

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
(กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น)
กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

กองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

K Complex Return 1 Year A Fund Not for Retail Investors : KCR1YA-AI

(ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้
และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร
ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก)

คำเตือน

- กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออพชั่น (Option) หรือ วอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิง และลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งและ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ ดังนั้น กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากบริษัทผู้ออกตราสาร/คู่สัญญาหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยให้กองทุนเมื่อถึงวันที่ครบกำหนดอายุตราสาร ซึ่งส่งผลให้กองทุนอาจได้รับคืนเงินต้นไม่เต็มจำนวนได้
- กองทุนมีการจ่ายผลตอบแทนซับซ้อนขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิงของสัญญาออพชั่น (Option) หรือ วอร์แรนท์ (Warrant) ที่กองทุนไปลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของระดับของดัชนีดังกล่าวอย่างรอบคอบก่อนการตัดสินใจ
- กองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน (Efficient Portfolio Management) และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่า จึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- ข้อความในหนังสือชี้ชวนมีใช้คำแนะนำทางด้านภาษี บัญชี กฎหมาย หรือกฎระเบียบใดๆ ข้อมูลใดๆ ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายของบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุน (โดยลายลักษณ์อักษรหรือทางวาจา) มิใช่คำแนะนำในการลงทุนในกองทุน และมีได้เป็นการรับรองหรือรับประกันผลตอบแทนที่จะได้จากการลงทุนในกองทุนตามที่ประมาณการไว้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนในกองทุนควรมั่นใจว่า ตนมีความเข้าใจในลักษณะของกองทุน และประเมินความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงและสถานะทางการเงินของตน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน ซึ่งรวมถึงประโยชน์และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและวิเคราะห์การลงทุนในกองทุนด้วยตนเอง ก่อนการตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในกองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนได้ เนื่องจากเงินลงทุนในกองทุนไม่ใช่เงินฝากหรือภาระผูกพันของธนาคารหรือสถาบันการเงินต่อผู้ลงทุน และไม่ได้รับการค้ำประกันจากธนาคารหรือสถาบันการเงินใดๆ รวมทั้ง กองทุนมีอายุโครงการประมาณ 1 ปี ผู้ลงทุนจึงไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการได้

- หน่วยลงทุนในกองทุนอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการโอนและการขายต่อ ซึ่งหน่วยลงทุนนี้อาจจะโอนหรือขายต่อไม่ได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และกฎหมาย ก.ล.ต. ตามที่แก้ไขเพิ่มเติมหรือออกใหม่เป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม นอกจากข้อจำกัดการโอนหรือขายต่อดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายหรือโอนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

ลักษณะสำคัญ

อายุโครงการ	ประมาณ 1 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน	13 พฤษภาคม 2563
ระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก	5 – 14 พฤษภาคม 2564 (ไม่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็คในวันที่ 14 พฤษภาคม 2564)

ประเภทและนโยบายการลงทุน และประมาณการอัตราผลตอบแทน

1. ประเภทของกองทุน

กองทุนรวมผสม แบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออพชั่น (Option) หรือ วอร์แรนต์ (Warrant)

2. นโยบายการลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ประมาณร้อยละ 99.30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโตเป็นร้อยละ 100 ของเงินลงทุนทั้งหมดเมื่อครบอายุโครงการ โดยมี การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก ต่างประเทศทั้งจำนวน อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่ สามารถลงทุนได้ (Non – Investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความ น่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น
- กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออพชั่น (Option) หรือวอร์แรนต์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิง (Index level) คือ ดัชนี SET50 ประมาณ ร้อยละ 0.70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมทั้ง กองทุนอาจลงทุนใน สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่ นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ
 1. ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม
 2. ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนเลิกกองทุนรวม

ตัวอย่างผลตอบแทนจากการลงทุน :

ส่วนที่ 1 : กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ประมาณร้อยละ 99.30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโตเป็นร้อยละ 100 ของเงินลงทุนทั้งหมด

ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุนในส่วนของตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก

ตราสารที่ลงทุน*	อันดับความ น่าเชื่อถือของ ผู้ออกตราสาร**	สัดส่วน การลงทุน โดยประมาณ
เงินฝาก Doha Bank, ประเทศกาตาร์	Baa1 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Qatar National Bank, ประเทศกาตาร์	Aa3 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Al Khalij Commercial Bank, ประเทศกาตาร์	A3 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Commercial Bank of Qatar, ประเทศกาตาร์	A3 / Moody's	19.00%
เงินฝาก PT Bank Rakyat Indonesia, ประเทศอินโดนีเซีย	Baa2 / Moody's	19.00%
เงินฝาก Bank of China, สาธารณรัฐประชาชนจีน	A1 / Moody's	4.30%
รวม		99.30%

* บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนเฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของ บลจ. กสิกรไทย จำกัด โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

** สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน

ส่วนที่ 2 : เงินลงทุนที่เหลือประมาณร้อยละ 0.70 จะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญา
 ออปชั่น (Option) หรือ วอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิง (Index level)
 คือ ดัชนี SET50 โดยมีขนาดสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอ
 ขายหน่วยลงทุน

รายละเอียดของสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ที่กองทุนลงทุน

ดัชนีอ้างอิง	ดัชนี SET50 (SET50 Index)
สกุลเงิน	สกุลเงินบาท (THB)
อายุตราสาร	1 ปี
อัตราส่วนร่วม (Participation Rate)	ร้อยละ 35
อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate)	ร้อยละ 0.25
เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน	กองทุนสงวนสิทธิ์ปรับปรุงเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง โดยผู้แทนการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของออปชั่นหรือวอร์แรนท์ (Calculation agent) จะคำนวณการจ่ายผลตอบแทนจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาร่วมกับผู้แทนการคำนวณ โดยยึดถือผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ เหตุการณ์ดังกล่าวมีดังนี้ 1) การยกเลิกดัชนีที่กองทุนอ้างอิง 2) การเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณดัชนีอ้างอิง 3) ผู้ประกาศดัชนีไม่สามารถคำนวณหรือไม่สามารถประกาศระดับดัชนีอ้างอิงอย่างเป็นทางการได้ 4) การเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือข้อบังคับที่ส่งผลกระทบต่อดัชนีอ้างอิงหรือสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ 5) คู่สัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอากร ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ 6) คู่สัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดัชนีอ้างอิงได้ โดยคู่สัญญาได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่ยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้ 1. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ยกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือสินทรัพย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ หรือ 2. ไม่สามารถขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือสินทรัพย์ที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์
ผู้ออกสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์	ธนาคารพาณิชย์และหรือสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์

วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง คือ วันสุดท้ายที่ประเมินระดับดัชนีอ้างอิงตามสัญญา หากตรงกับวันหยุดจะใช้วันทำการถัดไปแทน (ภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วันก่อนวันครบอายุโครงการ)

- ดัชนีอ้างอิง คือ ดัชนี SET50 (SET50 Index) ในสกุลเงินบาท
- ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง = (ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดหรือวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง / ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1
- อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) จากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ คือ ร้อยละ 35
- อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) จากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ คือ ร้อยละ 0.25 จะได้รับเมื่อค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดตั้งแต่วันทำการถัดจากวันเริ่มต้นสัญญาถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงมากกว่าร้อยละ 12 (ค่า Barrier) เมื่อเทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจัดการสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงค่า Barrier เมื่อมีความจำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนหรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนโดยรวมให้กับผู้ลงทุน โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน
- ขนาดสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนของกองทุน ณ วันครบอายุโครงการ

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่จะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ก่อนวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง) $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ 0.25%
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ 0.25%
กรณีที่ 3	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ไม่เกิน 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ = PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x เงินต้น)
กรณีที่ 4	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับเงินต้นคืน 100% (ไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์)

* การพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงทุกสิ้นวันทำการ

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทน

ตัวอย่างรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน ในแต่ละกรณี

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

- ส่วนที่ 1 : ประมาณ 993,000 บาท ลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโตเป็น 1,000,000 บาท
- ส่วนที่ 2 : ประมาณ 7,000 บาท ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออพชั่น (Option) หรือ วอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิง (Index level) คือ ดัชนี SET50

