



หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MA8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Foreign Fixed Income Fund 3MA8 Not for Retail Investors (SCBASF3MA8)

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ในช่วงเวลา 3 เดือนได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

- กองทุนรวมที่เสนอขายนี้สามารถลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ในอัตราส่วนที่มากกว่าอัตราส่วนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผันผวนระดับหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุในรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม
- เนื่องจากกองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารของต่างประเทศ จึงทำให้กองทุนอาจมีความเสี่ยงในเรื่องของเสถียรภาพ จากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงิน ตลาดทุนของประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุน
- ในส่วนที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน และอาจทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่คู่สัญญาที่กองทุนทำธุรกรรม SWAP ไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญาสวอป ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุน ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- อนึ่ง ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจัดการของสงวนสิทธินำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ในวันทำการถัดไป โดยบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ทำการโอนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมดังกล่าว
ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการซื้อหรือขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนลงทุนไปยังกองทุนอื่นได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้นหรือกองทุนรวมตลาดเงินนั้น โดยผู้ลงทุนสามารถขอรายละเอียดหนังสือชี้ชวนได้ที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง
- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุน การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน ให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนในนั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MA8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ในกรณีที่มิมีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการกองทุนรวมใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนรวมจึงมีความเสี่ยง หากสินค้าหรือตัวแปรที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิง (underlying) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตซึ่งอาจส่งผลให้การเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าที่เกิดขึ้นแล้วในขณะนั้นหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติตามและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลงหรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ
- กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศจีน และกาตาร์ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเอง



รายละเอียดกองทุนรวม

ชื่อโครงการ	: กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MA8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย SCB Foreign Fixed Income Fund 3MA8 Not for Retail Investors (SCBASF3MA8)
อายุโครงการ	: ประมาณ 3 เดือน (โดยไม่ต่ำกว่า 2 เดือน 15 วัน และไม่เกิน 3 เดือน 15 วัน) นับแต่วัน จดทะเบียนกองทรัยพ์สินเป็นกองทุนรวม
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้ง/จัดการกองทุนรวม	: วันที่ 3 กรกฎาคม 2563
วันที่เสนอขาย	: วันที่ 8 – 13 กรกฎาคม 2563

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทโครงการ

กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในต่างประเทศ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

นโยบายการลงทุนของกองทุน

กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัยพ์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและหรือรัฐวิสาหกิจและหรือสถาบันการเงินและหรือภาคเอกชนรวมถึงตราสารหนี้อื่นใดที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือเงินฝากต่างประเทศ และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัยพ์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลือจากการลงทุนบริษัทจัดการอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือบัตรเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ รวมถึงอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์อื่นหรือทรัยพ์สินอื่น และ/หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน กับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และอาจทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน นอกจากนี้กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ เป็นต้น

หนึ่ง กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติ หรือเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ และ/หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องของกฎระเบียบ และ/หรือกรณีที่วงเงินลงทุนในต่างประเทศเต็มเป็นการชั่วคราว ดังนั้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามข้างต้นได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามประกาศต่อสำนักงาน ก.ล.ด.

ทั้งนี้ ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการจะไม่นับช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม หรือช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนครบอายุโครงการรวมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ กฎ เกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุน และ/หรือการจัดแบ่งประเภทของกองทุนในอนาคต บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ การปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะดำเนินการตามแนวทางที่ประกาศกำหนด และถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

