BCAP
ASSET MANAGEMENT

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

BCAP-GW10 SSF

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 10 เพื่อการออม

BCAP Global Wealth 10 Super Saving Fund

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 4
สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

think GLOBAL

คำเตือน

- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- กองทุนนี้อาจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารหรือที่ผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non–Investment Grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารและที่ผู้ออกตราสาร (Unrated Securities) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย
- เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศและไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการเดียวกัน ในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.bcap.co.th
- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายในการลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการอาจมีการส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังประเทศที่กองทุนลงทุน (“ประเทศปลายทาง”) เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศปลายทาง หรือตามที่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (เช่น ผู้จัดการกองทุนหลักในต่างประเทศ) ร้องขอเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศปลายทางของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนดังกล่าว อนึ่ง ในกรณีที่ประเทศปลายทางมีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลที่ไม่เพียงพอหรือน้อยกว่าประเทศไทย บริษัทจัดการจะดูแลการส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามที่บริษัทจัดการเห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมโดยสอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความลับของข้อมูล เช่น มีข้อตกลงในการรักษาความลับของข้อมูลกับผู้รับข้อมูลในประเทศปลายทาง หรือในกรณีที่ผู้รับข้อมูลในประเทศปลายทางเป็นบริษัทในเครือกิจการหรือธุรกิจเดียวกัน บริษัทจัดการอาจเลือกใช้วิธีการดำเนินการจัดให้มีนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและจะดำเนินการให้การส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังบริษัทในเครือกิจการหรือธุรกิจเดียวกันในประเทศปลายทางเป็นไปตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแทนการดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ก็ได้
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน
- ผู้ลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

สรุปข้อมูลกองทุนรวม	
1. ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม	
ชื่อโครงการจัดการ (ไทย)	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 10 เพื่อการออม
ชื่อโครงการจัดการ (อังกฤษ)	BCAP Global Wealth 10 Super Saving Fund
ชื่อย่อ	BCAP-GW10 SSF
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมเพื่อการออม / กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Fund of Funds / กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ.เดียวกัน (Cross Investing Fund) / กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
นโยบายการลงทุน	กองทุนมีนโยบายการลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้ 1. ตราสารหนี้ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 2. ตราสารทุน และหรือหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุน 3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก 4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตาม 2. – 4. รวมกันโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมข้างต้น ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกองทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีกองทุนละไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือ อาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างซึ่งไม่ขัดต่อกฎหมาย หรือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และอาจป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) หลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารหรือที่ผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารและที่ผู้ออกตราสาร (Unrated Securities) กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้

	การจัดการของบริษัทจัดการสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด และหรือตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด รวมถึงที่จะแก้ไขในอนาคต บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรง หรือ กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนจะไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk Profile) เพิ่มขึ้น รวมทั้งประเภทและลักษณะพิเศษที่เปลี่ยนแปลงนั้นจะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น และต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.bcap.co.th และหรือช่องทางอื่นตามความเหมาะสม ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงการลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดจะกระทำภายใต้สภาวการณ์ที่ปกติ ซึ่งอาจมีบางขณะที่ไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้อันเนื่องมาจากการเกิดสภาวการณ์ที่ไม่ปกติหรือมีความจำเป็นเช่น มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น โดยบริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามประกาศแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมเรื่องการจัดประเภทของกองทุนจะไม่นำมาบังคับใช้ในช่วงระหว่างรอการลงทุน ซึ่งมีระยะเวลาประมาณ 30 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวมรวมถึงช่วงเวลาก่อนเลิกกองทุน ซึ่งมีระยะเวลา 30 วันก่อนการเลิกกองทุนรวม และรวมถึงช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุน เนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อรอการลงทุน ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

2. **ลักษณะที่สำคัญของกองทุน**

- เป็นกองทุนรวม Fund of Fund มีนโยบายการลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้
  1. ตราสารหนี้ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้
  2. ตราสารทุน และหรือหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุน
  3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก
  4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

  ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตาม 2. – 4. รวมกันโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม

3. **การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน**

- กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

4. **ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน**

- กำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain)

5. **จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด**

- จำนวนเงินทุนโครงการนี้เท่ากับ 3,000 ล้านบาท
- ภายหลังการจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวมแล้ว บริษัทจัดการสามารถเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการที่จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

6. **รอบระยะเวลาบัญชี**

- วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 กรกฎาคม ของทุกปี

7. **ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในทรัพย์สินที่หลากหลายทั้งในและต่างประเทศ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก (ทองคำ สินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น) รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของราคาของทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้นอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน ตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

8. **ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark) ของกองทุน**

1. ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 2.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วน ร้อยละ 47.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
3. ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 2.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
4. ดัชนี Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Hedged THB ในสัดส่วนร้อยละ 47.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัท จัดการลงทุน และ/หรือ ประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวดัชนีของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทบริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

9. **กองทุนรวมนี้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยงเป็นอัตราส่วนเท่าใดของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนรวม และจะมีผลกระทบทางลบที่มากที่สุดต่อเงินลงทุนเป็นอย่างไร**

   กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์นอกเหนือจากเพื่อลดความเสี่ยง โดยผลลบมากที่สุดของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวต่อเงินลงทุน คือ ทำให้ผลตอบแทนของกองทุนต่ำกว่าผลตอบแทนที่ควรจะได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับกรณีที่กองทุนไม่ได้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว

10. **ข้อมูลของกองทุนปลายทางที่ไปลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน**

   <u>กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม ออพพอร์ทูนิตี้ (BCAP-GFIO)</u>

หลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

(แบบ 123-1)

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม ออพพอร์ทูนิตี้ (BCAP-GFIO)

ประเภทกองทุนรวม/ กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุน : Mid Term General Bond

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 **4** 5 6 7 8 สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในและต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) และอาจลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมที่มีการลงทุนทั้งหมดในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ โดยจะลงทุนในตราสารดังกล่าวข้างต้นรวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตามจากสัดส่วนการลงทุนข้างต้น กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ
- กลยุทธ์การลงทุน มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ข้อมูลกองทุนรวม

