

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ปี 2565/2564  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 10 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิดเค ซีท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ

K SET50 RMF : KS50RMF

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมตราสารทุน / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

ลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (Index Tracking)

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 5,000 ล้านบาท และบริษัทจัดการอาจจะดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของกองทุนตามเงื่อนไขที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด

รอบระยะเวลาบัญชี : 31 ตุลาคม

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน : ไม่มี

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

**นโยบายการลงทุน :** กองทุนจะลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (Index Tracking) โดยใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) ซึ่งในปัจจุบันบริษัทจัดการใช้ระบบภายในที่พัฒนาขึ้นมาเพื่อใช้ในการสร้างพอร์ตการลงทุนให้ได้อัตราผลตอบแทนใกล้เคียงอัตราผลตอบแทนดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 เมื่อกองทุนมีเงินเข้า/ออกจากกองทุนในแต่ละวัน ระบบจะดึงข้อมูลของดัชนี SET50 ณ ปัจจุบัน เพื่อคำนวณปริมาณการซื้อ/ขายหลักทรัพย์แต่ละตัวจากข้อมูลมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของหุ้นสามัญที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการพัฒนา ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงระบบที่จะนำมาใช้ในอนาคตโดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน อย่างไรก็ตาม ในขณะที่ใดขณะหนึ่งกองทุนอาจไม่ได้ลงทุนในหุ้นซึ่งประกอบเป็นดัชนี SET50 ครบทั้ง 50 หุ้น ในกรณีที่ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 ถูกยกเลิกหรือกรณีที่ไม่มีผลการคำนวณดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 บริษัทจัดการจะเปลี่ยนดัชนีที่กองทุนใช้อ้างอิงในการสร้างผลตอบแทนเป็นดัชนีราคาหุ้นอื่น ๆ ที่ใช้วัดผลตอบแทนของการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับดัชนีที่ใช้อ้างอิงโดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือ

หน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ หากเกิดกรณีใด ๆ ที่ทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการคัดเลือกดัชนีที่กองทุน จะใช้อ้างอิงในการสร้างผลตอบแทนเป็นดัชนีราคาหุ้นอื่น ๆ ได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะดำเนินการ เล็กโครงการจัดการกองทุนรวม

เงินลงทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้และหรือเงินฝาก และในหลักทรัพย์หรือ ทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต.

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พอร์ตการลงทุนสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนให้ ใกล้เคียงกับดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 หรือลดความเสี่ยง หรือลดค่าใช้จ่ายของกองทุน หรือเพิ่ม ผลตอบแทนจากการลงทุน ยกตัวอย่างเช่น ในกรณีที่เงินลงทุนมีจำนวนน้อย เมื่อจัดสรรสัดส่วนการลงทุนใน แต่ละหลักทรัพย์แล้ว อาจทำให้มูลค่าการลงทุนในบางหลักทรัพย์น้อยมาก จนส่งผลให้กองทุนไม่สามารถ สร้างอัตราผลตอบแทนได้ใกล้เคียงกับดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 หรืออาจมีค่าใช้จ่ายสูง ดังนั้น กองทุน อาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น SET50 Index Futures เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนให้ ใกล้เคียงกับดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 โดยใช้เงินลงทุนที่น้อยกว่าการลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes) รวมถึงหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด (Unlisted) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment Grade) ทั้งนี้ กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุน ได้ เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนในเรื่องของสัดส่วนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้อง กับประกาศหรือกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับโครงการ จัดการกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมดัชนี (Index Fund) ที่มีในอนาคต โดยไม่ถือเป็นการแก้ไข โครงการจัดการกองทุนรวม

หมายเหตุ:

ในสภาวะปกติ กองทุนจะพยายามบริหารจัดการให้ค่าความคลาดเคลื่อนระหว่าง “อัตราผลตอบแทนหลังหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุน” เมื่อเปรียบเทียบกับ “อัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทน รวม SET50 (SET50 TRI)” หรือค่า Tracking Error (TE) ไม่เกินร้อยละ 1.50 ต่อปี อย่างไรก็ตาม อาจมี บางขณะที่ค่า Tracking Error มากกว่าร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยถือว่าไม่เป็นการขัดแย้งหรือผิดไปจาก รายละเอียดโครงการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงค่า Tracking Error ที่ใช้ข้างต้น โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ

## ข้อมูลดัชนี SET50

### รายละเอียดดัชนี SET50 :

ดัชนี SET50 เป็นดัชนีที่ใช้เพื่อแสดงระดับความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ โดยจะคัดเลือกหลักทรัพย์ 50 หลักทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่ มีสภาพคล่องสูงอย่างสม่ำเสมอ และมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือ Free Float

