

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ปี 2566/2567
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 7 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

กองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ
K Thai Equity CG RMF : KTHAICGRMF

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน : กองทุนรวมตราสารทุน / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund)

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน :

- กองทุนเน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งการพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน : กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) เพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนแบบยั่งยืน (Sustainable Investment)
- กรอบการลงทุน : กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด : 2,000 ล้านบาท

รอบระยะเวลาบัญชี : 31 ตุลาคม

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน : ไม่มี

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน : กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือตลาดรองอื่นๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเน้นลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งการพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

เงินลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารแห่งทุนนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น รวมถึงหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียน (Unlisted securities) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารการเงิน เงินฝาก หน่วยลงทุน CIS หน่วย property และหรือหน่วย infra ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมถึงหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด (unlisted) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม รวมในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนข้างต้นด้วยก็ได้ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

- **วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน**
กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) เพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนแบบยั่งยืน (Sustainable Investment)
- **กรอบการลงทุน**
กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- **กลยุทธ์การลงทุน**
 - **กลยุทธ์การลงทุน:** กองทุนเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่นำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาพิจารณาในกระบวนการตัดสินใจลงทุน (ESG Integration) ซึ่งเป็นการนำข้อมูลด้านการเงินและด้านความยั่งยืนของธุรกิจ มาใช้ในวิเคราะห์และคัดเลือกหลักทรัพย์อย่างเป็นระบบ เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาวและสร้างผลกระทบเชิงบวกหรือลดผลกระทบเชิงลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - **การคัดเลือกหลักทรัพย์:** หลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนเป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และเป็นหลักทรัพย์ที่ผ่านกระบวนการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่คำนึงถึงปัจจัยด้านความยั่งยืนและด้านการเงินด้วยวิธีและกระบวนการภายในของบริษัทจัดการ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน
 - **กระบวนการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับ ESG:** บริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยเริ่มจากการประเมินความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Assessment) และผนวกปัจจัยด้าน ESG ในกระบวนการจัดการลงทุน (ESG integration) ของบริษัทจัดการ และกำหนดประเด็น ESG ที่สำคัญ ซึ่งอาจจะแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม (Critical Issue Identifying) ใน

ขั้นตอนการวิเคราะห์หลักทรัพย์ จากนั้นบริษัทจัดการอาจจะมีการประชุมหารือกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในประเด็นที่สงสัยหรือมีความกังวล (Engagement with Companies) เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์และตัดสินใจลงทุน (Investment Decision Making) โดยกลยุทธ์ ESG Integration หมายความว่ารวมถึงการวิเคราะห์และคาดการณ์งบการเงิน (Company Financial Analysis) เช่น การคาดการณ์ยอดขายที่อาจเพิ่มขึ้นจากสินค้าของธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือต้นทุนของบริษัทที่อาจสูงขึ้นจากความเสี่ยงด้าน ESG เป็นต้น โดยบริษัทจัดการจะนำข้อมูลจากการคาดการณ์ดังกล่าวมาประกอบการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ในวิธีต่าง ๆ (Financial Model) เช่น การให้ส่วนเพิ่ม (Premium) ในการประเมินมูลค่าหุ้นของบริษัทที่มีการบริหารจัดการด้าน ESG ที่ดีกว่าบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เป็นต้น

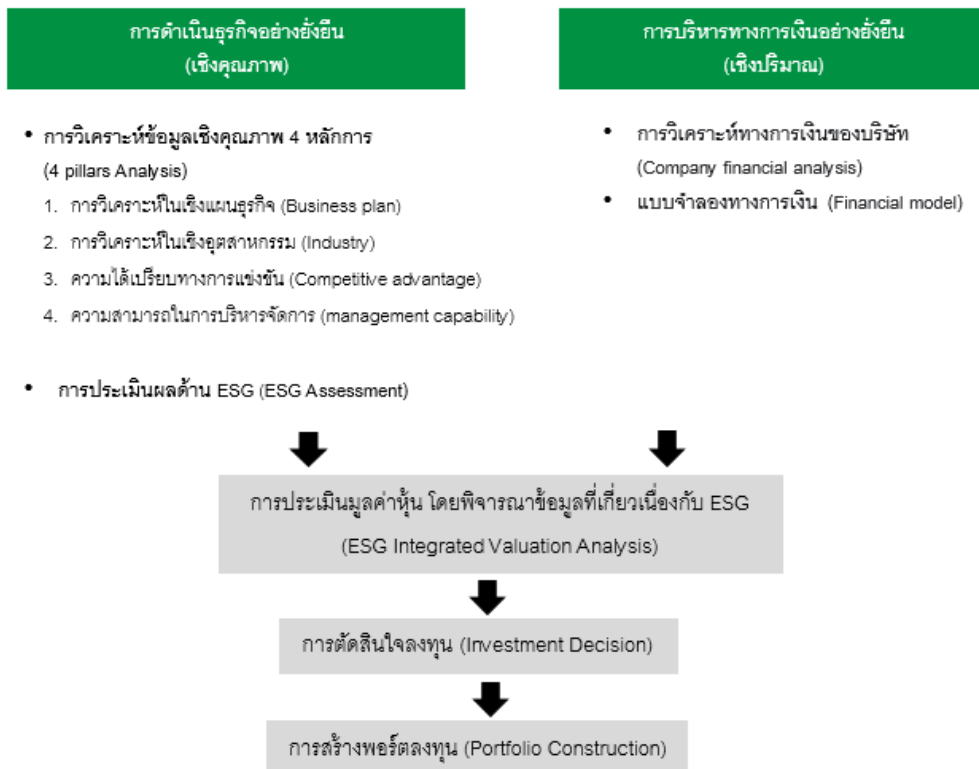
ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์ ESG ด้วยแบบประเมินภายในที่จัดทำโดยทีมผู้จัดการกองทุน และ นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้ ประกอบการประเมินด้วย