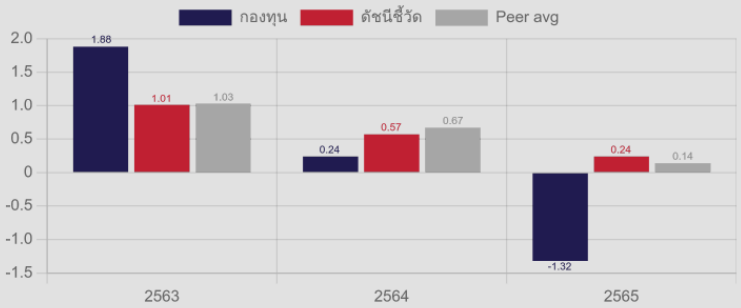
วันจดทะเบียนกองทุน	21 พฤษภาคม 2563
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

น.ส.อัญชลี งามวุฒิกุล (ตั้งแต่วันที่ 01 ก.ย. 2565)

นางพัชรินธ์ อีริคสัน (ตั้งแต่วันที่ 21 พ.ค. 2563)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



หมายเหตุ : ในปีที่กองทุนจดทะเบียนทรัพย์สิน หากกองทุนมีผลการดำเนินงานไม่ครบ 1 ปีปฏิทิน จะแสดงผลการดำเนินงานของปีปฏิทินแรกตั้งแต่วันที่กองทุนจดทะเบียนทรัพย์สินจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทิน

ดัชนีชี้วัด

1. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 60.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 40.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3เดือน	6เดือน	1ปี	3ปี	5ปี	10ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.64	0.16	0.44	0.86	0.01	N/A	N/A	0.43
ดัชนีชี้วัด	0.33	0.25	0.50	0.99	0.65	N/A	N/A	0.66
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.63	0.24	0.59	1.20	0.79	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.73	0.81	0.73	0.88	0.89	N/A	N/A	0.90
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.41	0.27	0.37	0.53	0.56	N/A	N/A	0.54

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.bcap.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน / หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย* : 8.30 - 15.30 น.*

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อครั้งแรก : 500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท

การขายหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : 8.30 - 15.30 น.*

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (T+5) โดยทั่วไปจะได้รับเงิน T+3 ทั้งนี้ กองทุนได้มีการขอผ่อนผันการคำนวณ NAV เป็น T+2

*ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนแต่ละราย

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.642%	0.428%
รวมค่าใช้จ่าย	1.605%	0.54430%

หมายเหตุ - ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายข้างต้นเป็นอัตราตามรอบปีบัญชีปัจจุบัน ทั้งนี้ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ข้อมูลความเสี่ยงเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-2.71 %
Recovering Period	N/A
FX Hedging	92.05 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.14 เท่า
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	6 เดือน 10 วัน
Yield to Maturity	2.27

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ต่อมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.535%	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	0.535%	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการขายคำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว	
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนคำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว	
การโอน	50 บาทต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	

หมายเหตุ - ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว (ถ้ามี)
- บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มในอัตราที่ไม่เท่ากันได้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ข้อมูลอื่นๆ

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

การลงทุน	สัดส่วน (%)
1. United Kingdom	6.84%

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	สัดส่วน (%)
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	50.23%
2. BlackRock Asset Management	6.84%
3. บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	5.66%
4. บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	5.43%
5. บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	4.77%

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สิน	สัดส่วน (%)
ตราสารหนี้ภาครัฐ	50.23
หุ้นกู้	42.05
หน่วยลงทุน	6.84
เงินฝากธนาคาร	1.09

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สินที่ลงทุน	สัดส่วน (%)
1. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 25/91/66 (CB23921A)	10.18
2. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 29/91/66 (CB23O19A)	9.38
3. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 27/91/66 (CB23O05B)	8.21
4. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 32/91/66 (CB23N09A)	7.81
5. ISHARES USD TRES 20PLUS YR (IDTL LN)	6.84

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

	ในประเทศ	National	International
GOV/AAA/AAA(tha)	54.98		
AA/AA(tha)	19.87		
AA			0.08
A/A(tha)	18.39		

ข้อมูลจาก Factsheet ของกองทุนปลายทาง ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง (BCAP-MFIX)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

(แบบ 123-1)
หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง (BCAP-MFIX)

ประเภทกองทุนรวม/ กลุ่มกองทุนรวม

- **กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ**
- **กลุ่มกองทุน : Mid Term General Bond**

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในเงินฝากหรือตราสารหนี้เทียบเท่าเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเป็นกองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ ส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ กำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- กลยุทธ์การลงทุน มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

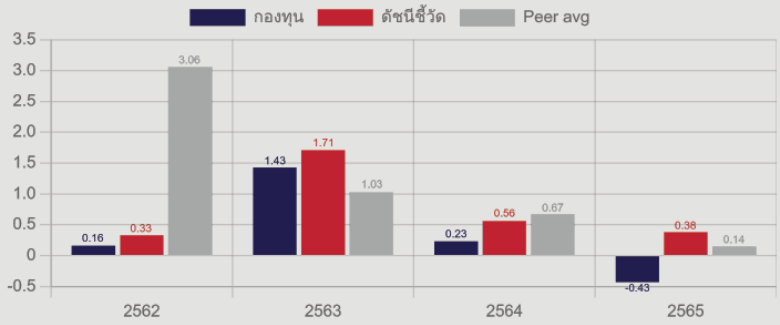
ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	19 พฤศจิกายน 2562
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

น.ส.อัญชลี งามวุฒิกุล (ตั้งแต่วันที่ 01 ก.ย. 2565)
น.ส.กิตติกา ศันสนะวาณี (ตั้งแต่วันที่ 19 พ.ย. 2562)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



หมายเหตุ : ในปีที่กองทุนจดทะเบียนทรัพย์สิน หากกองทุนมีผลการดำเนินงานไม่ครบ 1 ปีปฏิทิน จะแสดงผลการดำเนินงานของปีปฏิทินแรกตั้งแต่วันที่กองทุนจดทะเบียนทรัพย์สินจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทิน

ดัชนีชี้วัด

1. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 40.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
2. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน 30.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 30.00%

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3เดือน	6เดือน	1ปี	3ปี	5ปี	10ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.76	0.34	0.60	1.11	0.41	N/A	N/A	0.57
ดัชนีชี้วัด	0.53	0.33	0.61	1.09	0.71	N/A	N/A	0.93
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.63	0.24	0.59	1.20	0.79	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.18	0.11	0.13	0.20	0.49	N/A	N/A	0.58
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.31	0.20	0.27	0.38	0.39	N/A	N/A	0.45

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม
www.bcap.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน / หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย* : 8.30 - 15.30 น.*

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อครั้งแรก : 500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท

*ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนแต่ละราย

การขายหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : 8.30 - 15.30 น.*

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (T+5) โดยทั่วไปจะได้รับเงิน T+2