ผ่านเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อให้เป็นดัชนีอ้างอิง (Underlying Index) สำหรับการออกสินค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเงินโดยเฉพาะการออกตราสารอนุพันธ์

### การปรับรายการหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดให้มีการพิจารณาปรับรายการหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณดัชนี SET50 ทุกๆ 6 เดือน ทั้งนี้เพื่อความเหมาะสมและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นกับภาวะการณ์ในตลาดหลักทรัพย์ เช่น กรณีที่มีบริษัทจดทะเบียนเข้าใหม่ หรือกรณีที่มีการเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนซึ่งอาจส่งผลให้หุ้นสามัญบางตัวที่ไม่ได้ถูกคัดเลือกมาก่อนมีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้น และสามารถนำมาใช้ในการคำนวณดัชนี SET50 ได้

หลักทรัพย์ที่นำมาพิจารณา คัดเลือก	หุ้นสามัญจดทะเบียนจากตลาดหลัก (SET's Main Market)
วันที่เริ่มเผยแพร่ดัชนี SET50	16 สิงหาคม 2538
วันฐานของ SET50 TRI	2 มกราคม 2545
ค่าดัชนีในวันฐาน	1,000 จุด
การเผยแพร่ข้อมูล	ข้อมูล ณ สิ้นวันทำการ โดยจะเผยแพร่ในวันถัดไป ประมาณ 8:30 น. (มีข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่พ.ศ. 2545) • อัตราผลตอบแทนรวมรายเดือนของหลักทรัพย์ย้อนหลัง 12 เดือน จะเผยแพร่ภายใน 5 วันทำการนับจากสิ้นเดือน
รอบของการปรับ หลักทรัพย์	ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม โดยมีผลในวันทำการ แรกของเดือนถัดไป
การปรับฐานการคำนวณ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นของหลักทรัพย์ที่เป็นผลมาจาก เหตุการณ์ต่างๆ เช่น การเพิ่มทุนของบริษัท การแปลงสภาพหุ้นกู้เป็น หุ้นสามัญ และใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท

ที่มา: [www.set.or.th](http://www.set.or.th)

### วิธีคำนวณดัชนีผลตอบแทนรวม SET50

คำนวณผลตอบแทนทุกประเภทของการลงทุนในหลักทรัพย์ให้สะท้อนออกมาในค่าดัชนี ทั้งผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Capital gain/loss) สิทธิในการจองซื้อหุ้น (Rights) ซึ่งเป็นสิทธิที่ให้แก่วุฒิชื้อหุ้นเดิมในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน ซึ่งมักจะทำให้สิทธิซื้อในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ณ ขณะนั้น และเงินปันผล (Dividends) ซึ่งเป็นส่วนแบ่งของกำไรที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีสมมติฐานเพิ่มเติมว่าเงินปันผลที่ได้รับนี้จะถูกนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ด้วย (Reinvest)

$$TRI_t = TRI_{t-1} * (1 + \text{Daily Total Return}_t)$$

โดยที่

$TRI_t$	=	ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 ณ วันปัจจุบัน
$TRI_{t-1}$	=	ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 ณ วันก่อนหน้า
Daily Total Return <sub>t</sub>	=	ผลตอบแทนรวมของดัชนี ณ วันปัจจุบัน

### หลักเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ในดัชนี SET50

หลักเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ในดัชนี SET50 นั้น ประกอบด้วย 2 ส่วนด้วยกัน คือ หลักเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ตามรอบการทบทวนรายชื่อ ซึ่งใช้คัดเลือกหลักทรัพย์ตามรอบการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ (Periodic Review of Constituent Companies) ซึ่งดำเนินการทุกครึ่งปี และหลักเกณฑ์การพิจารณาการเปลี่ยนแปลงรายชื่อหลักทรัพย์ (Changes to Constituent Companies) ซึ่งใช้ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงรายชื่อระหว่างรอบเท่านั้น

### การพิจารณาปรับรายการหลักทรัพย์ทุก 6 เดือน (ในการคำนวณดัชนี SET50)

รอบทบทวนเดือนมี.ย. สำหรับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ ช่วงระหว่างเดือนกรกฎาคม – ธันวาคมปีเดียวกัน  
รอบทบทวนเดือนธ.ค. สำหรับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ ช่วงระหว่างเดือนมกราคม – มิถุนายนปีถัดไป

### อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง โดยมีฐานะการลงทุนสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยรายละเอียดการคำนวณมูลค่าการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการคำนวณอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าว จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

### ผลกระทบทางลบภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่อเงินทุนของกองทุนรวม :

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อย่างไรก็ตาม การขาดทุนดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ตัวชี้วัด (benchmark) : ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50

**ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน :** ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 โดยคาดหวังจะได้รับผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนี SET50

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :**

- ปัจจัยทางการเมือง เช่น ความมั่นคงทางการเงิน นโยบายของภาครัฐ ได้แก่ นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง ฯลฯ
- ปัจจัยทางเศรษฐกิจไทย เช่น ความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ค่าเงิน อัตราเงินเฟ้อ ฯลฯ
- ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาวะตลาดหุ้น เช่น นโยบายของภาครัฐต่อตลาดหุ้น พฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนประเภทต่างๆ
- ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาวะอุตสาหกรรมที่กองทุนลงทุน เช่น ภาวะดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย การแข่งขัน ฯลฯ
- ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาวะของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่น การแข่งขัน ผู้บริหาร ฯลฯ

## ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน

- **ความเสี่ยงของตลาด (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงที่ราคาหุ้นเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจโดยรวม  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะกระจายสัดส่วนการลงทุนในหุ้นต่างๆ อย่างเหมาะสมซึ่งจะทำให้สามารถควบคุมระดับความเสี่ยงโดยรวมของกองทุนอยู่ในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายและมีดุลยภาพกับด้านผลตอบแทนตามที่คาดหวัง
- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เป็นความเสี่ยงที่ราคาหุ้นเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทผู้ออกตราสาร  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด รวมถึงการวิเคราะห์ผลกระทบจากปัจจัยเศรษฐกิจมหภาคต่อสถานะบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทำให้สามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกองทุนหลักอาจไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (Tracking Error Risk)** เป็นความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกองทุนอาจไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนของดัชนี SET50 ซึ่งเป็นดัชนีอ้างอิงอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ สภาพคล่องขององค์ประกอบของดัชนี และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ของดัชนี SET50  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการมุ่งบริหารการลงทุนเพื่อให้ผลตอบแทนของกองทุนใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนี SET50 มากที่สุด
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในบริษัทที่ไว้วิเคราะห์แล้วว่า มีปัจจัยพื้นฐานดี มีสภาพคล่อง
- **ความเสี่ยงด้านความมั่นคงของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เกิดจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- **ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และ เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการตีมูลค่าตามราคาตลาดทุกวัน ซึ่งอาจจะทำให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมาก โดยอาจจะเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกันหรือตรงกันข้ามกับหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน

แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการมีการดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นประจำ สม่ำเสมอ และประเมินมูลค่าตลาดของสัญญาทุกวันเพื่อรักษาระดับเงินประกัน (margin) ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของตลาดอนุพันธ์ รวมทั้งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

## การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

### การขายหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก	500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งถัดไป	500 บาท

การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขายหรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

### การเปิดบัญชี :

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่บริษัทจัดการกำหนด ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประชาชน ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต	1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ 2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับบริษัท 3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม 4) สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ ในการเปิดบัญชีกองทุนหรือการลงทุนในกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นครั้งแรก บริษัทจัดการจะจัดให้มีคู่มือการลงทุนซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุน

### วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

1. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน



ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อแสดงความจำนงในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

### **กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใบ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย**

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

### **กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย**

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใบเงินสดสิทธิในหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นเมื่อบริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงินหรือวิธีอื่นใดดังกล่าวได้เรียบร้อยแล้ว

### **2. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย) ที่ [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้วเท่านั้น

### **3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS 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)**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนดหรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็น

ประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถขอรับทราบเงื่อนไขและคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลาเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการขายหน่วยลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว จะต้องเป็นการให้ประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

### **เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

ในการชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่บัญชีกองทุนใดไม่มีมูลค่าคงเหลือในบัญชี และบัญชีนั้นไม่มีการติดต่อขอใช้บริการเป็นเวลานาน ติดต่อกันเกิน 1 ปี บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ ในกรณีที่บริษัทจัดการทำการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ

### **วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนตามเกณฑ์วรรคหนึ่งและวรรคสองของข้อนี้ โดยใช้หลักการ "สั่งซื้อก่อนได้ก่อน" ตามวันและเวลาที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อ (Pro Rata) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันนั้น

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนเท่าที่สามารถจัดสรรได้ให้แก่ผู้สั่งซื้อตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าการจัดสรรในกรณีดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

#### **การคืนเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน โดยการโอนเงินหรือชำระเป็นเช็คตามที่คุณสั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

#### **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :**

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำให้กับผู้สั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการให้ทำรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในโครงการได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

#### **1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกข้อความในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนระบุรายละเอียดและความจำเป็นให้ครบถ้วน ชัดเจน แล้วนำคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