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน โดยประมาณ	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุกองทุน (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและ ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อปี)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก ทั้งในและ/หรือต่างประเทศ	99.30%	ประมาณ 1.06%	100.35%
หัก ค่าใช้จ่ายโดยประมาณ*			0.35%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนใน ส่วนที่ 1 หลักจากหักค่าใช้จ่ายของ กองทุนโดยประมาณ			100.00%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์	0.70%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่น หรือวอร์แรนท์ ตามตารางด้านล่าง	

* ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมจัดการ) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยไม่เกินจากอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ

** กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนได้

- อัตราส่วนร่วม (Participation Rate : PR) จากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ คือ ร้อยละ 35
- อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) จากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ คือ ร้อยละ 0.25
- ระดับของดัชนี SET50 ตามตารางดังนี้

	ระดับของดัชนี SET50 ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ระดับสูงสุดของดัชนี SET50 ระหว่างอายุสัญญา	ระดับของดัชนี SET50 ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ 1	1,000	$> 1,120$ (เปลี่ยนแปลงมากกว่า 12% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	ไม่นำมาพิจารณา
กรณีที่ 2	1,000	$\leq 1,120$ (เปลี่ยนแปลงไม่เกิน 12% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	1,200 (เปลี่ยนแปลง 20% จากวันเริ่มต้นสัญญา)
กรณีที่ 3	1,000	$\leq 1,120$ (เปลี่ยนแปลงไม่เกิน 12% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	1,100 (เปลี่ยนแปลง 10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)
กรณีที่ 4	1,000	$\leq 1,120$ (เปลี่ยนแปลงไม่เกิน 12% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	900 (เปลี่ยนแปลง -10% จากวันเริ่มต้นสัญญา)

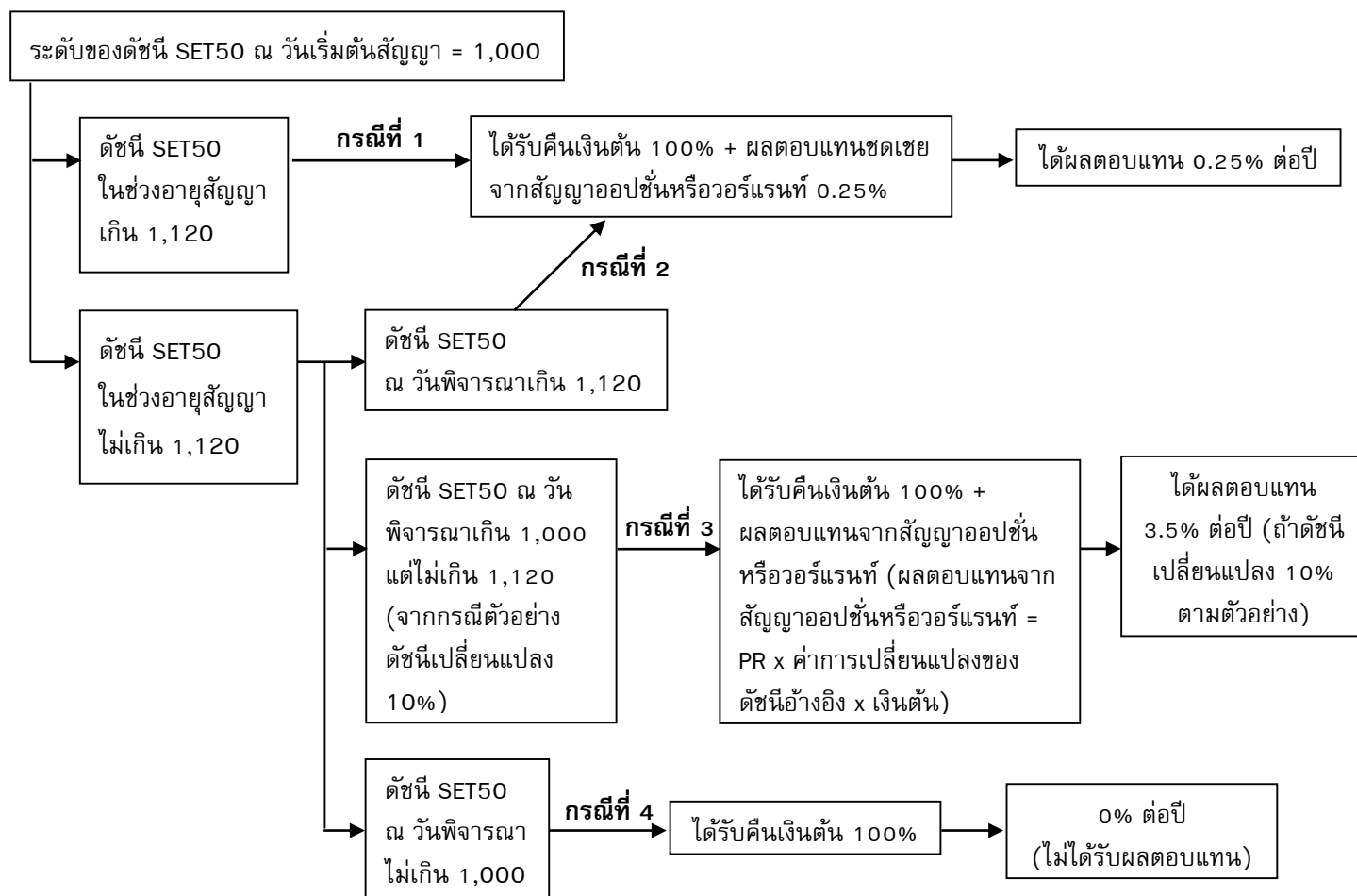
ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี

	เงื่อนไข	เงินต้น (1)	ผลตอบแทนขาดหาย/ ผลตอบแทนจากสัญญา ออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (2)	รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดเมื่อ ครบอายุโครงการ* (1)+(2)
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วง ระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ก่อนวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง) $> 12\%$ ของ ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,000,000 บาท	$0.25\% \times 1,000,000$ $= 2,500$ บาท	1,002,500 บาท (หรือคิดเป็น 0.25% ต่อปี)
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 12\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,000,000 บาท	$0.25\% \times 1,000,000$ $= 2,500$ บาท	1,002,500 บาท (หรือคิดเป็น 0.25% ต่อปี)
กรณีที่ 3	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 0\%$ แต่ไม่เกิน 12% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (จากกรณีตัวอย่างดัชนีเปลี่ยนแปลง 10%)	1,000,000 บาท	$35\% \times$ $([1,100/1,000] - 1)$ $\times 1,000,000$ $= 35,000$ บาท	1,035,000 บาท (หรือคิดเป็น 3.5% ต่อปี) (ถ้าดัชนีเปลี่ยนแปลง 10% ตามตัวอย่าง)
กรณีที่ 4	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq 0\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,000,000 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจาก สัญญาออพชั่นหรือ วอร์แรนท์	1,000,000 บาท (หรือคิดเป็น 0% ต่อปี)

หมายเหตุ: * จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลักหักค่าใช้จ่ายแล้ว

** ตัวเลขเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็น
การรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



* ภายใต้สมมติฐานที่ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศไม่มีการผิดนัดชำระ

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนี SET50 (SET50 Index) ที่สัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ใช้อย่างอิง

ดัชนี SET50 เป็นดัชนีราคาหุ้นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดทำขึ้นเพื่อใช้แสดงระดับและความเคลื่อนไหวของราคาหุ้นสามัญ 50 ตัวที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูง การซื้อขายมีสภาพคล่องสูงอย่างสม่ำเสมอ และมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อยผ่านเกณฑ์ที่กำหนด

ดัชนี SET50 เป็นดัชนีประเภท Composite Index คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการพิจารณาปรับรายการหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณดัชนีทุกๆ 6 เดือน เพื่อความเหมาะสมและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นกับภาวะการณ์ในตลาดหลักทรัพย์

ดัชนี SET50 จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องและทำหน้าที่อิสระจากบริษัทจัดการ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลดัชนี SET50 เพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

นโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากต่างประเทศ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน

ตัวชี้วัด (Benchmark)

ไม่มี เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของกองทุนเป็นไปตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออปชั่น (Option) หรือ วอร์แรนท์ (Warrant) ซึ่งสร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้ โดยเฉพาะ โดยผลตอบแทนของกองทุนจะขึ้นอยู่กับระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดหรือวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเมื่อครบอายุโครงการ

3. กองทุนรวมนี้นี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีความคาดหวังอย่างไร

