

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q&A)

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

KWI Fixed Income Fund for Provident Fund (KWI FIPVD)

ระดับความเสี่ยงของกองทุน : **ระดับ 4 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ**

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มิใช่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- กองทุนนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน เช่น อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำซึ่งอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการ หรือในราคาที่เหมาะสม ดังนั้น จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) ทั้งในและต่างประเทศ ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management : EPM) และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ซึ่งมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากมีโอกาสได้กำไรหรือขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนมีนโยบายที่อาจลงทุนในหรือมีตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยตราสารดังกล่าวมีลักษณะที่สำคัญคือต้องสามารถรองรับผลขาดทุนตามเงื่อนไข conversion to equity หรือ write down/write off ได้ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- เนื่องจากกองทุนรวมนี้มีการลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการเมืองของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจเกี่ยวกับ “นโยบายการลงทุน” “ประเภทหลักทรัพย์ที่จะลงทุน” “อัตราส่วนการลงทุน” “ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม” และ “คำเตือน/ข้อแนะนำ” ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และ/หรือในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการโดยละเอียด และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าที่เกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนการขอคำยินยอม ข้อมูล และเอกสารเพิ่มเติมจากผู้ถือหน่วยลงทุน และมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ
- บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่ 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาคบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าว ตามข้อ 1-4

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

ข้อมูลสรุปรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม และข้อผูกพัน

ประเภท และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อโครงการจัดการ	กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ชื่อโครงการจัดการ (อังกฤษ)	KWI Fixed Income Fund for Provident Fund
ชื่อย่อ	KWI FIPVD
ประเภทกองทุนตามนโยบายกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่มีลักษณะเป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MF for PVD)
นโยบายการลงทุน	กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินประเภทตราสารหนี้ รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทั้งในและต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้ ได้แก่ ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก และ/หรือเงินฝาก หน่วย CIS ของกองทุนที่ลงทุนเกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ และ/หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) อย่างไรก็ดี กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และ/หรือ Derivatives หรือ Structured Note ที่มี underlying เป็นตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III รวมกันทุกขณะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และ/หรืออาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดโอกาสโดยวิธีอื่นทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) เกือบทั้งหมดในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ นอกจากนี้ อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีต้นทุน และอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้ อนึ่ง ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วย ทั้งนี้ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (1) ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม (2) ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนเลิกกองทุนรวม

(3) ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการสิ้นสุดสมาชิกภาพ หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อรอการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	วันที่ 14 ตุลาคม 2564
วันและเวลาเสนอขายครั้งแรก	วันที่ 29 - 30 พฤศจิกายน 2564
ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน	โอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) เมื่อมีการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน หากมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการซื้อกองทุน

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุน

1. กองทุนมีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือ มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร?
 - กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และไม่มีแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน
2. กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด ?
 - 1,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มเงินทุนโครงการภายหลังจดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
3. กองทุนรวมนี้เหมาะที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?
 - เหมาะสำหรับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ซึ่งบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่า เป็นตราสารที่มีคุณภาพ โดยมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาว
4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?
 - 1. การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่อาจทำให้เกิดความผันผวนของราคาของตราสารที่กองทุนลงทุน
 - 2. ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารที่กองทุนนำไปลงทุน โดยผู้ลงทุนอาจได้รับผลกระทบจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร หรือไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้ เป็นต้น
5. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่อย่างไร?
 - กองทุนนี้มิได้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุน และมีได้เป็นกองทุนคุ้มครองเงินต้น
6. กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร ?
 - วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : 30 พฤศจิกายน
 - วันที่สิ้นสุดรอบปีบัญชีครั้งแรก : 30 พฤศจิกายน 2565

7. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ ?

■ ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน ได้แก่

- (1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (A- ขึ้นไป) อายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A- up)) สัดส่วน 30%
- (2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA MTM Government Bond Index Group 1 (1< TTM<= 3)) สัดส่วน 70%

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

1. กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร?

■ การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

 (ท่านสามารถอ่านรายละเอียดการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ใน ภาคผนวก 1 : การเสนอขายหน่วยลงทุน)

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

สำหรับการลงทุนครั้งแรก	สำหรับการลงทุนครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับลดมูลค่าขั้นต่ำข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและ/หรือช่องทางอื่นตามความเหมาะสม

- (2) ราคาของหน่วยลงทุนและจำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับเมื่อมีการสั่งซื้อ

ราคาขายหน่วยลงทุน = มูลค่าหน่วยลงทุนใช้เพื่อคำนวณราคาขาย บวกด้วย ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ = จำนวนเงินที่ลงทุน หารด้วย ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน

- (3) ช่องทางในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจสามารถติดต่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) หรือผ่านช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนวิธีการขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกำหนด ตามวันและเวลา ดังนี้

ช่วงที่ 1 การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO)

วันที่ 29 - 30 พฤศจิกายน 2564 ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.

ช่วงที่ 2 ภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

บริษัทจัดการจะเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2564 เป็นต้นไป

(4) วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค หรือตราพด หรือวิธีการอื่นใดที่บริหารจัดการยอมรับ โดยเช็คหรือตราพดดังกล่าวต้องลงวันที่สั่งซื้อ และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม ดังนี้

▪ สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO)

“บัญชีของซื้อหน่วยลงทุน บลจ. คิง ไว (เอเชีย)”

	ชื่อนาคาร	ประเภทบัญชี	สาขา	เลขที่บัญชี
1.	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	152-3-11759-4
2.	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	038-3-08296-7
3.	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	026-1-10270-6
4.	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	123-0-04007-7
5.	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต	กระแสรายวัน	สำนักงานใหญ่	001-1-54915-1
6.	บมจ.ธนาคารกรุงไทย	กระแสรายวัน	ถนนศรีอยุธยา	013-6-11358-3
7.	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	กระแสรายวัน	อโศก	1000004410

