

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จัดทำโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

หน่วยลงทุน “กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

มูลค่าโครงการ	2,000,000,000	บาท
จำนวน	200,000,000	หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ	10	บาท

สั่งซื้อขั้นต่ำครั้งแรก 100 บาท (หนึ่งร้อยบาท)

สั่งซื้อขั้นต่ำครั้งถัดไป 100 บาท (หนึ่งร้อยบาท)

ระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

วันที่ 29 มีนาคม 2567 – 1 เมษายน 2567

คำเตือน

การลงทุนในหน่วยลงทุนย่อมมีความเสี่ยงควบคู่ไปกับผลตอบแทน
ก่อนตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ
เพื่อประกอบการตัดสินใจ และควรเก็บไว้เป็นข้อมูลต่อไปในอนาคต

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 27 มีนาคม 2567
(โปรดเก็บหนังสือชี้ชวนนี้ไว้เป็นคู่มือ)

เพื่อนสนิททางการลงทุน / Your Investment Partner

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

MFC Money Market for Provident Fund (MMFPVD)

แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

- ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

- ประเภทโครงการ

- กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)

- นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและ/หรือรัฐวิสาหกิจ เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชนชั้นดีที่เสนอขายในประเทศ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก อุดหนุนทางการเงินหรือตราสารการเงินอื่นใด รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดโอกาสโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

กองทุนจะลงทุนในตราสารที่มีการกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่กองทุนได้ลงทุนหรือเข้าทำสัญญา โดยจะดำรงอายุถ่วงเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของกองทุน (portfolio duration) ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน

ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารหนี้ (ไม่รวมตราสารภาครัฐไทย) หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (ไม่รวมกรณีที่ผู้ออกหรือคู่สัญญาเป็นธนาคารออมสิน ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันเงินฝากหรือตราสารนั้น) หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) หรือธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending) ที่กองทุนเข้าลงทุนจะต้องมี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่ง แล้วแต่กรณี ดังนี้

- (1) มี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้น
- (2) มี credit rating อยู่ใน 3 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะยาว
- (3) มี credit rating ที่เทียบเคียงได้กับ 2 อันดับแรกของการจัด credit rating ระยะสั้นตามที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้เปรียบเทียบไว้

นอกจากนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินหรือถือครองทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงดังต่อไปนี้ ในขณะใดๆ รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

- (1) เงินสดสกุลเงินบาท
- (2) เงินฝากสกุลเงินบาทในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น แต่ไม่รวมถึงเงินฝากในบัญชีเงินฝากประจำหรือเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวมตลาดเงิน
- (3) ตั๋วเงินคลังที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารหนี้สาธารณะ
- (4) พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทอายุไม่เกิน 1 ปี หรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

อนึ่ง ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุนตามประกาศ บลจ. อาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

1. ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม
2. ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนครบอายุโครงการหรือก่อนเลิกกองทุนรวม
3. ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

- **อายุโครงการ**

กองทุนไม่กำหนดอายุโครงการ

- **การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน**

กองทุนไม่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน

- **จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด**

จำนวนเงินทุนของโครงการ 2,000,000,000 บาท ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ

- **นโยบายการจ่ายเงินปันผล**

กองทุนไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

- **ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน**

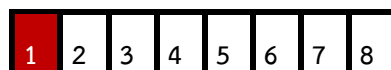
ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain)

- **ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุน อย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง

- **ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม**

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงต่ำ

ลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

- **ดัชนีชี้วัด (benchmark)**

- ดัชนีอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตร (Zero Rate Return (ZRR) Index) ที่มีอายุ 1 เดือน ร้อยละ 50
- ดัชนีอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตร (Zero Rate Return (ZRR) Index) ที่มีอายุ 3 เดือน ร้อยละ 20
- ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ร้อยละ 30

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวชี้วัดดัชนีชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตรา

ดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

- **รอบระยะเวลาบัญชี**

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี: ประมาณไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่สำนักงานรับจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก: ประมาณไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่สำนักงานรับจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

- **การเสนอขายหน่วยลงทุน**

1. **การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก**

บริษัทจัดการจะเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกระหว่างวันที่ 29 มีนาคม – 1 เมษายน 2567 ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น. ให้เฉพาะผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่านั้น โดยผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน หรือข้อมูลสำคัญต่างๆ ของกองทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกไม่ต่ำกว่า 100 บาท ในราคาหน่วยละ 10 บาท