- (1) ข้อมูลจากการเข้าเยี่ยมชมบริษัทและพบปะผู้บริหารของบริษัท
- (2) ข้อมูลอื่นๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- (3) ข้อมูลจากผู้ให้บริการข้อมูล

โดยบริษัทจัดการเชื่อว่าการวิเคราะห์การลงทุนที่ครอบคลุมประเด็นด้าน ESG เหล่านี้จะช่วยให้กองทุนรวมสามารถบรรลุเป้าหมายด้านการลงทุนอย่างยั่งยืนได้

นอกจากนี้ บริษัทจัดการมีระบบการให้คะแนนและจัดอันดับ ESG สำหรับหลักทรัพย์แต่ละตัวที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุน โดยจะพิจารณาให้น้ำหนักของแต่ละปัจจัย (E/S/G) ที่แตกต่างกันตามแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม เนื่องจากความสำคัญและผลกระทบของแต่ละปัจจัยอาจไม่เท่ากันในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม

กระบวนการทำ ESG Integration ของบริษัทจัดการ



กระบวนการประเมินด้าน ESG ของบริษัทจัดการ



- **การอ้างอิงดัชนีชี้วัดที่สอดคล้องกับความยั่งยืน** : ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุน คือ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET TRI: SET Total Return Index) โดยผู้จัดการกองทุนเลือกใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าว เนื่องจากกองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ (KTHAICGRMF) เกิดจากการที่บริษัทจัดการในประเทศไทย 11 แห่ง ร่วมกันก่อตั้งกองทุนรวมธรรมาภิบาลไทย (Thai CG Funds) ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุนร่วมกัน เพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันตระหนักถึงความสำคัญของการมีธรรมาภิบาลที่ดี อันจะเป็นการพัฒนาตลาดทุนไทยไปสู่ความยั่งยืนต่อไป อย่างไรก็ดี ในช่วงที่กองทุนได้เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ยังไม่มีดัชนีชี้วัดที่เกี่ยวกับความยั่งยืน ทำให้คณะกรรมการกำหนดหลักทรัพย์และหลักเกณฑ์ในการลงทุนของกองทุนรวมธรรมาภิบาลไทย (“คณะกรรมการ”) ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากบริษัทจัดการ 11 แห่ง ได้พิจารณาร่วมกันและมีมติว่า SET TRI ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่เหมาะสมที่สุดในขณะนั้น ประกอบกับมีจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ครอบคลุมการลงทุนตามกรอบการลงทุนของกองทุนรวมธรรมาภิบาลไทยมากที่สุดเมื่อเทียบกับดัชนีอื่น อย่างไรก็ดีตาม คณะกรรมการจะมีการทบทวนดัชนีชี้วัดอย่างสม่ำเสมอหากมีดัชนีชี้วัดที่เกี่ยวกับความยั่งยืนที่เหมาะสม
- **ข้อจำกัดด้านการลงทุน** : เนื่องจากกองทุนมีกรอบการลงทุนในบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) และได้รับการจัดอันดับ CG Scoring อยู่ในเกณฑ์ที่ดีจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ทำให้กองทุนอาจไม่สามารถลงทุนในบริษัทอื่นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี หรือมีศักยภาพในการทำกำไรที่ดี แต่ไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามที่กรอบการลงทุนกำหนด

