

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม  
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 20 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

MFC Stable Income Fund 20 Not for Retail Investors

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 2 ปีได้ กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก  
ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

**สรุปข้อมูลกองทุนรวม**

**● ประเภทกองทุนรวม**

กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

**● นโยบายการลงทุน**

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีส่วนร่วมในตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย ซึ่งให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง โดยลงทุนในตราสารภาครัฐ และ/หรือ รัฐวิสาหกิจ เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ตราสารหนี้ภาคเอกชน เช่น ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีภาระทางเดียวจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชน ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) จากสถาบันจัดอันดับที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ บ.ส.ก. หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ บ.ส.ก. ประกาศกำหนด และในกรณีที่ตราสารที่ลงทุนเป็น Subordinated debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) เท่านั้น

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าແง (Structured Note)

**● ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม**

กองทุน buy & hold

**● อายุโครงการ**

อายุโครงการประมาณ 2 ปี โดยไม่ต่างกว่า 1 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 2 ปี 1 เดือน นับจากวันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

**● การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน**

ไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

**● จำนวนเงินทุนโครงการ**

จำนวนเงินทุนของโครงการ 700,000,000 บาท ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ

● ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ เนพาะผลตอบแทนที่ได้รับจากตราสารที่กองทุนลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุก 6 เดือน ในอัตราเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.30 ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ โดยรายละเอียดของตราสารที่จะลงทุน เป็นดังนี้

ชื่อตราสาร/ผู้ออก	อันดับความน่าเชื่อถือ	ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนโดยประมาณ (ต่อปี)
หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	TRIS : A	2.50%	16.67%	0.42%
หุ้นกู้บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	TRIS : A	2.30%	16.67%	0.38%
หุ้นกู้บริษัท เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	Fitch : A(tha)	2.40%	1.66%	0.04%
หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	TRIS : A-	2.50%	6.66%	0.17%
หุ้นกู้บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เอเชอร์วิสเซ็ส จำกัด (มหาชน)	TRIS : BBB+	2.65%	16.67%	0.44%
หุ้นกู้บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRIS : BBB+	2.55%	16.67%	0.43%
หุ้นกู้บริษัท เอสซี แอดสสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRIS : BBB+	2.55%	8.33%	0.21%
หุ้นกู้บริษัท เวชราษี จำกัด(มหาชน)	TRIS : BBB	3.50%	16.67%	0.58%
ประมาณการผลตอบแทน				2.67%
ประมาณการค่าใช้จ่ายของกองทุน				0.37%
ประมาณการผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่าย				2.30%

หมายเหตุ:

(1) ตราสารหนี้มีอายุคงเหลือประมาณ 2 ปี (แหล่งที่มาของข้อมูล: จากผู้ขาย ณ วันที่ 14 กันยายน 2565)

บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด, บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน), บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท ทรู มูฟ เอเชีย เน็ตเวอร์กแอนด์คอมมูนิเคชั่น จำกัด, บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน), บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน), บริษัท คุณลิตี้ เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน), บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), บริษัท ดับบลิวเอช เอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท ดับบลิวเอช เอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน), บริษัท เอเชีย พลัส กวีป ไฮดิ้งส์ จำกัด (มหาชน), บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน), บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อกเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), ทรัสร์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเข้าอสังหาริมทรัพย์เพื่อคุณภาพรวม เฟรเซอร์ส พร็อกเพอร์ตี้, บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทรคอน อินดัสเตรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน), ทรัสร์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเข้าดับบลิวเอชเอ พรเมี่ยม กรุ๊ฟ, บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) เป็นต้น และ/หรือตราสารที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของ บจก. เก็มເອົ້າ จำกัด (มหาชน)

(2) ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 2 ปี นับจากวันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

(3) หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดได้เนื่องจากสาเหตุใดๆ หรือการเรียกเก็บภาษีมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจัดการอาจไม่วรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราดังกล่าว

- (4) ในกรณีตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีอายุคงเหลือมากกว่าอายุโครงการ กองทุนจะขายตราสารหนี้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุโครงการและอาจจะลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นอื่นแทน
- (5) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ขวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- (6) ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่จะรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัท จำกัดการของส่วนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ขวนเสนอขายหน่วยลงทุน

- ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

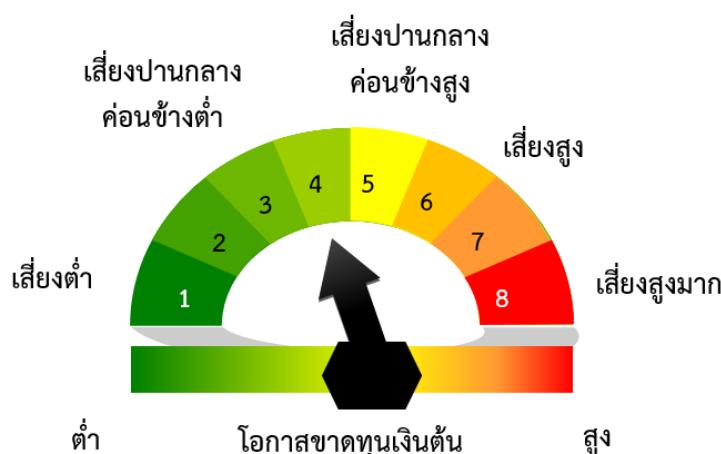
ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับกำไรจากการมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain)

- ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศ ดังนั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนคือ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร อย่างไรก็ตาม กองทุนจะเน้นลงทุนและคัดเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

- ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



- ตัวชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือสินทรัพย์ทั้งหมดไว้จนครบอายุโครงการ (buy&hold) โดยมีการประมาณผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ตามระยะเวลาที่กำหนด

- รอบระยะเวลาบัญชี

กองทุนนี้เป็นกองทุนที่มีอายุ 2 ปี โดยรอบระยะเวลาบัญชีจะประมาณ 1 ปี นับจากวันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

- วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

#### กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ระหว่างวันที่ 19 – 27 กันยายน 2565 ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น. โดยผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ขวนเสนอขายหน่วยลงทุน ในทำนองเปิดบัญชีกองทุน และเบิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่ บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือวัสดุคืน

ผู้ลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท ในราคาน่าวຍละ 10 บาท

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเบ็ดเต็มເອົ້າ ພັນຍັບຕຽດລາດເດີນ ຈິນດີເພື່ອກາລົງທຸນ ແລະ/ຫຼືກອງທຸນ ເປີດເອົ້າເອົ້າ ຕຣາສາວໜີຈະຍະສັນ ຂິນດີເພື່ອກາລົງທຸນ ປຶ້ງອູ່ກາຍໃຫ້ກາບບົນຫາຈັດກາຮ່າຂອງບົນຫາຈັດກາຮ່າເພື່ອຫຼືກອງທຸນນີ້ ໂດຍ  
ສາມາດສັງຄຳສັ່ງຫຼືກອງທຸນໄດ້ຈົນຄືງວັນສຸດທ້າຍຂອງຮະບະເວລາກາຮ່າສັນອາຍຫນ່າຍລົງທຸນຄົງແຮງ

ສໍາຮັບຜູ້ລົງທຸນທີ່ຍັງໄມ້ເຄຍເປີດບັນຫຼືກອງທຸນກັບບົນຫາຈັດກາຮ່າ ຈະຕ້ອງກຣອກຮາຍລະເອີດຕ່າງໆ ໃນໄປຄໍາຂອເປີດບັນຫຼືກອງທຸນໃໝ່  
ຄວບຄັນຫັດເຈນ ພ້ອມແນບເອກສາວໜັກສູນໃນກາຮ່າຂອເປີດບັນຫຼືກອງທຸນ ເຊັ່ນ ສໍາເນົາບັບປະຈຳຕ້າປະຫາຊານ (ສໍາຮັບບຸນຄຸລ  
ທຣ່ມດາ) ທີ່ວ່າ ໜັງສື່ອຮັບຮອງກຣະທວາງພາລົນຍີຢ່າເລະໜັງສື່ອມອບຄຳນາຈພ້ອມຕ້າວຍ່າງລາຍມື້ອື່ນຜູ້ມີຄຳນາຈລົງນາມ (ສໍາຮັບນິຕ  
ບຸນຄຸລ) ເປັນຕົ້ນ

ໃນກຣນີທີ່ຜູ້ລົງທຸນຕັ້ງແຕ່ 2 ດົນຂຶ້ນໄປແຕ່ໄມ້ເກີນ 4 ດົນສັ່ງຫຼືກອງທຸນຮ່ວມກັນ ບົນຫາຈັດກາຮ່າຈະຈຳແຈ້ງຫຼືກອງທຸນແລ່ນັ້ນເປັນຜູ້ຄົ້ນ  
ຫນ່າຍລົງທຸນຮ່ວມກັນໃນທະບູນຜູ້ຄົ້ນຫນ່າຍລົງທຸນ ແລະໃນໜັງສື່ອຮັບຮອງສີທົກໃນຫນ່າຍລົງທຸນ ແລະຄື່ອເຄາບຸນຄຸລແລ່ນັ້ນເປັນຜູ້ໃໝ່  
ສີທົກໃນສູນະຜູ້ຄົ້ນຫນ່າຍລົງທຸນແລະເປັນຜູ້ໄດ້ຮັບເງິນທີ່ໄດ້ຈາກກາຮ່າສັນອາຍຫນ່າຍລົງທຸນ

