีข้อสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

(3) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือในกรมธรรม์

(3.2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทประกันชีวิตอาจดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ตามช่องทางที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยในเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต

(4) การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการ บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการที่คำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้วันครบวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการที่คำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้วันครบวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา และมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(5) การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

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

(6) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

เปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน(ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดและหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวและหรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่ง และทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง หรือวันทำการซื้อขายที่บริษัทประกันระบุให้เป็นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง โดยจะต้องเป็นวันทำการที่บริษัทถือว่าได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

ผู้ลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้นำดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติและการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือสรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามสถานะการลงทุนได้ตามวิธีที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

(7) วันและเวลาในการขายหน่วยลงทุน รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

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

(8) สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีสิทธิแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ดังนี้

(ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

(ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

(ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 15 วัน หลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ ในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว

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

(จ) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

(ฉ) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมจากฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(ช) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น

(ซ) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ และเลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

(ฌ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

(ญ) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น

(ฎ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

(ฏ) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

(ฐ) สิทธิในการร้องเรียนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนตามที่บริษัทกำหนด

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

(9) การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(1) การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

(2) รายงานแสดงสถานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงสถานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบสถานะทางการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงสถานะการเงินเพิ่มเติมจากบริษัทประกันชีวิตได้ไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

(10) ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการเรียกเก็บจากบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

บริษัทจัดการอาจยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายและหรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆเพิ่มเติมจากผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ.กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบลจ.กสิกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.kasikornasset.com
3. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
5. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
6. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
7. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ www.sec.or.th
8. กองทุนรวมนี้มีได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน การบริหารจัดการและการจัดทำรายงานของกองทุนรวมเช่นเดียวกับ SRI Fund
9. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
10. การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น