

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ปี 2568/2569
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 5 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส อัลติเมท
K WealthPLUS Ultimate Fund : K-WPULTIMATE

*กองทุนนี้เปลี่ยนชื่อมาจากกองทุนเปิดเวลธ์พลัส อัลติเมท (WealthPLUS Ultimate Fund : WP-ULTIMATE)
เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2567*

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

- กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และหรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป
- กองทุนจะลงทุนโดยอ้างอิงสัดส่วนการลงทุนจากโปรแกรมที่บริษัทจัดการพัฒนาร่วมกับ JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited และจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนและ/หรือทรัพย์สินที่ลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร
- กองทุนอาจลงทุนในกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในกองทุนรวมใดๆ ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกันต่อได้อีกไม่เกิน 1 ทอด
- กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 20,000 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : 31 กรกฎาคม

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน : ไม่มี

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (กองทุนปลายทาง) ทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุน

หนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยกองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (Circle investment)

กองทุนจะลงทุนโดยอ้างอิงสัดส่วนการลงทุนจากโปรแกรมที่บริษัทจัดการพัฒนาร่วมกับ JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited และจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนและ/หรือทรัพย์สินที่ลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะพัฒนาและ/หรือเปลี่ยนแปลงโปรแกรม และ/หรือเปลี่ยนแปลงผู้พัฒนาโปรแกรมได้

สำหรับการลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วย CIS หน่วย infra หน่วย property สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) อุดหนุนประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน อุดหนุนการให้ยืมหลักทรัพย์ รวมทั้งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และหลักทรัพย์ที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted) ได้ และอาจลงทุนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder fund) หรือเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนดังกล่าว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ร่วมพัฒนาโปรแกรม :

ชื่อ : JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited

ที่อยู่ : 88 Market Street, 30th Floor, CapitaSpring, Singapore, 048948

สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ :

JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited จะทำหน้าที่ร่วมพัฒนาโปรแกรมกับบริษัทจัดการเพื่อนำมาใช้ในการคัดเลือกและกำหนดน้ำหนักการลงทุนในทรัพย์สินที่กองทุนอาจจะลงทุน ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการเปลี่ยนผู้พัฒนาโปรแกรมการลงทุน:

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแต่งตั้ง หรือยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงผู้พัฒนาโปรแกรมการลงทุน โดยไม่ถือว่าการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

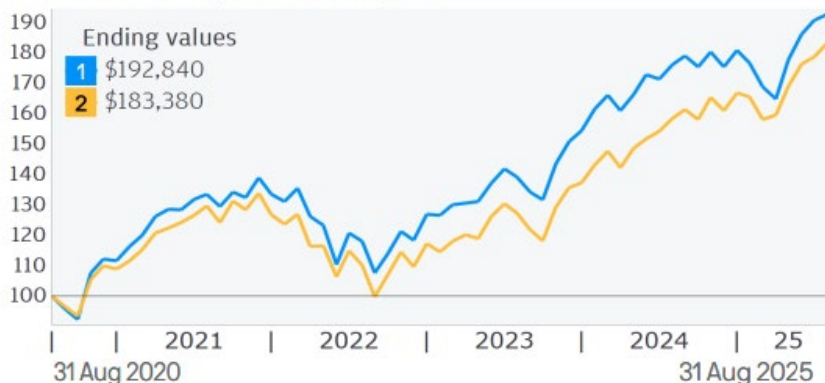
ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน :

ชื่อกองทุน	JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund, Class I (acc) – USD
วันจัดตั้งกองทุน	30 เมษายน 2524
วันจัดตั้ง Share Class	28 เมษายน 2553
ประเภทกองทุน	ตราสารทุน
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ (USD)
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
บริษัทจัดการ	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Depository)	J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch
ผู้สอบบัญชี (Auditor)	PricewaterhouseCoopers, société cooperative
ISIN	LU0248001728
Bloomberg Ticker	JPMGIAU:LX
วัตถุประสงค์การลงทุน	เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าผลตอบแทนของตลาดหุ้นโลกผ่านการลงทุนในหุ้นของบริษัททั่วโลก
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน	กองทุนจะลงทุนในหุ้นของบริษัททั่วโลกไม่น้อยกว่าร้อยละ 67 ของทรัพย์สินของกองทุน กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่สร้างผลกระทบเชิงบวกในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และมีธรรมาภิบาล (Environmental Social and Governance : ESG) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 51 ของทรัพย์สินของกองทุน โดยมีกระบวนการพิจารณาคะแนน ESG จากผู้จัดการลงทุนและ/หรือบุคคลภายนอก กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลการลงทุนอย่างยั่งยืนเป็นไปตามเกณฑ์ SFDR (Sustainable Finance Disclosures Regulation) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทรัพย์สินของกองทุน
ดัชนีชี้วัด	MSCI World Index (Total Return Net)
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขาย
Website	https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-global-select-equity-i-acc-usd-lu0248001728#/overview