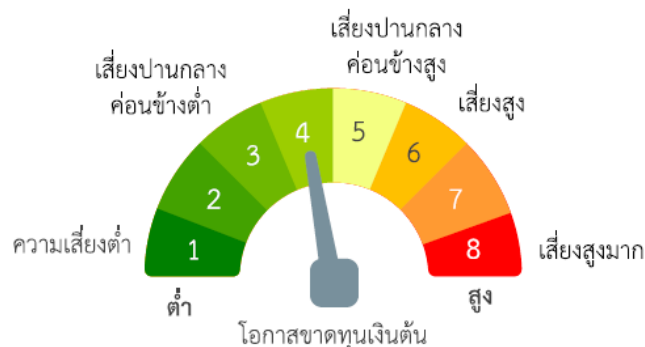


ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- Q: กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร?
- A: กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้มีเงินลงทุนสูง และไม่มีแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน
- Q: กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด?
- A: จำนวนเงินทุนของโครงการเท่ากับ 15,000 ล้านบาท โดยในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกิน 2,250 ล้านบาท หรือคิดเป็นจำนวนหน่วยลงทุนไม่เกิน 225,000,000 หน่วย
- Q: กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใดและผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด?
- A: เหมาะสมกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการรับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่ดี และสามารถลงทุนในช่วงระยะเวลาประมาณ 3 เดือน (โดยไม่ต่ำกว่า 2 เดือน 15 วัน และไม่เกิน 3 เดือน 15 วัน)
- Q: ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน?
- A: ปัจจัยที่มีผลกระทบที่สำคัญ ได้แก่
- การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้ :** ความผันผวนของราคาตราสารหนี้เนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนถืออยู่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม เช่น เมื่ออัตราผลตอบแทนลดลง พันธบัตรและหรือหุ้นกู้ก็จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น กองทุนก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร (Capital Gain) แต่ถ้าอัตราผลตอบแทนเพิ่มสูงขึ้นจะทำให้ราคาพันธบัตรและหรือหุ้นกู้นั้นลดลงกองทุนก็จะเกิดผลขาดทุนขึ้นได้
- ความสามารถในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร :** จากการที่กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายทั้งในและ/หรือต่างประเทศ อาทิ ตราสารแห่งหนึ่งซึ่งออกโดยภาครัฐและ/หรือรัฐวิสาหกิจ ตราสารแห่งหนึ่งภาคเอกชน ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชน และ/หรือเงินฝาก ผู้ลงทุนอาจได้รับผลกระทบจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารเมื่อตราสารครบกำหนดอายุ ซึ่งกองทุนดังกล่าวมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารได้
- Q: กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?
- A: กองทุนไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือคุ้มครองเงินต้นให้แก่ผู้ลงทุน
- Q: กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร?
- A: วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี ประมาณ 3 เดือน นับแต่วันจดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

Q: กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร?

A: การเสนอขายหน่วยลงทุน

สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก : ผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 500,000 บาท ในราคาหน่วยลงทุน หน่วยละ 10.00 บาท ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ในระหว่างการเสนอขายครั้งแรกระหว่างวันที่ 8 - 13 กรกฎาคม 2563 ได้ที่

- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2544-3866-7, 0-2544-3871-2, 0-2544-3874-6, 0-2544-3900, 0-2544-3907, 0-2544-3909, 0-2544-3941, 0-2544-3998

และสำนักงานสาขาทุกแห่ง เวลา 8.30-15.30 น.

- บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด โทร 0-2777-7777 กด 0 กด 6 เวลาเปิดทำการ – 15.30 น.
 - บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต SCB EASY FUND ภายใต้ SCB EASY NET www.scbeasy.com เวลา เริ่มให้บริการ -16.00 น.
 - ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด
- ทั้งนี้ บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือช่องทางการเสนอขายหน่วยลงทุนในภายหลังได้

สำหรับการสั่งซื้อครั้งถัดไป : กองทุนจะไม่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- กรณีผู้ลงทุนทำการชำระเงินผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสาขาของธนาคาร
 - ชำระเป็นเช็ค หรือตราฟัลด่วนที่เดียวกับวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกองทุนเปิดของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด”
- กรณีผู้ลงทุนทำการชำระเงินผ่านบริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่ได้รับการแต่งตั้ง
 - นำเช็คหรือเงินสดเข้า “บัญชีจองซื้อกองทุนบลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด” โดยมีรายละเอียดธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคาร	เลขที่บัญชี
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	049-3-14025-7
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	745-1-03996-7
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	777-0-05798-9
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	129-3-16153-3
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	001-1-53664-6
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	00011300000058
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	014-3-00524-4
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	739-3-63022-5
ธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	080-0-35104-9
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	039-6-03711-9
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0001-114-005054-9
ธนาคารออมสิน	000-0-43239-3

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายเพียงครั้งเดียว เมื่อครบอายุโครงการตามช่วงเวลาของบริษัทจัดการกำหนด ในกรณีที่วันที่กำหนดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการหรือเป็นวันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีคำสั่งให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในวันทำการถัดไป



อนึ่ง ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจัดการของสงวนสิทธินำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกราย ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้นหรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ในวันทำการถัดไป โดยบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ทำการโอนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาประมาณการผลตอบแทน ได้ดังนี้

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จากตราสาร*	จากการลงทุน
เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH)	19.00%	0.80%	0.15%
เงินฝาก ธ. Doha Bank - กาตาร์	A (FITCH)	19.00%	2.00%	0.38%
เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) – กาตาร์	A (FITCH)	15.00%	0.80%	0.12%
เงินฝาก ธ. Al Khaliji Bank (Al Khaliji) - กาตาร์	A (FITCH)	15.00%	0.85%	0.13%
เงินฝาก ธ. Ahlibank - กาตาร์	A (FITCH)	15.00%	0.90%	0.14%
ตั๋วแลกเงิน บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) - ไทย	A (TRIS)	10.00%	1.00%	0.10%
บัตรเงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	A (FITCH)	7.00%	0.65%	0.05%
รวม		100.00%		1.07%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)**				0.17%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 เดือน				0.90%

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
- ปัจจุบัน S&P จัดอันดับความน่าเชื่อถือในตราสารหนี้ระยะยาวของประเทศไทยสกุลเงินตราต่างประเทศ และสกุลเงินบาท อยู่ที่ระดับ BBB / Stable
- ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) แล้ว แต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
- บริษัทของสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ประมาณผลตอบแทนของหลักทรัพย์ปรับตัวราคาซื้อขายล่วงหน้าของอัตราแลกเปลี่ยนจาก Bloomberg ณ วันที่ 7 กรกฎาคม 2563

** ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการของสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

Q: กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน?

A: บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือ ระบุ และ/หรือ ยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนกรอรายละเอียดในใบคำขอใช้บริการกองทุน และ/หรือ ใบสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ แบบฟอร์มแสดงตนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ เอกสารอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ยื่นเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ซึ่งมีรายละเอียดตามที่บริษัทจัดการกำหนด
- (ข) บริษัทจัดการเห็นว่า การสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่างๆ
- (ค) บริษัทจัดการเห็นว่า การสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวม ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนรายอื่น หรือความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุน หรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ
- (ง) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คนถือหน่วยลงทุนร่วมกัน และปรากฏว่าผู้ลงทุนบางคนหรือทั้งหมดเสียชีวิต
- (จ) เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับหรือปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- (ฉ) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

Q: กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ไว้อย่างไร?

A: การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ



- (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไปแล้ว แต่ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการยังไม่ได้ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตาจขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
- (3) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตาจขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในรายละเอียดโครงการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง

บริษัทจัดการอาจไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

- (1) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
- (2) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม หรือ
 - (ค) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่ได้รับมาแล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตาม (ก) (ข) หรือ (ค) สามารถกระทำไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่ได้รับผ่อนผันจากสำนักงาน
- (3) ในกรณีที่กองทุนรวมมีการลงทุนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ
 - (ก) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม
 - (ข) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ หรือ
 - (ค) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว
- (4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน แก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริง ดังต่อไปนี้



(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดต่อไปนี้

1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ
3. การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

(5) อยู่ระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

(6) อยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในข้อผูกพันข้อ 22.1.1 (2)

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่งข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในรายละเอียดโครงการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

การหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือ คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราว ตามระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ ทั้งนี้ ไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนออกไปได้

Q: วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร?

A: กองทุนจะไม่เปิดรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างอายุโครงการ แต่จะเปิดรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเฉพาะช่วงเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกเท่านั้น ตามหลักเกณฑ์/เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในภายหลัง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการดังกล่าว

Q: กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร?

A: บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด?

A: บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน ใน Website ของบริษัทจัดการ: www.scbam.com หรืออื่นๆ (ถ้ามี) ทุกวันทำการแรกของเดือน



สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

Q: กองทุนรวมมีการออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่อย่างไร?

A: บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกครั้งที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนมีการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนกองทุน ในกรณีที่เป็นการสั่งซื้อในช่วงระหว่างการเสนอขายครั้งแรก และ/หรือภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำรายการสั่งซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร?