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.5885%	0.321%
รวมค่าใช้จ่าย	1.605%	0.424625%

หมายเหตุ - ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายข้างต้นเป็นอัตราตามรอบปีบัญชีปัจจุบัน ทั้งนี้ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ข้อมูลความเสี่ยงเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-1.49 %
Recovering Period	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.47 เท่า
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	6 เดือน 18 วัน
Yield to Maturity	2.31

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ต่อมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอน	50 บาทต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	

หมายเหตุ - ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	สัดส่วน (%)
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	51.66
2. บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	5.03
3. บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	4.89
4. บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	4.42
5. บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	4.24

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สิน	สัดส่วน (%)
ตราสารหนี้ภาครัฐ	51.66
หุ้นกู้	47.42
เงินฝากธนาคาร	0.49

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สินที่ลงทุน	สัดส่วน (%)
1. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 30/91/66 (CB23O26A)	9.11
2. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 25/91/66 (CB23921A)	8.24
3. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 29/91/66 (CB23O19A)	7.85
4. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 26/91/66 (CB23928A)	6.34
5. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 28/91/66 (CB23O12A)	6.33

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

	ในประเทศ	National	International
GOV/AAA/AAA(tha)	55.48		
AA/AA(tha)	15.83		
A/A(tha)	28.23		

ข้อมูลจาก Factsheet ของกองทุนปลายทาง ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566
ทั้งนี้ การลงทุนในกองทุน CIS อาจเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

11. วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- **กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน**

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อครั้งแรก	500 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อครั้งถัดไป	500 บาท

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และตามความเป็นจริง พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน รวมถึงชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน ตามวิธีการที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนกำหนด โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ก่อนที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับลด ยกเว้นหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนหรือมูลค่าขั้นต่ำข้างต้นได้ในอนาคต ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน ตามผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ตามช่องทางการซื้อขาย ตามการส่งเสริมการขาย หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ รายละเอียด วิธีการ เงื่อนไข การเสนอขายหน่วยลงทุนเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- **วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน	ไม่กำหนด
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเองได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และตามความเป็นจริง พร้อมแนบเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ตามที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนกำหนดและยื่นต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- และช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ก่อนที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับลด ยกเว้นหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนหรือมูลค่าขั้นต่ำข้างต้นได้ในอนาคต ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามประเภทของผู้ลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ตามช่องทางการซื้อขาย หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ รายละเอียด วิธีการ เงื่อนไข การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

• วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

(1) บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถติดต่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ให้กรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้ครบถ้วน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยที่จะออกจากกองทุนต้นทางเท่านั้น และระบุชื่อกองทุนปลายทางที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และนำไปยื่นกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ซึ่งบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิไว้หากในอนาคตจะเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยให้สามารถระบุเป็นจำนวนเงินได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์และใช้อ้างอิงได้

ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้นมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึก โดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

นายทะเบียนจัดส่งหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน และชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการของกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ตาม หากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกรายการคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว พร้อมทั้งไม่คืนค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งได้เรียกเก็บไว้แล้ว

(2) ระบบอินเตอร์เน็ต (Internet)

ทั้งนี้ ก่อนที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเตอร์เน็ต (Internet) บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม โดยบริษัทจัดการจะปรับปรุงรายละเอียดโครงการ เพื่อเพิ่มเติมรายละเอียดวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(3) ช่องทางอื่นใด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มช่องทางการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอื่นใด โดยการเพิ่มเติมช่องทางดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน และไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปรับปรุงรายละเอียดโครงการ เพื่อเพิ่มเติมรายละเอียดวิธีการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอื่นใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม ก่อนที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางดังกล่าว

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น

2.1 กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนต้นทาง

กองทุนนี้ยังไม่เปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนต้นทาง ทั้งนี้ ก่อนเปิดให้บริการ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.bcap.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

2.2 กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนปลายทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนต้นทาง) มายังกองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) สามารถทำได้โดย

1. ติดต่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนปลายทางเพื่อกรอกแบบฟอร์ม "คำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม" หรือคำขออื่นใดในทำนองเดียวกัน โดยไม่ต้องระบุจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยน ณ วันที่ยื่นคำสั่งสับเปลี่ยน เนื่องจากบริษัทจัดการต้องรอเงินเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนกองทุนปลายทางก่อน ทั้งนี้ บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนต้องให้สำเนาคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนของกองทุนต้นทาง

อนึ่ง หากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนดังกล่าว ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีกองทุนปลายทางก่อน

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง เพื่อทำคำสั่งขายคืนเพื่อสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องนำสำเนาคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม หรือคำขออื่นใดในทำนองเดียวกัน ตามข้อ 1 ไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง เพื่อให้บริษัทจัดการของกองทุนต้นทางชำระเงินตามจำนวนที่ลูกค้าขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสับเปลี่ยนกองทุนให้กับบริษัทจัดการ พร้อมส่งสำเนาหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว

3. เมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินเข้าบัญชีจองซื้อตามที่ระบุข้างต้นเรียบร้อยแล้ว จะถือว่าคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมีผลสมบูรณ์ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อมาซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม โดยจำนวนเงินในการสั่งซื้อต้องไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกหรือครั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) และหากจำนวนเงินที่ทำคำขอสับเปลี่ยนกองทุนมาซื้อกองทุนปลายทางไม่เข้าเงื่อนไขขั้นต่ำในการซื้อครั้งแรก หรือครั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) บริษัทจัดการของกองทุนปลายทางจะยกเลิกคำสั่งคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว และนายทะเบียนจะแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนรับทราบ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) หากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้เรียกเก็บไว้แล้ว จะไม่คืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

4. นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองการซื้อให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

12. การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริต และสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังต่อไปนี้ โดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้องต่างจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

2. กรณีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 1. (1) หรือ (2) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(2) บริษัทจัดการจะแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(3) บริษัทจัดการแจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดทำรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1.(1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1.(2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้

(4) ในระหว่างที่บริษัทจัดการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยจะชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

13. การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย กองทุนรวมเพื่อ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศซึ่งไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนออกไปได้

<u>เงื่อนไขอื่นใด</u>

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (กองทุนปลายทาง) ชั่วคราว/ถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ จะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ รายละเอียด วิธีการ เงื่อนไข การเสนอขายหน่วยลงทุน และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

14. กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมด หรือบางส่วนในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนกรอกรายละเอียดเอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้จองซื้อ/ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

(2) ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำสั่งซื้อใดมีผลกระทบต่อกองทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมหรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน

(3) ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่าง ๆ ของประเทศไทย และหรือต่างประเทศ

(4) ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจมีลักษณะเพื่อเอื้อประโยชน์แก่บุคคลสหรัฐ และ/หรือบุคคลที่สหรัฐกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ/หรือตามกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังที่กล่าวมาข้างต้น

(5) ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาหรือผลกระทบทางด้านภาษีต่อผู้ซื้อหน่วยลงทุนหรือกองทุน หรือมีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการในอนาคต หรือมีผลกระทบต่อการบริหารการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนการปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราวทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

15. ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับ NAV มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนนี้

ผู้ลงทุนสามารถติดตามข้อมูลดังกล่าวได้จาก

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด โทรศัพท์ : 0-2618-1599
- เว็บไซต์ : www.bcap.co.th

16. ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนนี้

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**
  ที่อยู่ : เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ A-C
  ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
  โทรศัพท์ : 0-2618-1599 โทรสาร : 0-2618-1597
  เว็บไซต์ : www.bcap.co.th

- **ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน**
  - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 1333 หรือ 0-2230-1306
  - บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2231-3777 และ 0-2618-1111
  - บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด โทรศัพท์ : 0-2026-5100 กด 1
  - บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2638-5000, 0-2081-2000, 0-2638-5500

- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2009-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2635-1700
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2026-6222
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด โทรศัพท์ : 0-2779-9000

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

17. การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- อื่น ๆ

บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสารแสดงสิทธิอื่นใดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันสิ้นสุด ระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก หรือภายในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน กรณีที่สั่งซื้อภายหลังปิดการเสนอขายครั้งแรก

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุน รวมถึงเปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มเติมรูปแบบเอกสารแสดงสิทธิ และ/หรือเงื่อนไขและระยะเวลาส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนได้

18. เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

- ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของกองทุนรวม บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account) ต้องไม่นับคะแนนเสียงในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม
- การใช้สิทธิอกเสียงในการลงมติกรณีกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) มิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

19. ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของ บลจ. ในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

20. ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าอาจจะเกิดขึ้น

- ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

21. วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมจะนำไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำหรือนำไปเป็นหลักประกันมิได้

22. ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ที่

  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด โทรศัพท์ : 0-2618-1599

  สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทรศัพท์ : 0-2263-6000

  ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

  - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 1333 หรือ 0-2230-1306
  - บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2231-3777, 0-2618-1111
  - บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด โทรศัพท์ : 0-2026-5100 กด 1
  - บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2638-5000, 0-2081-2000, 0-2638-5500
  - บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2009-8888
  - บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2635-1700
  - บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2026-6222
  - บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด โทรศัพท์ : 0-2779-9000

  ผู้ดูแลผลประโยชน์

  - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2273-2997, 0-2470-3207

- การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

  บริษัทจัดการตกลงให้มีการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่บริษัทจัดการปฏิบัติไม่เป็นไปตามโครงการจัดการกองทุนรวมนี้ และ/หรือหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง อันมีผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหน่วยของกองทุนแล้ว ผู้ถือหน่วยกองทุนสามารถนำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาตามกระบวนการอนุญาโตตุลาการของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้

23. ภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม

24. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ A-C

ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0-2618-1599 โทรสาร : 0-2618-1597

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ณ วันที่ 29 กันยายน 2566 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารทั้งหมด 38 กองทุน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวม เท่ากับ 25,231 ล้านบาท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

1.	นายชอง โท	ประธานกรรมการบริษัท
2.	นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย	กรรมการบริษัท
3.	นายบรรณรงค์ พิชญากร	กรรมการบริษัท

รายชื่อผู้บริหาร

1.	นางเมธ์วดี ประเสริฐสินธนา	กรรมการผู้จัดการ
2.	ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร	รองกรรมการผู้จัดการ
3.	นางกุณฑีรา พรโรจนางกูร	ผู้ช่วยกรรการผู้อำนวยการ

รายชื่อคณะกรรมการจัดการลงทุน (Investment Committee)

1.	นางเมธ์วดี ประเสริฐสินธนา	ประธานคณะกรรมการ
2.	ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร	กรรมการ
3.	นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล	กรรมการ
4.	นายคงศิริ เลิศพิชิตกุล	กรรมการ
5.	นายสันติ ชินศิริโชคชัย	กรรมการ
6.	นายธวัชชัย วงศ์รัตนศิริกุล	กรรมการ

รายชื่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้จัดการกองทุน

ลำดับ	รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
1	นายธวัชชัย วงศ์รัตนศิริกุล	▸ ปริญญาโทสาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▸ Bachelor Degree in Economics and Finance, Deakin University, Australia ▸ Diploma Degree in Business, MIBT, Australia	▸ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ▸ ผู้จัดการกองทุน Multi-Asset กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ▸ ผู้จัดการกองทุนตราสารทุนไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ▸ กลยุทธ์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ ▸ นักวิเคราะห์ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ ▸ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	หัวหน้าส่วนงานกลยุทธ์การลงทุน
2	นายเทดดี้ อีริคสัน	▸ ปริญญาโทสาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ▸ ปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมเครื่องกล ▸ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	▸ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ▸ ผู้จัดการกองทุนตราสารทุนต่างประเทศ บลจ เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ▸ นักกลยุทธ์การลงทุน บลจ TMBAM Eastspring ▸ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนฝ่ายตราสารต่างประเทศ บลจ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ผู้จัดการกองทุนสายงานบริหารการลงทุน

ลำดับ	รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
			‣ Junior Market Analyst, Auda City Capital Co.,Ltd. London	
3	นางสาวพัชรินธ์ อีริคสัน*	‣ ปริญญาโท การเงินและบัญชี Warwick Business School ‣ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ รองผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	ผู้จัดการกองทุน สายงานบริหารการลงทุน
4	นายศุภณัฐ หาญสกุลบรรเทิง*	‣ ปริญญาตรีสาขาการธนาคาร และ การเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เกียรนิยมอันดับหนึ่ง (เหรียญทอง) ‣ CFA Level 2	‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล	ผู้จัดการกองทุน สายงานบริหารการลงทุน
5	นายคงศิริ เลิศพิชิตกุล*	‣ ปริญญาโท การเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ‣ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล ‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. ทหารไทย	หัวหน้าส่วนงานการลงทุน ตราสารทุน
6	นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*	‣ ปริญาโท M.S. Finance มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ‣ CFA	‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ.ไทยพาณิชย์ ‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ.อยุธยาเจเอฟ	หัวหน้าส่วนงานการลงทุน ตราสารหนี้
7	นางสาว กิตติกา ศันสนะวาณี	‣ ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สาขา Entrepreneurial Management	‣ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ รองผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล ‣ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอกแคปปิตอล	ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

25. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทได้แต่งตั้งไว้

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- **ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

  ที่อยู่ : สำนักงานใหญ่
  เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
  และสาขาต่าง ๆ ทั่วประเทศ

  โทรศัพท์ : 1333 หรือ 0-2230-1306

- **บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)**

  ที่อยู่ : เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10, 12, 19, 23 และ 29-32
  ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

  โทรศัพท์ : 0-2231-3777, 0-2618-1111

- **บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด**

  ที่อยู่ : เลขที่ 52 อาคารธนิยะ พลาซ่า ชั้น 17 โซนดี และชั้น 21 โซนเอ ถึง ซี ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก
  กรุงเทพมหานคร 10500

  โทรศัพท์ : 0-2026-5100 กด 1

- **บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)**

  ที่อยู่ : เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 15-17 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

  โทรศัพท์ : 0-2638-5000, 0-2081-2000, 0-2638-5500

- **บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด**

  ที่อยู่ : เลขที่ 127 อาคารเกษรทาวเวอร์ ชั้น 14-16 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

  โทรศัพท์ : 0-2009-8888

- **บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**

  ที่อยู่ : เลขที่ 849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 11, 14, 15 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

  โทรศัพท์ : 0-2635-1700

- **บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด**

  ที่อยู่ : เลขที่ 1-7 อาคารซิลลิคเฮ้าส์ ห้อง 1Aชั้น 6 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

  โทรศัพท์ : 0-2026-6222

- **บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด**

  ที่อยู่ : เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 18 - 19 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

  โทรศัพท์ : 0-2779-9000

26. รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
  เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
  กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2230-1784

หรือบุคคลอื่นที่ได้รับอนุญาตให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์จากคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

27. รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

- **ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)**

  ที่อยู่ : เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1
  ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
  กรุงเทพมหานคร 10140

  โทรศัพท์ : 0-2273-2997, 0-2470-3207

หมายเหตุ : นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

28. รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุน

นางสาวซูซาน เอี่ยมวณิชชา

นายสุชาติ พานิชย์เจริญ

นางสาวชื่นตา ชมเมิน

นางสาววันดี เอี่ยมวณิชชา

นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์หานนท์

นางสาวอมรรัตน์ เจือทองบริสุทธิ์

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด อาคาร เค.เอส.แอล ทาวเวอร์ ชั้น 18 (A)

ที่อยู่ : 503/21 ถนนศรีอยุธยา แขวงพญาไท

เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2642-6172-4 โทรสาร : 0-2642-6253

ปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

1. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร** (Business Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถประกอบธุรกิจให้ได้ผลตอบแทนเป็นไปตามที่คาดหวังได้ ซึ่งอาจเกิดจากสภาวะการแข่งขันและปัจจัยภายในของบริษัทผู้ออกตราสาร

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีเกณฑ์การคัดเลือกตราสารโดยพิจารณาจากปัจจัยภายในของบริษัท และผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการลงทุน รวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

2. **ความเสี่ยงด้านตลาด** (Market Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารที่กองทุนถือครองอยู่ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เศรษฐกิจ สังคม และการเมืองทั้งจากภายในและนอกประเทศ ซึ่งสามารถส่งผลกระทบเชิงลบต่อพอร์ตการลงทุนได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคา และดำเนินการปรับสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

3. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** (Liquidity Risk) **คือ** ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถแปลงทรัพย์สินเป็นเงินสดภายในช่วงระยะเวลาหรือตามราคาที่ต้องการ ซึ่งขึ้นอยู่กับลักษณะของทรัพย์สินและสภาวะของตลาด ว่ามีสภาพคล่องมากน้อยเพียงใด มีผู้ดูแลสภาพคล่องหรือไม่ หากเกิดสถานการณ์ที่มีผู้ขายพร้อมกันเป็นจำนวนมาก (Fire Sell) ก็จะส่งผลให้ความเสี่ยงดังกล่าวสูงขึ้นได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน รวมถึงติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยง พร้อมทั้งกำหนดสัดส่วนการถือครองเงินสดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพียงพอเมื่อเกิดการไถ่ถอนหน่วยลงทุน

4. **ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา** (Counterparty Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่ค้าสัญญา ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งอาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่มีสภาพคล่องมากเพียงพอ หรืออยู่ในสถานะล้มละลาย

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าในการทำธุรกรรมต่าง ๆ กับบริษัท โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น อันดับความน่าเชื่อถือ หรือคู่ค้าที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันไว้

5. **ความเสี่ยงด้านเครดิต** (Credit Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้คืน หรือ ความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนจนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจัดการมีการพิจารณาถึงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงพิจารณา แนวโน้มเศรษฐกิจ แนวโน้มอุตสาหกรรม และปัจจัยทางมหภาคต่าง ๆ ที่ส่งผลต่ออันดับความน่าเชื่อถือและโอกาสในการเกิดหนี้เสียของผู้ออกตราสารหนี้

6. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์** (Derivative Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนหรือป้องกันความเสี่ยงด้วยตราสารอนุพันธ์ อาทิเช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Forward) ออปชั่น (Option) สวอป (Swap) เป็นต้น ทั้งนี้มูลค่าของตราสารดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตาม ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง หรือสภาวะตลาดได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะมีการประเมินมูลค่าตลาดของตราสารอนุพันธ์อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทำการติดตามดูแลสถานะของสัญญาตราสารอนุพันธ์ของกองทุนอย่างใกล้ชิด

7. **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน** (Foreign Exchange Rate Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่กองทุนจะได้รับผลกระทบเชิงลบ เนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจเกิดจากการมีทรัพย์สิน หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทจัดการจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนในสัดส่วนที่เห็นว่าเหมาะสม อย่างไรก็ตามผู้ลงทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

8. **ความเสี่ยงของประเทศที่ไปลงทุน** (Country Risk) **คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพเศรษฐกิจ ความน่าเชื่อถือของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงของนโยบายระดับมหภาค หรือมาจากเหตุการณ์ความไม่สงบในประเทศดังกล่าวได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีการพิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงมีการพิจารณาถึงระดับน้ำหนักการลงทุนที่เหมาะสมที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของตัวกองทุน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