ผลการดำเนินงานของกองทุน JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund, Class I (acc) – USD :

- 1 **Class:** JPM Global Select Equity I (acc) - USD
- 2 **Benchmark:** MSCI World Index (Total Return Net)

Growth of USD 100,000 Calendar years



Calendar Year Performance (%)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	-	-	-	-	-	19.40	23.87	-14.77	27.42	16.22
2	-	-	-	-	-	15.90	21.82	-18.14	23.79	18.67

Return (%)

	Cumulative				Annualised		
	1 month	3 months	1 year	YTD	3 years	5 years	Launch
1	1.02	8.46	9.38	9.91	17.75	14.03	14.81
2	2.61	8.41	15.68	13.78	18.50	12.89	13.65

ข้อมูลสถิติของกองทุน JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund, Class I (acc) – USD :

Portfolio analysis

Measurement	3 years	5 years
Correlation	0.95	0.96
Alpha (%)	-0.63	1.01
Beta	0.91	0.98
Annualised volatility (%)	13.42	15.82
Sharpe ratio	0.93	0.72
Tracking error (%)	4.33	4.60
Information ratio	-0.17	0.23

หมายเหตุ :

- ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันผลถึงการดำเนินงานในอนาคต
- ข้อมูลจาก Factsheet กองทุน JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund, Class I (acc) – USD ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2568

อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีฐานะการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดความเสี่ยง (Hedging) โดยกรณีเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน จะลงทุนไม่เกินร้อยละ

105 ของมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนกรณีอื่นนอกเหนือจากกรณีเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน จะลงทุนไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

ผลกระทบทางลบภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อเงินทุนของกองทุนรวม :

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ อาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แม้รวมถึงอาจทำให้ไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงตามที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ได้

อย่างไรก็ตาม หากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น ผู้ลงทุนอาจขาดทุนสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุนของผู้ลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนให้ทันเหตุการณ์ โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุน

นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน :

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) :

1. ดัชนี Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD (15.00%) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
2. ดัชนี MSCI AC World Daily Total Return Net USD (85.00%) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนของกองทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน โดยจะมีการพิจารณาความเหมาะสมของน้ำหนักองค์ประกอบทุกปี

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน : ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนที่นำไปลงทุนในตราสารทุนตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม

ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :

- ผลการดำเนินงานของกองทุนปลายทางที่กองทุนเข้าไปลงทุน
- ปัจจัยทางเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนปลายทางลงทุน
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตราสารในตลาดนั้นๆ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง และสถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในกองทุนปลายทางที่มีการบริหารจัดการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้ง บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกองทุนปลายทางอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสาร
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทธุรกิจ โครงสร้างรายได้ ค่าใช้จ่ายของกิจการ ปัจจัยที่กระทบเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม หรือการดำเนินงานภายในของผู้ออกตราสารเอง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในกองทุนปลายทางที่มีกระบวนการคัดเลือกตราสาร และวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้ง ติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารที่กองทุนปลายทางลงทุน
- **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 - บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุน รวมทั้งติดตามการลงทุนของกองทุนปลายทางอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม
- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลต่างประเทศ เนื่องจากกองทุนมีการนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงต้องมีการแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทไปเป็นสกุลเงินอื่นๆ และเมื่อกองทุนได้รับเงินต้นและหรือผลตอบแทนกลับมา ก็ต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงินอื่นๆ กลับมาเป็นสกุลเงินบาท
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ นโยบายการเงินและการคลัง เสถียรภาพทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ การเก็งกำไรค่าเงิน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้สกุลเงินต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวแข็งค่าขึ้นหรืออ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท และส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนเพื่อให้เหมาะสมต่อสถานการณ์ โดยในการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนประมาณการกระแสเงินสดของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมีการติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินสกุลต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการควบคุมอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา และอยู่ในกรอบที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 105 ของมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้

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

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และติดตามปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการนำเงินกลับประเทศของนักลงทุนต่างชาติของประเทศที่กองทุนลงทุน