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ชนิดเพื่อการลงทุน และ/หรือกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ตราสารหนี้ระยะสั้น ชนิดเพื่อการลงทุน และ/หรือกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ตราสารหนี้ระยะสั้น พลัส ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเพื่อซื้อกองทุนนี้ โดยสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้จนถึงวันสุดท้ายของระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการจะต้องกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (สำหรับบุคคลธรรมดา) หรือ หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์และหนังสือมอบอำนาจพร้อมตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนาม (สำหรับนิติบุคคล) เป็นต้น

วิธีการขายหน่วยลงทุน

1. ผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยในกรณีที่ผู้ลงทุนส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐาน (ถ้ามี) ของผู้ลงทุน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องให้แก่บริษัทจัดการทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ผู้ลงทุนจะต้องส่งต้นฉบับเอกสารทุกฉบับให้แก่บริษัทจัดการภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าข้อความหรือข้อมูลตามโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมและเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกันหรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ลงทุนได้ให้ความเห็นชอบกับบริษัทจัดการในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว

หากข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับไม่ชัดเจน หรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือยืนยันจากผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

2. ผ่านระบบ MFC Smart Trade ทาง Mobile Application หรือทาง www.mfcfund.com

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade จะต้องกรอกข้อมูลใน "ใบคำขอใช้บริการทางอินเทอร์เน็ต" โดยระบุรหัสผู้ใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) ด้วยตนเอง พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนรับรองสำเนาถูกต้อง แล้วจัดส่งเอกสารทั้งหมดมายังบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยหรือจำนวนบาท โดยต้องมีมูลค่าการสั่งซื้อมากกว่าหรือเท่ากับมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อในแต่ละครั้งตามที่กองทุนกำหนด

ในการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade นั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนก่อนเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน จึงจะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งซื้อหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนหรือส่งคำสั่งซื้อในวันหยุดราชการหรือวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ ก็จะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาข้อมูลเวลาการทำรายการของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้หลักฐานที่ปรากฏอยู่ที่บริษัทจัดการ เป็นหลักฐานอ้างอิงเท่านั้น

การชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ตราสารหนี้ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในวันที่สั่งซื้อเท่านั้น โดยเช็ค ตราสารหนี้ หรือเช็คธนาคารดังกล่าว จะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ.เอ็มเอฟซี” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือ ธนาคารออมสิน หรือบัญชีจองซื้อของธนาคารพาณิชย์อื่นที่บริษัทจัดการเปิดเพิ่มเติม

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้เรียกเก็บเงินตามเช็ค ตราสารหนี้ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร และได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนลงในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ผู้ลงทุนที่สั่งซื้อและได้ชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน

ผู้ลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ โดยแจ้งรายละเอียดของหลักทรัพย์และจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะใช้ในการจองซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมต่อไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้และอยู่ภายใต้การถ่วงดุลของกองทุนของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาหรือไม่รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

มูลค่าการจองซื้อจะเท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้มูลค่าตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์โดยการโอนหลักทรัพย์ไปยังบัญชีของกองทุนที่เปิดไว้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ตามวิธีการและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเพื่อมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับชำระค่าขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินแทนเงิน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ทั้งจำนวน โดยบริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบลบหนี้กันได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การจัดสรรหน่วยลงทุน

หากการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกไม่เกินมูลค่าโครงการ ผู้ลงทุนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อ และในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนโดยใช้

หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่สั่งซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อโดยจำนวนที่จัดสรรจะเป็นทวีคูณของร้อยละตามจำนวนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุน ในกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือในกรณีที่บริษัทจัดการยุติโครงการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว และคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ลงทุนภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนของเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ (ถ้ามี) ภายในกำหนดเวลานั้น ได้อันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วน

การยุติการเสนอขายหน่วยลงทุนในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

เพื่อคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ บริษัทจัดการอาจยุติการเสนอขายหน่วยลงทุนในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และ/หรือหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าไม่สามารถลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม หรือกองทุนมีมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนน้อยกว่ามูลค่าเงินลงทุนขั้นต่ำที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินได้ หรือสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

โดยบริษัทจัดการจะรายงานให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบถึงการยุติการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น และให้การอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมสิ้นสุดลงในวันที่แจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ

กรณียุติการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ลงทุนตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่การอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมสิ้นสุดลง หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ (ถ้ามี) ภายในกำหนดเวลานั้นได้อันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วน

2. การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2567 เป็นต้นไป บริษัทจัดการจะเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น. โดยจะเสนอขายหน่วยลงทุนให้เฉพาะผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่านั้น

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนที่เป็นปัจจุบัน หรือข้อมูลสำคัญต่างๆ ของกองทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า 100 บาท ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

