

**ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย**  
**(กองทุนรวมที่เสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูง)**  
**กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน**

**กองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี F ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย**

**K Complex Return 1 Year F Fund Not for Retail Investors: KCR1YF-BR**

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้  
ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

**สรุปข้อมูลกองทุนรวม**

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 800,000,000 บาท และเพิ่มได้ไม่เกิน 100 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมผสม

อายุโครงการ : ประมาณ 1 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาเสนอขายในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือยุติการเสนอขายและคืนเงินให้กับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือเลิกกองทุน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าไม่สามารถลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม หรือสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลง หรือไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ หรือสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน หรือเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติ และผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้ หรือทำให้การลงทุนของกองทุนไม่เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด
- 2) จำหน่ายหน่วยลงทุนในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกได้ต่ำกว่า 600 ล้านบาท และบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าไม่สามารถลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมหรือตามอัตราที่ประมาณการไว้

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่กระทบต่อการลงทุนของกองทุนที่นำเงินลงทุนไปลงทุนในต่างประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน และ/หรือมาตรการเกี่ยวกับการสำรองเงินทุนในประเทศ และ/หรือเหตุการณ์อื่นใด ซึ่งอาจมีผลกระทบทำให้กองทุนไม่สามารถแปลงค่าเงินลงทุนกลับมาเป็นสกุลเงินบาทได้ หรือเหตุการณ์อื่นใดที่ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ภายในวันที่กองทุนครบกำหนดอายุโครงการ จึงอาจทำให้กองทุนมีอายุโครงการมากกว่าที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณานำเงินลงทุนรวมถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากเงินลงทุนของกองทุนดังกล่าวไปลงทุนต่อในทรัพย์สินต่างๆ หรือในรูปแบบอื่นใดที่ไม่ขัดกับประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนโดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบโดยพลัน

**นโยบายการลงทุน :** กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ประมาณร้อยละ 99.45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโตเป็นร้อยละ 100 ของเงินลงทุนทั้งหมดเมื่อครบอายุโครงการ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากต่างประเทศทั้ง

จำนวน อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment grade) เฉพาะกรณี que ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออพชั่น (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาทองคำ XAUUSD (Gold Spot) ประมาณร้อยละ 0.55 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมทั้ง กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

1. ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม
2. ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนเลิกกองทุนรวม

**รายละเอียดการลงทุน :**

**ส่วนที่ 1 :** กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ประมาณร้อยละ 99.45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโตเป็นร้อยละ 100 ของเงินลงทุนทั้งหมด

**ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุนในส่วนของตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก**

ตราสารที่ลงทุน*	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร**	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ
เงินฝาก Doha Bank, ประเทศกาตาร์	Baa1 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Qatar National Bank, ประเทศกาตาร์	Aa3/Moody's	19.00%
เงินฝาก Agricultural Bank of China, สาธารณรัฐประชาชนจีน	A1 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Abu Dhabi Commercial Bank, ประเทศสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A1 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Bank of China, สาธารณรัฐประชาชนจีน	A1 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Commercial Bank of Qatar, ประเทศกาตาร์	A3/Moody's	4.45%
รวม		99.45%

\*บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทอาจพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของ บลจ. กสิกรไทย จำกัด โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนของเงินลงทุนในส่วนที่ 1 จะส่งผลให้เงินลงทุนในส่วนที่ 2 เปลี่ยนแปลงไปด้วย

\*\* สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน

**ส่วนที่ 2 :** เงินลงทุนที่เหลือประมาณร้อยละ 0.55 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออพชั่น (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาทองคำ XAUUSD (Gold Spot)

**รายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ที่กองทุนลงทุน**

<b>สินทรัพย์อ้างอิง</b>	ราคาทองคำ XAUUSD (Gold Spot) ราคาทองคำ XAUUSD (Gold Spot) คือ ราคาทองคำต่อ 1 ทROYออนซ์ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยราคาทองคำที่สัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์อ้างอิงจะใช้ราคาที่ประกาศโดย Bloomberg หน้า BFIX ( <a href="https://www.bloomberg.com/markets/currencies/fx-fixings">https://www.bloomberg.com/markets/currencies/fx-fixings</a> ) ณ เวลา 15.00 น. ตามเวลาของกรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น (BFIX Zone Tokyo 3.00 PM)
<b>สกุลเงิน</b>	สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
<b>อายุของสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์</b>	ประมาณ 1 ปี (วันเริ่มต้นสัญญา ถึง วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง)
<b>วันเริ่มต้นสัญญา</b>	วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์
<b>วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง</b>	วันสุดท้ายที่ประเมินราคาสินทรัพย์อ้างอิงตามสัญญา หากตรงกับวันหยุดจะใช้วันทำการถัดไปแทน (ภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วันก่อนวันครบอายุโครงการ)
<b>ค่าการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิง</b>	(ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดหรือวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง / ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1
<b>อัตราส่วนร่วม (Participation Rate: PR)</b>	ร้อยละ 40
<b>อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate)</b>	ร้อยละ 0.25 จะได้รับเมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใด ตั้งแต่วันทำการถัดจากวันเริ่มต้นสัญญาถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงมากกว่าร้อยละ 10 (ค่า Barrier) เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา
<b>ขนาดสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์</b>	ประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน โดยขนาดสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์จะถูกแปลงเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่ลงทุน ดังนั้น ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ในสกุลเงินบาทจึงขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้
<b>เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน</b>	กองทุนสงวนสิทธิ์ปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งโดยผู้แทนการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (Calculation agent) จะคำนวณการจ่ายผลตอบแทนจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาร่วมกับผู้แทนการคำนวณ โดยยึดถือผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ เหตุการณ์ดังกล่าวมีดังนี้ 1) การยกเลิกการประกาศราคาสินทรัพย์ที่กองทุนใช้อ้างอิง 2) ไม่สามารถประกาศราคาสินทรัพย์อ้างอิงอย่างเป็นทางการได้ 3) การเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือข้อบังคับที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิงหรือสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์

	4) คู่สัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราค่าเสียหาย อากาศ ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ
<b>ผู้ออกสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์</b>	ธนาคารพาณิชย์และหรือสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

หากสถานะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ส่งผลให้อัตราส่วนร่วมและหรืออัตราผลตอบแทนชดเชยและหรือค่า Barrier ณ วันที่ลงทุนมากกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปรับอัตราส่วนร่วมและหรืออัตราผลตอบแทนชดเชยและหรือค่า Barrier เพิ่มขึ้น

### เงื่อนไขการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนของกองทุน ณ วันครบอายุโครงการ

กรณี	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
1	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ก่อนวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง) ปรับลดลงมากกว่า 10% หรือ ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ 0.25%
2	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ปรับลดลงมากกว่า 10% หรือ ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ 0.25%
3	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ไม่เปลี่ยนแปลง หรือ ปรับลดลงไม่เกิน 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ = $PR \times  $ ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง $  \times$ เงินต้น)
4	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ปรับเพิ่มขึ้นไม่เกิน 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ = $PR \times$ ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง $\times$ เงินต้น)

\* การพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงทุกวันทำการ โดยใช้ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ เวลา 15.00 น. ตามเวลาของกรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น

### ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทน

สมมติฐาน: เงินลงทุน 1,000,000 บาท แบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน

- ส่วนที่ 1: ประมาณ 994,500 บาท ลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโตเป็น 1,000,000 บาท
- ส่วนที่ 2: ประมาณ 5,500 บาท ลงทุนในสัญญาออพชั่น (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาทองคำ XAUUSD (Gold Spot)

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุกองทุน (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อปี)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ	99.45%	ประมาณ 0.96%	100.40%
หัก ค่าใช้จ่ายโดยประมาณ*			0.40%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลักจากหักค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยประมาณ			100.00%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่นหรือออร์แรนท์	0.55%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือออร์แรนท์ตามตารางด้านล่าง	

\* ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม ในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ โดยรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 2.1400 ต่อปีของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน

\*\* กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันไว้ได้

- อัตราส่วนร่วม (Participation Rate : PR) จากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือออร์แรนท์ คือ ร้อยละ 40
- อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) จากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือออร์แรนท์ คือ ร้อยละ 0.25
- ราคาทองคำ XAUUSD ตามตารางดังนี้

กรณี	ราคาทองคำ XAUUSD ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ราคาทองคำ XAUUSD สูงสุดในระหว่างอายุสัญญา	ราคาทองคำ XAUUSD ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง
1	1,700	น้อยกว่า 1,530 หรือมากกว่า 1,870 (ลดลงมากกว่า 10% หรือ เพิ่มขึ้นมากกว่า 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	ไม่นำมาพิจารณา
2	1,700	อยู่ในช่วง 1,530 – 1,870 (ลดลงหรือเพิ่มขึ้นไม่เกิน 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	น้อยกว่า 1,530 หรือมากกว่า 1,870 (ลดลงมากกว่า 10% หรือ เพิ่มขึ้นมากกว่า 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)
3	1,700	อยู่ในช่วง 1,530 – 1,870 (ลดลงหรือเพิ่มขึ้นไม่เกิน 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	1,530 (ลดลง 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)
4	1,700	อยู่ในช่วง 1,530 – 1,870 (ลดลงหรือเพิ่มขึ้นไม่เกิน 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	1,870 (เพิ่มขึ้น 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)

**ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี (ภายใต้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง)**

กรณี ที่	เงื่อนไข	เงินต้น (บาท) (1)	ผลตอบแทนชดเชย/ ผลตอบแทนจาก สัญญาออพชั่นหรือ วอร์เรนท (บาท) (2)	รวมเงินต้นและ ผลตอบแทน ทั้งหมดเมื่อครบ อายุโครงการ* (บาท) (1)+(2)
1	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท (ก่อนวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง) ปรับลดลงมากกว่า 10% หรือปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,000,000	0.25% x 1,000,000 = 2,500	1,002,500 (หรือคิดเป็น 0.25%)
2	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ปรับลดลงมากกว่า 10% หรือ ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,000,000	0.25% x 1,000,000 = 2,500	1,002,500 (หรือคิดเป็น 0.25%)
3	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ไม่เปลี่ยนแปลง หรือ ปรับลดลงไม่เกิน 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (จากกรณีตัวอย่างราคาตลาดลง 10%)	1,000,000	40% x  [1,530/1,700] - 1  x 1,000,000 = 40,000	1,040,000 (หรือคิดเป็น 4%)
4	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง ปรับเพิ่มขึ้นไม่เกิน 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (จากกรณีตัวอย่างราคาเพิ่มขึ้น 10%)	1,000,000	40% x  [1,870/1,700] - 1  x 1,000,000 = 40,000	1,040,000 (หรือคิดเป็น 4%)

หมายเหตุ: ตัวเลขเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็นการ  
รับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้

\* จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว

**ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี (กรณีอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลง)**

ตัวอย่างที่ 1. กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินบาท

สมมติ: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ลงทุน เท่ากับ 36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เท่ากับ 37 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

ตัวอย่างที่ 2. กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินบาท

สมมติ: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ลงทุน เท่ากับ 36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เท่ากับ 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

ณ วันที่ลงทุน ขนาดสัญญา 1,000,000 บาท เท่ากับ  $1,000,000 \text{ บาท} / 36 = 27,777.78$  ดอลลาร์สหรัฐ