- **ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่างยั่งยืน**
 - ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลด้าน ESG จากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ และคัดเลือกหลักทรัพย์อาจมีข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์ หรือไม่ถูกต้อง-ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากรายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืนของบริษัท เพื่อให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์มีความถูกต้องมากขึ้น
 - ความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน เนื่องด้วยข้อจำกัดด้านกรอบการลงทุน ทำให้กองทุนไม่สามารถลงทุนในบางหลักทรัพย์ได้

- ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่อาจไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด ตัวอย่างเช่น การลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ที่ผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีอำนาจควบคุม หรือกรณีคู่ค้าของผู้ออกหลักทรัพย์ (ผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และ/หรือผู้ให้บริการ) มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืน
- ความเสี่ยงจากการไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์บางตัวได้ในราคาหรือช่วงเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด
- ความเสี่ยงด้าน ESG
 - ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ, ผลกระทบจากการขาดแคลนน้ำ (Water Scarcity) ที่มีต่อกระบวนการผลิตหรือบริการ การเก็บภาษีภาคอุตสาหกรรมหรือธุรกิจที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (Carbon Tax) ทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น มลพิษทางอากาศจากการก่อสร้างหรือจากโรงงานต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนโดยรอบ เป็นต้น
 - ความเสี่ยงด้านสังคม เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร ความปลอดภัยของชุมชนและสังคม การละเมิดสิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่อุปทาน การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมการใช้ชีวิตของคนในสังคม ความเสี่ยงในการบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นต้น
 - ความเสี่ยงด้านบรรษัทภิบาล เช่น กรณีที่องค์กรไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ความเสี่ยงจากการเข้าไปลงทุนในประเทศที่มีปัญหาด้านคอร์รัปชัน ความบกพร่องในมาตรการกำกับดูแลภายในขององค์กร การใช้ข้อมูลภายในที่ไม่เหมาะสม เป็นต้น
- แนวทางการดำเนินการ และมาตรการควบคุมผลกระทบ กรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนด้านความยั่งยืน
 - การมีส่วนร่วมของบริษัทจัดการ : บริษัทจัดการมีแนวทางในการเข้าพบปะกับผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งถือเป็นการเปิดโอกาสให้ทีมผู้จัดการกองทุนได้ร่วมแสดงและแลกเปลี่ยนมุมมอง วิสัยทัศน์ กับ ผู้บริหารและฝ่ายจัดการของบริษัทจดทะเบียน ถึงแนวทางการดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัทในระยะยาว ทั้งนี้ ในกรณีที่สิ้นประเด็นที่น่ากังวลและอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนและหรือวัตถุประสงค์ของกองทุน บริษัทจัดการจะมีการยกระดับการติดตามและตรวจสอบโดยอาจพิจารณาหารือเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการของบริษัทนั้นๆ รวมถึงจัดการประชุมหรือส่งจดหมายเพื่อสอบถามถึงความชัดเจนในประเด็นต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนด้านความยั่งยืน และติดตามประเด็นดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีพัฒนาการในทางที่ดีขึ้น เพื่อให้หลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าวมีคุณสมบัติที่กองทุนสามารถลงทุนได้ตามหลักความยั่งยืนตามเดิม โดยทีมผู้จัดการกองทุนจะทำการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ ต่อประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และปรับกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะสม ทั้งนี้ หากบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายด้านความยั่งยืนได้ในเวลาที่เหมาะสมและไม่มีเหตุผลอันสมควรในประเด็นที่อาจขัดกับนโยบาย

การลงทุนของกองทุน ที่ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาลดสัดส่วนหรือไถ่ถอนการลงทุนในบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ดังกล่าว ตามความเหมาะสมต่อไป

- การใช้สิทธิออกเสียงในนามกองทุน : บริษัทจัดการมีนโยบายภายในเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในฐานะบริษัทจัดการ ซึ่งแนวทางการออกเสียงในแต่ละวาระการประชุมได้ระบุไว้อย่างชัดเจน โดยแนวทางการออกเสียงนี้ใช้กับกองทุนตราสารทุนของบริษัทจัดการทุกกองทุน รวมถึงกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) ด้วยเช่นกัน
- ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นและผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม (Collective Engagement): โดยส่วนใหญ่บริษัทจัดการเลือกที่จะสื่อสารกับบริษัทที่ลงทุนเป็นการส่วนตัว (Private Discussion) เนื่องจาก บริษัทจัดการมีความเชื่อมั่นในการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้บริหารของบริษัทที่ลงทุน และเพื่อเป็นการป้องกันการเข้าโจมตีและผลลัพธ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นจากการสื่อสารต่อสาธารณะในวงกว้าง สำหรับการดำเนินการกับบริษัทที่มีข้อกังวลและไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หลังจากเพิ่มระดับในการติดตาม บริษัทจัดการอาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท (Collective Engagement) ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้กิจการที่ลงทุนเห็นความสำคัญขอประเด็นข้อกังวลของบริษัทจัดการและนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นต่อไป
- มาตรการควบคุมผลกระทบ: บริษัทจัดการจะทำการประเมินและทบทวนกระบวนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นการลงทุนของกองทุนรวมเป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน

อัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีฐานะการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลกระทบทางลบภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเฉพาะส่วนที่มีลักษณะเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อเงินทุนของกองทุนรวม :

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมากหรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนอาจขาดทุนสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าเงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ตัวชี้วัด (benchmark) : ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ทั้งนี้ กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อกำหนดองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน : ผู้ลงทุนได้รับผลตอบแทนจากกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งทุนในประเทศ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน :

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

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน

- **ความเสี่ยงของตลาด (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงที่ราคาหุ้นเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะกระจายสัดส่วนการลงทุนในหุ้นต่างๆ อย่างเหมาะสมซึ่งจะทำให้สามารถควบคุมระดับความเสี่ยงโดยรวมของกองทุนอยู่ในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายและมีดุลยภาพกับด้านผลตอบแทนตามที่คาดหวัง
- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เป็นความเสี่ยงที่ราคาหุ้นเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทผู้ออกตราสาร
แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด รวมถึงการวิเคราะห์ผลกระทบจากปัจจัยเศรษฐกิจศาสตร์มหภาคต่อสถานะบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทำให้สามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร
แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่า มีปัจจัยพื้นฐานดี มีสภาพคล่อง
- **ความเสี่ยงด้านความมั่นคงของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เกิดจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย
แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- **ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และ เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการตีมูลค่าตามราคาตลาดทุกวัน ซึ่งอาจจะทำให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมากโดยอาจจะเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกันหรือตรงกันข้ามกับหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน
แนวทางบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการมีการดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นประจำ สม่ำเสมอ และประเมินมูลค่าตลาดของสัญญาทุกวันเพื่อรักษาระดับเงินประกัน (margin) ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของตลาดอนุพันธ์ รวมทั้งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

การขาย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก	500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งถัดไป	500 บาท

การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การเปิดบัญชี

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี ดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา	กรณีนิติบุคคล
สำเนาบัตรประชาชน ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต	1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ 2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับบริษัท 3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงทุน 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 และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม "บัญชีจองซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย" ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับธนาคารต่างๆ เช่น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาติ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีทีแบงก์ หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารยอมรับ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในชื่อกองทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ธนาคารกำหนด

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใบเงินสด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

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

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการ K-Cyber Invest สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้วเท่านั้น

3. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

4. บริการ K-Saving Plan (บริการลงทุนสม่ำเสมอกองทุนรวมกสิกรไทย)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่เป็นไปตามเงื่อนไขการบริการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเป็นประจำตามช่วงระยะเวลา โดยสามารถขอรับทราบเงื่อนไขและส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาในการขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน เว้นแต่เป็นการลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนและผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นพิเศษ

ในกรณีที่บริษัทจัดการทำการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ

วิธีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงได้ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนนั้นแล้ว

กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีการอื่นใดได้เรียบร้อยแล้ว และวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดได้ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่จัดสรรแล้ว

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ในกรณีที่การสั่งซื้อมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนแค่บางส่วนหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนทั้งหมดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าเหตุใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. การจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบ

ต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

2. กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนได้ ดังนั้นนายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุน

การคืนเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามวิธีการที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนหรือวันที่ยุติโครงการแล้วแต่กรณี

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	500 บาท
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะลดหรือยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีรองรับบริการต่างๆ ของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจให้ทำรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าขั้นต่ำน้อยกว่าที่กำหนดในบางกรณีได้ เพื่อรองรับรายการส่งเสริมการขายหรือบริการของบริษัทจัดการ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

1. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย

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

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการซื้อขาย โดยสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

สำหรับการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป

คำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งขายคืนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

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

การจัดสรรเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ยกเว้นในกรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือ การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง ที่ระบุในโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรเงินให้แก่ผู้สั่งขายคืน โดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ตรวจสอบแล้วว่าผู้สั่งขายคืนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนและการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนคงเหลือตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

1) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำไปคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสมัครบริการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3) สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds และ K PLUS