กองทุนรวมนี้นี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น หรือวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 และเงื่อนไขที่กำหนด ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของกองทุนอาจไม่เท่ากับอัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50 ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของดัชนี SET50 และเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนก่อนตัดสินใจลงทุน

1. ลักษณะที่สำคัญของกองทุน

1.1 กองทุนนี้เป็นกองทุนที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร

กองทุนนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น โดยกองทุนไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

1.2 กองทุนนี้มีจำนวนเงินทุนของโครงการเท่าใด

2,000 ล้านบาท โดยสามารถเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการในระยะเวลาเสนอขายได้ไม่เกิน 100 ล้านบาท

1.3 กองทุนนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ควรลงทุนในกองทุนนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด

การลงทุนในกองทุนนี้เหมาะกับเงินลงทุนส่วนที่ผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงจากการขาดทุนได้ปานกลางถึงค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีอายุประมาณ 1 ปี และผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเองได้ เงินลงทุนที่จะนำมาลงทุนในกองทุนนี้จะต้องเป็นเงินส่วนที่สามารถลงทุนได้ตามอายุกองทุน

1.4 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- กรณีที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินและดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา
- กรณีที่ดัชนีอ้างอิงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

1.5 กองทุนนี้มีผู้ประกันเงินทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

1.6 กองทุนนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

1.7 คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note หรือ SN)

1.7.1 กองทุนรวมกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) อย่างไร

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง โดย จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้อง ไม่เกิน 100% ของ NAV และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงในอัตราส่วนไม่เกินกว่าที่ประกาศกำหนด โดยรายละเอียดการคำนวณมูลค่าการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการคำนวณอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าว จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

1.7.2 ผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ต่อเงินทุนของกองทุนรวมเป็นอย่างไร

หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก หรือทิศทางการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์จนอาจทำให้กองทุนขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อย่างไรก็ตาม การขาดทุนดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคาและมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา

1.7.3 วิธีการในการคำนวณ Global Exposure limit : VaR Approach มีสมมติฐานอย่างไร

สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ :

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

Absolute VaR ไม่เกิน 20% ของ NAV

วิธีการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านการตลาด : Monte-Carlo (Stochastic) Simulation

1.7.4 มูลค่าธุรกรรมตามหน้าสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เหมาะสมการไว้ (expected gross leverage) เป็นเท่าไร

กองทุนมีมูลค่าธุรกรรมตามหน้าสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เหมาะสมการไว้ (expected gross leverage) อยู่ที่ 35%

2. กองทุนนี้มีข้อกำหนดการซื้อขายหน่วยลงทุนอย่างไร

2.1 วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การขายหน่วยลงทุน

มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก 500,000 บาท

มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป ไม่กำหนด

ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุน สามารถติดต่อได้ที่ บลจ. กสิกรไทย จำกัด โทร. 0 2673 3888 และ รายชื่อตัวแทนจำหน่ายตามข้อ 4.6

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ในเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด และระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูล สำคัญ

ผู้ลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงินหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนยอมรับ โดยในกรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนรายอื่น ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจชำระเป็นเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใด โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องขีดเครื่องหมายเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม “บัญชีของชื่อกองทุน บลจ. กสิกรไทย” ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคาร กรุงไทย บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารซีทีแบงก์ หรือบัญชีอื่นที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วย ลงทุนกำหนด

กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจชำระเป็นเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารสามารถเรียกเก็บเงินได้ทันที และขีดเครื่องหมาย สั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนามกองทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ชำระค่าจองซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด ผู้ลงทุนจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการ สามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในระยะเวลาเสนอขาย

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนได้ หาก มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบตามจำนวนเงินทุนจดทะเบียน โดยจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุน

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วย ลงทุน ณ เวลา 8.00 น. ของวันที่บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือ หน่วยลงทุนได้ตกลงส่งขายคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลา ที่บริษัทจัดการประกาศหรือแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 15 วันทำการนับจากวันถัดจากวันที่จด ทะเบียนกองทุน

โดยในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนงวดสุดท้ายดังกล่าว บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดย อัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเค ดราสารรัฐระยะสั้น หรือกองทุนเปิดเค ดราสารหนี้ระยะสั้น (กองทุนปลายทาง) ตามที่ระบุไว้ในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุน

ปลายทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คำนวณโดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนต้นทาง

ผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะเห็นว่าเหมาะสมและจะอนุญาตเป็นกรณีพิเศษสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเรียกคืนสมุดบัญชีแสดงสิทธิ ในกรณีที่บริษัทจัดการปิดบัญชีกองทุนไม่ว่าด้วยเหตุใด

2.2 กรณีใดที่บริษัทจัดการสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลดังต่อไปนี้

- (1) ประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- (2) ผู้ลงทุนรายย่อย และ/หรือ บุคคลที่มีใช้ผู้มีเงินลงทุนสูง ตามบทนิยามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด รวมทั้งที่จะประกาศและแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต
- (3) บุคคลที่ปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลหรือเอกสารใดๆ และ/หรือ ไม่ให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อการที่บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหน้าที่เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังที่กล่าวมาข้างต้น

2.3 กองทุนนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างไร

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
 - 2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
- การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้างต้น บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
- (ก) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

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

2.4 กองทุนนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งอย่างไร

1. บริษัทจัดการอาจไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ในกรณีที่ปรากฏเหตุดังต่อไปนี้
 - (1) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
 - (2) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
 - (ค) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ
 - (ก) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 - (ข) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ หรือ
 - (ค) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว
- (4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน แก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างหนึ่งอย่างหนึ่งดังนี้

1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 3. การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
- (ค) บริษัทจัดการตรวจสอบแล้วพบว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่มีผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้มีเงินลงทุนสูงตามบทนิยามที่กฎหมายก.ล.ต. กำหนด
- (5) อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวม ภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

2. เมื่อปรากฏเหตุตามข้อ 1 และบริษัทจัดการกองทุนรวมประสงค์จะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการปฏิบัติดังต่อไปนี้
- (1) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยพลัน และหากเป็นเหตุตามข้อ 1(1) (2) (3) หรือ (5) ให้เปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลันด้วย
 - (2) รายงานการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมทั้งแสดงเหตุผล และรายงานแผนการดำเนินการของกองทุนรวมเปิดนั้นให้สำนักงานทราบโดยพลัน
 - (3) ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ 1(1) (2) (3) และ (5) เกิน 1 วันทำการ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมดำเนินการดังนี้ ก่อนการเปิดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน
 - (ก) รายงานการเปิดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และรายงานฐานะการลงทุนของกองทุนรวมเปิด ณ วันทำการสุดท้ายก่อนวันรายงานนั้นให้สำนักงานทราบภายในวันทำการก่อนวันเปิดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน
 - (ข) แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเปิดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการเปิดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับมาแล้ว หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจหยุดคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนก็ได้

2.5 กองทุนนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจประกาศให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่เห็นสมควร แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปได้

2.6 วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร

บริษัทจัดการอาจเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยแจ้งในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

2.7 กองทุนนี้กำหนดเงื่อนไขและข้อจำกัดในการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุนอย่างไร

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนของกองทุนได้โดยเสรี

วิธีการขอโอนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่นายทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานต่างๆ

ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนก็ต่อเมื่อนายทะเบียนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งนายทะเบียนจะทำการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนไปยังผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันรับคำขอโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้รับโอนมีหน้าที่จะต้องมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิตามที่นายทะเบียนนัดหมาย

ข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีต่อไปนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้มีเงินลงทุนสูง ตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
2. การโอนหน่วยลงทุนส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ ทั้งนี้ ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ 20 ของโครงการจัดการกองทุนรวม เรื่อง "ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน"

2.8 ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบมูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้จาก

- Website: www.kasikornasset.com
- บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2673 3888
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขาหรือที่โทร. 0 2888 8888

3. สิทธิของผู้ถือหุ้น

3.1 กองทุนนี้มีการออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนอย่างไร

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ

เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับใบคำขอเปิดบัญชีและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนพร้อมหลักฐานประกอบต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ “เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี” และผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในนามของบริษัทจัดการจะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิให้แก่ผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน โดยผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนมีหน้าที่ที่จะมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิด้วยตนเองและจะต้องลงลายมือชื่อในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิ

นายทะเบียนจะจัดแจ้งชื่อผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องครบถ้วน และผู้จองซื้อหรือผู้ส่งซื้อนั้นได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว และให้ถือว่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิที่บริษัทจัดการออกให้ในนามบริษัทจัดการเป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและให้ใช้เป็นหลักฐานแสดงการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 2 คนถือหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและจะต้องลงลายมือชื่อร่วมกันในสมุดบัญชีแสดงสิทธิ เพื่อส่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน และมีฐานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งเป็นผู้ได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

หนึ่ง ในกรณีที่เป็นการซื้อขายหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ปรากฏในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น มิใช่หลักฐานแสดงสิทธิการได้รับจัดสรรหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนไปปรับรายการอีกครั้งเพื่อแสดงจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับจัดสรร

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะจัดทำหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้อ้างอิงต่อบริษัทจัดการกองทุนรวมและบุคคลอื่นได้

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจำเป็นต้องใช้ใบหน่วยลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องจัดทำใบหน่วยลงทุนมอบให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

3.2 กองทุนนี้มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะไม่รับประกันความเสี่ยงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะรับประกันความเสี่ยงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

3.3 หากผู้ลงทุนต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร

ติดต่อบริษัทจัดการ ที่ โทร. 0 2673 3888 หรือ

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) ที่ โทร. 0 2263 6000 หรือ

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

3.4 กองทุนนี้มีการรับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุน

4.1 รายชื่อคณะกรรมการ

นายพัชร สมะลาภา	ประธานกรรมการ
นายวศิน วณิชยวรรณ์	กรรมการ
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการ
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
นางรัตนาพรพรณ ศรีมณีกุลโรจน์	กรรมการ
นางนิตานาถ อุ่ฉิมพงษ์	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร

นายวศิน วณิชยวรรณ์	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
นายเกษตร ชัยวันเพ็ญ	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวยุพาวดี ตูจินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
นายนาวัน อินทสมบัติ	Chief Investment Officer
นายชัชชัย สฤกษ์ดีอภิรักษ์	Chief Investment Officer
นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	Chief Investment Officer
นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชนาธิปย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายยุทธนา สิ้นเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายวจนะ วงศ์สุสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายชัยพร ดิเรกโกศา	Associate Chief Investment Officer
นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	Associate Chief Investment Officer

4.2 จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564)

มีกองทุนรวมภายใต้การจัดการ จำนวน 201 กองทุน

4.3 มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การจัดการบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564)

มูลค่าสินทรัพย์กองทุนรวมภายใต้การจัดการ 1,114,775,404,684.27 บาท

4.4 รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

ประธานคณะกรรมการการลงทุน

นายวศิน วณิชยวรนันต์

ประธานกรรมการบริหาร

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายสุรเดช เกียรติธนากร

กรรมการผู้จัดการ

นายชัยชัย สฤณีอภิรักษ์

Chief Investment Officer

นายนาวัน อินทรสมบัติ

Chief Investment Officer

นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต

Chief Investment Officer

นายชัยพร ดิเรกโกศา

Associate Chief Investment Officer

นางสาวณฤมล ว่องวุฒิพรชัย

Associate Chief Investment Officer

นางสาวจรัสรัศมิ์ วัฒนสิงหะ

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน

นางสาวภารดี มุณีสิริ

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนมัลติแอสเซต

นายฐานันดร โชติตกุล

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้

นางสาวสุนทรวรรณ ชัดตินานนท์

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนทางเลือก

นายมนต์ชัย อนันตกุล

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

นางสาวลักษณ พัฒนดิลก

ผู้บริหารกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

นายปณตพล ตันทวีเชียร

ผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

นางสาวเพชรรัตน์ โพธิ์วัฒนะเสถียร

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

นางสาวปรานี เกียรติชัยพัฒน์

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน

นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล

ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง

4.5 รายชื่อผู้จัดการกองทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- นายวรุณ บุญรำลึกถนอม

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน (International Programme), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี ภาควิชาวิศวกรรมวัสดุ คณะวิศวกรรมศาสตร์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์บริหารการลงทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ, บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศและการลงทุนทางเลือก, บลจ. กสิกรไทย จำกัด

หน้าที่รับผิดชอบ

- บริหารการลงทุนของกองทุนรวม
- ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- พัฒนาลิทธิพันธ์การลงทุนในต่างประเทศ ทั้งกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- วิเคราะห์เครดิตของตราสารที่จะลงทุน

4.6 รายชื่อตัวแทนจำหน่าย

- บมจ. ธนาคารกสิกรไทย โทร. 0-2888-8888

4.7 ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง

นายทะเบียนกองทุนคือ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย โทร. 0 2470 1976-83

4.8 ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริหารจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้

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

นอกจากหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนด้วย

5. ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนผ่านช่องทางใด

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

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน

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

- **การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือยิ่งยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น อย่างไรก็ตาม กองทุนนี้มุ่งจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสาร จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ
- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง
- **ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** ซึ่งเกิดขึ้นจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- **สภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ตลอดจนสภาพคล่องของตราสาร และกองทุนนี้มุ่งจะลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ
- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk)** หมายถึง การลงทุนในสัดส่วนการลงทุนที่มากเกินไปในหลักทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่ง หรือในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง อาจส่งผลเสียต่อมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมได้หากเกิดเหตุการณ์เฉพาะอย่างซึ่งส่งผลเสียต่อหลักทรัพย์ หรืออุตสาหกรรมนั้นๆ
- **ความเสี่ยงจากการยกเลิกสัญญาที่กำหนด (Early Termination Risk)** หมายถึง ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ออกอุปชั้นหรือวอร์แรนท์ มีสิทธิยกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดอายุ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังในระดับเดิมได้
- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange rate risk)** ซึ่งเกิดจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในรูปของสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน ก็จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ บริษัทจัดการสามารถลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในต่างประเทศได้ โดยลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อสวอปเงินตราต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาทในอัตราที่ตกลงกันไว้ ณ วันทำสัญญา

- **ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counterparty Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา เนื่องจากมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลดความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมลง โดยการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และมีการวิเคราะห์และพิจารณา ความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาในการทำธุรกรรมก่อนลงทุนและติดตามวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง
- **Basis Risk** ซึ่งเกิดจากการที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาที่แตกต่างกันไปจากผลตอบแทนกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงจากการที่ผู้จัดการกองทุนคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุน อย่างไรก็ตาม แม้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้นหากตลาด ฯ ไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้
- **ความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk)** ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศ อาทิ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบาย หรือความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และ การทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งอาจส่งผลต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ อย่างไรก็ตาม ตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนนั้นมีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้ง การวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation risk)** เนื่องจากกองทุนนี้มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ (Option or Warrant)** การลงทุนในสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์ ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีความเสี่ยงสูงกว่าการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงนั้นโดยตรง
- **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative)** เป็นความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

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

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 6.4.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.4.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.4.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.4.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ที่ไม่ได้มีลักษณะตาม 6.4.2.1 หรือ 6.4.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 6.4.2.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9 6.4.2.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.4.2.3.2 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.2.3.1 – 6.4.2.3.2 6.4.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.5 DW 6.6 reverse repo 6.7 OTC derivatives 6.8 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 และข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอน	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 15% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	หน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

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

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่กองทุนได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็นกองทุนที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนที่อายุกองทุนคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะกองทุนที่มีอายุโครงการมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนรวมได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนรวมสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับ	รวมกันไม่เกิน 25%

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

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุกกองทุนรวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกันน้อยกว่า 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บริษัทจัดการ อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และ ในกรณีที่ผู้

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด (รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร) ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่ และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้บริษัทจัดการลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ 1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 9. บล. 10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. - 9.)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวม หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

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

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตรา
ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือ
ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ. กลีกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค Complex Return 1 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. กลีกรไทย
2. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
3. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
4. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
5. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
6. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
7. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่น่าจะมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่าย Internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (www.sec.or.th)
8. บริษัทจัดการใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนจึงมีความเสี่ยงหากสินทรัพย์อ้างอิง (underlying assets) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีต ซึ่งอาจทำให้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
9. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 3 ส่วน คือ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ส่วนข้อมูลกองทุนรวม และส่วนรับรองความถูกต้องครบถ้วน
10. การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น