#### **2. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ตกลีกรไทย) ที่ [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### 3. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

สำหรับการสั่งซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งซื้อคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

### การขายคืนหน่วยลงทุนกรณีเงินลงทุนเป็นเงินที่รับโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD Transfers)

ในการขายคืนหน่วยลงทุนที่เป็นเงินที่รับโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (RMF for PVD) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทยอยขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนได้เฉพาะกรณีที่หน่วยลงทุนดังกล่าวครบเงื่อนไขการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กรมสรรพากรกำหนด หากหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืนดังกล่าวยังไม่ครบเงื่อนไขการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กรมสรรพากรกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการทำรายการขายคืน RMF for PVD ทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ เฉพาะหน่วยลงทุนที่เกิดจากการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในครั้งเดียวกัน

### การจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

ยกเว้นในกรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขายไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งซื้อคืนโดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อคืนเป็นจำนวนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะคำนวณจำนวนเงินที่สั่งซื้อคืนโดยคุณจำนวนหน่วยลงทุนด้วยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันที่ทำการรับซื้อคืนนั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อคืนเป็นจำนวนเงิน บริษัทจัดการจะคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อคืนด้วยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันที่ทำการรับซื้อคืนนั้น

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งซื้อคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ บริษัทจัดการอาจดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้นเท่าที่บริษัทจัดการสามารถรับซื้อได้จากจำนวนเงินสดของกองทุนให้แก่ผู้สั่งขายคืน

#### **การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการจะชำระเงินให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนและ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางการรับชำระเงินค่าขายคืนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :**

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

##### **1) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำไปคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

##### **2) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest (บริการลงทุนในกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ต กสิกรไทย) ที่ [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

##### **3) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS**

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

#### **2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ กับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น**

##### **1) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากบริษัทจัดการ**

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่นสามารถทำได้โดยการกรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนเงินที่ต้องการ หรือระบุจำนวนหน่วยลงทุนในกรณีที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมด พร้อมทั้งสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อ

ประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุน หรือบริษัทจัดการที่รับผิดชอบดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในการทำงานเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์แล้วดังกล่าว

## 2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการ

ผู้สนใจสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพของบริษัทจัดการสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน เอกสารการเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันและเวลาทำการ และแสดงความจำนงในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการได้ด้วยตนเองกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆในใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด

## 3. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมอื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจจัดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมอื่น ๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมที่ไม่ใช่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ถือเป็นการโอนย้ายการลงทุนตามกฎหมาย ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

## 4. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการอาจจัดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสมาชิกอยู่ได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

### วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการ

สั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนการปิดรับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชั่วคราวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุน

1) การกำหนดราคารับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางหรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **เงื่อนไขการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุน :**

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ต้องการสั่งเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

คำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนและได้รับค่าธรรมเนียมการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว และผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกรายการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นพิเศษ

ในกรณีข้อมูลในใบคำสั่งซื้อเพื่อการสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพกับข้อมูลที่กองทุนต้นทางแจ้งบริษัทจัดการไม่ตรงกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนอนุญาตให้บริษัทจัดการมีอำนาจเต็มในการตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควรแทนผู้ถือหน่วยลงทุน

#### **สิทธิในหน่วยลงทุน :**

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางแล้วเท่านั้น

### **การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมิได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาขายย้อนหลัง และรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

(ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

### **การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :**

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย



(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนภายใต้การจัดการของตนเอง อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ

2. กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่สมถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

**ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อมูลพันธะระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้ :**

- Website: [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)
- บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2673 3888
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขาหรือที่โทร. 0 2888 8888

## เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการมีดุลยพินิจที่จะใช้เครื่องมือดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

### - เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (Liquidity fee) :

#### ▪ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

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

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

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

### ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลด

มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และหรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :**

- กองทุนรวมทั่วไป  
อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน  
ด้วยวิธีปฏิบัติ Full swing pricing และ Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

**หลักเกณฑ์และเงื่อนไข**

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้ Swing Pricing รวมทั้งกำหนดอัตราที่จะใช้ในการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (อัตรา Swing Factor) และ Swing Threshold โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ Partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า Swing Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

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

**ข้อสงวนสิทธิ์**

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

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

### **ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) :**

#### **▪ กองทุนรวมทั่วไป**

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

#### **หลักเกณฑ์และเงื่อนไข**

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

## ข้อสงวนสิทธิ์

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

## **- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

### **ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

#### **▪ กองทุนรวมทั่วไป**

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม :

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

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

## ข้อสงวนสิทธิ์

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

## **เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :**

### **▪ กองทุนรวมทั่วไป**

เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 15 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้ บริษัทจัดการมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของตราสาร ต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการขายสินทรัพย์ของกองทุน และปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมทั้งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าออกของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate
4. คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งส่วนที่เหลือได้เมื่อบริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการยกเลิกคำสั่งดังกล่าว และเมื่อบริษัทจัดการเริ่มเปิดใช้ระบบ บริษัทจัดการจะเปิดเผยให้ทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

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

#### ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าเพดานการขายคืนหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาที่บริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งทราบโดยไม่ชักช้า
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

#### **- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)**

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ 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

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ (side pocket) โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. ๑/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีหนี้สำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับ ความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้



## สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

### ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

### เงื่อนไขและข้อจำกัดในการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบตามกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
2. กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนได้ ดังนั้นนายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุน

### สิทธิในการโอนหน่วยลงทุน :

กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนได้ ดังนั้นนายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุน

### การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

(รายละเอียดตามข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ ข้อ 14 “การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน”)

### ช่องทางการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ตามวิธีการที่ประกาศใน website ของบริษัทจัดการ (www.kasikornasset.com)

### ช่องทางการร้องเรียนของผู้ลงทุน :

ติดต่อบริษัทจัดการที่ โทร. 0 2673 3888 หรือ

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

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ที่ โทร. 0 2299 1111

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ :

ไม่มี

**การวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย :**

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ชื่อ: บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ที่อยู่: 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988

## ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุน

### รายชื่อคณะกรรมการ

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
นายวศิน วณิชยวรรณ์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นางรัตนาพรรณ ศรีมณีกุลโรจน์	กรรมการ
นางนิตานาถ ภู่วฒิพงษ์	กรรมการ
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ

### รายชื่อผู้บริหาร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายเกษตร ชัยวันเพ็ญ	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวยุพาวดี ตู้อจินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์อภีรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางหทัยพัชร์ ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางอรอร วงศ์พินิจโรดม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารดี มุณีสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายพีรภัทร ฝอยทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 236 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :  
1,057,571,330,332.07 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ประธานกรรมการบริหาร

คณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์ดิษฐ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารดี มณีสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โขลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชอุณหวรรณ ชัตตินานนท์	ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก
นายมนต์ชัย อนันต์กุล	ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
นางเสาวลักษณ์ พัฒนดิลก	ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ภรภัทร ตรัยพุมภัทร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาการเงิน (International Programme) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการลงทุนอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

ผู้จัดการกองทุนหลัก		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
<b>ธิดาศิริ ศรีสมิต</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Master of Finance and Investment, Exeter University, United Kingdom</li> <li>- Bachelor of Science in Statistics, Economics and Business, Chiang Mai University</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รองกรรมการผู้จัดการ บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- Senior Global Equity Expert, Group Investment Strategy, ALLIANZ INVESTMENT MANAGEMENT SE (AIM), GERMANY</li> <li>- Senior Vice President / Head of Equity, Investment Department, AYUDHYA ALLIANZ C.P. LIFE</li> <li>- Vice President / Senior Equity Fund Manager Private Fund Department, BUALUANG SECURITIES PLC</li> <li>- Relationship Manager, Corporate and Financial Services, STANDARD CHARTERED BANK PLC</li> <li>- Assistant Fund Manager, Investment Department, THE MUTUAL FUND PLC</li> </ul>
<b>นฤมล ว่องวุฒิพรชัย</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาอิเล็กทรอนิกส์, สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- รองประธานบริหารการลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้บริหารกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุนและวิจัย, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุนและวิจัย, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- หัวหน้าส่วน ฝ่ายจัดการลงทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> </ul>

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
จรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท ด้านการเงินและการลงทุน, มหาวิทยาลัยนอตติงแฮม ประเทศอังกฤษ</li> <li>- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายจัดการการลงทุน (ตราสารทุน), บมจ. อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต</li> </ul>
พัศตร์พริ้ง ฟูไพจิตรกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Master of Science in Finance (International Programme) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- Master of Arts in English for Careers, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการธนาคารและการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ภัทร จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน, บริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสเซิวนันส์ จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. ทหารไทย จำกัด</li> </ul>
กอบพร กุลสุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาการเงิน (International Programme) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาสถิติ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. วรณ จำกัด</li> </ul>
สุธี เลิศสาครศิริ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Master of Business Administration, UCLA, United States</li> <li>- ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ (ไฟฟ้า), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> </ul>
ธีรวัฒน์ บรรเจิดสุทธิกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ บัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> </ul>

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	- Bachelor of Science in Industrial Engineering, Purdue University, United States	- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
<b>วิรินทร์ ผ่องใส</b>	- MSc in Finance Lancaster University, United Kingdom - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการธนาคารและการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)