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

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น

1) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่นสามารถทำได้โดยการกรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนเงินที่ต้องการ หรือระบุจำนวนหน่วยลงทุนในกรณีที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมด พร้อมทั้งสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะโอนย้ายการลงทุนตามคำสั่งไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการ

ผู้สนใจสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพของบริษัทจัดการสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน เอกสารการเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันและเวลาทำการ และแสดงความจำนงในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการได้ด้วยตนเองกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด

3. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ กับกองทุนรวมอื่น ๆ

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

ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมที่ไม่ใช่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ถือเป็นการโอนย้ายการลงทุนตามกฎหมาย ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

4. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการอาจจัดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสมาชิกอยู่ได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหลังระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในระยะเวลาขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนการปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชั่วคราวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- 1) การกำหนดราคาขายหรือรับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- 2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับเงินจากกองทุนต้นทางหรือ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการ

ได้รับเงินจากกองทุนต้นทางแล้วแต่กรณี ทั้งนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและได้รับค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว และผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีข้อมูลในใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพกับข้อมูลที่กองทุนต้นทางแจ้งบริษัทจัดการไม่ตรงกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนอนุญาตให้บริษัทจัดการมีอำนาจเต็มในการตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควรแทนผู้ถือหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางได้จัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวแล้วเท่านั้น

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

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

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

(ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ

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

(ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว :

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax

Compliance Act (FATCA) หรือมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือ ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของ บุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อมูลผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัท จัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้ :

- Website: www.kasikornasset.com
- บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2673 3888
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการมีดุลยพินิจที่จะใช้เครื่องมือดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (Liquidity fee) :

▪ กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียม Liquidity Fee ไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

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

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

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

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง และหรือปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราหรือระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขาย

คืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในแต่ละครั้งที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ 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) ทั้งนี้รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

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 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด 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 คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการสามารถกำหนด ADLs Threshold ที่แตกต่างกันในแต่ละกรณีดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
 - (2) กรณีที่มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs ค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด
5. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้เครื่องมือ ADLs พร้อมกับเครื่องมือ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือรายที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมาก ตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บจริงในแต่ละครั้ง ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวน ส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้น ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

▪ กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

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

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการข้อสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้รับจากการใช้ 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 บริษัทจัดการข้อสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดระยะเวลาที่ต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มได้ไม่เกินระยะเวลาสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และหรือปรับเพิ่มหรือลดมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกที่ต้องแจ้งล่วงหน้า ซึ่งจะปรับลดได้ไม่ต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

▪ กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 15 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

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

บริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการยกเลิกคำสั่งดังกล่าว 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 มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

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

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่

ทท.11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

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

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีหนี้สำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับ ความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง :

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนใดถือหุ้นหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

สิทธิและข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน :

กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนไม่สามารถโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนได้ ดังนั้นนายทะเบียนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุน

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กองทุนรวมนี้มีการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐาน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน เป็นเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตหรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อนุญาตหรือเห็นชอบให้ดำเนินการได้

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับใบคำขอเปิดบัญชีและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนพร้อมหลักฐานประกอบต่างๆ และผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในนามของบริษัทจัดการจะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนจะจัดแจ้งชื่อผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องครบถ้วน และผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อนั้นได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว และให้ถือว่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิที่บริษัทจัดการออกให้ในนามบริษัทจัดการเป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและให้ใช้เป็นหลักฐานแสดงการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนส่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกหรือส่งขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีหน้าที่จะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิไปให้นายทะเบียนบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการขายหรือวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนไม่นำสมุดบัญชีแสดงสิทธิมาบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบันให้ถือว่าข้อมูลที่บันทึกในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนถูกต้องและรายการที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิจะถือว่าถูกต้องได้ต่อเมื่อข้อมูลตรงกับทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ในกรณีที่เป็นการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น มิใช่หลักฐานแสดงสิทธิการได้รับจัดสรรหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนไปบรรยายการอีกครั้งเพื่อแสดงจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับจัดสรร

ช่องทางการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ตามวิธีการที่ประกาศใน website ของบริษัทจัดการ (www.kasikornasset.com)

ช่องทางการร้องเรียนของผู้ลงทุน :

ติดต่อบริษัทจัดการที่ โทร. 0 2673 3888 หรือ

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) ที่ โทร. 1207, 0 2033 9999 หรือ

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

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

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุน

รายชื่อคณะกรรมการ :

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
นายวศิน วณิชยวรินทร์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ
นายพิภวัตว์ ภัทรนาวิก	กรรมการ
นายวิชัย ณรงค์วัฒนชัย	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร :

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวยุพาวดี ฐัจฉินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวิทวัส อัจฉริยวิช	รองกรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์อภีรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางอรอร วงศ์พินิจโรดม	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภาวดี มุณีสิริ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร โชติติกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางวิภาดา ลักยพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

จำนวน 250 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ :

1,129,678,553,825.48 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน :

ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์ รองกรรมการผู้จัดการ

อนุกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายชัชชัย สฤกษ์อภีรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวภารดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายฐานันดร ไชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร	ผู้ร่วมบริหารฝ่าย
นางสาวนันทิ์ วงศ์เสงี่ยม	ผู้บริหารกองทุน
นายมนต์ชัย อนันตกุล	ผู้บริหารกองทุน
นางเสาวลักษณ์ พัฒนดิลก	ผู้บริหารกองทุน
นายสารัช อรุณากร	ผู้บริหารกองทุน
นายภราดร เอี้ยวปรีดา	ผู้บริหารกองทุน
นางสาวชอุณหวรรณ ชัดดีนันทน์	ผู้บริหารกองทุน
นายนิพนธ์ ไกรลาศไอสาร	ผู้บริหารกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า :

รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ผู้จัดการกองทุนหลัก		
วินิทร ผ่องใส	- MSc in Finance Lancaster University, United Kingdom - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการ บัญชี ภาควิชาการธนาคารและ การเงิน, จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตรา สารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ภารดี มุณีสิทธิ์	<ul style="list-style-type: none"> -ปริญญาโท สาขาการเงิน (International Programme) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รองกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนมัลติแอสเซท, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนผสม, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์อาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์การลงทุน, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) - เจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจดทะเบียนหลักทรัพย์, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด
นฤมล ว่องวุฒิพรชัย	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาอิเล็กทรอนิกส์, สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - รองประธานบริหารการลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุนและวิจัย, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุนและวิจัย, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		- หัวหน้าส่วน ฝ่ายจัดการลงทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
จรัสรัศมี วัฒนสิงห์	- ปริญญาโท ด้านการเงินและการลงทุน, มหาวิทยาลัยนอตติงแฮม ประเทศอังกฤษ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายจัดการการลงทุน (ตราสารทุน), บมจ. อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
นิษฐ์ วงศ์เสงี่ยม	- ปริญญาโท บริหารการเงิน, มหาวิทยาลัยซานฟรานซิสโก ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ทีเอสโก้ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายงานลงทุน, บลจ. เกียรตินาคินภัทร จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายงานลงทุน, บลจ. ฟินันซ่า จำกัด
พัทตร์พริ้ง ไพจิตรกุล	- Master of Science in Finance (International Programme) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Master of Arts in English for Careers, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการธนาคารและการเงิน, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ภัทร จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซีวรันส์ จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. ทหารไทย จำกัด
กอบพร กุลสุรกิจ	- ปริญญาโท สาขาการเงิน (International Programme)	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรอง		
รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาสถิติ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตรา สารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. วรรณ จำกัด
สุธี เลิศสาครศิริ	- Master of Business Administration, UCLA, United States - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ (ไฟฟ้า), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตรา สารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
ธีรวัฒน์ บรรเจ็ดสุทธิกุล	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ บัณฑิต สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Bachelor of Science in Industrial Engineering, Purdue University, United States	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตรา สารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุน ตราสารทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนสำรองเพิ่มเติมได้ที่ Website: www.kasikornasset.com

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนผสมและกองทุนตราสารแห่งทุน
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-888-8888
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-633-6000, 02-080-6000
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-359-0000
- ธนาคารออมสิน โทร. 1115
- ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-629-5588
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 02-274-9400
- บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด โทร. 02-820-0100
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-5050

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จัสท์ จำกัด โทร. 02-207-2100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด โทร. 02-026-5100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทร. 02-107-1860
- บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด โทร. 02-250-7907-9
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ เอ็กซ์ปริง จำกัด โทร. 02-695-5555
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทร. 02-081-2000, 02-638-5000
- บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-696-0000, 02-796-0000
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรติสินภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 02-305-9000
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด โทร. 02-672-5999
- บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-841-9000
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-351-1800
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-857-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทร. 02-088-9100, 02-343-9500
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-217-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทร. 02-618-1000, 02-231-3777
- บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-205-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โทร. 02-697-3700
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทร. 02-646-9650
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-635-1700, 02-268-0999
- บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-660-6688
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-659-8000
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-352-5100
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ์ เมจิก จำกัด โทร. 02-861-5508
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 02-009-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 02-088-9797
- บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด โทร. 02-949-1000
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทร. 02-680-1111, 02-680-1000
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทร. 02-658-5800
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โทร. 02-080-2888
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร. 02-660-6666
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์ปริง จำกัด โทร. 02-030-3730
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด โทร. 1240 กด 8