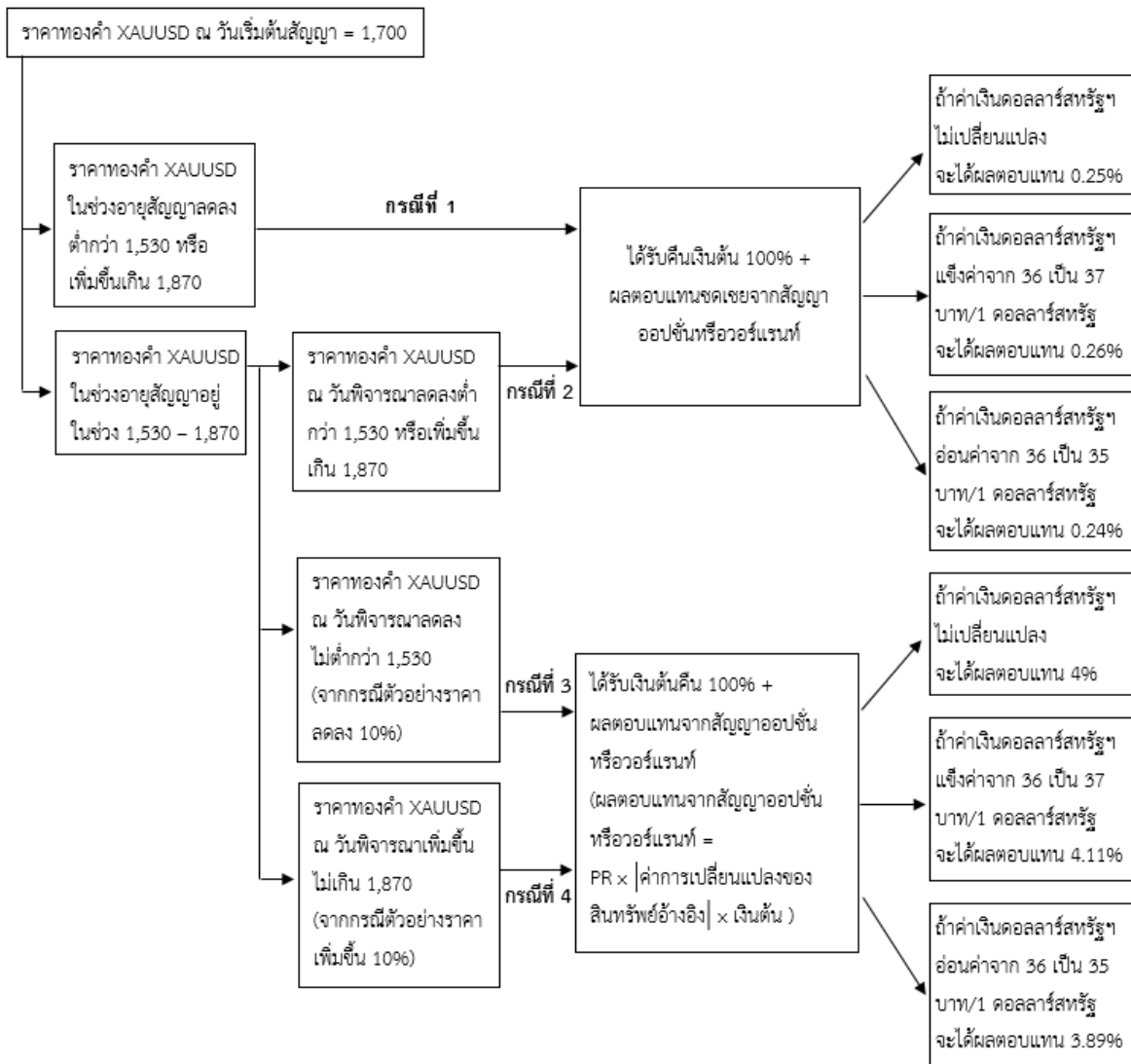
การเปลี่ยนแปลง ของอัตรา แลกเปลี่ยนเงิน ดอลลาร์สหรัฐ	เงินต้นและผลตอบแทน		รวมเงินต้นและผลตอบแทน ทั้งหมดเมื่อครบอายุ โครงการประมาณ * (1)+(2)
	เงินต้น (1)	ผลตอบแทนชดเชย/ผลตอบแทนจาก สัญญาออพชั่นหรือออร์แรนท์ (2)	
1) กรณีค่าเงิน ดอลลาร์สหรัฐแข็ง ค่าขึ้นเมื่อเทียบกับ ค่าเงินบาท	1,000,000 บาท	<b>กรณีที่ 1</b> ผลตอบแทนชดเชย $0.25\% \times 27,777.78 = 69.44$ ดอลลาร์สหรัฐ  $69.44 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 37 = 2,569.28$ บาท	1,002,569.28 บาท (หรือคิดเป็น 0.26%)
		<b>กรณีที่ 2</b> ผลตอบแทนชดเชย $0.25\% \times 27,777.78 = 69.44$ ดอลลาร์สหรัฐ  $69.44 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 37 = 2,569.28$ บาท	1,002,569.28 บาท (หรือคิดเป็น 0.26%)
		<b>กรณีที่ 3</b> ผลตอบแทนจากสัญญา = PR x ค่าการเปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์อ้างอิง x เงินต้น $40\% \times   [1,530/1,700] - 1   \times 27,777.78 =$ $1,111.11$ ดอลลาร์สหรัฐ $1,111.11 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 37 = 41,111.07$ บาท	1,041,111.07 บาท (หรือคิดเป็น 4.11%)
		<b>กรณีที่ 4</b> ผลตอบแทนจากสัญญา = PR x ค่าการเปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์อ้างอิง x เงินต้น $40\% \times ([1,870/1,700] - 1) \times 27,777.78 =$ $1,111.11$ ดอลลาร์สหรัฐ $1,111.11 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 37 = 41,111.07$ บาท	1,041,111.07 บาท (หรือคิดเป็น 4.11%)
2) กรณีค่าเงิน ดอลลาร์สหรัฐอ่อน ค่าลงเมื่อเทียบกับ ค่าเงินบาท	1,000,000 บาท	<b>กรณีที่ 1</b> ผลตอบแทนชดเชย $0.25\% \times 27,777.78 = 69.44$ ดอลลาร์สหรัฐ  $69.44 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 35 = 2,430.40$ บาท	1,002,430.40 บาท (หรือคิดเป็น 0.24%)
		<b>กรณีที่ 2</b> ผลตอบแทนชดเชย $0.25\% \times 27,777.78 = 69.44$ ดอลลาร์สหรัฐ  $69.44 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 35 = 2,430.40$ บาท	1,002,430.40 บาท (หรือคิดเป็น 0.24%)
		<b>กรณีที่ 3</b> ผลตอบแทนจากสัญญา = PR x ค่าการเปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์อ้างอิง x เงินต้น $40\% \times   [1,530/1,700] - 1   \times 27,777.78 =$ $1,111.11$ ดอลลาร์สหรัฐ $1,111.11 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ} \times 35 = 38,888.85$ บาท	1,038,888.85 บาท (หรือคิดเป็น 3.89%)
		<b>กรณีที่ 4</b> ผลตอบแทนจากสัญญา = PR x ค่าการเปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์อ้างอิง x เงินต้น	1,038,888.85 บาท (หรือคิดเป็น 3.89%)