วิธีการขายหน่วยลงทุน

1. ผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยในกรณีที่ผู้ลงทุนส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐาน (ถ้ามี) ของผู้ลงทุน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องให้แก่บริษัทจัดการทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเตอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ผู้ลงทุนจะต้องส่ง

ต้นฉบับเอกสารทุกฉบับให้แก่บริษัทจัดการภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าข้อความหรือข้อมูลตามโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมและเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกันหรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ลงทุนได้ให้ความเห็นชอบกับบริษัทจัดการในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว

หากข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับไม่ชัดเจน หรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือยืนยันจากผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

2. ผ่านระบบ MFC Smart Trade ทาง Mobile Application หรือทาง www.mfcfund.com
ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade จะต้องกรอกข้อมูลใน "ใบคำขอใช้บริการทางอินเทอร์เน็ต" โดยระบุรหัสผู้ใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) ด้วยตนเอง พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนรับรองสำเนาถูกต้อง แล้วจัดส่งเอกสารทั้งหมดมายังบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยหรือจำนวนบาท โดยต้องมีมูลค่าการสั่งซื้อมากกว่าหรือเท่ากับมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อในแต่ละครั้งตามที่กองทุนกำหนด

ในการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade นั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนก่อนเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน จึงจะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งซื้อหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนหรือส่งคำสั่งซื้อในวันหยุดราชการหรือวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ ก็จะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาข้อมูลเวลาการทำรายการของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้หลักฐานที่ปรากฏอยู่ที่บริษัทจัดการ เป็นหลักฐานอ้างอิงเท่านั้น

3. การสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอ
ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอจะต้องกรอกรายละเอียดต่างๆ ใน "ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอ และหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก" พร้อมแนบสำเนาหนังสือเงินฝากรับรองสำเนาถูกต้อง แล้วจัดส่งเอกสารทั้งหมดมายังบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการจะเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอ เมื่อธนาคารอนุมัติการหักเงินจากบัญชีเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในกรณีที่หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ผ่านการอนุมัติจากธนาคาร บริษัทจัดการจะแจ้งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแจ้งผลการตรวจสอบให้บริษัทจัดการทราบ

ในการหักเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีธนาคารนั้น ธนาคารจะดำเนินการหักบัญชีตามจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ในหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก และโอนเงินเข้าบัญชีที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ วันทำการตามผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอ หากงวดใดที่ธนาคารไม่สามารถหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ต้องการลงทุนในงวดนั้น และหากธนาคารไม่สามารถหักเงินจากบัญชีธนาคารได้ครบ 2 ครั้ง บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการยกเลิกใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอ โดยบริษัทจัดการจะส่งหนังสือแจ้งยกเลิกการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางไปรษณีย์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินลงทุนหรือเลขที่บัญชีในหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถกรอกรายละเอียดต่างๆ ใหม่ ได้ที่บริษัทจัดการ ภายในวันที่ 5 ของเดือน เมื่อธนาคารอนุมัติการเปลี่ยนแปลงการหักเงินจากบัญชีเป็นที่เรียบร้อยแล้ว บริษัทจัดการจะดำเนินการตามข้อมูลใหม่สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งต่อไปของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการเปลี่ยนแปลงธนาคารที่จะหักบัญชี ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องดำเนินการตั้งแต่ขั้นตอนแรกใหม่

การชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟท์ เช็คธนาคาร หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น โดยเช็ค ดราฟท์ หรือเช็คธนาคารดังกล่าวจะต้องลงวันที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ. เอ็มเอฟซี” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือ ธนาคารออมสิน หรือบัญชีจองซื้อของธนาคารพาณิชย์อื่นที่บริษัทจัดการเปิดเพิ่มเติม

ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหนึ่ง เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินการของบริษัทจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการอาจดำเนินการหักกลบลบกันก็ได้

ผู้ลงทุนที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน

ผู้ลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ โดยแจ้งรายละเอียดของหลักทรัพย์และจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะใช้ในการจองซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมต่อไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้และอยู่ภายใต้การครอบครองของหลักทรัพย์ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณารับหรือไม่รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

มูลค่าการจองซื้อจะเท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้มูลค่าตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์โดยการโอนหลักทรัพย์ไปยังบัญชีของกองทุนที่เปิดไว้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ตามวิธีการและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเพื่อมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับชำระค่าขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินแทนเงิน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ทั้งจำนวน โดยบริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบลบกันได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

● การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2567 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น.