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

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

ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ที่ โทร. 0 2230 2240-1

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

รายชื่อผู้สอบบัญชี :

นาย พีระเดช พงษ์เสถียรศักดิ์

นาย ธนะวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

นางสาว วันนิสา งามบัวทอง

นางสาว สุลลิต อาตสว่าง

นาย สุวัฒน์ มณีกนกสกุล

นางสาว โสรยา ดินตะสุวรรณ

นางสาว พจนรัตน์ ศิริพิพัฒน์

นางสาว ธัญพร ตั้งธโนปัจัย

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

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)		
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- การลงทุนในตราสารของผู้ออก/คู่สัญญาในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
- การทำธุรกรรม reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การทำธุรกรรม securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- การลงทุนในตราสารที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายใน SET / ตราสารที่ไม่ได้ซื้อขายอยู่ในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET / ตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่ได้อยู่ในระบบของ Organized Market หรือเทียบเท่า หรือมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารและ/หรือผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade/unrated) (total SIP)	ลงทุนรวมกันไม่เกิน	ร้อยละ 15
- การทำธุรกรรม derivatives มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
- การทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV	
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- 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 ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 63/64	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 64/65	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)⁽³⁾				
1.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ⁽⁷⁾	ไม่เกิน 3.2100 ต่อปี	1.87	1.87	1.87
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070 ต่อปี	0.02	0.02	0.02
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.1284 ต่อปี	0.04	0.04	0.04
1.2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการไม่ได้	ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 1.07 ต่อปี			
▪ ค่าโฆษณาในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ	-	-	-
▪ ค่าโฆษณาภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.07 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	-	-	-
▪ ค่าตรวจสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.02	0.02	0.02
▪ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์ จัดส่ง รายงานถึงผู้ถือหุ้น	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.01
▪ ค่าธรรมเนียมบริการธนาคาร	ตามที่จ่ายจริง	-	-	0.01
▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.01
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด⁽⁶⁾	ไม่เกิน 4.5154 ต่อปี	1.97	1.97	1.98
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	1.25	0.73	0.60
2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน⁽¹⁾ (ร้อยละของมูลค่าซื้อขาย)				
2.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 2.00	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
2.3 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (เข้า)	เป็นไปตามค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในขณะนั้น			
2.4 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ออก)				
- ไปยัง RMF อื่นภายใต้บลจ.กสิกรไทย	ไม่เกิน 1.00 แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
- ไปยัง RMF ของบลจ.อื่น		1.00 ⁽⁴⁾	1.00 ⁽⁴⁾	1.00 ⁽⁴⁾
2.5 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เมื่อมีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.25	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
3. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)				
3.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน ⁽⁵⁾	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			

	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 63/64	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 64/65	เรียกเก็บจริง ⁽²⁾ ปี 65/66
3.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	อัตราที่นายทะเบียนกำหนด			
3.3 ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด			
3.4 ค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	อัตราตามที่จ่ายจริง			

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (4) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกโดยวิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (ก) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก
 - (ข) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันที่ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท โดยบริษัทจัดการจะหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวออกจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการจะต้องจ่ายให้กับกองทุนปลายทาง
 สำหรับการทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามวิธีการใดวิธีการหนึ่งข้างต้น
- (5) ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนนี้ไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่บริษัทจัดการเห็นสมควรอนุมัติให้โอนได้
- (6) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- (7) บริษัทจัดการจะนำค่าธรรมเนียมการจัดการดังกล่าวไปบริจาคในอัตราร้อยละ 40 ของค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจากกองทุน ให้กับหน่วยงานที่ส่งเสริมธรรมาภิบาลไทย และหรือหน่วยงานที่ส่งเสริมการต่อต้านคอร์รัปชัน และหรือองค์กรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานดังกล่าว






ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	569,442.35	25.06%
2	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	269,059.18	11.84%
3	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	173,787.91	7.65%
4	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	157,785.08	6.94%
5	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	127,913.58	5.63%
6	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	119,421.33	5.25%
7	บริษัท หลักทรัพย์ ซีจีเอส - ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	115,958.43	5.10%
8	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	107,099.96	4.71%
9	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	98,107.11	4.32%
10	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	93,041.01	4.09%
11	อื่นๆ	441,137.02	19.41%
	รวม	2,272,752.96	100.00%