### ກາຮ່າຮັບເງິນຄ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນ

ຜູ້ລົງທຸນສາມາດຮ່າຮັບເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນເປັນເງິນສົດ ເຊີກ ດຣາຟ് ເຊີກໂນ້າຄາ ທີ່ວ່າສາມາດຮ່າຮັບເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນ  
ເກີບເງິນໄດ້ໃນເຂົ້າທັກບັນຫຼືເດືອຍກັນກັບສໍານັກງານທີ່ຮັບຄ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນກາຍໃນວັນທີສັ່ງຫຼືກອງທຸນ ໂດຍເຊີກ ດຣາຟ് ທີ່ວ່າເຊີກ  
ໂນ້າຄາຮ່າຮັບເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນ ຈະຕ້ອງລົງວັນທີທີ່ສັ່ງຫຼືກອງທຸນແລະໄດ້ຮັບເງິນຄ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນຈະຈຳແຈ້ງຫຼືກອງທຸນແລ່ນັ້ນ  
ເກີບເງິນໄດ້ກຣະແສຮ່ວັນຂອງໂນ້າຄາກຸງຄົງຄວູ້ມູນຍາ ຈຳກັດ (ມໍາຫາຊນ) ອົນາຄາກສີກະໄກໄທ ຈຳກັດ (ມໍາຫາຊນ) ອົນາຄາຫວາງ  
ໄທຢູ່ນັ້ນຈຳກັດ (ມໍາຫາຊນ) ອົນາຄາໄທພາລົນຍີ ຈຳກັດ (ມໍາຫາຊນ) ທີ່ວ່າ ອົນາຄາອອມສິນ ທີ່ວ່າບັນຫຼືຈົງຫຼືກອງໂນ້າຄາ  
ພາລົນຍີອື່ນທີ່ບົນຫາຈັດກາຮ່າເປີດເພີ່ມເຕີມ

ກາຮ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນຈະສມບູຮົນຕ່ອມເມື່ອບົນຫາຈັດກາຮ່າທີ່ໄດ້ຮັບເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນໄດ້ເວີກເກີບເງິນຕາມເຊີກ ດຣາຟ്  
ເຊີກໂນ້າຄາ ທີ່ວ່າຄ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນ ແລະໄດ້ຮັບເງິນຄ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນເຕີມຕາມຈຳນວນແລ້ວ ສີທົກໃຈ່ຜູ້ຄົ້ນຫນ່າຍລົງທຸນຈະ  
ເກີບເງິນແລ້ວຈາກທີ່ນາຍທະບູນຜູ້ຄົ້ນຫນ່າຍລົງທຸນໄດ້ບັນທຶກຂໍ້ມູນກາຮ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນຂອງຜູ້ຄົ້ນຫນ່າຍລົງທຸນລົງໃນສຸດທະບູນຜູ້ຄົ້ນຫນ່າຍ  
ຫນ່າຍລົງທຸນແລ້ວທີ່ນັ້ນ

ຜູ້ລົງທຸນທີ່ສັ່ງຫຼືກອງທຸນແລ້ວໄດ້ຮັບເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນແລ້ວ ຈະເປີດຄອນກາຮ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນແລະຂອງຄືນເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນໄມ້ໄດ້

### ກາຈັດສຽງຫນ່າຍລົງທຸນ

ໜາກກາຮ່າສັນອາຍຫນ່າຍລົງທຸນຄົງແຮງໄໝເກີນມູນຄ່າໂຄງກາງ ຜູ້ລົງທຸນຈະໄດ້ຮັບກາຈັດສຽງຫນ່າຍລົງທຸນຕາມຈຳນວນທີ່ສັ່ງຫຼືກອງທຸນ ແລະ  
ໃນກຣນີທີ່ມີກາຮ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນເກີນກວ່າມຸລຄ່າໂຄງກາງ ບົນຫາຈັດກາຮ່າຈະຈັດສຽງຫນ່າຍລົງທຸນໂດຍໃຫ້ລັກກາຮ່າ “ສັ່ງຫຼືກອງກ່ອນໄດ້  
ກ່ອນ” ຕາມວັນທີທີ່ໄດ້ຮັບຄ່າສັ່ງຫຼືກອງທຸນ ທີ່ວ່າໃນກຣນີທີ່ສັ່ງຫຼືກອງທຸນແລ້ວມີຫນ່າຍລົງທຸນໄມ້ເພີ່ມພອດຕ່ອກາຈັດສຽງ ບົນຫາ  
ຈັດກາຮ່າຈະພິຈາລາດຈັດສຽງຕາມຈຳນວນຫນ່າຍລົງທຸນທີ່ສັ່ງຫຼືກອງທຸນ ທີ່ຈັດສຽງຈະເປັນກວົງຄູນຂອງຮ້ອຍຫນ່າຍຕາມຈຳນວນຫນ່າຍ  
ລົງທຸນທີ່ເໜືອອູ້ ທັງນີ້ ເພື່ອເປັນກາຮ່າສັນອາຍຫນ່າຍລົງທຸນ ບົນຫາຈັດກາຮ່າສັນວັນສີທົກທີ່ຈະຈັດສຽງທີ່ໄມ້ຈັດສຽງຫນ່າຍ  
ລົງທຸນແຕ່ເພີ່ມບາງສ່ວນຫຼືກ້ອງທັງໝົດກີ່ໄດ້ ໂດຍໄມ້ຈຳເປັນຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ກາບລ່ວງໜ້າ

### ກາຄືນເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນ

ບົນຫາຈັດກາຮ່າຈະຄືນເງິນຄ່າຫຼືກອງທຸນໃໝ່ແກ່ຜູ້ລົງທຸນ ໃນກຣນີທີ່ຜູ້ລົງທຸນໄມ້ໄດ້ຮັບກາຈັດສຽງໄມ້ວ່າທັງໝົດຫຼືບາງສ່ວນ ທີ່ວ່າໃນ  
ກຣນີທີ່ບົນຫາຈັດກາຮ່າຢູ່ຕົວກາງ ໄກກາຍຫລັງສິ້ນສຸດຮະບະເວລາເສັນອາຍຫນ່າຍຄົງແຮງແລ້ວປາກກວ່າໂຄງກາງໄມ້ສາມາດຮ່າຍຫນ່າຍ  
ລົງທຸນໃໝ່ແກ່ປະຊາຊົນໄດ້ຖື່ນ 35 ວັນແຕ່ບົນຫາຈັດກາຮ່າຈະໄດ້ຮັບອຸນຸມາຕຈາກສຳນັກງານຄະນະກວມກາງ ກ.ລ.ຕ. ເປັນຍ່າງອື່ນ  
ກອງທຸນເປີດເອົ້າເອົ້າ ເສເບ්ල ອິນຄົມ 20 ຮ້າມຂາຍຜູ້ລົງທຸນຮ່າຍຍ່ອຍ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว และคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ลงทุนภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ (ถ้ามี) ภายในกำหนดเวลาดังนี้ได้ อันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดเวลาดังนั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วน

### การยุติการเสนอขายหน่วยลงทุนในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

เพื่อคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ บริษัทจัดการอาจยุติการเสนอขายหน่วยลงทุนในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าไม่สามารถลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม หรือ กองทุนมีมูลค่าเงินทุนขาดทุนเป็นน้อยกว่ามูลค่าเงินลงทุนขั้นต่ำที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินได้ หรือสภาพตลาดมีการเปลี่ยนแปลง หรือไม่สามารถหาตัวสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

โดยบริษัทจัดการจะรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบถึงการยุติการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น และให้กรอกมติให้จดตั้งกองทุนรวมสิ้นสุดลงในวันที่ แจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

กรณียุติการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ลงทุนตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่การอนุมัติให้จดตั้งกองทุนรวมสิ้นสุดลง หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ (ถ้ามี) ภายในกำหนดเวลาดังนี้ได้ อันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดเวลาดังนั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วน

### กรณีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีการดังไปนี้

1. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเฉพาะผลตอบแทนที่ได้รับจากการนำเสนอขายหน่วยลงทุนทุก 6 เดือน ทั้งนี้ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติจะไม่เกินจำนวนเงินสดที่กองทุนมีอยู่ ณ ขณะนั้น โดยจะจ่ายตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายถือครอง ในการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติแต่ละครั้ง บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ โดยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์หรือประเภทกระแสรายวันของผู้ถือหน่วยลงทุน ณ ธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนด หรือเป็นเงินสดคร่าวมเฉพาะสั่งจ่ายผู้ถือหน่วยลงทุน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ หรือโดยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร

2. เมื่อครบกำหนดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะจัดให้มีการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทั้งหมดภายใน 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ โดยจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ซึ่งการชำระเงินที่ได้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัตินี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนผ่านบริษัทจัดการจะได้รับชำระโดยการสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ชนิดเพื่อการลงทุน ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ และสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนผ่านตัวแทนอื่น บริษัทจัดการจะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก

ประเกตออมทรัพย์หรือประเกตกระเสถียรวันของผู้ถือหน่วยลงทุน ณ ธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนด หรือเป็นเช็คชีดคร่อมเฉพาะสั่ง่ายผู้ถือหน่วยลงทุน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการรับเงินจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ในช่วงการควบคุมโครงการได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบฟอร์มหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธ หรือไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งเปลี่ยนแปลงวิธีการรับเงินจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังกล่าว โดยผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนผ่านบริษัทจัดการจะได้รับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ชนิดเพื่อการลงทุน ภายหลังจากการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติแล้วในวันทำการถัดไป ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดำเนินการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนอื่นได้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือข้อความของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ชนิดเพื่อการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมใดๆ ทั้งสิ้น

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาดำเนินการให้มีการหักกลบเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวหรือการเลิกกองทุนไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

## ● ข้อสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ขายหน่วยลงทุน

(1) เนื่องจากกองทุนนี้เปิดเสนอขายครั้งแรกเพียงครั้งเดียวฯ ดังนั้น ในกรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการจัดสรรหน่วยลงทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการโดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในกรณีที่สั่งซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

(2) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับ/หรือเพื่อประโยชน์ของประเทศไทยสหราชอาณาจักร ผลประโยชน์ของสหราชอาณาจักรหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหราชอาณาจักร หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหราชอาณาจักร รวมถึงกองทัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหราชอาณาจักร บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อการจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลเมริกัน (US Person)

(3) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการไม่ขายหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

## ● การเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ได้แล้วได้ เนื่องในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ

(๗) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(๒) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตั้งแต่นั้นเป็นต้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ ๐.๕ ของราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขรายค่าย้อนหลังและรายงานการซัดขาด