9. **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ** (Repatriation Risk) **คือ** ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน ทำให้ไม่สามารถนำเงินลงทุน กลับเข้าประเทศได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงและติดตาม การลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว ในกรณีที่พบว่าความเสี่ยงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์

10. **ความเสี่ยงจากกฎข้อบังคับต่าง ๆ** (Regulatory Risk) **คือ** การลงทุนในตลาดต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศมักจะเผชิญกับความเสี่ยงอันเนื่องจากหลายปัจจัย เช่น ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของตลาด การเข้าแทรกแซงภาคเอกชนของรัฐบาล ข้อจำกัดเรื่องการเข้าถึงข้อมูลและการเปิดเผยข้อมูลที่เข้มงวด นโยบายภาษีของแต่ละประเทศ กฎข้อบังคับต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ ความไม่มั่นคงทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจในระดับประเทศและระดับภูมิภาค ข้อจำกัดหรือ กฎหมายหรือมาตรการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อหรือเงินฝืด รวมถึงความไม่พร้อมของระบบการชำระราคา และ/หรือ ผู้ดูแลผลประโยชน์ เป็นต้น

    แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินตลาดทุน กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

- **เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย**

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียม liquidity fee **ไม่เกินร้อยละ (ของมูลค่าหน่วยลงทุน)** : 1.00

รายละเอียดเพิ่มเติม :

<u>หลักเกณฑ์และเงื่อนไข</u>

บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee ในอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

สำหรับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกที่มากกว่า 50 ล้านบาท

โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง และหรือระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และหรือระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

<u>ข้อสงวนสิทธิ์</u>

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง โดยปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดในโครงการ และหรือปรับเพิ่มระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนออก และหรือปรับลดระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่กำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และ/หรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิด มาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น

<u>การพิจารณาใช้เครื่องมือ</u>

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ Liquidity fee ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ 1.ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อหรือขายทรัพย์สินของกองทุน (transaction costs) เช่น bid-ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสัดส่วนการลงทุน 2.ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการทำธุรกรรม repo เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับธุรกรรมขนาดใหญ่ (ถ้ามี) 3.สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง 4.ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) (ถ้ามี) หรือการเพิ่มค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (anti-dilution levies – ADLs) (ถ้ามี) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ เงินจาก Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

กองทุนรวม feeder fund **และ** fund of funds

รายละเอียดเพิ่มเติม :

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

<u>หลักเกณฑ์และเงื่อนไข</u>

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกใช้วิธี Partial swing pricing โดยกำหนดอัตรา swing factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ก็ได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

2. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ 1.ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อหรือขายทรัพย์สินของกองทุน (transaction costs) เช่น bid-ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสัดส่วนการลงทุน 2.ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการทำธุรกรรม repo เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับธุรกรรมขนาดใหญ่ (ถ้ามี) 3.สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง 4.ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน ได้แก่ 1.พอร์ตการลงทุน 2.นโยบายการลงทุน 3.สภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน 4.ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน 5.กองทุนมียอดซื้อขายสุทธิอย่างต่อเนื่อง 6.กองทุนมียอดซื้อขายสุทธิในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับขนาดของกองทุน เป็นต้น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

<u>ข้อสงวนสิทธิ์</u>

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิด มาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่

เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

<u>การพิจารณาใช้เครื่องมือ</u>

1. บริษัทจัดการอาจกำหนด Swing Pricing ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

กองทุนรวม feeder fund **และ** fund of funds

รายละเอียดเพิ่มเติม :

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Swing Pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

<u>หลักเกณฑ์และเงื่อนไข</u>

1. บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา ADLs สูงสุดไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต.และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ 1.ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อหรือขายทรัพย์สินของกองทุน (transaction costs) เช่น bid-ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสัดส่วนการลงทุน 2.ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการทำธุรกรรม repo เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับธุรกรรมขนาดใหญ่ (ถ้ามี) 3.สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง 4.ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน ได้แก่ 1.พอร์ตการลงทุน 2.นโยบายการลงทุน 3.สภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน 4.ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน 5.กองทุนมียอดซื้อขายสุทธิอย่างต่อเนื่อง 6.กองทุนมียอดซื้อขายสุทธิในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับขนาดของกองทุน เป็นต้น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

<u>ข้อสงวนสิทธิ์</u>

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิด มาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

<u>การพิจารณาใช้เครื่องมือ</u>

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการ อาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

(2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

กองทุนรวม feeder fund **และ** fund of funds

รายละเอียดเพิ่มเติม :

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

- **การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่า 10,000,000.00 บาท

จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา : 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม :

<u>หลักเกณฑ์และเงื่อนไข</u>

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่ารวมเกินกว่า 10 ล้านบาท จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าก่อนการไถ่ถอนหน่วยลงทุน (Notice Period) เป็นเวลาสูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการอาจใช้ Notice period ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing pricing, ADLs, Redemption Gate, Side pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ โดยพิจารณาจากสภาพคล่อง และ/หรือตลอดจนสภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนในขณะนั้น ว่าการใช้ Notice period เพียงเครื่องมือเดียวอาจไม่เพียงพอในการแก้ไขปัญหาสภาพคล่องของกองทุน ซึ่งอาจต้องใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง อันได้แก่ Liquidity Fee, Swing pricing, ADLs ในสถานการณ์ที่เห็นว่าต้องชดเชยต้นทุนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการขายในปริมาณที่มากหรือราคาที่ไม่เหมาะสม และหรืออาจต้องใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง อันได้แก่ Redemption Gate ในกรณีที่ได้รับชำระค่าขายหลักทรัพย์ไม่ทันหรือไม่เพียงพอต่อการไถ่ถอน เพื่อเป็นการชะลอการไถ่ถอนหน่วยลงทุน และหรืออาจต้องใช้ร่วมกับเครื่องมือ Side pocket เมื่อตราสารผิดนัดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล หรืออาจต้องใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง อันได้แก่ Suspension of Dealings เมื่อมีการกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของกองทุน และการใช้ Suspension of Dealings จะเป็นประโยชน์ต่อกองทุนและผู้หน่วยลงทุนที่ยังคงอยู่ในกองทุนเป็นสำคัญ

<u>ข้อสงวนสิทธิ์</u>

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้จาก Notice period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำรายการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing pricing, ADLs, Redemption Gate, Side pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice period ได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Notice Period ในวันทำการนั้น