กองทุนไม่ได้กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืนหรือจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนก็ได้ ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

1. ผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐาน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องให้แก่บริษัทจัดการทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งต้นฉบับเอกสารทุกฉบับให้แก่บริษัทจัดการภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าข้อความหรือข้อมูลตามโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม และเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกันหรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ความเห็นชอบกับบริษัทจัดการในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว
หากข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับไม่ชัดเจน หรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือยืนยันจากผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว
บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำนวนทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น และในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่จะขายคืนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนเสร็จสมบูรณ์แล้ว จะเพิกถอนรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้
2. ผ่านระบบ MFC Smart Trade ทาง Mobile Application หรือทาง www.mfcfund.com
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade ได้ โดยใส่รหัสผู้ใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เช่นเดียวกับวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยหรือจำนวนบาท โดยมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต้องมากกว่าหรือเท่ากับมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่กองทุนกำหนด
ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่จะขายคืนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
ในการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade นั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน จึงจะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งขายคืนหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนหรือส่งคำสั่งขายคืนในวันหยุดราชการหรือวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ ก็จะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป
ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาข้อมูลเวลาการทำการขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้หลักฐานที่ปรากฏอยู่ที่บริษัทจัดการ เป็นหลักฐานอ้างอิงเท่านั้น
เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำการขายคืนหน่วยลงทุนเสร็จสมบูรณ์แล้ว จะเพิกถอนรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้

การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือจ่ายเป็นเช็คธนาคารขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

การชำระค่าขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน

1. หลักเกณฑ์ในการเลือกชำระค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์ กองทุนสามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้
2. ประเภทของหลักทรัพย์ที่จะทำการจัดสรรให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน หลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินประเภทอื่นๆ
3. หลักเกณฑ์การจัดสรร
 - (1) การจัดสรรหลักทรัพย์เพื่อส่งมอบนั้น บริษัทจัดการจะดำเนินการจัดสรรหลักทรัพย์โดยเทียบมูลค่าตลาดของพอร์ตลงทุนกับจำนวนเงินที่กองทุนต้องจ่ายคืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดสรรหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามสัดส่วน (%) ตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์แต่ละตัวในพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยขายคืนหน่วยลงทุน และหากมีส่วนต่างจะชำระเป็นเงินสด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้
 - 1) คำนวณจำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่กองทุนต้องชำระให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน
 - 2) บริษัทจัดการทำการคำนวณสัดส่วน (%) ตามมูลค่าตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์แต่ละตัวในพอร์ตการลงทุน เพื่อพิจารณาว่าหลักทรัพย์แต่ละตัวคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของพอร์ตการลงทุนทั้งหมด
 - 3) คำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์ที่จะจัดสรรให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยเทียบเปอร์เซ็นต์ของหลักทรัพย์แต่ละตัวในพอร์ตการลงทุนกับจำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ตามข้อ 1)
 - 4) แปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่จัดสรรให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ตามข้อ 3) เป็นจำนวนหลักทรัพย์โดยใช้ราคาตลาด ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน และทำการปิดจำนวนหลักทรัพย์ตามหลักสากลให้เป็นจำนวนเต็มร้อยเพื่อมิให้เกิดเศษ
 - 5) คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์สุทธิที่จะจัดสรรให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน และเทียบมูลค่าหลักทรัพย์สุทธินั้นกับจำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่กองทุนต้องชำระให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน หากมีส่วนต่างกองทุนจะชำระเป็นเงินสด
 - (2) หลักการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์/ทรัพย์สินต้องตัดตรง ซึ่งต้องพิจารณาปัจจัยต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยที่เหลืออยู่ของกองทุนรวมต้นทางไม่ได้รับผลกระทบจากการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนนั้น และพอร์ตการลงทุนที่เหลืออยู่ของกองทุนมีสัดส่วนหลักทรัพย์ในแต่ละผู้ออกหรือคู่สัญญา อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ยหรืออัตราผลตอบแทน รวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ใกล้เคียงกันกับพอร์ตการลงทุนก่อน pay in kind มากที่สุด
 - 1) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน (Mark to Market)
 - 2) อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่ลงทุน (Duration)
 - 3) สัดส่วนการลงทุน
 - 4) สภาพคล่องของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน
 - 5) อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Credit Rating)
 - (3) ในกรณีที่มีข้อจำกัดในการจัดสรรหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อขาย เช่น กรณีที่ผู้ออกตราสารกำหนดเงื่อนไขไม่อนุญาตให้แบ่งหลักทรัพย์ได้ หรือในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการขายคืนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นมากกว่า 1 ราย บริษัทจัดการจะดำเนินการจัดสรรหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามวิธีการที่กำหนดในข้อ 3 (1)
4. วิธีการส่งมอบ
บริษัทจัดการจะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นไปยังบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดไว้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุน

- **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2567 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนนี้กับกองทุนรวมอื่น ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ได้ที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น.

ในการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อกองทุนต้นทาง ชื่อกองทุนปลายทาง และจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำหรือมูลค่าขั้นต่ำที่จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องเป็นไปตามที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือเอาวันที่ได้รับใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นวันเดียวกับวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือยังคงมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนค้างอยู่ บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อน หลังจากนั้นบริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อไป

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

1. ผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐาน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องให้แก่บริษัทจัดการทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งต้นฉบับเอกสารทุกฉบับ ให้แก่ บริษัทจัดการภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าข้อความหรือข้อมูลตามโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม และเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกันหรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ความเห็นชอบกับบริษัทจัดการในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติมแล้ว

หากข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับไม่ชัดเจน หรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือยืนยันจากผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางเป็นจำนวนหน่วยลงทุนหรือเป็นจำนวนเงินมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) หากจำนวนเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดมีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอื่น (กองทุนปลายทาง) ตามมูลค่าขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการจัดการของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะยกเลิกรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ระบุไว้ แต่จะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนอื่นมายังกองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) หากจำนวนเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน (กองทุนต้นทาง) ทั้งหมดมีไม่เพียงพอที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ตามมูลค่าขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการจัดการของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่นำเงินดังกล่าวมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ตามที่ระบุไว้ในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้

2. ผ่านระบบ MFC Smart Trade ทาง Mobile Application หรือทาง www.mfcfund.com
- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade ได้ โดยใส่รหัสผู้ใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เช่นเดียวกับวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยหรือจำนวนบาท โดยมูลค่าขั้นต่ำของการทำรายการต้องมากกว่าหรือเท่ากับมูลค่าขั้นต่ำที่กองทุนกำหนด ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่จะสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- ในการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบ MFC Smart Trade นั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนก่อนเวลา 15.30 น. ของวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน จึงจะได้รับราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือส่งคำสั่งสับเปลี่ยนในวันหยุดราชการหรือวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ ก็จะได้รับราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนถัดไป
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาข้อมูลเวลาการทำรายการของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้หลักฐานที่ปรากฏอยู่ที่บริษัทจัดการ เป็นหลักฐานอ้างอิงเท่านั้น
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเสร็จสมบูรณ์แล้ว จะเพิกถอนรายการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้

การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางให้กองทุนปลายทาง

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางให้กองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่วันที่ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางตรงกับวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะทำรายการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ซึ่งอาจเกินกว่า 5 วันทำการนับแต่วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

● ข้อสงวนสิทธิที่จะไม่ขายหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุน กับ/หรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person) ดังนั้น ผู้ลงทุนหรือผู้รับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) จะต้องแสดงตนในเวลาที่จองซื้อหรือในเวลาลงทะเบียนรับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) ว่าตนมิใช่ US Person และมีได้เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อหรือในนามของ US Person
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุน และ/หรือ ไม่โอนหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหรือการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ และ/หรือทำให้กองทุน และ/หรือบริษัทจัดการมีหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือมาตรฐานการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติ (Common Reporting Standard - CRS) ได้ รวมถึงกฎหมายอื่นใดในทำนองเดียวกัน

- **การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสัปดาห์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.50 ของราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในโครงการจัดการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- **การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว**

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยเรื่องหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายต่างๆ เป็นต้น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือเกิดเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ ซึ่งทำให้ไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งขายคืนได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดเผยรายละเอียดเพิ่มเติมเรื่องการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งเพิ่มเติม ในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือ ตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

- **การหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน**

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

- ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทราบข้อมูลได้ทางโทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือทางเว็บไซต์ www.mfcfund.com

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา แจ้งวัฒนะ	โทรศัพท์ 0-2835-3055-7
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า	โทรศัพท์ 0-2014-3150-2
สำนักงานสาขาขอนแก่น	โทรศัพท์ 043-204-014-16
สำนักงานสาขาเชียงใหม่	โทรศัพท์ 053-218-480-2
สำนักงานสาขาระยอง	โทรศัพท์ 033-100-340-2
สำนักงานสาขาหาดใหญ่	โทรศัพท์ 074-232-324-5

- ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ชั้น G และ ชั้น 21 - 23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์

เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา แจ้งวัฒนะ โทรศัพท์ 0-2835-3055-7