▪ สำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

“บัญชีซื้อหน่วยลงทุน บลจ. คิง ไว (เอเชีย)”

	ชื่อนาคาร	ประเภทบัญชี	สาขา	เลขที่บัญชี
1.	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	152-3-11758-6
2.	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	038-3-08297-5
3.	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	026-1-10268-4
4.	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	123-0-04006-9
5.	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต	กระแสรายวัน	สำนักงานใหญ่	001-1-54916-9
6.	บมจ.ธนาคารกรุงไทย	กระแสรายวัน	ถนนศรีอยุธยา	013-6-11359-1
7.	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	กระแสรายวัน	อโศก	1000004427
8.	บมจ.ธนาคารทีเอสบี	กระแสรายวัน	สำนักงานใหญ่	0001-114-005056-7

หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดที่บริหารจัดการกำหนดให้เป็นบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการและจะแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือบนเว็บไซต์ของบริหารจัดการ

ผู้ลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ (in kind)

 (ท่านสามารถอ่านรายละเอียดการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ใน ภาคผนวก 1 : การเสนอขายหน่วยลงทุน)

ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ สามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ โดยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่ชำระให้บริษัทจัดการต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยไม่ผิดกับวัตถุประสงค์และกรอบการลงทุนของกองทุน รวมทั้งต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของกองทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อจะเท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่ซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณารับหรือไม่รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมามาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

■ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2564 เป็นต้นไป ที่บริษัทจัดการ หรือส่งขายคืนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) หรือผ่านช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนวิธีการขอใช้บริการส่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด โดยจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่บริษัทจัดการยังไม่สามารถชำระค่าขายคืนตามกำหนดเวลาดังกล่าว เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนยินยอมรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการจัดสรรหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเพื่อขายคืนตามวิธีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสม เป็นธรรม และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย

2. กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน ?

- บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่ 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือ ผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริการครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1-4

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรรและ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

3. กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร ?

■ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมไว้แล้วได้ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลัง

และรายงานการชดเชยราคา โดยราคาซื้อขายหุ้นที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อขายหุ้นที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อขายหุ้นที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายหุ้นแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม (1) หรือ (2) บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. เลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายหุ้นได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายหุ้นหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
2. แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายหุ้นหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายหุ้นหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
3. แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายหุ้น พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลและหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้
4. ในระหว่างการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายหุ้น หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายหุ้นหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะต้องรับซื้อหุ้นหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระเงินค่าขายหุ้นแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายหุ้นก่อนหลัง

■ การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ส.น. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีโชรายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวม ได้อย่างสมเหตุสมผล
2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรม และเหมาะสม
3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

อนึ่ง การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตาม ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ส.น. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีโชรายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ท.น. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีโชรายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

■ การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

4. วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร ?

☞ (ท่านสามารถอ่านรายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ใน ภาคผนวก 2 : การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน)

- ผู้ลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2564 เป็นต้นไป ที่บริษัทจัดการ หรือสั่งสับเปลี่ยนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) หรือผ่านช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนวิธีการขอใช้บริการสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด

5. กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม สำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
 - (1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือ ผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริการครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา
 - (2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว
 - (3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา
 - (4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว
 - (5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ (1) - (4)
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ หากการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวหรือจัดสรรหน่วยลงทุน จะทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ ทั้งนี้ ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 3 : ข้อกำหนดอื่นๆ ภายใต้หัวข้อ "ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน"

6. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?

- บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ : www.kwiam.com
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงช่องทางการประกาศอื่นใดที่เหมาะสมในภายหลังได้ตามที่เห็นสมควร โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

1. กองทุนรวมนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร?
 - นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออก “หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน” ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก และทุกครั้งที่มีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เมื่อรายการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสมบูรณ์ เพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน พร้อมใบยืนยันใบเสร็จรับเงินใบกำกับภาษี (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล (email) หรือโดยวิธีอื่นใดตามที่บริหารจัดการกำหนดเพิ่มเติม ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร?
 - การขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ : ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันได้ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทรจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account) ต้องไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เป็นกรณีของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่
3. ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม?
 - ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่บริษัทจัดการหรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.kwiam.com
4. กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร?
 - ท่านสามารถนำส่งข้อร้องเรียนได้ที่
 - (1) บุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบได้จากเว็บไซต์ www.sec.or.th
 - (2) ฝ่ายกำกับดูแลกิจการ (Compliance Department) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเซีย) จำกัด โทรศัพท์ (66) 2844-0123 กด 2 ตามลำดับ
 - (3) สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (SEC Help Center) โทรศัพท์ 1207
 - กองทุนรวมไม่มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ
5. กองทุนรวมนี้มีการระบุมูลค่าในในประเทศไทยเพื่อการวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีมูลค่าในในประเทศไทย หรือไม่ อย่างไร?
 - ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีมูลค่าในในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นมูลค่าในการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

1. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

■ รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นายแอนโทนีโอ เฮง ตัท ซาน | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์ | กรรมการ |
| 3. นายจีฑู หลิว | กรรมการ |

■ รายชื่อกรรมการอิสระ

- ไม่มี -

■ รายชื่อผู้บริหารของบริษัท

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายแอนโทนีโอ เฮง ตัท ซาน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุน และ
ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุน |
| 3. นายจีฑู หลิว | กรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาตลาดจีน |
| 4. นางสาวชัชฎา เอกะหิตานนท์ | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการตลาดและพัฒนาธุรกิจ |
| 5. นายสุวัฒน์ ภักดีพัฒนพงษ์ | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบริหารช่องทางจัดจำหน่าย |
| 6. นางสาวปานรดา โกจารย์ศรี | ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ |
| 7. นายจิรศักดิ์ กิริติไพบูลย์ | ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลกิจการ |

■ จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

มีจำนวน 14 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2564)

■ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัท

15,929,431,729.87 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2564)

2. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

■ ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์	กรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุน
------------------------	--

■ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายจิรศักดิ์ กิริติไพบูลย์	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลกิจการ
นายอุ๋นฮัง แซ่ลิ้ม	ผู้จัดการกองทุนฝ่ายตราสารหนี้
นางสาวภัทรวรรณ ตรีตานิกกุล	ผู้จัดการกองทุนฝ่ายตราสารทุน
นายชุตินันท์ อัครธีระเกียรติ	เจ้าหน้าที่กำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงการลงทุน

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ลำดับ	รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
1	นายสุเมธ ลีเฉลิมวงศ์	- ปริญญาโท (M.Phil) สาขาเศรษฐศาสตร์ University of Oxford - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) University of Melbourne - ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ University of Melbourne	มีประสบการณ์ในธุรกิจการจัดการกองทุนเกือบ 20 ปี โดยลำดับตั้งแต่ปัจจุบันไปถึงอดีต ดังนี้ 1. รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุน บลจ. คิง ไว (เอเชีย) (ประเทศไทย) 2. รองกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) 3. Country Head ประจำประเทศไทย บจก. เทมเพิลตัน แอสเซท แมเนจเม้นท์	บริหารทีมงานสายงานการลงทุน
2	นายอุ๋นฮัง แซ่ลิ้ม	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มีประสบการณ์ในธุรกิจการจัดการกองทุนมากกว่า 10 ปี โดยลำดับตั้งแต่ปัจจุบันไปถึงอดีต ดังนี้ 1. ผู้จัดการกองทุน บลจ. คิง ไว (เอเชีย) 2. นักจัดการลงทุนอาวุโส กองทุนประกันสังคม 3. Head of Fund Management Unit, CS-Pension ฝ่ายบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บจก. เอไอเอ (ประเทศไทย)	บริหารกองทุนตราสารหนี้
3.	นางภัทรวรรณ ตรีตานีภากุล	- ปริญญาโท การเงิน (MIF) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับสอง)	มีประสบการณ์ในธุรกิจการจัดการกองทุนเกือบ 10 ปี โดยลำดับตั้งแต่ปัจจุบันไปถึงอดีต ดังนี้ 1. ผู้จัดการกองทุน บลจ. คิง ไว (เอเชีย) 2. ผู้จัดการกองทุน บลจ. เอ็กสพลิง จำกัด 3. ผู้จัดการกองทุน บล. กรุงเทพ ซิมิโก้ จำกัด 4. ผู้จัดการกองทุน บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด	บริหารกองทุนตราสารทุน

4. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- -ไม่มี-

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมหรือยกเลิกการแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในภายหลังได้

5. รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ (66) 2296-5809, (66) 2296-4864 โทรสาร (66) 2283-1298
เว็บไซต์: www.krungsri.com

6. รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โทร. (66) 2296-2625, (66) 2296-3582
นอกเหนือจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

7. รายชื่อผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวม

- นางสาวชุตาน เอี่ยมวณิชชา หรือ นายสุชาติ พานิชย์เจริญ หรือ นางสาวชินตา ชมเมิน หรือ นางสาววันดี เอี่ยมวณิชชา หรือ นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์หานนท์
บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด
เลขที่ 503/31 อาคาร เค.เอส.แอล. ทาวเวอร์ ชั้น 18 (A)
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทร. (66) 2642-6172-4 โทรสาร (66) 2642-6253

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวม

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนผ่านช่องทางใด ?

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด
เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 47 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์: (66) 2844-0123 โทรสาร: (66) 2129-5921 เว็บไซต์: www.kwiam.com

ปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ซึ่งบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าเป็นตราสารที่มีคุณภาพและอยู่ในระดับ investment grade อย่างไรก็ดี กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ส่วนที่เหลือ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ/หรือ ตราสาร Basel III ทั้งนี้ การลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) เกือบทั้งจำนวน นอกจากนี้ อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) จึงมีความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. **ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะโดยรวมของตลาด (Market Risk)** คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารหนี้ หรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสารหนี้ที่กองทุนเข้าลงทุนอาจปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากเกิดการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ข้อมูลภาวะของตลาด พื้นฐานของหลักทรัพย์ และความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงของตลาดในแต่ละขณะที่จะมีผลกระทบต่อราคาตราสาร เพื่อพิจารณาปรับลดสัดส่วน และกระจายการลงทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายการลงทุน

2. **ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของกองทุนอาจลดลงเนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถือครองอยู่ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน โดยราคาตราสารหนี้มักจะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินลดลง ตราสารหนี้มักจะมียield สูงขึ้น กองทุนก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร (Capital Gain) แต่ถ้าเมื่อใดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ราคาของตราสารหนี้ก็จะลดลง และอาจทำให้กองทุนเกิดผลขาดทุนขึ้นได้แม้ว่าผู้ออกตราสารจะมีความมั่นคงและมีความสามารถในการชำระหนี้เป็นปกติก็ตาม

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ผู้จัดการกองทุนจะพยายามรักษาระดับอายุเฉลี่ยของตราสารที่กองทุนถือครองอยู่ (Portfolio Duration) ให้เหมาะสมกับสถานะตลาดในแต่ละขณะภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ จะมีการกระจายการลงทุนในหลายตราสารเพื่อกระจายความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

3. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกตราสารหนี้ประสบปัญหาทางการเงินจนไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ หรืออาจจะชำระไม่ได้ครบตามจำนวนที่ได้ตกลงไว้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพในระดับ Investment Grade เป็นหลัก และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจเข้าลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ทั้งในและต่างประเทศได้ ดังนั้น บริษัทจัดการจะมีการวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงปัจจัยพื้นฐานและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารที่จะลงทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วนก่อนเข้าลงทุน รวมถึงพิจารณาสัดส่วนการลงทุนในอัตราส่วนที่เหมาะสม