A: สิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนเองก่อนครบกำหนดอายุโครงการ โดยบริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

สิทธิในการไม่ได้รับจัดสรรหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะไม่จัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลที่ซื้อหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ

สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการลงทุนหรือแก้ไขวิธีจัดการ :

ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus account) จะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

Q: ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวมเพิ่มเติม?

A: ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียง และดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้โดยบริษัทจัดการจะทำการตีประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

Q: กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร?

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำส่งข้อร้องเรียนมาได้ทั้งที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร.0-2777-7777 กด 0 กด 6
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร.0-2263-6000
- ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2470-1962 / 0-2470-1523 โทรสาร 0-2470-1996-7

การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุวัติให้จัดตั้งกองทุนรวมแบบเป็นการทั่วไป และการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามนั้นก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวมหรือผู้ลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมจะแก้ไขเยียวยาความเสียหายโดยไม่ชักช้า โดยในกรณีที่เกิดข้อพิพาทระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมยินยอมให้นำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการ



บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

Q: ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการกองทุนรวม ?

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2535 เป็นบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทธุรกิจการจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ปัจจุบันบริษัทจัดการ มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการจำนวนทั้งหมด 284 กองทุน และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เท่ากับ 999,943,529,013.55 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

○ รายชื่อคณะกรรมการจัดการ

1. นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางนันทมนัส เปี่ยมทิพย์มนัส	Chief Investment Officer
3. นายอาทิวิน อัครวาทิน	Chief Marketing Officer
4. นางปิ่นสุตา ภูวิภาดาธรรม	Chief Operations Officer
5. นางสาวจรรุภัทร ทองลงยา	Executive Director กลุ่มจัดการลงทุนตราสารทุน
6. ดร.พูนศักดิ์ โลหะสุนทร	Executive Director กลุ่มจัดการลงทุน Machine Learning
7. นายยุทธพล วิทยาพาณิชย์	Executive Director กลุ่มจัดการลงทุนตราสารหนี้
8. นายศุภกร ตูลย์ธัญญ์	Executive Director กลุ่มจัดสรรสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศ
9. นายพรเทพ ชูพันธ์	Executive Director กลุ่มวิเคราะห์การลงทุน
10. นางสาวพินแก้ว ทราญแก้ว	Executive Director กลุ่มธุรกิจลูกค้าบุคคลและสถาบัน
11. นางสาวศุภรัตน์ อารีวงศ์	Executive Director กลุ่มกลยุทธ์การตลาดและผลิตภัณฑ์การลงทุน
12. นายสมพงษ์ หิรัญจรรย์	Executive Director กลุ่มบัญชีและปฏิบัติการกองทุน
13. นางสาวคุณากร จิรากรสกุล	Executive Director กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ
14. นางทิพาพรรณ ภัทรวกรม	Executive Director กลุ่มการลงทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน
15. นางสาวนภารัตน์ กาญจนสมวงศ์	Executive Director กลุ่มทรัพยากรบุคคล
16. นางปณณช คลังทรัพย์	Executive Director กลุ่มบริหารความเสี่ยง
17. นางสาวอรอุมา ชีฟเป็นสุข	Executive Director กลุ่มกลยุทธ์และวางแผน

○ รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

1. นางกิตติยา ไถณะเกษม	ประธานกรรมการบริษัท
2. นางสาวลินี วัจตาล	กรรมการ
3. ดร.ยรรยง ไทยเจริญ	กรรมการ
4. นางสาวศลิษา หาญพานิช	กรรมการ
5. นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	กรรมการ
6. นายชลิตติ เนื่องจำนงค์	กรรมการ
7. นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย	กรรมการ

Q: รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

A: 1. นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย
2. นางนันทมนัส เปี่ยมทิพย์มนัส
3. นางสาวจรรุภัทร ทองลงยา
4. ดร.พูนศักดิ์ โลหะสุนทร

5. นายยุทธพล วิทยพานิชกร
6. นายศุภกร ตุลยธัญ
7. นายพรเทพ ชูพันธ์
8. นางสาวธินีย์ ลิ้มปัทม์
9. นายไพรัช นิตยานุภาพ
10. นางสาวมยุรา ถิ่นธนสาร
11. นายเอกลักษณ์ กระแสเคียร
12. คุณพฤทธิ์ มงคลโกศล
13. นายศุภจักร เอิบประสาทสุข
14. นางวิไล ชยางคเสน
15. นายสิริ พศินพงศ์
16. นางสาวอิสริย์ ภักดีไทย
17. นางสาวศศิพิมพ์ สดแสงจันทร์