- **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์อ้างอิงตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงอาจเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงิน เครดิต โดยกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทั้งเพื่อการป้องกันความเสี่ยงและเพื่อการลงทุน โดยสาระสำคัญของสัญญาดังกล่าวขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - หากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงไม่เป็นที่คาดการณ์ไว้ อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น หรืออาจทำให้เกิดการขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเนื่องจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจช่วยเพิ่มฐานะการลงทุน โดยใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบ กองทุนอาจขาดทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการมีการดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ รวมทั้งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนฐานะการลงทุนให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** เกิดจากหลักทรัพย์ที่ลงทุนไม่มีสภาพคล่อง ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ได้ในราคาและระยะเวลาที่ต้องการ

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง - ขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ภาวะตลาดที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือเกิดเหตุการณ์ใดที่ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ที่ซื้อขายหลักทรัพย์อาจหยุดรับคำสั่งซื้อขาย

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – อาจทำให้กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาที่ต้องการ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในกองทุนที่มีสภาพคล่อง และมีเงื่อนไขการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สอดคล้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุน

- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เกิดจากผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและหรือผลตอบแทนได้ตามกำหนดเวลาที่สัญญาไว้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ย และความมั่นคงของผู้ออกตราสาร

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - อาจทำให้กองทุนขาดทุนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - ผู้จัดการกองทุนปลายทางมีการคัดเลือกตราสาร และพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอย่างรอบคอบ

- **ความเสี่ยงจากความคลาดเคลื่อนของการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Basis Risk)** เกิดจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างลักษณะหรือพฤติกรรมราคาของสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ระยะเวลาการถือครองสินทรัพย์เมื่อเทียบกับวันครบกำหนดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ระดับความผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิง รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – ถ้าหรือขาดทุนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจไม่สามารถชดเชยความผันผวนของราคาสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด ส่งผลให้กองทุนอาจเผชิญกับความผันผวนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และอาจเกิดผลขาดทุนจากการลงทุนหรือจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง – กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีความสัมพันธ์กับสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงมีการติดตามความสัมพันธ์ของราคาสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับการป้องกันความเสี่ยงให้เหมาะสมกับภาวะตลาด

- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ไม่น้อยกว่า 60% ของ NAV** เกิดจากการลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้สูง มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูง และมีความผันผวนของราคาที่สูงกว่าตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ซึ่งตราสารดังกล่าวมักให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เพื่อชดเชยความเสี่ยงที่มากขึ้น

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง – ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุนของแต่ละประเทศ ที่ส่งผลต่อความมั่นคงและความแข็งแกร่งของโครงสร้างทางการเงินของผู้ออกตราสาร

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น – หากผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้ อาจทำให้กองทุนขาดทุนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน และหากไม่สามารถจำหน่ายตราสารได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาที่ต้องการ อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง – กองทุนจะพิจารณาลงทุนในกองทุนหลักที่มีกระบวนการคัดเลือกตราสาร และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอย่างรอบคอบ รวมทั้งบริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์ลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ออกตราสารที่กองทุนหลักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก	500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งถัดไป	500 บาท

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การเปิดบัญชี

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประชาชน ซึ่งลงนามรับรอง สำเนาถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจ กำหนดเพิ่มเติมในอนาคต	(1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท (3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม (4) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ซึ่งลงนาม รับรองสำเนาถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

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

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้วเท่านั้น

3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

4. บริการ K-Saving Plan (บริการลงทุนสม่ำเสมอกองทุนรวมกสิกรไทย)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนดหรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็นประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถขอรับทราบเงื่อนไขและส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาในการขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่ไม่มีเงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์

คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนแค่บางส่วนหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนทั้งหมดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการและหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การจัดสรรหน่วยลงทุนและการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมกรรมประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	50 บาท

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำ

รายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

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

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

สำหรับการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งขายคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงเวลาในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นการให้ประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การจัดสรรเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

ยกเว้นในกรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งขายคืน โดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งขายคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางการรับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

1. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

ราคาขายและราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ในกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายและราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้

1) การกำหนดราคาปรับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทาง หรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางได้จัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวแล้วเท่านั้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ทราบภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่มีการปิดรับคำสั่งดังกล่าว

การเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

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

การเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) เลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
- (ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระราคาขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
- (ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยพลัน ทั้งนี้บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
- (ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระราคาขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระราคาขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธและหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือมีผลกระทบในอนาคตต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีที่เมื่อบริษัทจัดการพบว่าบริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้

2. กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ครบถ้วน

3. กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายต่างๆ เป็นต้น

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

5. กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ส่วนบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา กองทุนจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาข้างต้น