<u>การพิจารณาใช้เครื่องมือ</u>

1. บริษัทจัดการอาจกำหนด Notice period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจไม่ใช้ Notice period ก็ได้ หากกองทุนรวมในวันนั้นมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมและคาดการณ์ของบริษัทจัดการ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เป็นต้น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริง

ที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

กองทุนรวม feeder fund **และ** fund of funds

รายละเอียดเพิ่มเติม :

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Notice period บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 10 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

<u>หลักเกณฑ์และเงื่อนไข</u>

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Redemption Gate ขั้นต่ำ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period สูงสุดไม่เกิน 10 วันทำการ ในแต่ละ 30 วัน ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

3. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่ มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

4. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate

5. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

6. คำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไปรวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือได้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ก่อนเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

7. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

8. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า

9. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

<u>ข้อสงวนสิทธิ์</u>

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามดุยพินิจของบริษัทจัดการ โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

<u>การพิจารณาใช้เครื่องมือ</u>

1. บริษัทจัดการอาจกำหนด Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้ หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมและคาดการณ์ของบริษัทจัดการ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

กองทุนรวม feeder fund **และ** fund of funds

รายละเอียดเพิ่มเติม :

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของ กลต.

- **การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล** (side pocket)

  บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

- **การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน** (suspension of dealings)

  บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

  เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะรายเนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

   (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

      (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

      (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

      (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

   (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

ข้อกำหนดอื่น ๆ

1. การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft commission)

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจ และต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ

(2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็น เพื่อให้กองทุนได้รับผลประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทของหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้นด้วย

บริษัทจัดการไม่สามารถรับ soft commission เพื่อประโยชน์ของบริษัทได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามที่โดยกฎ หรือโดยวิชาชีพเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการ หรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยม ตามแนวปฏิบัติที่บริษัทจัดการประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนอาจจะขอดูแนวทางนี้ได้ที่ www.bcap.co.th

2. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

ในปี พ.ศ. 2553 ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออกกฎหมายที่เรียกว่า Foreign Account Tax Compliance Act (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า FATCA) โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 กฎหมายฉบับดังกล่าวกำหนดให้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่สัญชาติอเมริกันนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Financial Institution หรือ FFI) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของบุคคลที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีให้กับประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล สัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนด และหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า “กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

ภายใต้ข้อกำหนดของ FATCA หากกองทุนรวมใดไม่เข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ FATCA (กล่าวคือ มีสถานะเป็น Non-Participating Foreign Financial Institution หรือ NPFFI) กองทุนรวมนั้นจะได้รับผลกระทบที่สำคัญในสองกรณี คือ

(1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30% ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือ

ดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

เพื่อมิให้บริษัทจัดการ และกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

(2.1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

(2.2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกัน หรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

(2.3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือ ได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

1. ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
2. ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
3. ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย
4. ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

3. หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(1) ศึกษาคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนให้ชัดเจนก่อนตัดสินใจลงทุน

(2) ตรวจสอบการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมของตนเองให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด ในกฎหมายภาษีอากร

(3) แสดงข้อมูลการลงทุนต่อกรมสรรพากร และดำเนินการเสียภาษีในกรณีที่มีการขายคืนหน่วยลงทุน หรือมีการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร หรือกฎหมายภาษีอากรอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่จะมีขึ้น ในอนาคตด้วย

4. การบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายแยกรายการตามวันที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหรือโอนย้ายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out : FIFO) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด

5. หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุน เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุน
   บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม โดยมีรายการอย่างน้อยตามแบบที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อมีรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละปี ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดไป

6. หนังสือรับรองการโอน

   บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนเพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมอื่นโดยมีรายการอย่างน้อยตามแบบที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวพร้อมการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุน หรือบริษัทจัดการที่รับผิดชอบดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการออมดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์แล้ว เพื่อเป็นข้อมูลในการจักทำทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเนื่อง และเพื่อให้เก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมให้พนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สิน หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)		
ตราสารภาครัฐไทย	ลงทุน	ไม่จำกัดอัตราส่วน
ตราสารภาครัฐต่างประเทศ - มี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป - มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	 ลงทุน ลงทุนไม่เกิน	 ไม่จำกัดอัตราส่วน ร้อยละ 35
หน่วย CIS	ลงทุน	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือเงินฝากธนาคารออมสิน ทั้งนี้เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน - เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 20
- ตราสารทุน / กอง infra / กอง property / REITs ที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานผู้ลงทุนทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ - ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุกูก ที่ผู้ออกจัดตั้งตามกฎหมายไทยหรือเสนอขายในไทยหรือสาขาของ ธพ.ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ.ในประเทศไทย มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และอยู่ในระบบ regulated market - ตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ และอยู่ในระบบ regulated market - ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ / reverse repo / OTC derivatives ที่อันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 10
การลงทุนในทรัพย์สินอื่น (Special Investment Products : SIP)		รวมกันไม่เกินร้อยละ 5
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
- เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน ของธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 45 เฉลี่ยในรอบปีบัญชี
ทรัพย์สินดังนี้ - ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่สามารถโอนสิทธิเรียกร้องในตราสาร หรือขายคืนผู้ออกตราสารได้ - เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก อายุเกิน 12 เดือน - Total SIP	ลงทุนไม่เกิน	รวมกันไม่เกินร้อยละ 25
- Reverse repo	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25

- Securities lending	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- Total SIP ได้แก่ ทรัพย์สินอื่น (SIP) ในตารางอัตราส่วน Single entity limit แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ / ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน / SN / ศุกูก / ตราสาร Basel III ที่อยู่ใน regulated market และมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ลงทุนไม่เกิน	รวมกันไม่เกินร้อยละ 15
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า - Derivative ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนความเสี่ยง (hedging) - Derivative ที่มิใช่เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ Global exposure limit
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	ร้อยละ 25
- ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุกูกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (Financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด
- หน่วย CIS หรือหน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS/ infra / property ทั้งหมดของกองทุน CIS/ infra / property เว้นแต่เป็นหน่วย CIS ของกองทุน CIS/ infra / property ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม[1] (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)	อัตราตามโครงการ	อัตราเรียกเก็บจริง (18 ส.ค. 63 – 31 ก.ค. 64)	อัตราเรียกเก็บจริง (1 ส.ค. 64 – 31 ก.ค. 65)	อัตราเรียกเก็บจริง (1 ส.ค. 65 – 31 ก.ค. 66)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)	**ไม่เกิน 2.14 ต่อปี**	**1.35%**	**1.26%**	**1.06%**
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ [2]	ไม่เกิน 1.605 ต่อปี	0.18%	0.18%	0.17%
- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.107 ต่อปี	0.03%	0.03%	0.03%
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.13375 ต่อปี	0.07%	0.07%	0.07%
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่เกิน 1.40 ต่อปี	1.07%	0.98%	0.79%
- ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์	ตามที่จ่ายจริง	0.12%	0.22%	0.33%
- ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี	ตามที่จ่ายจริง	0.01%	0.04%	0.03%
- ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	ตามที่จ่ายจริง	0.94%	0.72%	0.43%
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการไม่ได้)	**ตามที่จ่ายจริง**	**0.52%**	**0.45%**	**0.44%**
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.52%	0.45%	0.44%
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด		**1.87%**	**1.71%**	**1.50%**
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	0.0062%	0.0010%	0.0003%