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้าโทรศัพท์ 0-2014-3150-2

สำนักงานสาขาขอนแก่น โทรศัพท์ 043-204-014-16

สำนักงานสาขาเชียงใหม่ โทรศัพท์ 053-218-480-2

สำนักงานสาขาระยอง โทรศัพท์ 033-100-340-2 และ

สำนักงานสาขาหาดใหญ่ โทรศัพท์ 074-232-324-5

และ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทแต่งตั้ง

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจพิจารณาเลือกใช้เครื่องมืออย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างตามความจำเป็นและหรือตามการประเมินว่าสมควรภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องในขณะนั้นๆ ตามความเหมาะสมและเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่กองทุน โดยการเลือกใช้เครื่องมือชนิดหนึ่งๆ อาจมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไขที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือเหล่านั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีเครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุน ดังนี้

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 0.20 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการสามารถปรับมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV per unit) เพื่อสะท้อนค่าใช้จ่ายจากการซื้อขายทรัพย์สิน (transaction costs) ของกองทุนรวม เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งซื้อหรือขายหน่วยลงทุนรวมกัน (net subscription/redemption) เกินระดับที่บริษัทจัดการกำหนด (swing threshold) ทั้งนี้ การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยอ้างอิง (swing factor) และการกำหนดเพดานการปรับมูลค่าหน่วยลงทุน (upper limit)

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะใช้วิธี partial swing pricing โดยกำหนดอัตรา swing factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 0.20 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
2. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่

- 1) ความแตกต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขายของหลักทรัพย์ในพอร์ต
 - 2) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เช่น ค่า brokerage ค่าภาษีอากร เป็นต้น
 - 3) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำธุรกรรม REPO เพื่อให้กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ
 - 4) ปัจจัยอื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายของกองทุน ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
3. Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่
- 1) พอร์ตการลงทุน
 - 2) นโยบายการลงทุน
 - 3) สภาพตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน
 - 4) โครงสร้างและพฤติกรรมการซื้อขายกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน
 - 5) ปัจจัยอื่นๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการที่กระทบต่อสภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับการเพิ่มค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน (Anti-dilution levies – ADL) แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ใช้เครื่องมือดังกล่าวกับหน่วยลงทุนประเภทกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MF for PVD)
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Swing Pricing ที่เรียกเก็บจะแตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้ partial swing pricing เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนจะคำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 0.20 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการสามารถเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนที่มีมูลค่าการซื้อหรือขายคืนรวมกันเกินปริมาณที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งหากปริมาณการซื้อหรือการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกินปริมาณที่กำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าว

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา ADLs factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 0.20 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบ และหรือประกาศ และหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่
 - 1) ความแตกต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขายของหลักทรัพย์ในพอร์ต
 - 2) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เช่น ค่า brokerage ค่าภาษีอากร เป็นต้น
 - 3) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำธุรกรรม REPO เพื่อให้กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ
 - 4) ปัจจัยอื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายของกองทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
3. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่
 - 1) พอร์ตการลงทุน
 - 2) นโยบายการลงทุน
 - 3) สภาพตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน
 - 4) โครงสร้างและพฤติกรรมการซื้อขายกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน
 - 5) ปัจจัยอื่นๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการที่กระทบต่อสภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ
4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ใช้เครื่องมือดังกล่าวกับหน่วยลงทุนประเภทกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MF for PVD)
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. การเรียกเก็บ ADLs จะแตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนจะคำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการจะกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้ามากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
 - (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้าน้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

- **การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการสามารถกำหนดเพดานการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในแต่ละวันของกองทุนรวม ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนเกินจาก redemption gate ที่กำหนด บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนเทียบกับ redemption gate ดังกล่าว

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Redemption Gate ขั้นต่ำ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period สูงสุดไม่เกิน 7 วันทำการ ในแต่ละ 30 วัน ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด
3. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนจะคำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
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 บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกได้
7. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
8. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
9. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ใช้เครื่องมือดังกล่าวกับหน่วยลงทุนประเภทกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MF for PVD)

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Redemption Gate อาจจะแตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่
 - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
 - 2) เกิดการไถ่ถอนที่ผิดปกติ หรือมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
 - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนหน่วยลงทุน
 - 4) ปัจจัยอื่นๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการที่กระทบต่อสภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 5

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำการใดๆ อย่างหนึ่งดังนี้

- (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

- **การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน**
บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ทุกครั้งที่มีการทำรายการสั่งซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะจัดส่งเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก (ในกรณีที่เป็นการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก) หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- **เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ**
ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนดหรือในกรณีอื่น (ถ้ามี) ซึ่งได้แก่ การขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันในส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมในจำนวนเสียงในการขอมติดังกล่าว
- **ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)**
ระหว่างวันที่ 29 มีนาคม – 1 เมษายน 2567 กองทุนอยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก จึงยังไม่มีบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ(www.mfcfund.com)
- **วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน**
ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปโอนหรือจำหน่ายได้ ทั้งนี้ สิทธิในการโอนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนและข้อจำกัดการโอน ต้องเป็นไปตามประกาศหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลง
- **ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใดๆ ที่กองทุนรวมลงทุน**
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.mfcfund.com

- **ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน**

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์

เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

- **นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม**
ไม่มี

- **ภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)**

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

- **ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม**

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทจัดการมีกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ จำนวน 183 กองทุน และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งหมด 287,297.80 ล้านบาท โดยบริษัทจัดการมีกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| (1) นายสตาจูด เตชะอุบล | (2) ดร. โชคชัย อักษรนันท์ |
| (3) นายสุรพล ขวัญใจปัญญา | (4) พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช |
| (5) ดร.วิกรม คุ่มโพธิ์จันทร์ | (6) ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี |
| (7) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ | (8) นายสิทธิรัตน์ ตรงมาศ |
| (9) นายจุมพล ริมสาคร | (10) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว |
| (11) นายธนวรรณ พลวิชัย | (12) นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ |
| (13) นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงศ์ | |

ผู้บริหาร

- | | |
|------------------------------|------------------------------------|
| (1) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต |
| (3) นายชาคริต พิษพันธ์ | (4) นายนิเวศ พันธุ์ชะวงค์ |
| (5) นายเกษตร ชัยวันเพ็ญ | (6) นายกิตติคม สุทธิวงศ์ |
| (7) นายประสิทธิ์ พรปฎิมากร | (8) นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ |
| (9) นางสาวนริศรา อมาตยกุล | (10) นายอนุพงษ์ จันทร์จิระศรีศรีมี |

- **รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน**

คณะกรรมการการลงทุน

- | | |
|------------------------------|----------------------------|
| (1) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต |
| (3) นายชาคริต พิษพันธ์ | (4) นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมัญญ |
| (5) นายพิพัฒน์ นรนนันท์ | (6) นายวิญญู ศรีวิริยานนท์ |

- รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนรวม

ผู้จัดการกองทุน ได้แก่

นายรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ (CFA) ผู้จัดการกองทุนหลัก ในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	- ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - CISA Level 2	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
นายพิพัฒน์ นรนนท์ ผู้จัดการกองทุนรอง ในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	- ปริญญาโท ด้านเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - CISA Level 1	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุน ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายรินทร์ จันทรเนตร ผู้จัดการกองทุนรอง ในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	- ปริญญาโท ด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - CISA Level 1 - Bond Trader license จากสมาคมตราสารหนี้ไทย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่ซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน ฝ่ายบริหารการเงิน ธนาคารกรุงศรี

		อยุธยา จำกัด (มหาชน) ผู้เชี่ยวชาญงานอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
นางสาวทัศนิกา นิมิตรพงษ์ ผู้จัดการกองทุนรอง ในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	- ปริญญาโท ด้านการเงิน Monash University ประเทศออสเตรเลีย - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ เอกการเงินและการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - CISA Level 1	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - นักวิเคราะห์การลงทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - นักวิเคราะห์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่ ฝ่ายจดทะเบียนหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - เจ้าหน้าที่ ฝ่ายบริหารสินเชื่อพิเศษ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
นางสาวอำพร จันทรานุกุล ผู้จัดการกองทุนรอง ในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	- ปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก Monash University ประเทศออสเตรเลีย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) จาก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - CFA Level 1 - CISA Level 1	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงินบุคคล รายใหญ่ (Private Wealth Management) ธนาคารดอยช์แบงก์ - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงิน (Treasury) ดูแลการค้าตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศ ธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) - Marketing Executive บริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลป์ไทย จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน ได้แก่

1. คัดเลือกตราสารที่จะลงทุน
2. วิเคราะห์สถานการณ์ และตัดสินใจลงทุน ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
3. ติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์
4. บริหารความเสี่ยงการลงทุน ด้านอัตราดอกเบี้ย
5. จัดทำรายงานกองทุน และเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อการลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้ดูแลผลประโยชน์

● รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

- MFC Contact Center
- Selling Agent Service

โทรศัพท์ 0-2649-2000 กด 2

โทรศัพท์ 0-2649-2000 กด 0

โทรศัพท์ 0-2649-2191-6

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา แจ้งวัฒนะ	โทรศัพท์	0-2835-3055-7
- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า	โทรศัพท์	0-2014-3150-2
- สำนักงานสาขาขอนแก่น	โทรศัพท์	043-204-014-16
- สำนักงานสาขาเชียงใหม่	โทรศัพท์	053-218-480-2
- สำนักงานสาขาระยอง	โทรศัพท์	033-100-340-2
- สำนักงานสาขาหาดใหญ่	โทรศัพท์	074-232-324-5

หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

- **รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 โทรสาร 0-2649-2100

- **รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์**

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 ราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140

โทรศัพท์ 0-2470-3200-1 โทรสาร 0-2470-1996-7

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

- **รายชื่อผู้สอบบัญชี**

นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาลไกล และ/หรือ นางขวัญใจ เกียรติกังวาลไกล

และ/หรือ นายสาธิต เกียรติกังวาลไกล และ/หรือ นายประสิทธิ์พร เกษามา

บริษัท เน็คเซีย เอเอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 47 ซอย 53 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2294-8504, 0-2294-8587 โทรสาร 0-2294-2345

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

- (1) **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจเกิดจากภาวะการแข่งขัน การเปลี่ยนแปลงสถานะทางธุรกิจ ความผิดพลาดของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร รวมถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวนหรือตามเวลาที่กำหนดของบริษัทผู้ออกตราสาร
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ลงทุนที่ลงทุนในตราสารอาจจะไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามจำนวนที่คาดหวังไว้ รวมถึงอาจสูญเสียเงินลงทุนได้
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: กองทุนจะมีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายในและภายนอกต่อสถานะบริษัทอย่างสม่ำเสมอ จะทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทผู้ออกตราสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจเกิดจากการที่ผู้ออกมีผลการดำเนินงานที่ด้อยลง รวมถึงฐานะการเงินด้อยลง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ออกตราสารขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามระยะเวลาที่กำหนด
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

- (3) **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่
- โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง:** อาจเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น
- ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น:** โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และโดยปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:** กองทุนจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารที่มีระยะสั้น ซึ่งจะทำให้ผลกระทบจากดอกเบี้ยน้อยลง ในช่วงที่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาดมีความผันผวน
- (4) **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** เป็นความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง
- โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง:** อาจเกิดจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย
- ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น:** กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายตราสารในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:** กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอประมาณถึงมีสภาพคล่องสูง ซึ่งจะทำให้กองทุนมีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน
- ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุน		
อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สิน หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (single entity limit)		
- การลงทุนในตราสารภาครัฐไทย	ลงทุน	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในหน่วย CIS ที่มีลักษณะเป็น MMF	ลงทุน	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือเงินฝากธนาคารออมสิน	ลงทุนไม่เกิน	15%
- การลงทุนในตราสารหนี้ ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ที่เสนอขายในไทย และมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกิน	10% หรือ น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	25% หรือ น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
- ตราสารหนี้ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1. 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น 2. กรณีที่เป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย

อัตราส่วนการลงทุน		
		หลักทรัพย์ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตามข้อนี้ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)
- หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุน CIS ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย CIS ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

● ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ (% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.535
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.064
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.107
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ⁽³⁾	ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 1.07
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 1.776

● ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ (% ของมูลค่าซื้อขาย)
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ⁽⁴⁾	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี) ⁽⁵⁾	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมจะไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามอัตราที่จ่ายจริง แต่จะไม่เกินอัตราร้อยละ 1.07 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน
- (4) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสับเปลี่ยนเข้าที่ราคาขาย ซึ่งเท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เพื่อการคำนวณราคาขาย + ค่าธรรมเนียมการขาย (ถ้ามี)
ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสับเปลี่ยนออกที่ราคารับซื้อคืน ซึ่งเท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เพื่อการคำนวณราคารับซื้อคืน - ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- (5) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจริง

- หากผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่
- บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรง ของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ
- (2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้นด้วย

ให้บริษัทจัดการระบุเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การรับผลประโยชน์ตอบแทนตามวรรคหนึ่งไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวมหรือในสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล แล้วแต่กรณี

- 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 นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ 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% ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคินหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI
- (2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคินหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะถูกปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือ ดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคินหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

เพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

- (1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา(หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น)ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง
- (2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือ คำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว
- (3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือ ได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี
- (1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผล และ/หรือ เงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง 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

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงจากการลงทุน ผู้ลงทุนจึงอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน รวมทั้งความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบก่อนลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนต่ำกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่ website ของบริษัทจัดการและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทจัดการอาจมีนโยบายในการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนรวมใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับ Soft Commission เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทกำหนดและประกาศไว้
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้

วันที่รวบรวมข้อมูลในหนังสือชี้ชวน 27 มีนาคม 2567