Q: รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม

A: รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หน้าที่และความรับผิดชอบ	วุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน
1	นายยุทธพล วิทยพานิชกร	บริหารการลงทุนในตราสารหนี้ และแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทน จากการลงทุนในตราสารหนี้	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจบัญชี และการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (หลักสูตรนานาชาติ) - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนานาชาติมหิดล - คุณวุฒิพิเศษ CISA Level I, Single License	- Executive Director กลุ่มจัดการลงทุนตราสารหนี้ บลจ.ไทยพาณิชย์ - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้และบริหารเงิน บลจ.ไทยพาณิชย์ - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์และกลยุทธ์การลงทุน บลจ.ไทยพาณิชย์ - ผู้ช่วยผู้จัดการ กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ (กบข.) - ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง บลจ.ไทยพาณิชย์
2	นายพฤทธิ์ มงคลโกศล	บริหารกองทุน	- ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์อุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- Director ฝ่ายกลยุทธ์ลงทุนตราสารหนี้ทางเลือก บลจ.ไทยพาณิชย์ - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการการลงทุนทางเลือก บลจ.กรุงศรี
3	นางสาวกมลรัตน์ ตั้งธนะวัฒน์	บริหารกองทุน	- ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	- Associate Director ฝ่ายกลยุทธ์ลงทุนตราสารหนี้ทางเลือก บลจ.ไทยพาณิชย์ - ฝ่ายวิเคราะห์เครดิต



ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หน้าที่และความรับผิดชอบ	วุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน
			มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - คุณวุฒิพิเศษ Fund Manager, Derivatives Fund Manager, CFA level II Candidate, CISA level 1	บลจ.ไทยพาณิชย์ - ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ บลจ.ไทย พาณิชย์ - ฝ่ายจัดสรรเงิน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
4	นางสาวพิมพ์ประพนธ์ ทองประเสริฐ	บริหารการลงทุนในตราสาร หนี้ และแสวงหาโอกาสใน การสร้างผลตอบแทน จาก การลงทุนในตราสารหนี้	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - คุณวุฒิพิเศษ CFA level I	- Senior Associate ฝ่ายกลยุทธ์ ลงทุนตราสารหนี้ทางเลือก บลจ.ไทยพาณิชย์

Q: รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์

A: ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		เบอร์โทรศัพท์
1	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0-2544-3866-7, 0-2544-3871-2, 0-2544-3874-6, 0-2544-3900, 0-2544-3907, 0-2544-3909, 0-2544-3941, 0-2544-3998
2	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
3	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2659-7777
4	บริษัท แอดวานซ์ ไวร์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2648-3600
5	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด	0-2648-1111
6	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	0-2638-5000
7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
8	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	0-2695-5000
9	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	0-2672-1000
10	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	0-2657-7000
11	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	0-2697-3875
12	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	0-2618-1000
13	บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด	0-2223-2288
14	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000
15	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	0-2684-8888
16	บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด	0-2572-5999
17	บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2862-9999
18	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0-2352-5100
19	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
20	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	0-2949-1000
21	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์เทนเนอร์ จำกัด	0-2660-6677



ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		เบอร์โทรศัพท์
22	บริษัทหลักทรัพย์ นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เซ็นทรัล เวิลด์ โฮลดิ้ง จำกัด	0-2101-8550
23	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน อินฟินิตี จำกัด	0-2238-3987
24	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	0-2801-9100, 0-2343-9500
25	บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-6300
26	บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	0-2658-5800
27	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ เมจิก จำกัด	0-2861-5508
28	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวิลด์ จำกัด	0-2680-5000
29	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ท รีพับลิค จำกัด	0-2266-6698
30	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0-2217-8000
31	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
32	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
33	บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	0-2207-0038
34	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2635-1700
35	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนตา (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
36	บริษัทหลักทรัพย์เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	0-2018-8666

และ/หรือบุคคลอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจพิจารณาแต่งตั้งเพิ่มเติมในภายหลัง

นายทะเบียนหน่วยลงทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร.0-2128-2332-7

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 02-470-3207

“นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย”