ช่องทางการทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้ :

- Website: www.kasikornasset.com
- บริษัทจัดการที่ 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 โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
3. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) (ถ้ามี) หรือค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) (ถ้ามี) และสามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
4. ค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และหรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ 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 โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
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 ที่แท้จริง และ Swing Threshold ในแต่ละครั้งที่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับอัตรา Swing Factor เพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้ นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ 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 โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ

ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐาน และหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

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 การใช้เครื่องมือนี้มิมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

5. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ ADLs พร้อมกับเครื่องมือ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราค่าธรรมเนียม ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือรายที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมาก ตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บจริงในแต่ละครั้ง ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

▪ กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ ADLs ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือนี้ โดยจะพิจารณากำหนดอัตรา ADLs ไม่เกินกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการ ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทาง
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ซึ่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้เครื่องมือของกองทุนปลายทางได้

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

■ กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุนหรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period ร่วมกับเครื่องมือ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Side Pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่นๆ หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วว่า การใช้งานเครื่องมือ Notice Period เพียงเครื่องมือเดียว ไม่เพียงพอที่จะรองรับการไถ่ถอนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นในปริมาณมาก หรือไม่เพียงพอต่อการป้องกันผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม จากต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการขายสินทรัพย์ของกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้รับจากการใช้ Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้รับตามปกติในวันที่ทำรายการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Side Pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่นๆ
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 โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้ บริษัทจัดการมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate
4. คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการ

จัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งส่วนที่เหลือได้เมื่อบริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการยกเลิกคำสั่งดังกล่าว และเมื่อบริษัทจัดการเริ่มเปิดใช้ระบบ บริษัทจัดการจะเปิดเผยให้ทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาที่บริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งทราบโดยไม่ชักช้า
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ 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)

บริษัทจัดการสามารถระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ

(ข) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้ ทั้งนี้ การระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนต้องไม่เกินกว่า 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

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

ในกรณีที่มีการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนตามข้อ (ข) บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยทันที ทั้งนี้ หากเป็นการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 วันทำการ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจพิจารณาสั่งการให้บริษัทจัดการดำเนินการโดยประการใด ๆ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมหรือเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจการจัดการกองทุนรวม

(ค) กองทุนได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ

1. ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
2. มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
3. มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

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

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

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ (side pocket)

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

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็นศูนย์ และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ต้องไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เป็นกรณีที่กองทุนมีการแข่งขันคดีหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

การใช้สิทธิออกเสียงในการลงมติกรณีกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) มิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

สิทธิและข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

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

นายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนนอกเหนือจากกรณีที่ระบุข้างต้น

วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานแสดงเหตุในการโอนตามข้อ 1 สำหรับการโอนหน่วยลงทุนตามข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะต้องมาติดต่อนายทะเบียนด้วยตนเองพร้อมแสดงเอกสารหลักฐานการรับโอนตามกฎหมาย

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามที่นายทะเบียนนัดหมาย

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการและหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การจัดสรรหน่วยลงทุนและการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับใบคำขอเปิดบัญชีและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนพร้อมหลักฐานประกอบต่างๆ และผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในนามของบริษัทจัดการจะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนจะจัดแจ้งชื่อผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องครบถ้วน และผู้จองซื้อหรือผู้ซื้อนั้นได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว โดยให้ถือว่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนออกให้ในนามบริษัทจัดการเป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และให้ใช้เป็นหลักฐานแสดงการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 2 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและจะต้องลงลายมือชื่อร่วมกันในสมุดบัญชีแสดงสิทธิ และมีฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งเป็นผู้ได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่เป็นการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น มิใช่หลักฐานแสดงสิทธิการได้รับจัดสรรหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนไปปรับรายการอีกครั้งเพื่อแสดงจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับจัดสรร

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตหรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อนุญาตหรือเห็นชอบให้ดำเนินการได้

ช่องทางการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงใน website ของบริษัทจัดการ (www.kasikornasset.com)

ช่องทางการร้องเรียนของผู้ลงทุน :

ติดต่อบริษัทจัดการที่ โทร. 02 673 3888 หรือ

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

ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ที่ โทร. 02 230 2240-1

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : ไม่มี

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ :

เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ที่ www.kasikomasset.com

การวางทรัพย์สินสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย :

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์สินในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์สิน

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
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ
นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	กรรมการ
นายวิน พรหมแพทย์	กรรมการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	กรรมการ
นายอนุวรรตน์ ศรีอุดม	กรรมการ
นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร :

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตัณฑวิเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารตี มุณีสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นายธนวัฒน์ เกตวงกต	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชานาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตนพัฒน์กิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวสุนิศา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวคณพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายจักรกฤษณ์ เหมบัณฑิตขันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ :

จำนวน 243 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ :

1,466,427,210,961.11 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวจนะ วงศ์สุภสวัสดิ์ กรรมการผู้จัดการ

อนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตัณขวิเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่าย
นางสาวนันทน์ วงศ์เสงี่ยม	ผู้บริหารกองทุน
นายสุธี เลิศสาครศิริ	ผู้บริหารกองทุน
นายมนต์ชัย อนันตกุล	ผู้บริหารกองทุน
นายสารัช อรุณากร	ผู้บริหารกองทุน
นายภราดร เอี่ยวปรีดา	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวชุนหวรรณ ชัดตินานนท์	ผู้บริหารกองทุน
นายพิศิษฐ์ ไชยพร	ผู้บริหารกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
สุธีวัน พงศราริก	- 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 ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ปณตพล ตันทวีเชียร	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการตลาด, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโยธา, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - 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
ขุนหวรรณ ชัตตินานนท์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน, University of Texas at Austin ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี (International Programme), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
วีรยา จุลมนต์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท International Securities, Investment and Banking, University of Reading, United Kingdom - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส 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
นาทพัฒน์ ประภักษะมานนท์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท Master of Arts in Economics and Finance, University of Bristol, United Kingdom - ปริญญาโท Master of Arts in International Relations, Newcastle University, United Kingdom - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - เจ้าหน้าที่ลงทุนอาวุโส ฝ่ายบริหารเงินสำรอง, ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: www.kasikornasset.com

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน

- บริหารการลงทุนของกองทุน โดยลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน
 - ประสานงานกับผู้พัฒนาโปรแกรมที่นำมาใช้คัดเลือกและกำหนดสัดส่วนการลงทุนในกองทุนปลายทาง
 - ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งอาจลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และหรือมิได้เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging)
 - วิเคราะห์ บริหารความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงานของกองทุน เพื่อปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะตลาด
- เนื่องจากผู้จัดการกองทุนมีหน้าที่ในการบริหารและตัดสินใจลงทุน ทำให้มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ ทรัพย์สิน และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรวมถึงกรณีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ผู้จัดการกองทุนจึงมีความรู้และประสบการณ์ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อให้สามารถประเมินสถานการณ์และตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 888 8888
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02 274 9400
- บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02 696 0000, 02 796 0000

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

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

ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ที่ โทร. 02 230 2240-1

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุน :

นายพีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์

นายธนระวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

นางสาววันนิสา งามบัวทอง

นางสาวโชติมา กิจศิริกร

นางสาวนันท์นภัส วรรณสมบูรณ์

นายสุวัฒน์ มณีกนกสกุล

นางสาวไศรยา ดินตะสุวรรณ

นางสาวนิธินี กิตติคุณาพงษ์

นางสาวพจนรัตน์ ศิริพิพัฒน์

นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย

นางสาวชุตินันท์ กอประเสริฐธาวาร

นางสาวอริสรา ชุมวิสูตร

นางสาวรุ่งนภา แสงจันทร์

นางสาวเตชินี พรเพ็ญพบ

นางสาวเมธาวิ ชนะสงคราม

นายกัมปนาท หาญกล้า

นางสาวนาราลี การสนธิ์

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)		
- การลงทุนในหน่วย CIS	ลงทุนได้	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20 ของ NAV
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20 ของ NAV
- การลงทุนในตราสารของผู้ออก / คู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10 ของ NAV
- การลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายใน SET / ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10 ของ NAV
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25 ของ NAV
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
- การทำธุรกรรม reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25 ของ NAV
- การทำธุรกรรม securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25 ของ NAV
- การลงทุนในตราสารที่ผู้ออกไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ / ตราสารที่ไม่ได้อยู่ใน regulated market (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15 ของ NAV
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	กรณีเพื่อลดความเสี่ยงจาก FX
		ร้อยละ 105 ของมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
		กรณีอื่นนอกเหนือจากกรณีเพื่อลดความเสี่ยงจาก FX
		มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณีกองทุนรวมไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV	
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง โดยทุกกองทุนรวมกันภายใต้การจัดการของบลจ.เดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
- การลงทุนในการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุกก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น

- การลงทุนในหน่วย CIS / infra / property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS / infra / property
- การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บลจ. เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ	ลงทุนไม่เกิน	ไม่จำกัดอัตราส่วน

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

	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 66/67	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 67/68
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)⁽³⁾				
1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการได้				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ⁽⁴⁾ (ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ)	ไม่เกิน 3.2100 ต่อปี	0.02	0.56**	1.06***
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.2675 ต่อปี	0.02	0.02	0.02
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.3210 ต่อปี	0.04	0.04	0.04
▪ ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของจำนวนเงินทุน ของโครงการ	-	-	-
▪ ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	-	-	-
1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการไม่ได้	ไม่เกิน 1.0700 ต่อปี			
▪ ค่าตรวจสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.05	0.01	-
▪ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์ จัดส่งรายงานประจำปี	ตามที่จ่ายจริง	0.01	-	-
▪ ค่าใช้จ่ายในการพิมพ์สมุดแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและเอกสารที่เกี่ยวข้อง	ตามที่จ่ายจริง	0.01	-	-
▪ ค่าใช้จ่ายในการแก้ไขโครงการ	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.02	-
▪ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์ จัดส่งรายงานถึงผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามที่จ่ายจริง	0.01	-	-
▪ ค่าธรรมเนียมบริการธนาคาร	ตามที่จ่ายจริง	0.02	0.01	-
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.00	0.01	0.01
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 4.8685 ต่อปี	0.19	0.67	1.13
2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าซื้อขาย)				
2.1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ⁽⁵⁾	ไม่เกินร้อยละ 2.00	0.50	0.50	0.50
2.2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ⁽⁵⁾	ไม่เกินร้อยละ 2.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
2.3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 3.00	อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดสูงกว่า*		
3. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)				
3.1. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			

	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 66/67	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 67/68
3.2. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.3. ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด			
3.4. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	อัตราตามที่จ่ายจริง			

* บริษัทจัดการยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สำหรับรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการไปกลุ่มกองทุนเปิดเวลธ์พลัส โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2566

** บริษัทจัดการปรับเพิ่มค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนเป็น 1.07% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป

*** บริษัทจัดการปรับเพิ่มค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนเป็น 1.2840% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาย้อนหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (4) หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง รวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน
- (5) หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง รวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

ค่าธรรมเนียมกองทุน JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund, Class I (acc) - USD

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Annual management charge) : ร้อยละ 0.50 ต่อปี

- ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Ongoing charge) : ร้อยละ 0.64 ต่อปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2568)

ในกรณีที่กองทุนต่างประเทศคืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วนเพื่อเป็นค่าตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (loyalty fee หรือ rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวนดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส อัลติเมท
วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	374,237,304.19	7.92
หน่วยลงทุน		
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	175,872,148.79	3.72
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	14,597,331.29	0.31
เงินฝาก	183,767,824.11	3.89
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	4,423,174,416.45	93.63
เขตบริหารพิเศษฮ่องกง		
หน่วยลงทุน	31,850,425.84	0.67
ประเทศลักเซมเบิร์ก		
หน่วยลงทุน	4,270,228,642.86	90.39
ประเทศสหรัฐอเมริกา		
หน่วยลงทุน	36,940,653.04	0.78
เงินฝาก	1,789,114.63	0.04
ประเทศสิงคโปร์		
หน่วยลงทุน	31,016,268.10	0.66
สหราชอาณาจักร		
หน่วยลงทุน	51,349,311.98	1.09
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,416,858.64	0.11
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	5,416,858.64	0.11
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	(78,485,801.70)	(1.66)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,724,342,777.58 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน(PTR)	125.62%	

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	14,597,331.29	0.31
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สัถ์หลัง หรือผู้ค้ำประกัน	185,556,938.74	3.93
(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

**รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว**

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/กำกับ		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		N/A	AA+(tha)		161,360,681.38
2. เงินฝากธนาคาร	The Bank of New York Mellon SA/NV		N/A	Aa2		1,789,114.63
3. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		22,407,142.73
4. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ค. 2578	N/A	N/A	13,400,000.00	14,597,331.29