#### หน้าที่ความรับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนผสมและกองทุนตราสารแห่งทุน
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน

#### รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-888-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด โทร. 02-820-0100
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โทร. 02-080-2888
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทร. 02-680-1111, 02-680-1000
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด โทร. 1240 กด 8
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวลธ์ 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 พาย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-205-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-857-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โทร. 02-697-3700
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด โทร. 02-026-5100
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทร. 02-646-9650
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบลิก 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 กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-696-0000, 02-796-0000
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-351-1800
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02-695-5555
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-359-0000
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-352-5100
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-5050
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร. 02-660-6666
- บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-660-6688
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02-274-9400
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-217-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทร. 02-081-2000, 02-638-5000
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 02-305-9000
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-635-1700, 02-268-0999
- บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด โทร. 02-095-8999
- บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-088-9797
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทร. 02-107-1860
- บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด โทร. 02-949-1000
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-633-6000, 02-080-6000
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทร. 02-088-9100, 02-343-9500
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-8000
- บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปต์ จำกัด โทร. 02-250-7907-9
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ เมจิก จำกัด โทร. 02-861-5508
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด โทร. 02-030-3730
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-009-8888

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

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

**ผู้ดูแลผลประโยชน์ :** ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 0 2299 1111

นอกจากหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย



**รายชื่อผู้สอบบัญชี :**

นาย พีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์

นาย ธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

นางสาว วันนิสา งามบัวทอง

นางสาว สุลลิต อาตสว่าง

นาย สุวัฒน์ มณีกนกสกุล

นางสาว โสธยา ตินตะสุวรรณ

นางสาว พจนรัตน์ ศิริพัฒน์

นางสาว ธัญพร ตั้งธโนปจัย

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 2555 0600

**ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม**

<b>อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)</b>		
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในทรัพย์สินของผู้ออก/คู่สัญญาในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
<b>อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)</b>		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
<b>อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)</b>		
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ของธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 45 เฉลี่ยในรอบปีบัญชี
- การทำธุรกรรม reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การทำธุรกรรม securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในตราสารที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายใน SET / ตราสารที่ไม่ได้ซื้อขายอยู่ในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับสำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET / ตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่ได้อยู่ในระบบของ Organized Market หรือเทียบเท่าหรือมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV	
<b>อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)</b>		
- การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในตราสารหนี้และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น
- การลงทุนในหน่วย CIS / infra / property	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS / infra / property

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน ถึงวันที่ 31 ตุลาคม เป็นระยะเวลา 3 ปี ย้อนหลัง**

	อัตราตามโครงการ <sup>(2)</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>(2)</sup> ปี 62/63	เรียกเก็บจริง <sup>(2)</sup> ปี 63/64	เรียกเก็บจริง <sup>(2)</sup> ปี 64/65
<b>1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม<sup>(1)</sup> (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)<sup>(3)</sup></b>				
<b>1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้</b>				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.8725 ต่อปี	0.54	0.53	0.54
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070 ต่อปี	0.03	0.03	0.03
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.1391 ต่อปี	0.13	0.13	0.13
<b>1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการไม่ได้</b>	ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 1.07 ต่อปี			
▪ ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ	-	-	-
▪ ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	0.00	-	-
▪ ค่าธรรมเนียมการใช้เครื่องหมายการค้า	ตามที่จ่ายจริง	0.04	0.03	0.03
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ <sup>(4)</sup>	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.01
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด<sup>(5)</sup></b>	<b>ไม่เกิน 2.6750 ต่อปี</b>	<b>0.75</b>	<b>0.73</b>	<b>0.74</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์</b>	ตามที่จ่ายจริง	0.03	0.03	0.02
<b>2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน<sup>(1)</sup> (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)</b>				
2.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
2.3 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (เข้า)	เป็นไปตามค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในขณะนั้น			
2.4 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ออก)				
- ไปยัง RMF อื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย	1.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
- ไปยัง RMF ของ บลจ. อื่น	แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท	1.00	1.00	1.00
2.5 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เมื่อมีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.25	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
<b>3. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)</b>				
3.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.3 ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด			
3.4 ค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	อัตราตามที่จ่ายจริง			

(1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปี นับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น

(2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

- (3) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (4) ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกินร้อยละ 0.0107 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- (5) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

**ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565**

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	240,042.92	32.33%
2	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	185,756.49	25.02%
3	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	167,789.10	22.60%
4	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	148,826.52	20.05%
	<b>รวม</b>	<b>742,415.03</b>	<b>100.00%</b>