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยตราสารดังกล่าวมีลักษณะที่สำคัญคือ ต้องสามารถรองรับผลขาดทุนเมื่อธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินต่างประเทศอยู่ระหว่างการดำเนินการ (going concern) หรือเมื่อธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินต่างประเทศมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (gone concern) โดยหากเข้าเงื่อนไขดังกล่าว ตราสาร Basel III จะถูกบังคับให้ต้องรับรู้ผลขาดทุนตามเงื่อนไขบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้น (conversion to equity) หรือให้ผู้ถือตราสารปลดหนี้ให้แก่ผู้ออกตราสาร (write down/ write off) ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในผู้ออกและตราสาร Basel III ที่มีคุณภาพอยู่ในระดับ Investment Grade เท่านั้น รวมถึงพิจารณาผู้ออกตราสารจะต้องมีฐานะการเงินและระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เท่านั้น

4. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารหนี้ (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนลงทุนไว้บางส่วนได้ เนื่องจากมีสภาพคล่องต่ำ ขาดสภาพคล่องหรือเป็นไปตามสภาวะตลาด กองทุนจึงอาจขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่ได้ในช่วงเวลานั้นหรือไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ที่มีสภาพคล่องและจะดำรงสภาพคล่องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำรงสภาพคล่องที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

5. **ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง ซึ่งมีการจ่ายผลตอบแทนในการลงทุนโดยอ้างอิงกับสินค้าหรือตัวแปร โดยที่สินค้าหรือตัวแปรและโครงสร้างของตราสารประเภทนี้ไม่ขัดกับวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: กองทุนจะเลือกลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. นอกจากนี้ ตราสารดังกล่าวโดยส่วนใหญ่จะไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ซึ่งทำให้กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารได้ ดังนั้น กองทุนจึงจะพิจารณาลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร

6. **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)**

กองทุนอาจมีการเข้าทำธุรกรรมการซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุน (Efficient Portfolio Management) จึงอาจมีความเสี่ยงดังนี้

การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging)

กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ ทำให้การลดความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) อัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) หรืออัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) ไม่เป็นตามที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นการทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของค่าเงิน ซึ่งกองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: กองทุนจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อลดความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)

การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนหรือเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของกองทุน โดยการทำธุรกรรมดังกล่าวอาจทำให้เพิ่มความเสี่ยงโดยรวมของกองทุน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counter Party Risk) หรือความสามารถในการชำระเงินคืน (เช่น ความเสี่ยงที่คู่สัญญาอาจไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของธุรกรรมที่ตกลงกันได้) ความเสี่ยงในการประเมินมูลค่า ความเสี่ยงด้านความผันผวน เป็นต้น

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยจะระมัดระวังที่จะไม่ทำให้วัตถุประสงค์หรือนโยบายการลงทุนของกองทุนเบี่ยงเบน เช่น การสร้างภาระผูกพันให้เกินกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (Leverage) เป็นต้น โดยกองทุนจะเข้าทำสัญญากับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ Investment Grade เพื่อลดความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของคู่สัญญา

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุน

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%
3	หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1. หรือข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale)
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.2.3.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5.2.3.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 5.2.3.9 บริษัทหลักทรัพย์ 5.3 เสนอขายในประเทศไทย 5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.5 ในกรณีที่เป็นคราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 คราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.1.1 เป็นคราสารหนี้ คราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือคราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายคราสารนั้นในต่างประเทศหรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย) หรือเป็นคราสาร Basel III 6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.1.3 เป็นคราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.1.3.3 ในกรณีที่เป็นคราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และได้มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามคราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1-5.2.3.9 6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 - 6.1.3.3.2 6.1.4 ในกรณีที่เป็นคราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.2 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6.1 Reverse Repo 6.6.2 OTC derivatives 6.3 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 2. หรือ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 2. ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	รวมกันไม่เกินอัตรานี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินใน benchmark + 5%

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

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

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

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน (B/E) หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธนาคารพาณิชย์ 1.3 บริษัทเงินทุน 1.4 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่กองทุนรวมได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี (เว้นแต่เป็นกองทุนรวมที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน) อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนรวมที่อายุกองทุนคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะกองทุนรวมที่มีอายุโครงการมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 ตัวแลกเงิน (B/E) หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนรวมสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (แต่ไม่รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.3 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้	รวมกันไม่เกิน 25%
3	ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse repo)	ไม่เกิน 25%
4	ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities lending)	ไม่เกิน 25%
5	ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารและผู้ออกตราสารที่ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond)	ไม่เกิน 20%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
6	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.1 ตราสารที่มีลักษณะตาม 6.1.3 และ 6.1.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตาม ผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 6.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%
7	Derivatives ดังนี้ 7.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) 7.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ Global exposure limit 7.2.1 กรณีกองทุนรวมไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV
8	ทรัพย์สินดังนี้ 8.1 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน 8.2 ตราสาร Basel III 8.3 derivatives หรือ SN ที่มี underlying เป็นตราสารตามข้อ 8.1 - 8.2	ทุกประเภทรวมกัน ไม่เกิน 20%

หมายเหตุ: สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน 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)* ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บริษัทจัดการ อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้ โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด** ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บริษัทจัดการ ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บริษัทจัดการ รายเดียวกัน

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		รวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่มีผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (2) ธนาคารออมสิน (3) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (4) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (5) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (6) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (7) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (8) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (9) บริษัทหลักทรัพย์ (10) สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก (11) สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม (1) – (9) หมายเหตุ : * หนังสือทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชานั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น ** รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำทางการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวมหรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุน⁽¹⁾

■ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾ (% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมด ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ, ผู้ดูแลผลประโยชน์ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ ⁽³⁾	ไม่เกิน 2.6750%
■ ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.7490%
■ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0242%
■ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.0642%
■ ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี
■ ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์	ตามที่จ่ายจริง (แต่สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท) ตามที่จ่ายจริง (ไม่เกิน 1.0700% ต่อปีของ NAV)
■ ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	
■ ภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	
■ ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการขอมติผู้ถือหุ้น/แก้ไขโครงการ	ตามที่จ่ายจริง
■ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ⁽⁴⁾	ตามที่จ่ายจริง

■ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ ⁽²⁾ (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)
■ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ⁽⁵⁾	ไม่เกิน 0.50% (ยกเว้นไม่เรียกเก็บ)
■ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ⁽⁶⁾	ไม่เกิน 0.50% (ยกเว้นไม่เรียกเก็บ)
■ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ⁽⁷⁾	ไม่มี
■ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ
■ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก	ตามที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บ
■ ค่าธรรมเนียมกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนหน่วยลงทุน ดำเนินการใดๆ ให้กรณีพิเศษ	ตามที่บริษัทจัดการหรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนเรียกเก็บ

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- (2) เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- (3) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- (4) ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.0107 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- (5) บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม และ/หรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากันได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- (6) บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม และ/หรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากันได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- (7) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (กองทุนปลายทาง) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนต้นทาง) ตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด

คำเตือน/ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมหรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด จึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิง ไว (เอเชีย) จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการหรือสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.kwiam.com และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติหรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2564

■ การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) :

1. ช่องทางการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก :

- ☒ บริษัทจัดการ
- ☒ หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

2. รายละเอียดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก :

บริษัทจัดการจะเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ในราคาหน่วยลงทุนละ 10 บาท บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ตามวันและเวลาที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ทั้งนี้ กรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนเงินทุนโครงการก่อนสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้ โดยจะประกาศแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ การทำรายการภายในเวลาที่กำหนดใด ให้ถือเป็นรายการของวันทำการนั้น การทำรายการภายหลังเวลาที่กำหนด จะถือเป็นรายการของวันทำการถัดไป

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาข้อมูล และเวลาทำรายการของผู้ถือหน่วยลงทุน ภายใต้หลักฐานที่ปรากฏอยู่ที่บริษัทจัดการเป็นหลักฐานอ้างอิงเท่านั้น

2.1 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน และเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่สนใจลงทุนในกองทุนสามารถติดต่อขอรับ “หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ” “ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” และ “แบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน” (ใช้สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่มีบัญชีกองทุน) และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้ในวันและเวลาทำการที่บริษัทจัดการ หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต

2.2 วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องกรอกรายละเอียดใน “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” หรือเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ให้ครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจน พร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวน โดยเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรกที่กำหนดไว้ และนำเสนอเอกสารหลักฐานได้ที่บริษัทจัดการ หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตได้ตามวันเวลาที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

2.3 การรับชำระ และการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือตราพด หรือวิธีการอื่นใดที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับที่ทำการของบริษัทจัดการภายในวันเดียวกับวันที่สั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนที่ระบุในหนังสือชี้ชวน หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ (in kind) โดยแจ้งรายละเอียดของหลักทรัพย์และจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะใช้ในการจองซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมต่อไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้และอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ

โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณารับหรือไม่รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมามีค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

มูลค่าการจองซื้อจะเท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนนำมามีค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่จองซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนจะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์โดยการโอนหลักทรัพย์ไปยังบัญชีของกองทุนที่เปิดไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนตามวิธีการและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

เงื่อนไขเพิ่มเติม :

- (1) ในการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีที่ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ หรือชำระเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน ผู้ลงทุนจะต้องชำระค่าหน่วยลงทุนด้วยเงินเต็มจำนวนโดยจะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น
- (2) ในการซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินตามคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือดราฟต์ และได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งซื้อ หากการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าจะเป็นคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือดราฟต์ ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามคำสั่งจากธนาคารของผู้ซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะระงับการขายหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนนั้น และจะดำเนินการส่งเช็คหรือดราฟต์นั้นคืนแก่ผู้ลงทุน ทั้งนี้ หากมีดอกเบี่ยรับเกิดขึ้นในบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นผลประโยชน์ของกองทุน
- (3) ผู้ลงทุนที่ทำการซื้อหน่วยลงทุน และได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้วจะเพิกถอนการซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

2.4 การจัดสรรหน่วยลงทุน

ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนทุกรายจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามที่สั่งซื้อ หลังจากที่ได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว ยกเว้นในกรณีที่การซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ซื้อโดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ซึ่งพิจารณาตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว

อนึ่ง ในกรณีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่จองซื้อ (pro rata) ให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการตามวรรคหนึ่งหรือจะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ ถ้าหากพบว่าจะเกิดผลเสียต่อกองทุนหรือบริษัทจัดการเห็นว่าการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจไม่โปร่งใส เช่น เข้าข่ายเป็นการฟอกเงิน หรือมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่างๆ เป็นต้น โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้น หลังจากที่ยนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ซื้อในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น โดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิใน

หน่วยลงทุน พร้อมใบยืนยัน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล (email) ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

2.5 การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่บริษัทจัดการประสงค์จะยกเลิกการจัดตั้งกองทุนรวมที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบถึงการยุติการขายหน่วยลงทุนภายใน 7 วันนับแต่วันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น และจะดำเนินการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน และผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่ถัดจากการอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมสิ้นสุดลง
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการต้องยุติการจัดตั้งกองทุนภายหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หากปรากฏว่ามีการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และ/หรือในกรณีที่กองทุนไม่สามารถนำเงินไปลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนได้อย่างเหมาะสม โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว และจะคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน และผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินดังกล่าว (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนนั้น ตามสัดส่วนของเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน
- (3) กรณีอื่นใดนอกเหนือจากกรณีข้างต้นที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน และผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินดังกล่าว (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