		$40\% \times ([1,870/1,700] - 1) \times 27,777.78 =$ $1,111.11$ ดอลลาร์สหรัฐ $1,111.11$ ดอลลาร์สหรัฐ $\times 35 = 38,888.85$ บาท	
--	--	--	--

หมายเหตุ: ตัวเลขเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็นการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้

\* จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว

**ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน**



\* ภายใต้สมมติฐานที่ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศไม่มีการผิดนัดชำระ

**นโยบายการจ่ายเงินปันผล :** ไม่จ่ายเงินปันผล

**ตัวชี้วัด (Benchmark) :** ไม่มี เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของกองทุนเป็นไปตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออปชัน (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) ซึ่งสร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ โดยผลตอบแทนของกองทุนจะขึ้นอยู่กับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดหรือวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเมื่อครบอายุสัญญา



**นโยบายการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน :** กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากต่างประเทศทั้งจำนวน โดยจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการลงทุนในสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์

**ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :**

- กรณีที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินและดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา
- กรณีที่ราคาสินทรัพย์อ้างอิงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้
- กรณีที่เกิดความผิดปกติของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินกลับได้ตามอัตราและระยะเวลาที่กำหนด หรือสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ แต่ไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้
- กรณีที่สถาบันผู้รับฝากเงินชำระคืนเงินฝากก่อนครบกำหนด หรือใช้สิทธิใดๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของเงินฝาก

**อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (Structured Note) :**

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง โดยจำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต้องไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปงในอัตราส่วนไม่เกินกว่าที่ประกาศกำหนด โดยรายละเอียดการคำนวณมูลค่าการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการคำนวณอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าว จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

**วิธีการในการคำนวณ Global Exposure limit : VaR Approach :**

สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ :

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

Absolute VaR ไม่เกิน 20% ของ NAV

วิธีการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านการตลาด : Monte-Carlo (Stochastic) Simulation

**มูลค่าธุรกรรมตามหน้าสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เหมาะสมการไว้ (Expected gross leverage) :**

กองทุนมีมูลค่าธุรกรรมตามหน้าสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เหมาะสมการไว้ (expected gross leverage) อยู่ที่ 20%

**ผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (Structured Note) ต่อเงินทุนของกองทุนรวม :**

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง อย่างไรก็ตาม การขาดทุนดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์ โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

กองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี F ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย มีนโยบายจะลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารหนี้ ดังนั้น กองทุนนี้จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้บ้าง อย่างไรก็ตาม มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงในช่วงเวลาต่างๆ ได้ตามระดับราคาของหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นที่กองทุนลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทั้งทางด้านบวกหรือลบจากปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อาทิ

- **การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือยิ่งยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น อย่างไรก็ตาม กองทุนนี้มุ่งจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสาร จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ
- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง
- **ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** ซึ่งเกิดขึ้นจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- **สภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ตลอดจนสภาพคล่องของตราสาร และกองทุนนี้มุ่งจะลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ
- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk)** หมายถึง การลงทุนในสัดส่วนการลงทุนที่มากเกินไปในหลักทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่ง หรือในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง อาจส่งผลเสียต่อมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมได้หากเกิดเหตุการณ์เฉพาะอย่างส่งผลเสียต่อหลักทรัพย์ หรืออุตสาหกรรมนั้นๆ
- **ความเสี่ยงจากการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด (Early Termination Risk)** หมายถึง ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ออกออปชั่นมีสิทธิยกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดอายุ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังในระดับเดิมได้
- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange rate risk)** ซึ่งเกิดจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในรูปของสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน ก็จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ บริษัทจัดการสามารถลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวนสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากต่างประเทศ โดยจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการลงทุนในสัญญาออปชั่นหรือออร์แรนท์

- **ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counterparty Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา เนื่องจากมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลดความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมลง โดยการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และมีการวิเคราะห์และพิจารณา ความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาในการทำธุรกรรมก่อนลงทุนและติดตามวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง
- **Basis Risk** ซึ่งเกิดจากการที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาที่แตกต่างกันไปจากผลตอบแทนกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงจากการที่ผู้จัดการกองทุนคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุน อย่างไรก็ตาม แม้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้นหากตลาด ฯ ไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้
- **ความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk)** ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศ อาทิ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบาย หรือความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ อย่างไรก็ตาม ตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนนั้นมีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งการวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation risk)** เนื่องจากกองทุนนี้มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น (Option)** การลงทุนในสัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีความเสี่ยงสูงกว่าการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงนั้นโดยตรง
- **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative)** เป็นความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

## การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

### การซื้อหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก	500,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งถัดไป	ไม่มี เนื่องจากเป็นการเสนอขายครั้งเดียว

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ในเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด และระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

### การเปิดบัญชี :

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่บริษัทจัดการกำหนด ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรอง สำเนาถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนด เพิ่มเติมในอนาคต	1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ 2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับบริษัท 3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล และเงื่อนไขการลงนาม 4) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม แทนนิติบุคคล หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม ในอนาคต

### วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

#### ซื้อหน่วยลงทุนด้วยตนเองกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยระบุรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยชำระเป็นเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงินหรือวิธีอื่นใด โดยในกรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม "บัญชีของซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย" ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารซีทีแบงก์ หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจชำระเป็นเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารสามารถเรียกเก็บเงินได้ทันที และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนามกองทุน

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่น ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจชำระเป็นเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใด โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

รายวันในนาม “บัญชีกองซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย” ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารซีทีแบงก์ หรือบัญชีอื่นที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในวันทำการถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาเสนอขาย

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนได้ หากมีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบตามจำนวนเงินทุนของโครงการ โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

### **เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้ว เพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

กองทุนสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพสันของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีที่เมื่อบริษัทจัดการพบว่าบริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้

ในการชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

### **วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าสั่งซื้อเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้วและวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องเป็นวันที่อยู่ในระหว่างระยะเวลาเสนอขาย

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระบริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนตามเกณฑ์วรรคหนึ่งและวรรคสองของข้อนี้ โดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันและเวลาที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อ (Pro Rata) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันนั้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดสรรในกรณีดังกล่าว จะทำให้มีผลกระทบต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีที่เมื่อบริษัทจัดการพบว่าบริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

#### **การคืนเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายแล้วหากปรากฏว่าบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ที่ได้รับการเสนอขายหน่วยลงทุนได้ถึง 35 ราย บริษัทจัดการจะยุติการจำหน่ายหน่วยลงทุนและจะคืนเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อ โดยการโอนเงินหรือชำระเป็นเช็คตาม que ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขาย หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวได้อันเนื่องมาจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลา 1 เดือนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วย ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาผ่อนผันหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีอื่นนอกเหนือจากกรณีข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรพร้อมผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยการโอนเงินหรือชำระเป็นเช็คตาม que ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขาย

#### **เงื่อนไขการลงทุน :**

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตกลงสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ และบริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติตามระยะเวลาที่บริษัทจัดการจะประกาศหรือแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทุน โดยในการรับซื้อคืน บริษัทจัดการมีนโยบายจะรับซื้อคืนเป็นจำนวนเงินที่จัดสรรจากเงินสดรับที่ได้จากดอกเบี้ย หรือจากเงินต้นของพันธบัตร หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่กองทุนลงทุน หลังกันเงินสำรองสำหรับค่าใช้จ่ายของกองทุน (ถ้ามี)

บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบได้หากมีการผิดนัดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นของหุ้นกู้ พันธบัตร หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของกองทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศการหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ รวมทั้งจัดทำรายงานการไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนพร้อมเหตุผลและรายงานแผนการดำเนินงานของกองทุนให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาเสนอขายหรือยุติการเสนอขายในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือเลิกกองทุนภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการ

#### **การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :**

บริษัทจัดการมิได้เสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก เนื่องจากการเสนอขายครั้งเดียว และนำเงินไปลงทุนตามจำนวนที่ขายหน่วยลงทุนได้เท่านั้น

#### **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ :**

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ เวลา 8.00 น. ของวันที่บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตกลงสั่งขายคืน

หน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่บริษัทจัดการประกาศหรือแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 30 วันนับจากวันถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทุน

โดยในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนงวดสุดท้ายดังกล่าว บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเค ตราสารรัฐระยะสั้น หรือกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น (กองทุนปลายทาง) ตามที่ระบุไว้ในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คำนวณโดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนต้นทาง

ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะเห็นว่าเหมาะสม และจะอนุญาตเป็นกรณีพิเศษสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ ในกรณีที่บริษัทจัดการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใด

### **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยจะแจ้งให้ทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

### **การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
  - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
  - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- 2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคา ที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

### **การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :**

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีอายุย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีที่เมื่อบริษัทจัดการพบว่าบริษัทจัดการจะไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้
2. กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลของบริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ครบถ้วน
3. กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายต่างๆ เป็นต้น
4. บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน ในกรณีที่เมื่อเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก
5. กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ส่วนบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา กองทุนจึงขอสงวนสิทธิ์ในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาข้างต้น

**ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้ :**

- Website: [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)
- บริษัทจัดการ ที่ โทร. 0 2673 3888
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขา ที่ โทร. 0 2888 8888



## เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุน

กองทุนมีเครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

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

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

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

**ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :**

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่รับประกันความเสี่ยงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะรับประกันความเสี่ยงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

**ข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน :**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนของกองทุนได้โดยเสรี อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีต่อไปนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ใช่ผู้มีเงินลงทุนสูง ตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
2. การโอนหน่วยลงทุนส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

**วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน :**

ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานต่างๆ

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามกำหนดเวลาที่นายทะเบียนนัดหมาย

**การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :**

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคต หรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้ดำเนินการได้

(รายละเอียดตามข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ ข้อ 14 “การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน”)

**ช่องทางการร้องเรียนของผู้ลงทุน :**

ติดต่อบริษัทจัดการ ที่ โทร. 0 2673 3888 หรือ

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

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

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : ไม่มี

**ภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหุ้นลงทุนที่ไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทย :**

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงทุนไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของ  
บริษัทจัดการเป็นภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ชื่อ: บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกลีกรไทย จำกัด

ที่อยู่: 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988

## ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุน

### รายชื่อคณะกรรมการ :

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
นายวศิน วณิชยวรรันันต์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นางรัตนาพรรณ ศรีมณีกุลโรจน์	กรรมการ
นางนิศานาถ อุ้วฒิมพงษ์	กรรมการ

### รายชื่อผู้บริหาร :

นายวศิน วณิชยวรรันันต์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายเกษตร ชัยวันเพ็ญ	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวยุพาดี ตูจินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
นายนาวิน อินทรสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์อภีรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สินเสีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโภคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตนพัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณันท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

### จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 229 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

1,058,227,761,678.24 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวศิน วณิชยวรนันต์ ประธานกรรมการบริหาร

อนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์ดีอภิรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายนาวิน อินทรสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชอุณหวรรณ ชัตติยานนท์	ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก
นายมนต์ชัย อนันตกุล	ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
นางเสาวลักษณ์ พัฒนดิลก	ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วิณะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน
นางสาวปราณี เกียรติชัยพิพัฒน์	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

- นางสาวศิริรัตน์ ธรรมศิริ

ประวัติการศึกษา

- Master of Finance (International Program), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการลงทุนอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

- นายภราดร เอี้ยวปรีดา

ประวัติการศึกษา

- Master of Science in Finance and Economics, University of Warwick, United Kingdom
- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการลงทุนอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

## หน้าที่ความรับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนรวม
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนในต่างประเทศ ทั้งกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน

## รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-888-8888
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-777-7777
- บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-3456
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โทร. 02-080-2888
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทร. 02-680-1111, 02-680-1000
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวลท์ จำกัด โทร. 02-207-2100
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทร. 02-618-1000, 02-231-3777
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-841-9000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-857-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โทร. 02-697-3700
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทร. 02-646-9650
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด โทร. 02-672-5999
- ธนาคารออมสิน โทร. 1115
- ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-629-5588
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-5800
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-696-0000, 02-796-0000
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) โทร. 02-648-1111
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02-695-5555
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-359-0000
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-352-5100
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-5050
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร. 02-660-6666
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-217-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทร. 02-081-2000, 02-638-5500
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 02-305-9000
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-635-1700, 02-268-0999
- บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-088-9797

- บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด โทร. 02-633-6000 กด 5
- ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-633-6000, 02-080-6000
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทร. 0-2088-9100, 0-2343-9500
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-8000
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ เมจิก จำกัด โทร. 02-861-5508
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02-274-9400
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-009-8888
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนฟินโนมีนา จำกัด โทร. 02-026-5100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวสต์ จำกัด โทร. 02-107-1860
- บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โทร. 02-949-1999
- บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-660-6688

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

**นายทะเบียน :** บมจ. ธนาคารกสิกรไทย โทร. 0 2470 1976-83

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

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

**รายชื่อผู้สอบบัญชี :**

- นาย พีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์
- นาย ธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์
- นางสาว วันนิสา งามบัวทอง
- นางสาว สุลลิต อาตสว่าง
- นาย สุวัฒน์ มณีกนกสกุล
- นางสาว โสรยา ดินตะสุวรรณ
- นางสาว พจนรัตน์ ศิริพิพัฒน์
- นางสาว ธัญพร ตั้งธโนปัจจัย
- นางสาว อริสา ชุมวิสูตร
- นางสาว รุ่งนภา แสงจันทร์
- นางสาว นันทน์ภัส วรรณสมบูรณ์
- นางสาว เตชินี พรเพ็ญพบ
- นางสาว โชติมา กิจศิริกร
- นางสาว ชุตินันท์ กอประเสริฐถาวร

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

เลขที่ 178 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 โทรศัพท์ 0 2596 0500

**ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม**

**ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)**

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	
	2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	
2.3 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	ไม่เกิน 15%	
3	หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1 และข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก	ไม่เกิน 20%
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือคูถูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5.2.3.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 5.2.3.9 บล. 5.3 เสนอขายในประเทศไทย 5.4 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 20% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
6	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1</p> <p>6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III</p> <p>6.4.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.4.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p> <p>6.4.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.4.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.4.2.1 หรือ 6.4.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าว ต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.4.2.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9</p> <p>6.4.2.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.4.2.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.2.3.1 – 6.4.2.3.2</p> <p>6.4.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.5 DW</p> <p>6.6 reverse repo</p> <p>6.7 OTC derivatives</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 15% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	6.8 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 และข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม
2. derivatives on organized exchange

### ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม
2. derivatives on organized exchange

### ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่กองทุนได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็นกองทุนที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนที่อายุกองทุนคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะกองทุนที่มีอายุโครงการมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนรวมได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิ์เรียกร้องในตราสารได้ตาม	รวมกันไม่เกิน 25%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>วิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนรวมสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</p> <p>2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่)</p> <p>2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้</p> <p>(ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy &amp; hold ที่ลงทุนใน B/E P/N SN เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุนหรือรอบการลงทุนของกองทุนรวม หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)</p>	
3	reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	securities lending	ไม่เกิน 25%
5	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)	รวมกันไม่เกิน 15%
6	derivatives ดังนี้	
	6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	6.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit
		กรณีกองทุนรวมมีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (Value-at-Risk) ของกองทุนรวมเป็น Absolute VaR ไม่เกิน 20% ของ NAV

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

#### ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งหุ้น ตราสาร Basel III และศุภก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย)	1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บริษัทจัดการ อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมา

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
	หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	<p>ร่วมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด (รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร) ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้บริษัทจัดการลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>(อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</li> <li>2. ธนาคารออมสิน</li> <li>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์</li> <li>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</li> <li>5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</li> <li>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</li> <li>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</li> <li>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</li> <li>9. บล.</li> <li>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</li> <li>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. - 9.)</li> </ol>
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวม หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้</p> <p>การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการก.ส.ด.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ol>

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม	
<b>1. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน<sup>(1)</sup> (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)</b>	
1.1. ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี
1.2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
1.3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
<b>2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)</b>	
2.1. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด
2.2. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด
2.3. ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด
2.4. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียน ดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	ไม่มี
<b>3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม<sup>(1)(3)</sup> (ร้อยละของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน)</b>	
3.1. ค่าธรรมเนียมการจัดการ <sup>(2)</sup>	ไม่เกิน 2.1400 ต่อปี
3.2. ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0535 ต่อปี
3.3. ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.2140 ต่อปี
3.4. ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย	ไม่มี
<b>4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา และประชาสัมพันธ์ ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม</b>	
4.1. ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0700% ของจำนวนเงินลงทุนของโครงการ
4.2. ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
<b>5. ประมาณการค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด<sup>(1)(3)</sup> (ร้อยละของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน)</b>	
	ไม่เกิน 3.4775 ต่อปี

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ โดยรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 2.1400 ต่อปีของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน
- (3) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

## คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ. กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี F ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี F ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. กสิกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
3. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
5. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการตัวแทน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
6. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
7. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย Internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th))
8. บริษัทจัดการใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนจึงมีความเสี่ยงหากสินทรัพย์อ้างอิง (underlying assets) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีต ซึ่งอาจทำให้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
9. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 3 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ส่วนข้อมูลกองทุนรวม และส่วนรับรองความถูกต้องครบถ้วน
10. การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น