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของกองทุนเปิดเค ซีที 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
วันที่ 31 ตุลาคม 2565

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2565 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		3,204,244,440.40	100.13
หุ้นสามัญและทรัสต์			
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			
-ธนาคาร			
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	☆☆☆☆☆	73,404,750.00	2.29
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	☆☆☆☆☆	91,396,000.00	2.86
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	☆☆☆☆☆	64,652,000.00	2.02
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	☆☆☆☆☆	94,297,600.00	2.95
บมจ.ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป	☆☆☆☆☆	20,323,200.00	0.64
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	☆☆☆☆☆	34,759,832.00	1.09
-วัสดุก่อสร้าง			
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	☆☆☆☆☆	102,708,000.00	3.21
-ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บมจ. ทีทีที โกลบอล เคมีคอล	☆☆☆☆☆	51,856,350.00	1.62
บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	☆☆☆☆☆	62,332,200.00	1.95
-พาณิชย์			
บมจ. สยาม โกลบอลเฮาส์	☆☆☆☆☆	25,514,578.20	0.80
บมจ. โอสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์	☆☆☆☆☆	50,756,549.60	1.59
บมจ. ซีที ออลล์	☆☆☆☆☆	142,482,000.00	4.45
บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	☆☆☆☆☆	66,960,600.00	2.09
-เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	☆☆☆☆☆	28,170,000.00	0.88
บมจ. แอควาเน็กซ์ อินโฟ เซอร์วิส	☆☆☆☆☆	150,106,900.00	4.69
บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	☆☆☆☆☆	61,027,200.00	1.91
บมจ. เจ มาร์กา	☆☆☆	17,063,775.00	0.53
บมจ. ทรูคอร์ปอเรชั่น	☆☆☆☆☆	43,751,515.20	1.37
-หุ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บมจ. เคซีอี อีเลคโทรนิคส์	☆☆☆☆☆	13,129,200.00	0.41
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ. ไออาร์พีซี	☆☆☆☆☆	16,964,792.00	0.53
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	☆☆☆☆☆	46,212,630.00	1.44
บมจ. กัลลา เอ็นเนอร์จี สิวาลอปเมนท์	☆☆☆☆☆	156,621,710.00	4.89
บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	☆☆☆☆☆	76,441,512.70	2.39
บมจ. ปตท.	☆☆☆☆☆	271,800,000.00	8.49
บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	☆☆☆☆☆	190,429,800.00	5.95
บมจ. บ้านปู	☆☆☆☆☆	22,361,250.00	0.70

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของกองทุนเปิดเค ซีที 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
วันที่ 31 ตุลาคม 2565 (ต่อ)

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2565 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		3,204,244,440.40	100.13
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ. บี.กริม เพาเวอร์		23,263,875.00	0.73
บมจ. พลังงานบริสุทธิ์		95,110,400.00	2.97
บมจ. พลิท ไฟฟ้า		23,733,600.00	0.74
บมจ. ไทยออยล์		32,164,919.00	1.01
-เงินทุนและหลักทรัพย์			
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล		20,321,750.00	0.64
บมจ. เงินดีคล้อ		17,166,188.00	0.54
บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น		14,891,200.00	0.47
บมจ. บัตรกรุงไทย		38,868,300.00	1.21
บมจ. เอ็ม ที เน้าแวร์ค เซอร์วิสเช็ส		25,070,500.00	0.78
-อาหารและเครื่องดื่ม			
บมจ. คาราบาวกรุ๊ป		23,871,125.00	0.75
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		39,392,534.50	1.23
บมจ. โอสดสภา		21,043,650.00	0.66
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		57,476,575.00	1.80
บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป		22,705,200.00	0.71
-การแพทย์			
บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ		123,920,650.00	3.87
บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์		47,692,700.00	1.49
-ประกันภัยและประกันชีวิต			
บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต		14,789,900.00	0.46
-บรรจุกิจภัณฑ์			
บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง		59,014,800.00	1.84
-พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป		51,599,900.00	1.61
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา		81,571,875.00	2.55
บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์		29,060,960.00	0.91
-ขนส่งและโลจิสติกส์			
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		37,982,580.00	1.19
บมจ. ท่าอากาศยานไทย		279,416,600.00	8.73
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์		28,891,470.00	0.90
เงินฝาก		19,699,244.20	0.62

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของกองทุนเปิดเค ซีที 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
วันที่ 31 ตุลาคม 2564 (ต่อ)

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2565 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น		(4,212,598.24)	(0.13)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		3,200,031,842.16 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน		25.79%	

(\*) คำอธิบาย Corporate Governance Scoring หรือ "CG Scoring"






CG Scoring คือการวัดผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD")