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	129,262.50	0.00%	20 ส.ค. 2568	129,262.50
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikom Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(25,610.00)	0.00%	20 ส.ค. 2568	(25,610.00)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikom Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	109,950.00	0.00%	20 ส.ค. 2568	109,950.00
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	117,940.00	0.00%	20 ส.ค. 2568	117,940.00
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(545.50)	0.00%	20 ส.ค. 2568	(545.50)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	3,957.50	0.00%	20 ส.ค. 2568	3,957.50
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(12,808.50)	0.00%	20 ส.ค. 2568	(12,808.50)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	1,128,313.93	0.02%	17 ก.ย. 2568	1,128,313.93
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	21,720.94	0.00%	17 ก.ย. 2568	21,720.94
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	47,117.07	0.00%	17 ก.ย. 2568	47,117.07
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	110,275.82	0.00%	17 ก.ย. 2568	110,275.82
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikom Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	188,793.44	0.00%	20 ต.ค. 2568	188,793.44
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	7,032.67	0.00%	20 ต.ค. 2568	7,032.67
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	310,793.44	0.01%	20 ต.ค. 2568	310,793.44
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(171,532.79)	0.00%	20 ต.ค. 2568	(171,532.79)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikom Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	191,571.74	0.00%	19 พ.ย. 2568	191,571.74
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	987,029.35	0.02%	19 พ.ย. 2568	987,029.35
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	153,630.22	0.00%	19 พ.ย. 2568	153,630.22
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	132,004.70	0.00%	19 พ.ย. 2568	132,004.70
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikom Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	386,606.96	0.01%	8 ธ.ค. 2568	386,606.96
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikom Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	77,997.13	0.00%	8 ธ.ค. 2568	77,997.13
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(337.83)	0.00%	8 ธ.ค. 2568	(337.83)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	30,285.87	0.00%	8 ธ.ค. 2568	30,285.87
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	11,334.35	0.00%	8 ธ.ค. 2568	11,334.35

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ต่อ)

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	TMBThanachart Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	67,831.04	0.00%	8 ธ.ค. 2568	67,831.04
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(51,746.74)	0.00%	26 ม.ค. 2569	(51,746.74)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	496,505.43	0.01%	26 ม.ค. 2569	496,505.43
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	3,250.22	0.00%	26 ม.ค. 2569	3,250.22
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(4,931.47)	0.00%	23 ก.พ. 2569	(4,931.47)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	76,861.03	0.00%	23 ก.พ. 2569	76,861.03
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	401,071.82	0.01%	23 ก.พ. 2569	401,071.82
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(17,138.12)	0.00%	23 ก.พ. 2569	(17,138.12)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(2,723.20)	0.00%	23 มี.ค. 2569	(2,723.20)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	303,215.97	0.01%	23 มี.ค. 2569	303,215.97
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	158,687.98	0.00%	23 มี.ค. 2569	158,687.98
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(6,257.40)	0.00%	23 มี.ค. 2569	(6,257.40)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	TMBThanachart Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	75,137.98	0.00%	23 มี.ค. 2569	75,137.98
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	46,935.61	0.00%	20 เม.ย. 2569	46,935.61
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	92,215.25	0.00%	20 เม.ย. 2569	92,215.25
สัญญาฟอว์เวิร์ด	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(156,839.78)	0.00%	20 เม.ย. 2569	(156,839.78)

ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee)

ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) หมายถึง การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับคำแนะนำหรือบริการที่มีคุณภาพจากตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งรวมถึง

- การให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ในการลงทุนของผู้ลงทุน
- การให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวม ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยง และข่าวสารที่เกี่ยวข้อง
- การให้บริการทำรายการ เช่น การซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- การให้บริการหลังการขาย รวมถึงการติดตามข้อมูลการลงทุนและการแจ้งเตือนที่เกี่ยวข้อง
- การให้ความช่วยเหลือด้านธุรกรรม และการประสานงานกับบริษัทจัดการในการดูแลรักษาบัญชีหน่วยลงทุนตามสมควร
- คำแนะนำหรือบริการเพิ่มเติมพิเศษอื่นๆ ตามที่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละรายจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบในแต่ละช่วงเวลา

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริษัทจัดการพิจารณาตามหลักการที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติ เสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่บุคคลทั่วไปที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Principle) โดยบริษัทจัดการกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรม (Market Standard) ที่มีความเหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม สอดคล้องกับบริการที่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมได้ให้บริการ ค่าตอบแทนดังกล่าวมิได้กำหนดขึ้นเพื่อให้ประโยชน์แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นพิเศษ และไม่ถือเป็นการให้สิทธิประโยชน์เกินสมควรแก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละราย บริษัทจัดการยึดถือหลักการไม่เลือกปฏิบัติและปฏิบัติต่อตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกรายตามเงื่อนไขทางการค้าที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

แม้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมจะเป็นแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรม (Market Standard) แต่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอาจเน้นเสนอขายกองทุนที่ให้ค่าตอบแทนสูง ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่รับได้ บริษัทจัดการได้จัดให้มีมาตรการเพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงดังกล่าวอย่างรัดกุม ได้แก่ การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่โปร่งใส เป็นธรรม และเป็นไปตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันการให้คำแนะนำที่ไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน และมีการทบทวนค่าธรรมเนียมและการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวจำนวน 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 เรทติ้งส์ จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของตราสารหนี้ แบ่งได้ดังนี้