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย[1] (% ของมูลค่าซื้อขาย)	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง ปี 2564	เรียกเก็บจริง ปี 2565	เรียกเก็บจริง ปี 2566
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน [3, 4]	ไม่เกิน 1.07 ต่อปี	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ		
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน [3, 5] - ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี - ถือครองมากกว่า 1 ปี	ไม่เกิน 1.00 ต่อปี (ขั้นต่ำ 50 บาท) 50 ต่อรายการ	ไม่เกิน 1.00 ต่อปี (ขั้นต่ำ 50 บาท) 50 ต่อรายการ		
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน [3] - กรณีสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ - กรณีสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น • กรณีเป็นกองทุนต้นทาง [6] • กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขาย	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ		
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ		

<u>หมายเหตุ</u> :

1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว (ถ้ามี)
2. ในกรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทางในทุกทอด ยกตัวอย่างเช่น

กองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท คิดค่าธรรมเนียมการจัดการ ร้อยละ 1.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต้นทาง มีการจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทาง A จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่งคิดค่าธรรมเนียมการจัดการ ร้อยละ 0.70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง A นอกจากนี้ กองทุนต้นทางมีการจัดสรรการลงทุนไปยังในกองทุนปลายทาง B จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่งคิดค่าธรรมเนียมการจัดการ ร้อยละ 1.80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง B ทั้งนี้ เงินส่วนที่เหลือที่กองทุนต้นทางได้รับจากการระดมทุน บริษัทจัดการจะลงทุนในทรัพย์สินประเภทอื่น ๆ ตามกรอบนโยบายการลงทุน

โดยบริษัทจัดการจะมีวิธีการคิดค่าธรรมเนียมการจัดการจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต้นทาง ดังนี้

1. ในส่วนของเงินลงทุนในกองทุนปลายทาง A จำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการจากกองทุนต้นทางในอัตราร้อยละ 0.30 ของจำนวน 100 ล้านบาท (ร้อยละ 0.30 คำนวณจากส่วนต่างระหว่างค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทาง (ร้อยละ 1.00) กับกองทุนปลายทาง A (ร้อยละ 0.70))
2. ในส่วนของเงินลงทุนในกองทุนปลายทาง B จำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะจ่ายเงินให้กับกองทุนต้นทางในอัตราร้อยละ 0.80 ของจำนวน 100 ล้านบาท (ร้อยละ 0.80 คำนวณจากส่วนต่างระหว่างค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทาง (ร้อยละ 1.00) กับกองทุนปลายทาง B (ร้อยละ 1.80))
3. ในส่วนของเงินลงทุนในทรัพย์สินประเภทอื่น ๆ จำนวน 800 ล้านบาท บริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการจากกองทุนต้นทางในอัตราร้อยละ 1.00 ของจำนวน 800 ล้านบาท

3. อัตราไม่เกินร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มในอัตราที่ไม่เท่ากัน ดังนี้

   3.1 บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายและค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและหรือกองทุนส่วนบุคคลและหรือกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

   3.2 สำหรับลูกค้าที่ไม่เข้าเกณฑ์ข้อ 3.1 บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในอัตราร้อยละ 100 ของค่าธรรมเนียมการขายและค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เรียกเก็บจริง

4. ทั้งนี้ในกรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ(กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทางในทุกทอด เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น
5. ทั้งนี้ในกรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทางในทุกทอด เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น
6. ก่อนเปิดให้บริการ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.bcap.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

รายงานค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 - 31 กรกฎาคม 2566

ลำดับ	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วนค่านายหน้าแต่ละรายต่อค่านายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0.01	55.62%
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	0.01	44.38%
	รวมทั้งสิ้น	0.02	100.00%

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 10 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	7,331,516.96	100.14%
เงินฝากธนาคาร	131,025.35	1.79%
ออมทรัพย์	131,025.35	1.79%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.01	0.00%
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	131,025.34	1.79%
หน่วยลงทุน	7,200,491.61	98.35%
กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก	19,462.76	0.27%
กองทุนตราสารทุน	318,818.60	4.35%
กองทุนตราสารหนี้	6,348,514.47	86.71%
กองทุนทองคำ	29,520.85	0.40%
กองทุนรวมแบบผสม	484,174.93	6.61%
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น	-9,911.13	-0.14%
ทรัพย์สินอื่นๆ	168,988.21	2.31%
หนี้สินอื่นๆ	-178,899.34	-2.44%
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	7,321,605.83	100.00%

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ไม่มี

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

ข้อแนะนำ/คำเตือน

- การลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 10 เพื่อการออม เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอดูบัตรประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 10 เพื่อการออม ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 10 เพื่อการออม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอตรวจสอบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการและสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการเดียวกัน ในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันเกิดจากนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการของ บลจ. เดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนรวมต้นทางและกองทุนรวมปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.bcap.co.th
- บริษัทจัดการกองทุนรวมใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนรวมจึงมีความเสี่ยง หากสินค้าหรือตัวแปรที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิง (underlying) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีต ซึ่งอาจส่งผลให้การเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ โดยผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของกองทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.bcap.co.th)
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

หนังสือชี้ชวนนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 9 ตุลาคม 2566

BANGKOK CAPITAL
ASSET MANAGEMENT

BCAP Asset | @BCAPAsset | BCAP Asset | www.bcap.co.th
Bangkok Capital Asset Management Company Limited
191 Silom Complex Off. Bldg. 24/F Room A-C, Silom Road,
Bangrak, Bangkok 10500
02-618-1599 | 02-618-1597