โดยกรอบในการพิจารณาและน้ำหนักการให้คะแนนที่ใช้ในปี 2565 แบ่งออกเป็น 5 หมวดดังต่อไปนี้

- |   |     |
|---|-----|
| 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น                       | 15% |
| 2. การปฏิบัติของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน | 10% |
| 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย      | 20% |
| 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส           | 20% |
| 5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ               | 35% |

โดย IOD จะทำการเผยแพร่รายชื่อเฉพาะบริษัทที่ได้คะแนนอยู่ในระดับ "ดี" ขึ้นไป ซึ่งมี 3 กลุ่มคือ "ดี" "ดีมาก" และ "ดีเลิศ"

โดยใช้สัญลักษณ์ตามตารางดังกล่าวข้างล่าง

ช่วงคะแนน SCORE	สัญลักษณ์ Range Number of Logo	ความหมาย
90-100		ดีเลิศ
80-89		ดีมาก
70-79		ดี
60-69		ดีพอใช้
50-59		ปาน
ต่ำกว่า 50	No logo given	N/A

**รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน**

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	19,699,244.20	0.62
(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

**รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว**

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือของตราสาร	ความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		6,480,191.82
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต		N/A	AA+(tha)		13,219,052.38

● สัดส่วนเงินลงทุนชั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%



ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ซีท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ กับเกณฑ์มาตรฐาน

(1) ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินย้อนหลัง

(% ต่อปี)

ปี	2556*	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-4.65	17.24	-16.98	21.88	20.29	-5.90	4.27	-13.46	10.68
ผลตอบแทนตัวชี้วัด**	-4.66	16.98	-16.03	22.66	21.52	-5.23	5.29	-12.38	11.76
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	12.27	13.63	15.58	16.68	7.39	13.45	10.49	33.75	13.78
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด**	14.56	14.38	15.73	16.85	7.46	13.57	10.56	34.16	13.88

\*ในปีที่กองทุนจัดตั้ง จะแสดงผลการดำเนินงานตั้งแต่วันจัดตั้งกองทุนจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทินนั้น

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

	ตั้งแต่ต้นปี (%)	3 เดือน (%)	6 เดือน (%)	1 ปี (%ต่อปี)	3 ปี (%ต่อปี)	5 ปี (%ต่อปี)	ตั้งแต่จัดตั้ง (%ต่อปี)
ผลตอบแทนกองทุนรวม	2.06	3.05	0.38	3.55	-0.92	-0.12	3.03
ผลตอบแทนตัวชี้วัด**	1.47	3.26	0.80	3.19	-0.30	0.58	3.71
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (%ต่อปี)	11.20	9.50	11.24	11.49	22.06	18.61	16.73
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด (%ต่อปี)**	11.34	9.56	11.29	11.61	22.32	18.81	16.98

Tracking Difference (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุน เท่ากับ 0.36% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุน เท่ากับ 0.83% ต่อปี

\*\* กองทุนจะใช้ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI) เป็นตัวชี้วัดของกองทุน

\*\*\* ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

\*\*\*\* เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง (Maximum Drawdown) ในช่วงเวลา 5 ปี (หรือนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ในกรณีที่กองทุนจัดตั้งมาไม่ถึง 5 ปี) จนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา เท่ากับ -40.47%

**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 เรตติ้งส์ 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 (tha)**

แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิมีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษ จะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

**F2 (tha)**

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

**F3 (tha)**

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

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

**อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย**

AAA (tha)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องหมายพิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(th)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(th)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

## คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

### Aaa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aaa มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Moody's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

### Aa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aa แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

### A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

### Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

### Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

### B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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

## คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

### Short-Term Bank Deposit Ratings

การจัดอันดับเงินฝากธนาคารระยะสั้นของธนาคารพาณิชย์ โดย Moody's

Moody's ใช้สัญลักษณ์แสดงความสามารถในการชำระคืนเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

#### P-1

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-1 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดีมาก ตลอดจนมีความสามารถที่แข็งแกร่งมากในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

#### P-2

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-2 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดี และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

#### P-3

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

#### NP

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ "Not Prime" สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวล และมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

## คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Standard & Poor's

### AAA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AAA มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Standard & Poor's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

### AA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AA แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

### A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

### BBB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BBB มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

### BB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

### B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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



## คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
2. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
3. ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
4. ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนและจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
5. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
6. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
7. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
8. 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))
9. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ.กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ผลการดำเนินงานของกองทุน ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบลจ.กสิกรไทย
10. ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุนวัตถุประสงค์การลงทุนและฐานะทางการเงินของผู้ลงทุน
11. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
12. การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น