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในโครงการจัดการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ กำหนด

#### ● การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาน้ำมันสหกรณ์สมผล (side pocket)

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. ๙/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน ๕ วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ ข้อเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีได้กรณีหนึ่งดังนี้

1. ไม่สามารถจำหน่ายได้ โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวม ได้อย่างสมเหตุสมผล
2. ไม่สามารถถอนมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรม และเหมาะสม
3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

อ้าง การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) บริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. ๙/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. ๑๑/๒๕๖๔ เรื่องหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล และ/หรือประกาศอื่นใดที่จะมีแก้ไขหรือเพิ่มเติมต่อไป

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อและ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรสิ่งใด ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ๓ วันทำการก่อนการใช้สิทธิหยุดรับคำสั่งซื้อและ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวร โดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ก.ล.ต. ทราบภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือมิผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นสำคัญ

- ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและรับซื้อคืน หน่วยลงทุน รวมถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อมูลระห่ำงผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ  
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทราบข้อมูลได้ทางโทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือทางเว็บไซต์ www.mfcfund.com  

สำนักงานสาขาเชียงกรุงพลาชา แจ้งวัฒนะ	โทรศัพท์ 0-2835-3055-7
สำนักงานสาขาเชียงกรุงพลาชา ปีนเกล้า	โทรศัพท์ 0-2014-3150-2
สำนักงานสาขาขอนแก่น	โทรศัพท์ 043-204-014-16
สำนักงานสาขาเชียงใหม่	โทรศัพท์ 053-218-480-2
สำนักงานสาขาราชบุรี	โทรศัพท์ 033-100-340-2 และ
สำนักงานสาขาหาดใหญ่	โทรศัพท์ 074-232-324-5
- ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเคฟซี จำกัด (มหาชน)  
ชั้น G และ ชั้น 21 - 23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์  
เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000  

สำนักงานสาขาเชียงกรุงพลาชา แจ้งวัฒนะ	โทรศัพท์ 0-2835-3055-7
สำนักงานสาขาเชียงกรุงพลาชา ปีนเกล้า	โทรศัพท์ 0-2014-3150-2
สำนักงานสาขาขอนแก่น	โทรศัพท์ 043-204-014-16
สำนักงานสาขาเชียงใหม่	โทรศัพท์ 053-218-480-2
สำนักงานสาขาราชบุรี	โทรศัพท์ 033-100-340-2 และ
สำนักงานสาขาหาดใหญ่	โทรศัพท์ 074-232-324-5

และ ผู้สนใจสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ บริษัทฯ แต่ละตั้ง

### เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

ไม่มี

### สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

- การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน  
บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกครั้งที่มีการทำรายการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะจัดส่งเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์หรือทางสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเตอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ภายใต้เงื่อนไขที่ระบุไว้ใน 15 วันทำการนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน
- เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ  
ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนดหรือในกรณีอื่น (ถ้ามี) ซึ่งได้แก่ การขอรับผลประโยชน์จากการถือหน่วยลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มนบุคคลเดียวกันในส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมในจำนวนเสียงในการขอรับ ดังกล่าว

- **ข้อมูลการถือหุ้นน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าอาจจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)**

ระหว่างวันที่ 19 – 27 กันยายน 2565 กองทุนอยู่ระหว่างการเสนอขายหุ้นน่วยลงทุนครั้งแรก จึงยังไม่มีบุคคลที่ถือหุ้นน่วยลงทุน เกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท จำกัด ([www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com))

- **วิธีการโอนหุ้นน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหุ้นน่วยลงทุน**

(1) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการโอนหุ้นน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และผู้มีเงินลงทุน ซึ่ง เว้นแต่เป็นการโอนทางกรรมกิจ ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(2) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นน่วยลงทุนของกองทุนภายใต้กฎหมายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขาย หุ้นน่วยลงทุนของกองทุน กับ/หรือ เพื่อประโยชน์ของประเทศไทยหรือสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีสัญชาติใน สหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมิถือหุ้นในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้าง หุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีชื่อและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการซื้อขาย การ จัดสรร และ/หรือ การโอนหุ้นน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

ดังนั้น ผู้ลงทุนหรือผู้รับโอนหุ้นน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) จะต้องแสดงตนในเวลาที่จะซื้อหรือในเวลาลงทะเบียนรับโอนหุ้นน่วย ลงทุน (แล้วแต่กรณี) ว่าตนมิใช่ US Person และมิได้เปิดบัญชีซื้อขายหุ้นน่วยลงทุนเพื่อหรือในนามของ US Person

- **ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิ ออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใดๆ ที่กองทุนรวมลงทุน**

ผู้ถือหุ้นน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)

- **ช่องทางและวิธีการร้องเรียน**

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคลัมป์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 02-263-6000

- **นโยบายการระงับข้อพิพาทด้วยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ**

มี บริษัทจัดการตกลงให้มีการระงับข้อพิพาทด้วยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่บริษัทจัดการปฏิบัติไม่เป็นไปตาม โครงการจัดการกองทุนรวมนี้ และ/หรือหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องอันมีผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้นน่วยลงทุนของกองทุนรวมแล้ว ผู้ถือหุ้นน่วยลงทุนของ กองทุนรวมสามารถนำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาตามกระบวนการอนุญาโตตุลาการของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้

- **ภูมิลำเนาเพื่อการวางแผนทรัพย์สำรองหุ้นน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)**

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัท จำกัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางแผนทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางแผนทรัพย์

## ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

- ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุน จำนวนกองทุนรวมทั้งหมด ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 บริษัทจัดการมีกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ จำนวน 149 กองทุน และมีมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งหมด 268,131.76 ล้านบาท โดยบริษัทจัดการมีกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

### กรรมการ

(1) ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	(2) นายสุดาธน์ เตชะอุปอล
(3) นายโชคชัย อักษรานันท์	(4) นายอนันต์ รุ่งสิทธิวัฒน์
(5) พลเอกเฉลิมรัตน์ วัตนาวนิช	(6) นายสุรพล ขาวน้ำใจอ่อนโยน
(7) นางสาวจุฬารัตน์ สุวิธรรม	(8) นายเทอดหรอม สุวิชาวรพันธุ์
(9) นายสิทธิวัฒน์ วงศ์มาศ	(10) นางพัชลีพร วรรณบุญสวัสดิ์
(11) ดร. วิกรม คุ้มไฟโจน์	(12) นายจุ่นผล วิมสาคร
(13) พลตำรวจเอกอุดร์ แสงสิงแก้ว	(14) นายธนวรรณ พลวิชัย

### ผู้บริหาร

(1) นายอนันต์ รุ่งสิทธิวัฒน์	(2) นางพัณณรัชต์ บรรพโต
(3) นายชาคริต พีชพันธ์	(4) นายประสิทธิ์ พราภิมากร
(5) นายกิตติคม สุทธิวงศ์	(6) นายนิเกศ พันธุ์ยะวงศ์
(7) นายเจริญชัย เลึงศิริวัฒน์	(8) นางสาวนริศรา  omaiyakul
(9) นายอนุพงษ์ จันทร์เจริญวงศ์	

- รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

### คณะกรรมการการลงทุน

(1) นายอนันต์ รุ่งสิทธิวัฒน์	(2) นางพัณณรัชต์ บรรพโต
(3) นายชาคริต พีชพันธ์	(4) นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมนูญ
(5) นายพิพัฒน์ นราณันท์	(6) นายวิญญา ศรีวิริยานนท์

- รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนรวม

### ผู้จัดการกองทุน ได้แก่

ชื่อผู้จัดการกองทุน	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
นายพิพัฒน์ นราณันท์ ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุน ในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท ด้านเศรษฐศาสตร์ ธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>CISA Level 1</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเคพี จำกัด (มหาชน)</li><li>ผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเคพี จำกัด (มหาชน)</li><li>ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้</li></ul>

ชื่อผู้จัดการกองทุน	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ผู้จัดการกองทุนอาชูโอล กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>● ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน บีที จำกัด (มหาชน)</li> <li>● ผู้จัดการกองทุน ธนาคารไทยธนารา จำกัด (มหาชน)</li> <li>● ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน ได้แก่

1. คัดเลือกตราสารหนี้ที่จะลงทุน
2. วิเคราะห์สถานการณ์ และตัดสินใจลงทุน ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
3. ติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์
4. บริหารความเสี่ยงการลงทุน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน
5. จัดทำรายงานกองทุน และเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อการลงทุน ผู้ถือหน่วย และผู้ดูแลผลประโยชน์

#### ● รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอมมิวนิคิวเออร์

เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2649-2000 โทรสาร 0-2649-2100

#### ● รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

ที่อยู่ : เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการ รักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

#### ● รายชื่อผู้สอบบัญชี

นายอนุสรณ์ เกียรติกังวاف์ไกล และ/หรือ นางขาวัญใจ เกียรติกังวاف์ไกล และ/หรือ นายสาธิต เกียรติกังวاف์ไกล และ/หรือ นายประลักษ์พิร เกษามา

บริษัท เอโคสวี แอนด์ แอลซิซิເອທີ່ສ จำกัด

เลขที่ 47 ซอย 53 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

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

● ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2649-2000 กด 2
- MFC Contact Center	โทรศัพท์	0-2649-2000 กด 0
- Selling Agent Service	โทรศัพท์	0-2649-2191-6
- สำนักงานสาขาเชียงใหม่รัลพลาชา แจ้งวัฒนะ	โทรศัพท์	0-2835-3055-7
- สำนักงานสาขาเชียงใหม่รัลพลาชา ปั่นเกล้า	โทรศัพท์	0-2014-3150-2
- สำนักงานสาขาขอนแก่น	โทรศัพท์	043-204-014-16
- สำนักงานสาขาเชียงใหม่	โทรศัพท์	053-218-480-2
- สำนักงานสาขาระยอง	โทรศัพท์	033-100-340-2
- สำนักงานสาขาหาดใหญ่	โทรศัพท์	074-232-324-5
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2626-7777
ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	โทรศัพท์	0-2697-5300
ธนาคารออมสิน	โทรศัพท์	0-2614-9828
บล.กรุงไทย เอ็กซ์เพรส จำกัด	โทรศัพท์	02-695-5000
บล. กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2659-7000
บล. กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2796-0011
บล. เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2305-9559
บล. โกลเบล็ก จำกัด	โทรศัพท์	0-2672-5900
บล. คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2829-6600
บล. เคเคพี ไดร์ฟ จำกัด	อีเมล	contact@dime.co.th
บล. เกจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2658-8777
บล. เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2351-1800
บล. ชีลีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2846-8600
บล. ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	โทรศัพท์	0-2857-7000
บล. ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2949-1999
บล. ธนาชาต จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2217-9595
บล. โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	02-638-5500
บล. บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2618-1111
บล. บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2820-0100
บล. พาย จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2205-7000
บล. ไพร์เวล์ โซลูชัน จำกัด	โทรศัพท์	0-2095-8999
บล. พินันเดีย ไชรัส จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	02-782-2400
บล. พลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2635-1700
บล. เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2658-6300
บล. ยูโอบี เคียร์ເຊີນ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	02-659-8000
บล. แอลเอ็นดี แอนด์ เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2352-5100
บล. สยามเวลธ์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2430-6543

บล. หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	โทรศัพท์	0-2009-8889
บล. อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2088-9999
บล. เอเชียพลัส จำกัด	โทรศัพท์	0-2680-1111
บล. เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2022-1499
บล. เอกอสแอล จำกัด	โทรศัพท์	0-2508-1567
บล. ไอล่า จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2684-8731
บล. ไอวี โกลบล อร์ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2658-5800
บลจ. เมอร์ชัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2660-6677
บลจ. เอเชีย เวลท์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2680-5000
บลน. พินโนมินนา จำกัด	โทรศัพท์	0-2026-5100
บลน. เทเรซอร์ิสต์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2061-9621
บลน. โรบอเวลท์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2026-6222
บลน. ฐานเศรษฐกิจ แคปปิตอล จำกัด	โทรศัพท์	02-1146612
บลน. เวิลด์ เมจิก จำกัด	โทรศัพท์	0-2861-5544
บลน. แอดเซนต์ เวลท์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2016-8600
บ. เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด	โทรศัพท์	0-2274-9400
บ. แรมบิท ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2648-3333
บ. ข้าวเชิงเงง โกลด์ ฟิวเจอร์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2220-3977

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนี้ที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

### ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

- (1) **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** ได้แก่ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร ซึ่งจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร รวมถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวนหรือตามเวลาที่กำหนดของบริษัทผู้ออกตราสาร  
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : จะมีการประเมินผลกราฟจากปัจจัยภายในและภายนอกต่อสถานะบิชทอย่างสม่ำเสมอ จะทำการปรับปรุงจัดการสามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทผู้ออกตราสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) **ความเสี่ยงจากการความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk)** : ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความสามารถในการชำระหนี้ดีและ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น
- (3) **ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** : ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และโดยปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลืออยู่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะยิ่งมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น อย่างไรก็ตาม กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุ

## โครงการ ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในเรื่องนี้อยู่ในระดับต่ำ

(4) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) : ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคามาตรฐาน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ และไม่มีการขายตราสารออกไปจนกว่าจะครบกำหนดอายุโครงการ จึงทำให้ความเสี่ยงนี้อยู่ในระดับต่ำ

### ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ 2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป 2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่จำกัดอัตราส่วน ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS ตามที่ระบุไว้ข้อ 3.13 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.1 หรือข้อ 2.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารที่ยืดเท่าเงินฝาก	ไม่เกิน 20%
5	ตราสารที่มีลักษณะควบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุกุล ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างโดยย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.2.3.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเชอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5.2.3.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราได้จะสูงกว่า 1. 20% หรือ 2. น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (%) ของNAV
	<p>5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.9 บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>5.3 เสนอขายในประเทศไทย</p> <p>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p>	
6	<p>หัวข้อที่ 6.1 – 6.3 ระบุรายละเอียดของตราสารที่มีลักษณะคล้ายดังนี้</p> <p>6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุนหรือศุภูกิจที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขาย ตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่ว่ามสาขาวิชาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสารBasel III</p> <p>6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p> <p>6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.1.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ &lt; 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9</p> <p>6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศ ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 – 6.1.3.3.2</p> <p>6.1.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ &gt; 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.2 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.3 ธุกรรวมดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.2.1 reverse repo</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราได้จะสูงกว่า</p> <p>(1) 15% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของหัวข้อที่ 6.1 – 6.3 ใน benchmark + 5%</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
	6.2.2 OTC derivatives	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF

2. derivatives on organized exchange

#### ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในคราวรวมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่ อัตราไดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF

2. derivatives on organized exchange

#### ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่ว่าจะเป็นสาขาในต่างประเทศ ของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกิจกรรมเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธนาคารพาณิชย์ 1.3 บริษัทเงินทุน 1.4 บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ 1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่ว่าจะเป็น MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากการคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เก็บแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุนคงเหลือ $\leq 6$ เดือน ทั้งนี้ เนื่อง MF ที่มีอายุโครงการ $\geq 1$ ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (แต่ไม่ว่าจะเป็น SN ซึ่งจะทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารนี้ที่ออกใหม่)	รวมกันไม่เกิน 25%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
	2.3 เงินฝากหรือตราสารที่ยืดเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนใน B/E P/N SN เงินฝากหรือตราสารที่ยืดเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุนหรือรอบการลงทุนของ MF หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	
3	ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)	ไม่เกิน 25%
4	ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending)	ไม่เกิน 25%
5	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในตอนที่ 1.1: อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ศุกุก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 มีลักษณะตรา 6.1.3 และ 6.1.4 ของข้อ 6 ในตอนที่ 1.1: อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 5.2 มี credit rating อยู่ในระดับดีกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%
6	derivatives ดังนี้ 6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารที่ยืดเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ

product limit

#### ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุกุก ของผู้ออกรายได้รายหนึ่ง (ไม่ว่าถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนรอบระยะเวลาบัญชีลัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้ โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการลงทุน

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		<p>ออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้ การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง</p> <p>เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>(อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเคอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</li> <li>2. ธนาคารออมสิน</li> <li>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์</li> <li>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</li> <li>5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</li> <li>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</li> <li>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</li> <li>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</li> <li>9. บริษัทหลักทรัพย์</li> <li>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</li> <li>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำงานอย่างร่วมกับบุคคล (ตาม 1. – 9.)</li> </ol>
2	หน่วย CIS ของกองทุนได้กองทุนหนึ่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</li> <li>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนในกรณีดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน <ul style="list-style-type: none"> <li>(1.1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

## ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน<sup>1/2</sup>

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

อัตราตามโครงการ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียน กองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม)	
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ <sup>3</sup>	ไม่เกิน 1.0165
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0535
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.535
ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุน <sup>4</sup>	ไม่เกิน 0.535
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย <sup>5</sup> - ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด	ไม่เกิน 2.25

- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

อัตราตามโครงการ	
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อกลับคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการถอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี) <sup>6</sup>	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการลงทุนที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมจะไม่เกิน ร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- (2) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนรวมภาคภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- (3) ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.0165 ต่อปีของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่จะรับซื้อกลับคืน อัตราไม่ติด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีข้างต้น
- (4) ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าทรัพย์สิน ณ วันที่จดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะตัดจ่ายเงินจากการหักค่าใช้จ่ายของกองทุนเฉลี่ยเท่ากันทุกวันในระยะเวลา 1 ปี โดยในทางบัญชีบริษัทจัดการจะทยอยตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุน
- (5) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามจริง แต่จะไม่เกินร้อยละ 0.107 ต่อปีของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียน ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี
- (6) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการถอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการถอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการให้บริการถอนเงินค่าขายคืน หน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือถอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน

ข้อมูลอื่นๆ

ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับ กองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าว่ามีผู้พันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถ ดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถ ทำการฝ่ายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกด้วย

เพื่อมให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วย ลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนด ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึง ขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

(1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศไทยหรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่ เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสีย ภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็น ต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตาม ข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

(2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับ ประเทศไทยหรือสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์ม ของหน่วยงานสรรพากรของประเทศไทยหรือสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบัน การเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

(3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วย ลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอ สงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือ หน่วยลงทุนดังกล่าวทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ใน คำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งชื่อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนที่แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน รายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของ ประเทศไทย

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์ เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บุรฉัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปฏิบััญชีอนาคตตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบุรฉัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศไทยหรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บุรฉัทจัดการได้ส่วนสิทธิไว้ข้างต้น บุรฉัทจัดการ(รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชกิจจานุเบกษาได้ประกาศกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

## คำเตือน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ผู้ลงทุนจึงอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน รวมทั้งความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบก่อนลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัย ควรสอบถามผู้ดูดีต่อ กับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุน รวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบุรฉัทจัดการหรือผู้สนับสนุน การขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- การพิจารณาว่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงถึงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันว่าคาดหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- บุรฉัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบุรฉัทจัดการกองทุนรวม เช่นเดียวกันกับที่บุรฉัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบุรฉัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความชัดเจ็บ ทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบุรฉัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอดูข้อมูลได้ที่ website ของบุรฉัทจัดการและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบุรฉัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บุรฉัทจัดการอาจมีนโยบายในการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนรวมใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนรวม ทั้งนี้ บุรฉัทจัดการไม่สามารถรับ Soft Commission เพื่อประโยชน์ของบุรฉัทจัดการได้ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณียอมตามแนวทางปฏิบัติที่บุรฉัทจัดการจะดำเนินการ
- บุรฉัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประภากต์ต่างๆ ที่สมาคมบุรฉัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บุรฉัทจัดการทราบ เพื่อที่บุรฉัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้

วันที่รับรวมข้อมูลในหนังสือชี้ชวน 14 กันยายน 2565