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของ
กองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		358,335,973.75	99.98
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ *			
-ธนาคาร			
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		10,662,750.00	2.98
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		3,931,850.00	1.10
บมจ.ธนาคารกรุงไทย		14,850,120.00	4.14
บมจ.เอสซีบี เอกซ์		4,639,350.00	1.29
-วิสาหกิจ			
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย		3,340,800.00	0.93
-ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล		5,288,850.00	1.48
-พาณิชย์			
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น		3,491,250.00	0.97
บมจ. โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์		6,697,320.00	1.87
บมจ. คอมเซเว่น		10,790,950.00	3.01
บมจ.ซีพี ออลล์		28,630,550.00	7.99
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ต้า		9,395,950.00	2.62
-เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส		31,746,000.00	8.86
-ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บมจ.ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์		7,926,325.00	2.21
บมจ.เคลต้า อิเล็กทรอนิกส์(ประเทศไทย)		1,343,000.00	0.37
บมจ.เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์		3,532,200.00	0.99
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ.ปตท.		11,172,000.00	3.12
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม		13,464,400.00	3.76
บมจ.สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง		7,875,820.00	2.20
บมจ.ไทยออยล์		3,722,400.00	1.04
บมจ. กัดดี เอ็นเนอร์จี้ ดิเวลอปเม้นท์		21,084,375.00	5.88
-สื่อและสิ่งพิมพ์			
บมจ. แพลน บี มีเดีย		10,702,580.00	2.99

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของ
กองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 (ต่อ)

รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
-เงินลงทุนและหลักทรัพย์			
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล		12,110,700.00	3.38
บมจ.เงินติดล้อ		2,150,400.00	0.60
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		3,960,375.00	1.11
-อาหารและเครื่องดื่ม			
บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	-	1,840,050.00	0.51
-การแพทย์			
บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิทอล		14,775,510.00	4.12
-การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา		11,079,000.00	3.09
บมจ. ดี เอร่าวิ้น กรุ๊ป		11,155,560.00	3.11
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		2,301,600.00	0.64
-บรรจุกัญชา			
บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง		3,643,200.00	1.02
-พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น		10,972,000.00	3.06
บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น		17,897,600.00	4.99
บมจ. เอที (ไทยแลนด์)		14,068,080.00	3.93
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา		15,875,000.00	4.43
เงินฝาก		22,218,058.75	6.20
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น		63,946.16	0.02
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		358,399,919.91 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน		208.61%	

**รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพันของ
กองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 (ต่อ)**

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

CG Scoring คือการวัดผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD") โดยกรอบในการพิจารณาและน้ำหนักการให้คะแนนที่ใช้ในปี 2566 แบ่งออกเป็น 4 หมวดดังต่อไปนี้

- | | |
|--|-----|
| 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน | 25% |
| 2. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย และการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | 25% |
| 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส | 15% |
| 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ | 35% |

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

ช่วงคะแนน SCORE	สัญลักษณ์ Range Number of Logo	ความหมาย
มากกว่า 80		ดีเลิศ
70-79		ดีมาก
50-69		ดี
50-59		ดีพอใช้
40-49		ผ่าน
ต่ำกว่า 40	No logo given	N/A

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	22,218,058.75	6.20
(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 หรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือของตราสาร	ความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		N/A	AA+(tha)		22,139,610.75
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		78,448.00

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ **0.00%**

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

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

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

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

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ จำกัด**

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของตราสารหนี้ แบ่งได้ดังนี้

อันดับเครดิตในระดับนำลงทุน (Investment Grade)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือสูงและมีความเสี่ยงต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า อันดับเครดิตนี้เป็นอันดับเครดิตต่ำสุดในกลุ่มของอันดับเครดิตในระดับนำลงทุน

อันดับเครดิตสนับสนุน (Support Ratings)

'1' เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ A-

'2' เทียบเท่ากับการจัดอันดับ ที่ระดับ BBB-

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

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

F1 (tha)

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

F2 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

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

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องหมายพิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล 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 แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงที่สุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ต่ำกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba 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 มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดีมากที่สุดตลอดจนมีความสามารถที่แข็งแกร่งมากในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

P-2

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-2 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดี และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม

P-3

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

NP

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ "Not Prime" สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวลและมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Standard & Poor's

AAA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AAA มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Standard & Poor's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

AA

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AA แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

BBB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BBB มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

BB

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้ต่ำกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตามบริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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

คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.kasikornasset.com
2. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ 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 โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
8. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ www.sec.or.th
9. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ.กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบลจ.กสิกรไทย
10. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวม
11. การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น