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติม

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
ที่อยู่ ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7 - 8
เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทร 0-2777-7777 กด 0 กด 6
Website www.scbam.com
 - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา
 - Call Center 0-2777-7777 กด 0 กด 6
 - ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- ทั้งนี้ บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงช่องทางการทราบข้อมูลเพิ่มเติมในภายหลังได้



ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

ความเสี่ยงในกรณีที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารหนี้ในประเทศของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit risk / Default risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน เป็นต้น กองทุนจะพิจารณาการลงทุนในตราสารที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกับอายุโครงการ ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารต่ำ

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk)

คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายตราสารในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะใช้ความระมัดระวังสูงสุดในการเลือกตราสารที่ลงทุน อีกทั้งลงทุนในตราสารที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกับอายุโครงการ

4. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counterparty Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา (Counterparty Risk) เนื่องจากมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทธุรกรรม Cross Currency SWAP กับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน และทำ SWAP อัตราดอกเบี้ย เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของตราสารต่างประเทศที่ลงทุนเป็นอัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาท ซึ่งในกรณีคู่สัญญาที่กองทุนทำธุรกรรม SWAP ไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญาสวอป ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะเข้าทำสัญญากับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และมีการวิเคราะห์และพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาในการทำธุรกรรมก่อนลงทุนและติดตามวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง จึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงจากคู่สัญญาดังกล่าวได้

ความเสี่ยงในกรณีที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารหนี้ต่างประเทศของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit risk / Default risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร



2. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business risk)

มูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Fair Value) จะขึ้นกับปัจจัยพื้นฐาน ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ซึ่งในกรณี
ที่บริษัทประสบกับภาวะขาดทุนจะส่งผลให้มูลค่ายุติธรรมของตราสารลดต่ำลง หรือจะมีความเสี่ยงในการชำระคืนเงินต้นและ/หรือ
ดอกเบี้ยอันเกิดจากผู้ออกหรือผู้ค้าประกันตราสารปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่สามารถชำระเงินได้ภายในเวลาที่กำหนด

3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น
ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน เป็นต้น กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกับอายุโครงการ ซึ่ง
จะทำให้ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา ตราสารต่ำ

4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายตราสารในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วย
ลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะใช้ความระมัดระวังสูงสุดในการเลือกตราสารที่ลงทุน อีกทั้งลงทุนใน
ตราสารที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกับอายุโครงการ

5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)

คือ ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (repatriation risk): อันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในประเทศที่กองทุนมีการ
ลงทุนอยู่ เช่น การเปลี่ยนนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนกฎเกณฑ์ โครงสร้างทางการเงิน หรือจะด้วยเหตุผลอื่นใดก็ตาม จนทำให้ไม่
สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาหรือจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือ
สัญญาฟอเวิร์ดได้ ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน

6. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation risk):

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือ
นโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่น ๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด
ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐาน
ต่างของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้น ๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนนี้ได้

7. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counterparty Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา (Counterparty Risk)
เนื่องจากมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อ
ขายล่วงหน้าประเภทธุรกรรม Cross Currency SWAP กับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้ง
จำนวน และทำ SWAP อัตราดอกเบี้ย เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของตราสารต่างประเทศที่ลงทุนเป็นอัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาท ซึ่งใน
กรณีคู่สัญญาที่กองทุนทำธุรกรรม SWAP ไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญาสวอป ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่
กำหนดไว้ อย่างไรก็ตามบริษัทจัดการจะเข้าทำสัญญากับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถ
ลงทุนได้ (Investment Grade) และมีการวิเคราะห์และพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาในการทำธุรกรรมก่อนลงทุนและติดตาม
วิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง จึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงจากคู่สัญญาดังกล่าวได้

8. ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายตราสารล่วงหน้า (Leverage risk)

การที่กองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งหมด กองทุนอาจพลาดโอกาสในการได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากการ
ลงทุนที่กองทุนไปลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา
แลกเปลี่ยนเงินไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวให้เหมาะสม
เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กองทุนหรือผู้ถือหุ้นรายลงทุน



9. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

กรณีตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนอยู่จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อมีการแปลงค่าเงินสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาท ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่เป็นไปตามที่คาดได้ ทั้งนี้ เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนมีนโยบายที่จะป้องกันความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นทั้งหมด โดยใช้สัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Swap) และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Forward) เพื่อรับค่าเงินบาทในอัตราคงที่สำหรับตราสารที่มีการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย และ/หรือผลตอบแทนอื่น เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อไม่ให้เกิดความผันผวนของผลตอบแทนที่เป็นเงินบาท

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MA8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย มีการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน สรุปตามอัตราส่วนดังนี้

อนึ่ง เนื่องจากกองทุนนี้เป็นการลงทุนของกองทุน buy & hold บริษัทจัดการจะเลือกคำนวณอัตราส่วนการลงทุนสำหรับทรัพย์สินที่ลงทุน โดยใช้ข้อมูล ณ วันที่มีการลงทุน

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	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
	2.3 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่ มี credit rating	ไม่เกิน 15%
3	หน่วย CIS ตามที่ระบุในรายละเอียดโครงการข้อ 3.13 เรื่อง ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1 หรือ ข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก	ไม่เกิน 20%
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือคูถูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ.ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ.ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่ เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ที่ไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 20% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	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 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 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 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือสัญญาที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 6.1.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.1.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.1.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.1.2.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $\leq$ 397 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.1.2.1 หรือ 6.1.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 6.1.2.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 - 5.2.3.9 6.1.2.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.1.2.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.2.3.1 - 6.1.2.3.2 6.1.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.2 reverse repo 6.3 OTC derivatives 6.4 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 หรือ ข้อ 3.13.2	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 15% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ส่วนที่ 2 ข้อ 2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ ของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้การเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากกระดานซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญาแล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
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. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)**

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) 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 เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุนคงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ ≥ 1 ปี
2	reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	securities lending	ไม่เกิน 25%
4	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)	รวมกันไม่เกิน 15%
5	derivatives ดังนี้ 5.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
6	ทรัพย์สิน ดังนี้	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 20%



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	6.1 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน	
	6.2 ตราสาร Basel III	
	6.3 derivatives ที่มี underlying เป็นตราสารตามข้อ 6.1 – 6.2	

**หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุภก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)¹ ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด² ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้บริษัทจัดการ ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกัน รวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณี เป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ 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.)

¹ หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

² รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนในกรณีดังนี้ (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

อัตราส่วนการลงทุนอื่น ๆ		
- การลงทุนในต่างประเทศ	ลงทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ	80

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม



ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม *

	อัตราตามโครงการ (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ในครั้งแรก)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 2.79
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	ไม่เกิน 2.14
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee)	ไม่เกิน 0.11
• ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar fee)	ไม่เกิน 0.11
• ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Advertising Expenses)	
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ***	ไม่เกิน 2,140,000 บาท
- ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่เกิน 2.14
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ตามที่จ่ายจริง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน**

	อัตราตามโครงการ (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)
• ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee)	ไม่มี
• ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee)	ไม่มี
• ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching Fee)	ไม่มี
• ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย (Unit Transfer Fee)	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน (ถ้ามี)
• ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดไว้ในโครงการ (Exit Fee)	ไม่มี

หมายเหตุ :

- * ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม
- ** ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน
- ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการลงทุนสิทธิในการปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการลงทุนสิทธิที่จะเพิ่มค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาย้อนหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการประสงค์จะขึ้นค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าว และบริษัทจัดการจะติดประกาศค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอัตราใหม่ให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน ณ สำนักงานของบริษัทจัดการสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เปลี่ยนแปลง
- *** ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมถึงค่าอบรมเผยแพร่ความรู้และสัมมนาแนะนำกองทุนรวม และค่าพิมพ์แบบฟอร์มใบจองซื้อหน่วยลงทุน หรือใบสั่งซื้อหน่วยลงทุนและแบบฟอร์มอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วไม่เกิน 2,140,000 บาท



คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริหารจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถขอตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลการลงทุนเพื่อบริหารจัดการได้ที่ทางเว็บไซต์ www.scbam.com
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MA8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 3MA8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อยไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

คำเตือนหรือคำแนะนำตามประกาศอื่น

- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียง และดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้โดยบริษัทจัดการจะทำการติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่า ผู้ขายหน่วยลงทุน เป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอใบรับรองประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวมที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 7 กรกฎาคม 2563