อันดับเครดิตในระดับน่าลงทุน (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 อันดับเครดิตนี้เป็นอันดับเครดิตต่ำสุดในกลุ่มของอันดับเครดิตในระดับน่าลงทุน

อันดับเครดิตสนับสนุน (Support Ratings)

‘1’ เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ A-

‘2’ เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ BBB-

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

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

F1(th)

แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มียุทธศาสตร์ความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

F2(th)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3(th)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(tha)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Aaa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aaa มีความน่าเชื่อถือสูงสุดที่ได้รับจาก Moody's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงสุด

Aa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aa แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ต่ำกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า 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 และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

P-3

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

NP

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ "Not Prime" สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวลและมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Standard & Poor's

AAA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AAA มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Standard & Poor's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

AA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AA แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

BBB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BBB มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

BB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ต่ำกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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

การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจ และบริษัทประกันชีวิตอาจจะใช้วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account)

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

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

(1) มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ในการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้น บริษัทจัดการไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ อย่างไรก็ตาม แบบประกันชีวิตควบการลงทุน มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกัน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามกรมธรรม์ประกันได้ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ และมีสิทธิในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน เลือกสัดส่วนการลงทุนแต่ละกองทุน การขอสับเปลี่ยนกองทุน ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ซึ่งแบบประกันชีวิตควบการลงทุนนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และหรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

(2) การเสนอขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

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

ในกรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต และหรือคำสั่งดังกล่าวหรือผู้ลงทุนเป็นบุคคลที่อาจเข้าข่ายลักษณะการกระทำผิดการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องการฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือผู้ลงทุนเข้าเงื่อนไขเป็นบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตมีข้อสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

(3) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือในกรมธรรม์

(3.2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทประกันชีวิตอาจดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ตามช่องทางที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยในเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต

(4) การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้วันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้วันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา และมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(5) การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

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

(6) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนหนึ่ง (กองทุนต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองหนึ่ง (กองทุน

ปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดและหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวและหรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ราคาขายและราคาซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีเป็นกองทุนต้นทาง การกำหนดราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งและทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง หรือวันทำการซื้อขายที่บริษัทประกันระบุให้เป็นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง โดยจะต้องเป็นวันทำการที่บริษัทถือว่าได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคาซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

ผู้ลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 30 วันทำการ นับแต่วันที่ได้นำดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติและการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือสรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามสถานะการลงทุนได้ตามวิธีที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

(7) วันและเวลาในการขายหน่วยลงทุน รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

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

(8) สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบลงทุนมีสิทธิแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ดังนี้

(ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

(ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

- (ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว
- (ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อและขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น
- (จ) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม
- (ฉ) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมจากฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต
- (ช) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
- (ฌ) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ และเลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต
- (ฉ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (ญ) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น
- (ฎ) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ฝ่ายขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น
- (ฏ) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี
- (ฐ) สิทธิในการร้องเรียนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนตามที่บริษัทกำหนด
- บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิต ขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงรายละเอียดสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ และหรือแนวทางปฏิบัติอื่นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. 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 ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. กสิกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.kasikornasset.com
3. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
5. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่ www.kasikornasset.com
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. กองทุนอาจมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน ดังนั้นบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ที่ www.kasikornasset.com
9. เนื่องจากกองทุนมีนโยบายในการลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการอาจมีการส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังประเทศที่กองทุนลงทุน (“ประเทศปลายทาง”) เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศปลายทาง หรือตามที่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน ร้องขอเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศปลายทางของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนดังกล่าว อนึ่ง ในกรณีที่ประเทศปลายทางมีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลที่ไม่เพียงพอหรือน้อยกว่าประเทศไทย บริษัทจัดการจะดูแลการส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามที่บริษัทจัดการเห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมโดยสอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความลับของข้อมูล เช่น มีข้อตกลงในการรักษาความลับของข้อมูลกับผู้รับข้อมูลในประเทศปลายทาง หรือในกรณีที่ผู้รับข้อมูลในประเทศปลายทางเป็นบริษัทในเครือกิจการหรือธุรกิจเดียวกัน บริษัทจัดการอาจเลือกใช้วิธีการดำเนินการจัดให้มีนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและจะดำเนินการให้การส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังบริษัทในเครือกิจการหรือธุรกิจเดียวกันในประเทศปลายทางเป็นไปตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแทนการดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ก็ได้
10. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
11. การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น