อนึ่ง ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อและผลประโยชน์ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนได้ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินจำนวนดังกล่าวได้ครบถ้วน เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะพิจารณาผ่อนผันหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้ว ให้ใช้ราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจขอผ่อนผันเหตุของการสิ้นสุดลงของการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมได้

2.6 เงื่อนไขในการขายหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการอาจขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียแก่กองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการเป็นหลัก
- (2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีถิ่นฐานอยู่ในต่างประเทศ จะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนดกฎระเบียบและภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง
- (3) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่ 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือ ผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือ

ชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ
ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5)
กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1-4

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรรและ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่า
ทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

- (4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมช่องทาง หรือยกเลิกวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน
วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ด้วยวิธีการอื่นใดตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อความ
สะดวกแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่าน
ช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

■ การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :

1. ช่องทางการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :

- ☒ บริษัทจัดการ
- ☒ ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)
- ☒ ช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

2. รายละเอียดการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :

2.1 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน และเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนสามารถติดต่อขอรับ “หนังสือชี้ชวน” “ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” “แบบคำขอเปิด
บัญชีกองทุน” (เฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม) และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้ที่บริษัท
จัดการในวันและเวลาทำการ หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมใน
อนาคต

2.2 วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะ
เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกอง
ทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางวิธีการต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการ

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขาย
หน่วยลงทุนนั้น ซึ่งจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อที่
กำหนดไว้ (ถ้ามี) โดยต้องกรอกรายละเอียดต่างๆ ใน “แบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน” (สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก)
และ “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” ให้ครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจน พร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนให้
บริษัทจัดการ
- (2) บริษัทจัดการยินยอมให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือ
ทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล (email) หรือโดยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับได้ พร้อมแนบเอกสาร
หลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนดหรือตามที่เห็นสมควร
- (3) บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ
ภายในวันและเวลาทำการที่บริษัทจัดการกำหนด เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น โดยใช้
ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ บวกด้วย

ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวจะต้องเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์

2. ผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ - ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนและประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) หรือนายทะเบียนหน่วยลงทุน สามารถขอใช้บริการดังกล่าวได้ ภายใต้รายละเอียด หลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขอื่นๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต โดยถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ดังกล่าว
- (2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ทุกวันทำการถึง 15.30 น. โดยถือว่าเป็นรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของวันทำการนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการ ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (3) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตภายหลังเวลา 15.30 น. หรือนอกเหนือจากช่วงเวลาของบริษัทจัดการกำหนด หรือมีการทำการในวันหยุดทำการ ให้ถือเป็นรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของวันทำการถัดไป ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการถัดไปนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจขยายหรือเปลี่ยนแปลงเวลาการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านช่องทางดังกล่าว โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ
- (4) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนอาจมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

3. ผ่านช่องทางบริการหรือวิธีการอื่นๆ

- (1) บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการซื้อหน่วยลงทุนผ่านช่องทางบริการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น การซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (ATM), บริการทางโทรศัพท์ หรือสื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันที่บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการเพิ่มเติมในอนาคตได้ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการใช้บริการที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้น
- (2) บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง
- (3) เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการโดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสมก่อนเริ่มให้บริการ

2.3 การรับชำระ และการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือตราพด หรือวิธีการอื่นใดที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับที่ทำการของบริษัทจัดการภายในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้นๆ โดยจะต้องลงวันที่ก่อนหรือภายในวันเดียวกันกับวันทำการซื้อหน่วยลงทุนและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม**บัญชีซื้อหน่วยลงทุน**ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และจะแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันในหนังสือชี้ชวนหรือบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

โดยในการชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็คหรือตราสาร ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนไปตรงๆ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนไว้ด้านหลังเช็คหรือตราสารนั้น เพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้ลงทุน

ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ (in kind) โดยแจ้งรายละเอียดของหลักทรัพย์และจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะใช้ในการซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติมต่อไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้และอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณารับหรือไม่รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนนำมาชำระเป็นราคาซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจรับชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินสดได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีความประสงค์ที่จะส่งซื้อหน่วยลงทุน โดยการชำระราคาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินสด และ
- (2) การรับชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้การลงทุนของกองทุนไม่ปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน ข้อจำกัด หรืออัตราส่วนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในโครงการ
- (3) หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้นต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของผู้จัดการกองทุนของบริษัทจัดการ (Investment Universe) และจะต้องไม่เป็นผลทำให้น้ำหนักในการลงทุนสำหรับหลักทรัพย์หรือผู้ออกหลักทรัพย์แต่ละตัวเปลี่ยนแปลงไปในลักษณะที่ผู้จัดการกองทุนเห็นว่าไม่เป็นไปตามแนวทางการลงทุนที่กำหนดไว้หรือจะทำให้กองทุนมีฐานะการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางการลงทุนที่ผู้จัดการกองทุนได้กำหนดไว้เมื่อคำนึงถึงผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารดังกล่าว

การพิจารณาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเพื่อชำระราคาซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะยึดหลักให้มีการดำเนินการที่เหมาะสม เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกราย เป็นสำคัญ โดยจะพิจารณาจากปัจจัย ดังต่อไปนี้

1. มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน (Mark to Market)
2. อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่ลงทุน (Duration)
3. สัดส่วนการลงทุน
4. สภาพคล่องของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน
5. อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Credit Rating)

ในกรณีที่มิใช่ข้อจำกัดในการจัดสรรหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเพื่อขาย เช่น กรณีที่ผู้ออกตราสารกำหนดเงื่อนไขไม่อนุญาตให้แบ่งหลักทรัพย์ได้ บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการจัดสรรหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเพื่อขายคืนตามวิธีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสม เป็นธรรม และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกราย

การคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ที่ส่งมอบให้แก่กองทุน

1. มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนที่ต้องชำระให้แก่กองทุนจะเท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนนำมาชำระเป็นราคาซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ณ วันทำการของวันที่ซื้อหน่วยลงทุน
2. คำนวณสัดส่วนตามมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์แต่ละตัวในพอร์ตการลงทุน เพื่อพิจารณาว่าหลักทรัพย์แต่ละตัวคิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของพอร์ตการลงทุนทั้งหมด
3. เทียบมูลค่าหลักทรัพย์ที่คำนวณตามข้อ 1 กับจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระให้แก่กองทุน หากมีส่วนต่าง ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนจะจ่ายส่วนต่างเป็นเงินสดให้แก่กองทุน

หมายเหตุ : ส่วนต่างระหว่างมูลค่า เท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่ต้องการนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนแทนเงิน หักด้วยจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนประสงค์จะลงทุน

กรณีที่มีผู้ซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินมากกว่า 1 ราย บริษัทจัดการจะดำเนินการพิจารณาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของผู้ลงทุนแต่ละรายด้วยวิธีการข้างต้น

ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนจะต้องดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์โดยการโอนหลักทรัพย์ไปยังบัญชีของกองทุนที่เปิดไว้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนตามวิธีการและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

2. ผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ - ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ตจะถูกหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อจากบัญชีเงินฝากของผู้ลงทุนที่ได้รับใบแจ้งรายการ หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือว่ารายการสั่งซื้อสมบูรณ์ตามหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการหรือตามที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนยอมรับและสามารถใช้อ้างอิงได้

2.4 การจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนตามที่สั่งซื้อเมื่อได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนแล้ว ยกเว้นในกรณีที่การซื้อหน่วยลงทุนนั้นส่งผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุน โดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว

ในกรณีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อให้แก่ผู้ลงทุน (pro rata) ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ หากพบว่าจะเกิดผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนหรือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

2.5 การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรแต่บางส่วนหรือทั้งหมดโดยไม่มีดอกเบี้ย เป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะในนามผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน หรือโดยนำเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนตามเลขที่บัญชีที่ผู้ลงทุนได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการหรือช่องทางอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่บริษัทไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้

2.6 เงื่อนไขในการขายหน่วยลงทุน

- (1) ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมีใช้กรณีที่มีผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ หรือชำระเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงินจนเต็มจำนวน จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ เว้นแต่จะมีข้อยกเว้นเป็นอย่างอื่น
- (2) ผู้ลงทุนที่ได้ทำการซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนแล้ว จะเพิกถอนการซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

- (3) การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการภายในเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนโดยจะคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ในโครงการ

การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อถัดไปนั้น

- (4) ในกรณีที่การชำระเงินด้วยคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คนหรือตราพดด้งกล่าว ถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากธนาคารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะระงับการขายหน่วยลงทุนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นและจะดำเนินการนำส่งเช็คนหรือตราพดด้งนั้นคืนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือนำเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเช็คนหรือตราพดด้งนั้นคืนจากธนาคารผู้เรียกเก็บ อย่างไรก็ตาม หากการที่บริษัทจัดการถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากธนาคารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนรายใด ก่อให้เกิดความเสียหายต่อกองทุนผู้ถือหน่วยลงทุน และผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่นๆ ในวันที่ทำการซื้อหน่วยลงทุนในวันเดียวกัน บริษัทจัดการอาจมีความจำเป็นต้องเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้สั่งซื้อรายนั้น ตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงมาชดเชยให้แก่กองทุน
- (5) การเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการในวันทำการถัดจากวันคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น และสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้น หลังจากที่ยื่นทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น
- (6) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

(6.1) กรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย ได้มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบปฏิบัติข้อกำหนดเงื่อนไข และ/หรือรายละเอียดต่างๆ ฯลฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงเงินรับอนุญาต และ/หรือวงเงินคงเหลือที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้สามารถนำไปลงทุน ณ ต่างประเทศ จนอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุน ซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ

(6.2) กรณีบริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น เข้าข่ายตามกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น

(6.3) บริษัทจัดการอาจขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษามลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในขนาดของบริษัทจัดการเป็นหลัก

- (7) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีถิ่นฐานอยู่ในต่างประเทศ จะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนด กฎระเบียบ และภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง

- (8) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่ 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริการครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการหรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือ

ผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1-4

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

- (9) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมช่องทาง หรือยกเลิกวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ด้วยวิธีการอื่นใดตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อความสะดวกและเป็นประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุน โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

2.7 การหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวร

บริษัทจัดการอาจหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวร เมื่อบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าในบางสถานการณ์การรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนต่อไปตามปกติจะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการบริหารกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อกองทุน

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการเห็นสมควรให้กองทุนหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวร หรือเห็นควรให้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามปกติ บริษัทจัดการจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสมให้ผู้ลงทุนทุกรายทราบโดยทั่วกัน

3. การสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

ไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

■ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

1. ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

- ☒ บริษัทจัดการ
- ☒ ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)
- ☒ หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

2. รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนหนึ่ง (“กองทุนต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองทุนหนึ่ง (“กองทุนปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) จากกองทุนต้นทาง เพื่อไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง โดยเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวนี้จะถูกหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของกองทุนปลายทางไว้ด้วย

เว้นแต่กรณีที่เป็นการชำระค่าขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน บริษัทจัดการจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามข้อ “การรับชำระค่ารับซื้อคืน สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน”

บริษัทจัดการจะเปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่าง กองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนต้นทาง) มาเข้า “กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ เพื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” (กองทุนปลายทาง) ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้และภายหลังการเสนอขายครั้งแรกในช่วงเวลาไม่เกิน 15 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัยสินเป็นกองทุนรวม โดยเป็นไปตามเงื่อนไขวันและเวลาทำการซื้อขายของแต่ละกองทุนกำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวม หรือกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชั่วคราวหรือถาวร โดยบริษัทจัดการจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสมให้ผู้ลงทุนทุกรายทราบโดยทั่วกัน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตามวิธีการต่อไปนี้

2.1 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ

(1) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง

- (1.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) หรือเรียกว่า “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switch in)” โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนอื่นๆ ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนต้นทาง) ภายหลังหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำมาชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ สามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ได้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน ข้อ “การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก” หรือในระหว่างวันและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นวันเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ “การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก” และ/หรือวันและเวลาที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม

- (1.2) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยจำนวนที่เป็นไปตามมูลค่าขั้นต่ำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น

(2) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง

- (2.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) หรือเรียกว่า “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out)” โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) ภายหลังหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นๆ ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันและเวลาที่บริษัทจัดการเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” และ/หรือวันและเวลาที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม
- (2.2) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามมูลค่าขั้นต่ำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกของกองทุนปลายทางตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น
- (2.3) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้ หากจำนวนที่ได้ทั้งหมดจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ภายหลังหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นๆ (กองทุนปลายทาง) ตามมูลค่าขั้นต่ำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกของกองทุนปลายทางนั้นๆ (ถ้ามี) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางดังกล่าว
- (2.4) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน และเป็นไปตามเงื่อนไขของกองทุนปลายทาง (ถ้ามี)

2.2 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ - ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุน สามารถขอใช้บริการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) หรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด รวมถึงเงื่อนไขอื่นๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต โดยถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ดังกล่าว
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ทุกวันทำการ โดยวันและเวลาในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switch in) เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ “การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก” และการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out) เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” และ/หรือวันและเวลาที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม
- (3) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนอาจมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

2.3 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางบริการ หรือวิธีการอื่นๆ

- (1) บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางบริการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (ATM), บริการทางโทรศัพท์ หรือสื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันที่บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการเพิ่มเติมในอนาคตได้ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามวิธีการใช้บริการที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้น

- (2) บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง
- (3) เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการให้บริการและกำหนดเวลาในการให้บริการโดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสมก่อนเริ่มให้บริการ

3. ราคาขายและรับซื้อคืนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งสับเปลี่ยน โดยมีหลักเกณฑ์ในการคำนวณดังนี้

- (1) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกของกองทุนต้นทาง หักด้วยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เป็นตัวคำนวณในการจัดสรรลดหน่วยลงทุนที่มีอยู่
- (2) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าของกองทุนปลายทาง บวกด้วยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เป็นตัวคำนวณในการจัดสรรเพิ่มหน่วยลงทุนที่มีอยู่

อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นมูลค่าที่ได้รับการรับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

4. เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนของกองทุนรวมอื่น เพื่อชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ด้วยวิธีหักกลบ สามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ได้ ตามวิธีการในหัวข้อการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก หากจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนเข้ามาเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้มีจำนวนไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2.6 หรือข้อ 2.7 ในส่วนรายละเอียดโครงการจัดการกองทุน (แล้วแต่กรณี) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพื่อนำเงินที่ได้บางส่วนหรือทั้งหมดจากการขายคืนไปชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นด้วยวิธีหักกลบ สามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้โดยระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยที่ต้องการสับเปลี่ยน อย่างใดอย่างหนึ่ง ไม่น้อยกว่าจำนวนขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ได้ตามวิธีการในหัวข้อการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะนำฝากเงินที่ได้จากการขายคืนดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นให้ตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หากจำนวนเงินดังกล่าวต่ำกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนด บริษัทจัดการจะไม่นำเงินดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะนำเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนตามหัวข้อการเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม หัวข้อการดำเนินการของบริษัทจัดการเมื่อเลิกโครงการ หรือหัวข้อการชำระบัญชีกองทุนรวมและวิธีการเฉลี่ยคืนเงินให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อเลิกโครงการ ตามรายละเอียดที่ระบุในรายละเอียดโครงการของกองทุนนี้ไปชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นด้วยวิธีหักกลบ สามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยที่ต้องการจะสับเปลี่ยนอย่างใดอย่างหนึ่ง ไม่น้อยกว่าจำนวนขั้นต่ำในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการจะนำฝากเงินที่ได้ดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นให้ตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

หากจำนวนเงินของทั้ง (1) (2) หรือ (3) ดังกล่าวต่ำกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนด บริษัทจัดการจะไม่นำเงินดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุน แต่จะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งความประสงค์ไว้ หรือโดยวิธีการอื่นใดขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- (4) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้สั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหรือเงินที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
- (5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี) หรือในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งสับเปลี่ยนใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้นๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งสับเปลี่ยนก่อนการดำเนินการ
- (6) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระยะเวลาทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

เงื่อนไขอื่นๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมช่องทาง หรือยกเลิกวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน วิธีการชำระเงินค่าสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ด้วยวิธีการอื่นใดตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อความสะดวกและเป็นประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุน โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

■ การถือหน่วยลงทุนเกินหนึ่งในสาม

ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันได้ถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

■ การทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client : KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence : CDD)

บริษัทจัดการอาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้วเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) โดยผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการทราบ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อให้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

■ การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft commission)

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการให้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ
- (2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการให้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนรวมนั้นด้วย

■ 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 ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI
- (2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะถูกปฏิเสธหรือระงับการทำการธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำการขายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

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/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้านักสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว
- (3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งแล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้รับไว้ในการเปิดบัญชี

- (1) ไม่รับคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยน / โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผล และ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย

- (4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน