



หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแฮนซ์ เซท 50
AIA Enhanced SET50
ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2569

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด
โทรศัพท์ 0-2353-8822 กด 1

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50

(AIA Enhanced SET50: AIA-ES50)

คำเตือนและข้อแนะนำ

- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) (“บริษัทจัดการ”) ดังนั้น บริษัทจัดการ จึงไม่มีข้อภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของ กองทุนเปิดเอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการ
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด จะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียด และสอบถามข้อมูลอื่นเพิ่มเติม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.aiaim.co.th
- กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 มีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงาน ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของกองทุนได้ที่บริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสารหลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตาม คำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อนและหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) โดยผู้ลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำต้องดำเนินการตาม

กฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้นในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือตีพิมพ์ประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

- ผลตอบแทนและผลการดำเนินงานจากการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อาจมีความแตกต่างกับการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว เนื่องจากการคิดค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกัน หรือเงื่อนไขที่บริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิตกำหนด
- ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนนี้ในรูปแบบของกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy) ได้โดย ติดต่อบริษัทประกันชีวิตที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การซื้อขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน
- กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประกาศกำหนด หรือที่เห็นชอบให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน
- โปรดศึกษาคำเตือนที่สำคัญอื่นได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม รวมถึงผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแฮนซ์ เซท 50 AIA Enhanced SET50: AIA-ES50
ประเภทโครงการ	กองทุนเปิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund)
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	26 มิถุนายน 2563
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	14 สิงหาคม 2563

นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแฮนซ์ เซท 50 มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET 50 โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยที่การเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ภายใต้วัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (hedging) ลดค่าใช้จ่าย (Cost Reduction) หรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนโดยไม่เพิ่มความเสี่ยงแก่กองทุนอย่างมีนัยสำคัญ (Return Enhancement) เช่น การจัดการเงินสดให้มีผลตอบแทนแบบหุ้นโดยใช้สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Cash Equitization)

เงินลงทุนส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการอาจลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตราสารหนี้ภาครัฐ สถาบันการเงิน บริษัทเอกชน หรือเงินฝากธนาคาร และอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น หรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่น ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)

ดัชนีชี้วัดของ กองทุนเปิด อไอเอ เอ็นแฮนซ์ เซท 50 (Benchmark):

อัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ SET 50 Total Return (SET50 TRI) สัดส่วน (%):100.00

หมายเหตุ:

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าว ผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไข และข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวดัชนีของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทจัดการจะแจ้งเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 มีนโยบายการลงทุนที่จะส่งผลให้มี net exposure ในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET 50 โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนนี้อาจจะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง กองทุนมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนขอตราสารดังกล่าว โดย net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives ต้องไม่เกิน 100% ของ NAV ตามตารางสรุปอัตราส่วนของกองทุนรวม ซึ่งเป็นไปตามที่ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและแนวโน้มทางเศรษฐกิจ และจะดำเนินการติดตามการจัดการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนดไว้ การมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีผลดีและผลเสียต่อกองทุนก็ได้ ในกรณีที่ผลลบต่อกองทุน เช่น ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงหรือการคาดการณ์ของกองทุนออกมาในทางไม่สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เกิดขึ้นจริง จึงอาจส่งผลให้กองทุนขาดทุนได้

กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนส่วนที่ต้องการผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในหุ้น และคาดหวังผลตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี SET50 และเงินลงทุนส่วนที่สามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้น และรับความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุนได้ในระดับสูง และเป็นเงินลงทุนส่วนที่สามารถลงทุนในระยะปานกลางถึงระยะยาว

อย่างไรก็ตาม กองทุนนี้ไม่เหมาะกับผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 ไม่ใช่กองทุนรวมที่มีการประกันเงินลงทุนหรือคุ้มครองเงินต้น

ประเภทของผู้ลงทุน การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน
กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้จากการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

การเปลี่ยนแปลงของราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด

50,000 ล้านบาท

บริษัทขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเพิ่มเงินทุนโครงการ จากสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานภาครัฐอื่นใดที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจากสำนักงาน ก.ล.ต. หากบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่า การดำเนินการดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และกองทุนโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุน แล้วซึ่งการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนการดำเนินการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

รอบระยะเวลาบัญชีกองทุน

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 30 เมษายน ของทุกปี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : 30 เมษายน 2564

ข้อกำหนดอื่น ๆ ของกองทุนมีดังนี้

1. การควบคุมกองทุน

1.1 การควบคุมกองทุนรวมต้องเป็นการควบคุมกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกัน โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมต้องพิจารณาถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของแต่ละรายด้วยความเป็นธรรม

กองทุนรวมตั้งแต่ 2 กองทุนรวมขึ้นไปจะดำเนินการเพื่อควบคุมกองทุนรวมได้ต่อเมื่อได้รับมติของผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในโครงการและข้อผูกพัน ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กรณีควบคุมกองทุนรวมระหว่างกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เดียวกัน บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องได้รับมติเสียงข้างมากของโครงการแต่ละกองทุนรวมที่ควบคุมกองทุนรวมดังกล่าว

(2) กรณีการควบคุมกองทุนรวมระหว่างกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) แตกต่างกัน บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องได้รับมติพิเศษของโครงการแต่ละกองทุนรวมที่จะรวบรวมกองทุนรวมดังกล่าว

ในการควบคุมกองทุนไม่ว่าจะเป็นการควบคุมระหว่างกองทุนปิดกับกองทุนปิด หรือกองทุนปิดกับกองทุนเปิด หากมีผลให้เกิดกองทุนรวมใหม่หรือกองทุนรวมที่รับโอนเป็นกองทุนเปิด บริษัทจัดการจะขอมติผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รับโอนเพื่อแก้ไขโครงการจัดการกองทุนปิดเป็นโครงการจัดการกองทุนเปิดด้วย และหากได้รับมติโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ใน (1) ของวรรคหนึ่ง ถือว่าได้รับมติของผู้ถือหน่วยลงทุนในการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนปิดเป็นโครงการจัดการกองทุนเปิดแล้ว ทั้งนี้ โดยได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการกำหนดวิธีปฏิบัติในการขอความเห็นชอบเพื่อแก้ไขประเภทของโครงการจัดการกองทุนรวม

ในการขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะส่งหนังสือนัดประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบสี่วันก่อนวันประชุม หรือส่งหนังสือขอมติล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันสุดท้ายของการรับหนังสือแจ้งมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน โดยเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเกี่ยวกับการควบคุมกองทุนอย่างน้อยดังต่อไปนี้ให้ชัดเจนในหนังสือนัดประชุม หรือหนังสือขอมติดังกล่าว

(3) สถานการณ์ลงทุนของกองทุนรวมที่จะควบคุมกองทุนที่เป็นปัจจุบันก่อนการขอมติควบคุมกองทุน ซึ่งจะต้องแสดงรายละเอียดเป็นรายการหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นโดยระบุประเภท ชื่อ จำนวน อัตราผลตอบแทน (ถ้ามี) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ล่าสุดและผลการดำเนินงานล่าสุดของกองทุนรวม

(4) สรุปประเด็นเปรียบเทียบสาระสำคัญและความแตกต่างของกองทุนรวมที่จะควบคุมกองทุน และลักษณะที่จะเปลี่ยนแปลงเมื่อมีการควบคุมกองทุนแล้ว โดยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับประเภทและวัตถุประสงค์ของโครงการจัดการกองทุนรวม นโยบายการลงทุน และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนและจากกองทุนรวมเป็นอย่างน้อย

(5) ขั้นตอน สาระสำคัญของการดำเนินการในแต่ละขั้นตอน และกำหนดเวลาในการควบคุมกองทุน

(6) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จะควบคุมกองทุน

(7) รายงานแสดงฐานะการเงินของกองทุนรวมที่จะควบคุมกองทุน ประมาณการฐานะการเงินของกองทุนรวมใหม่หรือกองทุนรวมที่รับโอน

(8) การดำเนินการเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล (ถ้ามี) ก่อนการควบคุมกองทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลภายหลังการควบคุมกองทุน (ถ้ามี)

(9) ค่าใช้จ่ายในการควบคุมกองทุน และค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากการดังกล่าวที่จะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวม (ถ้ามี) เช่น ค่าใช้จ่ายในการชำระบัญชี

(10) ข้อดีและข้อเสียหลังจากมีการควบคุมกองทุน เช่น ค่าใช้จ่าย ความเสี่ยง หรือสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่มีลักษณะที่เกินความจริง

- 1.2 ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้แสดงเจตนาภายในกำหนดเวลาให้สิทธิในการออกจากการลงทุนรวมก่อนวันที่การรวบรวมกองทุนแล้วเสร็จ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบหมายให้บริษัทจัดการดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใหม่หรือกองทุนรวมที่รับโอนได้
- 1.3 ในช่วงระยะเวลานับแต่วันส่งหนังสือนัดประชุมหรือหนังสือมติเพื่อรวบรวมกองทุนถึงวันที่การรวบรวมกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จะรวบรวมกองทุนรวมที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวได้ โดยการปิดประกาศเรื่องดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และจัดให้มีการประกาศเรื่องดังกล่าวไว้ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ในช่วงระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานแสดงสถานการณ์ลงทุนของวันทำการสุดท้ายของแต่ละสัปดาห์ของกองทุนรวมที่จะรวบรวมกองทุนรวม และจัดให้มีรายงานดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบได้ และจัดสำเนาให้เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอ

เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายละเอียดการรวบรวมกองทุนไปจากรายละเอียดข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่แก้ไขหรือเพิ่มเติมดังกล่าว

2. การใช้สิทธิออกเสียงกรณีกองทุนลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน

ห้ามไม่ใช้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง อย่างไรก็ดี ในกรณีที่กองทุนปลายทางไม่สามารถดำเนินการเพื่อขอมติได้เนื่องจากติดขัดจำกัดห้ามมิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง บริษัทจัดการสามารถขอรับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ หากได้รับมติเกินกึ่งหนึ่งของผู้ถือหน่วยของกองทุนปลายทางในส่วนที่เหลือ

3. การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็น เพื่อให้กองทุนได้รับผลประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)
- (3) การรับผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใดเฉพาะกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการได้รับรู้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การรับผลประโยชน์ตอบแทนไว้โดยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบ ซึ่งประกาศไว้ที่ทำการบริษัทจัดการ และพิจารณาได้ว่าการรับผลประโยชน์ตอบแทนนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุน ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทของหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้นด้วย อย่างไรก็ดี บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (soft commission) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอดูแนวทางนี้ได้ที่บริษัทจัดการ

4. การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยบริษัทจัดการในนามกองทุน (Proxy Voting)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณามอบหมายผู้ดูแลผลประโยชน์ หรือบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นที่เหมาะสมในการใช้สิทธิออกเสียงแทนบริษัทจัดการในนามกองทุน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและประโยชน์ต่อกองทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าการใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวไม่มีนัยยะสำคัญหรือไม่กระทบต่อผลประโยชน์ของกองทุนรวม

5. 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/นิติบุคคลสัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ในทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า “กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือความเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนดหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา 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 เป็นต้นไปและเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา และ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทยผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะถูกปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไปเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงาน รวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

(1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

(2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

(3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้ง เพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริหารจัดการกำหนด บริษัทยังคงการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริหารจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ / ถอนเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระบุหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ดังกล่าว

(3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผล และ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษามูลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริหารจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริหารจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริหารจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทยังคง (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

6. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ให้ความร่วมมือกับบริหารจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริหารจัดการในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริหารจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริหารจัดการ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ

ทั้งนี้ บริษัทยังคง และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริหารจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือระงับ และ/หรือยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริหารจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริหารจัดการ ตามที่บริหารจัดการกำหนด หรือให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริหารจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริหารจัดการ ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ ทั้งนี้ ตามที่บริหารจัดการกำหนด

(2) บริษัทยังคงเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่าง ๆ

(3) บริษัทยังคงเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจนอกจากนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงยินยอมให้บริหารจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริหารจัดการเปิดเผยข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น สำเนาบัตรประจำตัว

ประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น ให้แก่หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายต่าง ๆ หรือบุคคลอื่นใด เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ ทั้งนี้ คำว่า “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” หรือ คำว่า “กฎหมายต่าง ๆ” นั้น ให้ความหมายรวมถึงกฎหมายของประเทศต่าง ๆ ที่กองทุนรวมได้มีการลงทุนในประเทศนั้น ๆ ด้วย

7. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy)

บริษัทประกันชีวิตอาจใช้วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วย (Omnibus Account) ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทน หรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy) หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขรายละเอียด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งปวงแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าว ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิต หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ

รายละเอียดเกี่ยวกับการซื้อกองทุนนี้ควบกับกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนควบกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ได้ที่ บริษัท เอไอเอ จำกัด

การลงทุนในรูปแบบการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน คือ การที่ผู้ลงทุนขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินค่าเบี้ยประกันส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้ลงทุนเลือกจากรายชื่อกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ โดยสัดส่วนของเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมจะเป็นเท่าใดขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่นำไปลงทุนในกองทุนรวมอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลาตามผลประกอบการของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนเลือกไว้

รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy)

สำหรับหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy) ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนได้ โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทนหรือนายหน้าที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้

1. มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ : เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

2. การเสนอขายหน่วยลงทุนความกรมธรรม์ประกันชีวิต :

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทน หรือนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค หรือเช็คส่วนบุคคล ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนความกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำการธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

3. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

ก. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายในวันทำการที่ 5 นับตั้งแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการผ่อนผัน หรือภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนดไว้ในคำสั่งผ่อนผันการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน และผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุน

ข. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทประกันชีวิตจะส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนเป็นรายปี

4. การออกและส่งออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อ/ขายคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุน บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะเป็นผู้ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนโดยตรง

5. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำจำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตความหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้นโดยต้องเป็นการทำการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วย

ลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับ ผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็น ผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไป ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การ ดำเนินการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

(1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่ง หรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว

(2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วย ลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วย ลงทุนแสดงความประสงค์

(3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนโดยอัตโนมัติตามคำสั่งในแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

ทั้งนี้ รูปแบบ และเงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้น อาจเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่ง ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกัน ชีวิตควบหน่วยลงทุนแล้ว บริษัทประกันชีวิตอาจจะรับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณี ที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วย ลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งใบยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการนับแต่ วันที่ได้ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก และ สรุปในรายงานแสดงฐานะการเงินเป็นรายปี

6. การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน:

เอกสารกองทุนรวม เช่น รายงานรอบระยะเวลาหกเดือนแรก รายงานประจำปี หรือเอกสารอื่นใด ซึ่งบริษัทจัดการจัดส่งให้กับ บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วย ลงทุนต่อไป

รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงาน แสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมไม่เกิน เดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

7. สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วย ลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัท จัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน
4. สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่ เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อ และขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่ เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัท จัดการโดยตรง เป็นต้น

5. สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม
 6. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต
 7. สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควมกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
 8. สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต
 9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
 10. สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น
 11. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับการชื้อกรรมธรรม์ รวมทั้งการชื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น
 12. สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี
- 8. ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการเรียกเก็บจากผู้ลงทุนที่ชื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน:**
- ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (FRONT-END FEE) : ไม่มี
- ค่าธรรมเนียมการรับชื้อคืนหน่วยลงทุน (BACK-END FEE) : ไม่มี
- ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิต อาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน หรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หรือกรณีอื่นใดในการชื้อขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือผู้ลงทุนที่ชื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน โดยตีประกาศที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือบริษัทประกันชีวิต และ/หรือเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลง

ข้อกำหนดในการชื้อขายสับเปลี่ยนและโอนหน่วยลงทุน

วิธีการชื้อ ขาย และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถสั่งชื้อ ขาย และสับเปลี่ยน หน่วยลงทุนได้ตั้งแต่เวลา 9.00 – 15.30 น. ของทุกวันทำการ หรือทุกวันทำการชื้อขายของกองทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอโอเอ (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2353-8822 กด 1 และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับชื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การสั่งชื้อ ขาย และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการให้ถือว่าเป็นรายการของวันทำการถัดไป

การเปิดบัญชี

บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกาหรือนบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้น และดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการ ที่จะไม่เสนอขายหรือระงับการสั่งชื้อหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้สนใจลงทุนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้เพื่อประโยชน์ในการติดต่อทำรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการโดยผู้จองซื้อต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนดอย่างถูกต้องและตามความจริง พร้อมแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะแบบฟอร์มการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer) และแบบฟอร์มการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Customer Due Diligence)

บริษัทจัดการกำหนดให้ผู้มีสิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผลรวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตโนมัติ (ถ้ามี) หรือเงินอื่นใดจากหน่วยลงทุน จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการอนุมัติการดำเนินการตามที่เห็นสมควร และเป็นผู้กำหนดขั้นตอนและหลักเกณฑ์ของแต่ละกรณี รวมทั้งการดำเนินการพิสูจน์ทราบความมีตัวตนของลูกค้าเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หากข้อบัญญัติเงินฝากไม่ตรงตามชื่อของกองทุน

เอกสารประกอบการเปิดบัญชีดังนี้

1. บุคคลธรรมดา

- 1.1 บัตรประจำตัวประชาชน/ บัตรข้าราชการ/ หนังสือเดินทาง/ ใบต่างด้าว/ บัตรอื่น ๆ ที่ทางราชการออกให้
- 1.2 กรณีชาวต่างชาติ ใช้ Work Permit หรือ VISA ที่มีอายุคงเหลืออย่างน้อย 3 เดือน และใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (ถ้ามี)
- 1.3 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (หน้าแรก) *ชื่อตรงกับคำขอเปิดบัญชีกองทุนเท่านั้น

2. นิติบุคคล

- 2.1 หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 3 เดือน
- 2.2 บัตรประจำตัวประชาชน/ บัตรข้าราชการ/ หนังสือเดินทาง/ ใบต่างด้าว/ บัตรอื่น ๆ ที่ทางราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- 2.3 ทะเบียนบ้าน ที่ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)
- 2.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5) (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
- 2.5 รายงานการประชุมคณะกรรมการหรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม
- 2.6 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (หน้าแรก) *ชื่อตรงกับคำขอเปิดบัญชีกองทุนเท่านั้น

หากข้อมูลของชุดเปิดบัญชีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน อาจรวมถึงกรณีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ได้แจ้งให้ผู้จองซื้อทราบถึงความไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าวแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข หรือยืนยันจากผู้จองซื้อบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ขอสงวนสิทธิที่ไม่ดำเนินการเปิดบัญชีกองทุนให้แก่ผู้จองซื้อ

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้สนใจลงทุน สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (สับเปลี่ยนเข้ากองทุนนี้) ตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมถึงช่องทางบริการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น ช่องทางบริการทางอินเทอร์เน็ต ได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น.

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อหน่วยลงทุน

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก	10,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป	10,000 บาท

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน (วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน) นั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายและจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้สั่งซื้อจะได้รับ โดยสามารถคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากจำนวนหน่วยลงทุน = มูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุน / [มูลค่าหน่วยลงทุน + ค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)]

การซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(1) ผู้ลงทุนสามารถเปิดบัญชี พร้อมสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น. ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เพื่อเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนดังตารางที่กำหนด หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

ข้อบัญญัติ "บัญชีของซื้อหน่วยลงทุน บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอโอเอ (ประเทศไทย) จำกัด"

ธนาคาร	สาขา	เลขที่บัญชี
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	สีลม	065-303228-6
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	สำนักงานใหญ่	101-348698-8
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	สุรวงศ์	078-131843-1
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	สีลม	001-1-37182-5
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สุรวงศ์	125-0-07399-0

(2) หลังจากที่ได้ดำเนินการเพื่อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องแนบเอกสารหลักฐานดังกล่าวพร้อมกับเอกสารใบ คำสั่งซื้อ ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยผู้สั่งซื้อจะได้รับหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานการดำเนินการชำระเงินโดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมวิธีการรับชำระเงิน และ/หรือบัญชีเพื่อการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยจะติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้สั่งซื้อที่ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับคามยินยอมจากบริษัทจัดการการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็น เช็ค หรือ ดราฟต์ ของธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานบริษัทจัดการ และ/หรือสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อ และจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีของซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องทำการยืนยันการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ ภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ หากเช็คหรือดราฟต์หรือการชำระเงินโดยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้น ๆ ทันที และจะแจ้งให้ผู้สั่งซื้อทราบ

(3) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ภายหลังจากเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด หรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(4) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อโดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไปของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดบวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด (สำหรับการซื้อครั้งแรก) ให้ครบถ้วนถูกต้อง และชัดเจน และยื่นเอกสารทั้งหมดพร้อมเอกสารการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุน

การขายหรือรับซื้อคืน โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการของสวสลิธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันและเวลาที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน และในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามาในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

(5) นายทะเบียนจะดำเนินการให้มีการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนไปทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ตามที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนให้ไว้ เว้นแต่ผู้ถือหน่วยจะระบุให้จัดส่งทางไปรษณีย์

(6) บริษัทจัดการของสวสลิธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือจะทำให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน หรือมีข้อสงสัยตามสมควรว่าจะเป็นกรณีดังกล่าว หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบตามกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ สิทธิการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

การซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

หลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต:

(1) บริษัทจัดการเปิดให้มีบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ลงทุนตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(2) ผู้ลงทุนเมื่อเปิดบัญชีกองทุน สามารถสมัครขอใช้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) โดยผู้ลงทุนจะสามารถใช้บริการผ่าน Internet ได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและได้รับรหัสผ่าน (ตามขั้นตอนการขอใช้บริการผ่าน Internet) จากบริษัทจัดการแล้วเท่านั้น

(3) ผู้จองซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจะต้องกรอกแบบฟอร์มคำขอใช้บริการอินเทอร์เน็ตที่บริษัทจัดการกำหนด และหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามรายชื่อที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมลงนามในแบบฟอร์มคำขอใช้บริการและหนังสือหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว และส่งกลับไปยังบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการจะได้ดำเนินการจัดทำและส่งรหัสประจำตัวผู้ถือหน่วยเพื่อใช้ทำการขายการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตต่อไป ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้นในกรณีที่บุคคลที่ไม่ใช่เจ้าของรหัสประจำตัวของผู้ถือหน่วยลงทุนทำการขายการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตดังกล่าว

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอินเทอร์เน็ตได้ก็ต่อเมื่อแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแล้วเท่านั้น

(4) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อโดยระบุเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไป บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร และการสั่งซื้อแต่ละครั้งจะต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท หรือจำนวนเงินอื่นใดที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการของสวสลิธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการ

สั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันและเวลาที่รับคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน ในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามาในการสั่งซื้อผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มียอดเบี้ยในกรณีที่มิได้รับการจัดสรรตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

(5) ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ได้ทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน ภายในเวลา 15.30 น. ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการขายหน่วยลงทุนหรือในวันหยุดทำการ ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มวิธีการ วันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในอนาคต หรือระงับ เปลี่ยนแปลง หรือเลื่อนวันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในต่างประเทศ เช่น กรณีที่เกิดจากวันหยุดทำการของตลาดซื้อขายในต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน หรือกรณีอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อคำสั่งซื้อขายของกองทุน หรือเพื่อลดความเสี่ยง ป้องกันผลกระทบในทางลบ หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปิดประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 1 วัน ยกเว้นกรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพลัน

(6) นายทะเบียนจะดำเนินการให้มีการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนไปทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ตามที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนให้ไว้ เว้นแต่ผู้ถือหน่วยจะระบุให้จัดส่งทางไปรษณีย์

(7) ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

(8) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนหากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือจะทำให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน หรือมีข้อสงสัยตามสมควรว่าจะเป็นกรณีดังกล่าว หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือ ชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ สิทธิการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตต้องเป็นตามวิธีการภายใต้วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ “การซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน” และเป็นไปตามเงื่อนไข/ข้อกำหนดอื่น ๆ ของกองทุนและที่บริษัทจัดการกำหนด

หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละช่องทางดังกล่าวข้างต้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก/เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการการลงทุนแก่ผู้สนใจลงทุน/ผู้สั่งซื้อ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือปรับปรุงหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละช่องทาง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งและ/หรือประกาศให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันทำการ ก่อนการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือปรับปรุง โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาขายหน่วยลงทุน:

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการผ่อนผัน หรือภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนดไว้ในคำสั่งผ่อนผัน โดย ราคาขายหน่วยลงทุน จะคำนวณจากมูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการผ่อนผัน หรือภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนดไว้ในคำสั่งผ่อนผันบวกด้วย ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในโครงการ ข้อ 15 "ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน" เว้นแต่ในกรณีที่ไม่สามารถนำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนได้

อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายหน่วยลงทุนจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อ

(1) บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้รับชำระเงินเต็มจำนวนแล้ว โดยคำนวณจากจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้รับชำระเงินเต็มจำนวนดังกล่าวหารด้วย ราคาขายหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

บริษัทจัดการอาจผ่อนผันหรือยกเว้นการยื่นเอกสารประกอบการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการจัดสรร "สั่งซื้อก่อน ได้ก่อน" (First Come First Serve) โดยข้อมูลการสั่งซื้อในลำดับก่อนหรือหลังนั้น ให้พิจารณาจากวันและเวลาที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อและทำการขายหน่วยลงทุนดังกล่าว เข้าในระบบของบริษัทจัดการ โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่ได้สั่งซื้อภายหลังจากที่บริษัทจัดการได้รับชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้เต็มจำนวนและครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อและที่สามารถจัดสรรให้แก่ผู้สั่งซื้อได้ (Pro Rata) และในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนมีเศษเหลือน้อยกว่าจำนวนสั่งซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่กำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(2) ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจริงหรือเข้าบัญชีตามที่บริษัทจัดการกำหนดเป็นเกณฑ์

(3) บริษัทจัดการจะไม่จัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ ในการที่จะไม่จัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

ข้อจำกัดการลงทุน การปฏิเสธ/หยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน:

(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการบริหารและจัดการกองทุน โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากมูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและ/หรือระยะเวลาของการลงทุนเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนที่ถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้วเป็นสำคัญ

(2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิจะรับหรือปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของนักลงทุนในกรณีที่กองทุนหลัก (ถ้ามี) ปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

(3) บริษัทจัดการอาจหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวได้ เมื่อบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าในบางสถานการณ์หากมีการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนต่อไปตามปกติ อาจส่งผลกระทบต่อความเสียหายต่อการบริหารจัดการกองทุน และ/หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือต่อกองทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศเกี่ยวกับการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และกำหนดการ

เปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามปกติ ให้ผู้ลงทุน/ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า และจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่น ๆ :

(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงกำหนดการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือปรับปรุง เพิ่มเติม วิธีการซื้อ และการชำระราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะทำการจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวไว้อย่างน้อย 7 วันทำการที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(2) เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนดโดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือตีพิมพ์ประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการไม่เปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

หมายเหตุ: ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งวันหยุดทำการของกองทุนหลักที่กองทุนไปลงทุน อาจจะไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย จึงอาจส่งผลกระทบต่อคำสั่งซื้อ/ขายคืน/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือระยะเวลาในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน (ถ้ามี)

การสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

การรับซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดรับคำสั่งขายคืน ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น. ได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมถึงช่องทางบริการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น ช่องทางบริการทางอินเทอร์เน็ต ฯลฯ

ในกรณีที่วันดังกล่าวข้างต้นตรงกับวันหยุดทำการ และ/หรือวันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีคำสั่งให้เป็นวันหยุดทำการซื้อขาย แม้อาจเป็นวันที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นวันทำการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน (วันทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อหน่วยลงทุนได้) ก็ตาม บริษัทจัดการจะเลื่อนวันทำการเปิดขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการถัดไป

หากผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) ในระหว่างวันและเวลาที่บริษัทจัดการเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) หรือทำการขายคืนหน่วยลงทุน (หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) นอกเหนือจากวันและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด หรือการทำการขายคืนในวันหยุด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้

กรณีแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทุกวันทำการตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น. ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่ได้รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ภายหลังเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการ ให้ถือว่าเป็นการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่ได้รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มวิธีการเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต หรือเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุน การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระราคา

หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปิดประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 1 วัน ยกเว้นกรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพลัน

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

(3) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อนึ่ง ในกรณีที่คำสั่งขายคืนใด ๆ ที่จะมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิดของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่า 100 หน่วย บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน

(4) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(5) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับธุรกิจจัดการกองทุน

(6) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

(7) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) จะต้องทำการเปิดบัญชีการขอใช้บริการผ่าน Internet โดยผู้ลงทุนจะสามารถใช้บริการผ่าน Internet ได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและได้รับรหัสผ่าน (ตามขั้นตอนการขอใช้บริการผ่าน Internet) จากบริษัทจัดการแล้วเท่านั้น

(2) การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตั้งแต่เวลา 9.00 - 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด ให้ถือว่าเป็นการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ถือว่าเป็นการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อนึ่ง ในกรณีที่คำสั่งขายคืนใด ๆ ที่จะส่งผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิดของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่า 100 หน่วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน

(5) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับธุรกิจจัดการกองทุน

(7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

(8) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

วิธีการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน

โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถแจ้งหรือระบุให้โอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหุ้นในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือใบคำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ ในการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากนี้ หากบริษัทไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งหรือระบุไว้ไม่ว่าด้วยกรณีใด ๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการออกเช็คขีดคร่อมค่าขายคืนหน่วยลงทุนส่งจ่ายผู้ถือหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ล่าสุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีขายคืน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการบริหารและการจัดการกองทุนโดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากมูลค่าการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและ/หรือระยะเวลา/ความถี่ของการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของกองทุนและ ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนที่ถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนเป็นสำคัญ

เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของ บริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวนหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือตีตประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือ ตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการ ไม่เปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการ กำหนด โดยการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัท จัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น บริษัทจัดการมี วัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของ กองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือนักบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ใน สหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับ บุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงช่องทางการให้บริการหรือวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการการลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งและ/หรือประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุน ทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการโดยตีตประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับ ซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง เงื่อนไข วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้น โดยถือว่าได้รับความ เห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยปิดประกาศไว้ ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็น ว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วย ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิ โดยตีตประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ทราบ

ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน:

- Internet
- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ช่องทางอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยการกรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระบุจำนวนเงินหรือ จำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยน ระบุชื่อกองทุนต้นทาง ระบุจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่จะสับเปลี่ยนออกจาก

กองทุนต้นทาง และระบุชื่อกองทุนปลายทางที่ต้องการสับเปลี่ยนเข้า ตามที่บริษัทจัดการกำหนดให้ถูกต้องครบถ้วนชัดเจน และนำไปยื่นกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

หากข้อมูลในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และข้อมูลในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน และ/หรือกรณีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงความไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าวแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข หรือยืนยันจากผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนรวมถึงจะไม่ดำเนินการหรือทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

(2) สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)

บริษัทจัดการอาจรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องลงนามในคำขอใช้บริการจะต้องทำการเปิดบัญชีการขอใช้บริการผ่าน Internet โดยผู้ลงทุนจะสามารถใช้บริการผ่าน Internet ได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน และได้รับรหัสผ่าน (ตามขั้นตอนการขอใช้บริการผ่าน Internet) จากบริษัทจัดการแล้วเท่านั้น

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้ถือว่ายังไม่มีทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้น บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนได้ทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน ตามเวลาของการขายหน่วยลงทุนของกองทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนภายหลังเวลาของการขายหน่วยลงทุนของวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นให้ถือว่าเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน ได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเวลาของการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน โดยใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนภายหลังเวลาของการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นให้ถือว่าเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ในกรณีที่วันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ และ/หรือวันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีคำสั่งให้เป็นวันหยุดทำการซื้อขาย แม้อาจเป็นวันที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนก็ตาม บริษัทจัดการจะเลื่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นวันทำการถัดไป ทั้งนี้ ระยะเวลาหรือกำหนดการในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามตารางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางให้กองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ

ของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจต้นทางตรงกับวันหยุดทำการซื้อขายของ กองทุนปลายทาง

ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้ เป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีเปลี่ยน หน่วยลงทุน

(1) การกำหนดราคาขายหรือรับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อ คืนหน่วยลงทุน ได้ทำการเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วหักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการ กำหนดขึ้นเป็นการทั่วไปที่ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ วันทำการซื้อขายดังกล่าวจะต้องไม่เกินวันทำการที่กองทุนได้รับ เงินจากกองทุนต้นทาง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยปีประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สิทธิในหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุน ต้นทางแล้วเท่านั้น

อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้นจะต้องได้รับการรับรอง โดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

เงื่อนไขอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการอาจกำหนดช่องทางบริการ/วิธีการอื่นใดเพิ่มเติมจาก “ช่องทางเปลี่ยนหน่วยลงทุน” เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการการลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งและ/หรือประกาศให้ผู้ถือหน่วย ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ โดยติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาในการเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือ เพิ่มเติมเงื่อนไข/วิธีการในการ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในภายหลัง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยแล้ว ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะ คำนิ้งถึงประโยชน์ของกองทุน และผู้ถือหน่วยเป็นสำคัญ และบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้สนใจลงทุนทั่วไปทราบ โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

3. เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแล ของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวนหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือ ตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการ ไม่เปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัทจัดการ เรื่อง “การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่ สับเปลี่ยนหน่วย ลงทุนตามสั่ง”

(2) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทจัดการจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง หรือไม่เป็นความจริง หรือไม่ครบถ้วน

- (3) กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ
- (4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- (5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการบริหารและจัดการกองทุน หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน

มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายหน่วยลงทุน

กองทุนมีเครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

1. การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

บริษัทจัดการจะใช้วิธี Partial swing pricing โดยกำหนดอัตรา swing factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Swing Pricing โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศ และหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐาน และหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

การกำหนด Swing Threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน ที่มีความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุน ของกองทุนผิดปกติหรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้วิธีการใดวิธีการหนึ่งดังนี้

1. การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนทุกวันทำการตามมูลค่าซื้อ ขายหน่วยลงทุนสุทธิ (Full Swing Pricing) ทั้งนี้ การปรับมูลค่าหน่วยลงทุน จะมีรายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามบริษัทกำหนด หรือ
2. การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนเฉพาะวันทำการที่กองทุนมีมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิ (Partial Swing Pricing) ที่ส่งผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน โดยในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนคำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และ

หักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือนี้หรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีเครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

2. การเพิ่มค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน (Anti-dilution levies – ADLs)

บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา Anti-Dilution Levies (ADLs) สูงสุดไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาเรียกเก็บ เก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Anti – Dilution Levies (ADLs) โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศ และหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ด. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs Factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจัดการอาจจะพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

การกำหนด ADLs Threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนดโดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน ได้แก่ ความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุนของกองทุนผิดปกติ หรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจจะพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

บริษัทจัดการ อาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดย

บริษัทจัดการจะเรียกเก็บ Anti – dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกมากกว่ามูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือนี้หรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวัน ทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies (ADLs) จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. การกำหนดระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (Notice Period)

หลักเกณฑ์

บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้ Notice Period สูงสุดไม่เกิน 10 วันทำการ โดยบริษัทอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่า 5 ล้านบาท

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศ และหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ด. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุนของกองทุนผิดปกติ หรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาด

ของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก มูลค่าเกินกว่า 5 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจกำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนต้องแจ้งล่วงหน้า โดยระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดให้แจ้งล่วงหน้านั้นจะไม่เกิน 10 วันทำการ อย่างไรก็ตาม หากกองทุนมีสภาพคล่องที่เพียงพอ บริษัทจัดการอาจไม่พิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าว โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้บริษัทจัดการจะประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบ และจะใช้แนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Notice period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้ ดังต่อไปนี้ ADL, Swing Pricing, Redemption Gate, Suspension of Dealing และ Side Pocket ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการใช้ Notice Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้จาก Notice Period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำการด้วย

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่มีการใช้ Noticed Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้จาก Notice Period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ ADL, Swing Pricing, Redemption Gate และ Side Pocket
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice Period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice Period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ก็ได้ในกรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ

4. การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

หลักเกณฑ์

บริษัทจัดการจะกำหนด Redemption Gate ขั้นต่ำ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

โดยบริษัทจัดการจะกำหนด Gate Period สูงสุดไม่เกิน 20 วันทำการในทุกรอบเวลา 90 วัน ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) ได้เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ที่มีความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุน ของกองทุนผิดปกติหรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือ

สมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

หรือ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ redemption gate และอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ Gate Period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ Gate Period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ โดยคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกในส่วนที่เหลือได้เมื่อระบบพร้อม ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption Gate โดยไม่ชักช้า และในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ และบริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณ เป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการทำ Redemption Gate ได้แก่การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการและแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้พิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
5. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อ ผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจาก เหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล
2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

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

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไคราย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และ กองทุนส่วนบุคคล

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าชั่วคราว/ถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดย จะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และแจ้งให้ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือ ทำให้เกิดความเสียหายทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของ บริษัทจัดการหรือกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

วิธีการโอน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะไม่โอนหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่โอนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

การถือหน่วยลงทุนเกินหนึ่งในสาม

ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวมนั้น

ช่องทางที่ผู้ลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน ณ สิ้นวันทำการได้ที่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2353-8822 กด 1 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.aiaim.co.th

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติม

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด
2. www.aiaim.co.th
3. ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ข้อควรรู้เกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่คำนวณราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และจะส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทางช่องทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์หรือทางไปรษณีย์

เงื่อนไข และข้อจำกัดสิทธิในกองทุน

ผู้ถือหน่วยจะถูกจำกัดสิทธิออกเสียง ในกรณีที่ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนหรือมีไฉ่ชั่งหุ้นของบริษัทต่าง ๆ

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ www.aiaim.co.th

ช่องทางการร้องเรียน

ท่านสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ที่

- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 181/19 อาคารเอไอเอ ทาวเวอร์ 2 ชั้น 11 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02-353-8822
www.aiaim.co.th
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center)

โทรศัพท์ 1207 หรือ 0 2033 9999

www.sec.or.th

- ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน
เลขที่ 399 อินเทอร์เน็ต 21 ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0-2-079-2763

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ วิธีการเข้าสู่กระบวนการดังกล่าว

กองทุนนี้ไม่มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

การระงับข้อพิพาทในประเทศไทย เพื่อการวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย
ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัท
จัดการเป็นภูมิลำเนา เพื่อบริษัทจัดการจะได้นำทรัพย์ดังกล่าวไปวางทรัพย์ ณ สำนักงานวางทรัพย์

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 181/19 อาคารเอไอเอ ทาวเวอร์ 2 ชั้นที่ 11 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

รายชื่อกรรมการ

นายสุวัฒน์ ประเสริฐยิ่ง

นายมาร์ก โคนิน

นายฮาค เลห์ ต้น

นางสาวจุฬามาศ สุธิตศิริกุล

นางอลิสา สิมะโรจน์

รายชื่อผู้บริหาร

<u>ชื่อ นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
นายสุวัฒน์ ประเสริฐยิ่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายผดุง ทรงอภิมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
นางสาวภารุจ อรุโสมถน	หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและบริหารความเสี่ยง
นางสาวรสริน ธรรมรัตนานนท์	หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
นางสาวเบญจมาศ กระจำงโพธิ์	หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและธรรมาภิบาล
นางสาววิภาดา จิรพนิช	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายชวลิต ทองสุจริตกุล	หัวหน้าฝ่ายบริการการลงทุนและเทคโนโลยี

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

มีจำนวนกองทุนรวมทั้งหมด 22 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2569)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เท่ากับ 95,264,746,836.50 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2569)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)

<u>ชื่อ นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
นายสุวัฒน์ ประเสริฐยิ่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายผดุง ทรงอภิมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
นางสาววิภาดา จิรพนิช	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นางคันสนีย์ วงศ์จิระศักดิ์	หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิต

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาววิภาดา จิรพนิช	- ปริญญาโท สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารตราสารทุน บริษัท เอไอเอ จำกัด - หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซทพลัส จำกัด	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นางสาวจินตนา เมฆินทรงกูร	- ปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารตราสารทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมงนูลอฟ (ประเทศไทย) - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ซีแอล สหวิริยา จำกัด - นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารตราสารทุน
นายธนวัฒน์ ชุมพลไพศาล, CFA, FRM	- ปริญญาโท สาขา Financial Mathematics, University of Warwick ประเทศอังกฤษ - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการอาวุโส นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัท เอไอเอ จำกัด - นักวิเคราะห์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ไทยพาณิชย์ จำกัด - นักวิเคราะห์ลงทุน สำนักงานประกันสังคม	ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน
นายธิปวัช สุวรรณธำรงค์	- ปริญญาโท สาขาการเงินและลงทุน มหาวิทยาลัย University of Reading ประเทศอังกฤษ - ปริญญาตรี สาขาบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการอาวุโส นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัท เอไอเอ จำกัด - นักวิเคราะห์ลงทุนที่ บริษัทหลักทรัพย์เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน
นายวัชรวิธ วรสิทธิกร, CFA	- ปริญญาโท: ด้านการเงิน (Master in Finance - International Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี: ด้านบริหารการเงิน (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- นักวิเคราะห์การลงทุนและผู้จัดการกองทุน ฝ่ายบริหารการลงทุนตราสารทุน บริษัท ไทยประกันชีวิต - นักวางแผนการเงิน บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์	ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัท เอไอเอ จำกัด โทรศัพท์ 0-2634-8888

รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนรวม

นาย ประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร

นาย เทอดทอง เทพมังกร

นางสาว ชมกัญญา แซ่เต๋

นางสาว ชุตติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย

นางสาว รุฐภัทธ ลัมสกุล

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

ที่อยู่ 46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนากุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 0-2645-0080

รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2353-8822

รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2079-2763 โทรสาร 0-2787-3590

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

ขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน อันได้แก่

1. ความเสี่ยงของตราสารทุน (Equity Risk)

หุ้นเป็นตราสารทุนซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่าตราสารหนี้ เนื่องจากลำดับขั้นของการชำระทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นในกรณีที่บริษัทปิดกิจการอยู่หลังผู้ถือตราสารหนี้ทุกประเภท การลงทุนในหุ้นจึงมีความเสี่ยงเช่นเดียวกับการเป็นเจ้าของกิจการที่อาจขาดทุนหรือทำกำไรได้มากน้อยในแต่ละปี หรืออาจขาดทุนมากจนมีความจำเป็นต้องปิดกิจการก็เป็นได้ ควบคู่ไปกับความเสี่ยงที่สูงกว่าผลตอบแทนของการลงทุนในหุ้น หรือกองทุนหุ้นมีแนวโน้มจะสูงกว่าผลตอบแทนของการลงทุนในตราสารหนี้ และมีความผันผวนสูงกว่ามากเช่นเดียวกับ ราคาหุ้นโดยทั่วไป

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เมื่อราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของบริษัทที่ออกตราสาร ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุทสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลต่อราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ดำเนินการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อระดับราคาของหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม และจัดทำการศึกษาสถานการณ์เมื่อเกิดภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

2. ความเสี่ยงจากราคาตลาดที่ผันผวน (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุทสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เมื่อราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุทสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลต่อราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการณ์ อย่างสม่ำเสมอ และจัดทำการศึกษาสถานการณ์เมื่อเกิดภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk) คือ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือชำระไม่ครบตามจำนวนที่สัญญาไว้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย หรือชำระไม่ครบตามจำนวนที่สัญญาไว้

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : มีผลกระทบต่อตราสารหนี้ที่กองทุนได้ลงทุน และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการพิจารณาลงทุนในตราสารที่ผู้ออกตราสารมีความมั่นคง มีการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยง และคุณภาพของผู้ออกตราสาร ก่อนการลงทุน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความ

เสี่ยงของกองทุน รวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ และมีการกระจายการลงทุนในผู้ออกตราสารหลายราย เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

4. ความเสี่ยงของธุรกิจ (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวัง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : กองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในความสามารถในการทำกำไรของบริษัท

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหลักทรัพย์ดังกล่าว ผ่านการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่า มีปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ มีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ อย่างสม่ำเสมอ และจัดทำทบทสอบสถานการณ์เมื่อเกิดภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

5. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนได้ภายในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนมีจำกัด รวมทั้งตลาดที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์มีการซื้อขายที่เบาบาง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือกองทุนที่ไม่สามารถซื้อหรือขายได้ภายในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนมีจำกัด รวมทั้งตลาดที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์มีการซื้อขายที่เบาบาง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายในราคาที่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอยู่ในดัชนี SET50 โดย หลักทรัพย์ดังกล่าว ผ่านการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่า มีปัจจัยพื้นฐานดี มีสภาพคล่องในการซื้อขาย รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สภาพคล่องของกองทุนและจัดทำทบทสอบสถานการณ์เมื่อเกิดภาวะวิกฤตสภาพคล่อง อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีเครื่องมือ Liquidity Management Tools ที่ช่วยในการจัดการสถานการณ์หากมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่อง

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากการเมืองระหว่างประเทศ (Country and Political Risk) ความเสี่ยงจากเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ความเสี่ยงจากภัยพิบัติ โรคภัยระบาด สงคราม สังคม ตลาดทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ภาวะอุตสาหกรรมของต่างประเทศ ความเสี่ยงสภาพคล่องที่อาจเปลี่ยนแปลงไปจากภาวะปกติ ความเสี่ยงจากกฎข้อบังคับจากต่างประเทศ เป็นต้น

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศจึงมีโอกาที่จะเกิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) ความเสี่ยงจากการเมืองระหว่างประเทศ (Country and Political Risk) ความเสี่ยงจากเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ความเสี่ยงจากภัยพิบัติ โรคภัยระบาด สงคราม สังคม ตลาดทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ภาวะอุตสาหกรรมของต่างประเทศ ความเสี่ยงสภาพคล่องที่อาจเปลี่ยนแปลงไปจากภาวะปกติ ความเสี่ยงจากกฎข้อบังคับจากต่างประเทศ เป็นต้น ความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกองทุน อาทิ ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง นักลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการวิเคราะห์ภาวะตลาด ความน่าเชื่อถือ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงและคุณภาพของผู้ออกตราสาร ก่อนการลงทุน มีการกระจายการลงทุนในผู้ออกตราสารหลายรายและหลายประเทศ และมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุน รวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

7. ความเสี่ยงจากการบริหารการลงทุนแบบมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management Risk) คือ

ความเสี่ยงจากการที่ตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์หลักทรัพย์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีได้ โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้จากการที่กองทุนมีความควบคุมอัตราส่วนของแต่ละอุตสาหกรรม และแต่ละรายบริษัทให้สอดคล้องกับดัชนีชี้วัด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากการที่ตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์หลักทรัพย์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีได้

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอยู่ในดัชนี SET50 โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้จากการที่กองทุนมีความควบคุมอัตราส่วนของแต่ละอุตสาหกรรม และแต่ละรายบริษัทให้สอดคล้องกับดัชนีชี้วัด มีการกระจายการลงทุนในผู้ออกหลักทรัพย์ที่หลากหลาย รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ มีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ อย่างสม่ำเสมอ และจัดทำการศึกษาทดสอบสถานการณ์เมื่อเกิดภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

8. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง คือ ความเสี่ยงที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในทรัพย์สินพื้นฐาน (Underlying Asset)

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กรณีที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยง กองทุนจะผูกพันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาป้องกันความเสี่ยง ซึ่งราคา ณ วันใช้สิทธิอาจมากกว่า หรือน้อยกว่าราคาตลาดขณะนั้น ทั้งนี้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ผิด กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย หลักทรัพย์ดังกล่าว ผ่านการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่า มีปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ และสภาพตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพของผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือผู้ให้บริการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

9. ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของคู่สัญญา (Counterparty Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งระบุความต้องการเฉพาะเจาะจงระหว่างคู่ค้า 2 ฝ่าย

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เมื่อภาวะตลาดมีความผันผวนรวดเร็ว และรุนแรง อาจส่งผลให้ภาระความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากจนไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้ในสัญญา

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ภาระความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากจนไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้ในสัญญา และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : โดยความเสี่ยงนี้สามารถลดลงได้โดยกองทุนอาจเลือกลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ Investment Grade และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญา ISDA ซึ่งเป็นสัญญามาตรฐานที่มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดข้อปฏิบัติพื้นฐานสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์โดยทั่วไป เพื่อให้เป็นข้อผูกมัดที่จะครอบคลุมถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างคู่สัญญาอันจะกระทบกระเทือนถึงสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญา โดยให้คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้รับความเป็นธรรมที่เท่าเทียมกัน ซึ่งมีผลฟ้องร้องได้ตามกฎหมาย จึงช่วยทำให้ความเสี่ยงดังกล่าวลดลง

10. ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์หรือประกาศใด ๆ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์หรือประกาศใด ๆ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกองทุน และ/หรือทำให้กองทุนต้องเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ตัวอย่างเช่น กองทุนอาจต้องปรับเปลี่ยนอายุเฉลี่ยของตราสารทั้งหมดของกองทุน (Portfolio Duration) และ/หรือการที่กองทุนต้องขายตราสารก่อนครบกำหนด และ/หรือยกเลิกธุรกรรมทางการเงินที่ได้ทำไว้ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งอาจทำให้กองทุนเกิดการขาดทุน เป็นต้น

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์หรือประกาศใด ๆ โดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ตลอดเวลา ทั้งนี้เพื่อคุ้มครองผู้ลงทุนเป็นหลัก ซึ่งมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกองทุน และ/หรือทำให้กองทุนต้องเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน รวมถึงต้นทุน ค่าใช้จ่าย ภาระทางภาษี ทำให้ไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ หรือ อาจมีการจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ หรือจำกัดหรือห้ามแลกเปลี่ยนเงินตรา ทำให้ไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับเข้าประเทศหรือ แลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทได้ เป็นต้น ในกรณีดังกล่าวอาจส่งผลกระทบในเชิงลบต่อมูลค่าเงินลงทุน รวมถึงกระทบต่อสภาพคล่องของ และการดำเนินงานของกองทุน และ/หรืออาจทำให้กองทุนต้องเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บลจ.เอไอเอ (ประเทศไทย) มีการติดตามการออกหรือการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์หรือประกาศใดๆ โดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่จะ มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกองทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินผลกระทบต่อกองทุนและรายงานให้ผู้บริหารเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

11. ความเสี่ยงจากการขยายฐานเงินลงทุน (Leverage Risk) (กรณีที่มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คือ

การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาด (Organized Exchange) หรือสัญญาฟิวเจอร์ส ซึ่งกองทุนรวมสามารถลงทุนได้โดยการวางเงินประกัน (Margin) เพื่อป้องกันการไม่ปฏิบัติตามสัญญา โดยการวางเงินประกันเพียงเล็กน้อยสามารถลงทุนในสัญญาที่มีมูลค่ามากได้ เช่น ตลาดอาจกำหนดให้วางเงินประกันเพียงแค่ 5% ของมูลค่าสัญญาส่งผลให้อัตราผลตอบแทน (กำไร / ขาดทุน) เกิดขึ้นในอัตราที่สูงเมื่อเทียบกับเม็ดเงินที่ลงทุน ซึ่งในกรณีที่กองทุนคาดการณ์ถูกต้อง การวางเงินประกันเพียงเล็กน้อย กองทุนก็จะได้กำไรเป็นจำนวนมาก แต่ในทางตรงกันข้ามถ้ากองทุนคาดการณ์ผิดการวางเงินประกันเพียงเล็กน้อย กองทุนก็อาจขาดทุนเป็นจำนวนมากได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในทรัพย์สินพื้นฐาน (Underlying Asset)

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กรณีที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยง กองทุนจะผูกพันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาป้องกันความเสี่ยง ซึ่งราคา ณ วันใช้สิทธิอาจมากกว่า หรือน้อยกว่าราคาตลาดขณะนั้น ทั้งนี้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ผิด กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย หลักทรัพย์ดังกล่าว ผ่านการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่ามีความน่าเชื่อถือ มีปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สภาพตลาดหลักทรัพย์ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงของกองทุน รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพของผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือผู้ให้บริการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อย่างสม่ำเสมอ และกำหนดสัดส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการป้องกันความเสี่ยง เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วย

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

	อัตราตามโครงการ (% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)	เรียกเก็บจริง (% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี) (1 พ.ศ. 66 – 30 เม.ย. 67)	เรียกเก็บจริง (% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี) (1 พ.ศ. 67 – 30 เม.ย. 68)	เรียกเก็บจริง (% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี) (1 พ.ศ. 68 – 30 เม.ย. 69)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้				
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) (Trail fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ)	ไม่เกิน 1.3375%	1.0816%	1.06%	1.07%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกิน 0.0535%	0.0216%	0.02%	0.02%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	ไม่เกิน 0.1338%	0.1082%	0.10%	0.11%
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้				
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา และประชาสัมพันธ์ ที่เรียกเก็บ จากกองทุนรวม				
• ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	-	-	-
• ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก				
ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.0008%	-	-
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ (ถ้ามี)	ตามที่จ่ายจริง	-	-	-
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 2.5948%	1.2122%	1.18%	1.20%

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ
- ประมาณการค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดดังกล่าวข้างต้นไม่เกินร้อยละ 2.5948 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวม หักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (ถ้ามี) ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ถ้ามี) ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน
- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ขนาดของกองทุนจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นต้น รวมถึงสอดคล้องกับเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายแต่ละรายการที่มีการปรับเปลี่ยนหรือเปลี่ยนแปลงไป โดยการปรับเปลี่ยนหรือเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
- บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการเพิ่มค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 จากที่ระบุไว้ ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยประกาศผ่านทางหนังสือพิมพ์ ปิฎกประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และเว็บไซต์ ของบริษัทจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วย

	อัตราตามโครงการ (%ของมูลค่าซื้อขาย)	เรียกเก็บจริง (%ของมูลค่าซื้อขาย) 1 พ.ค. 66 - 30 เม.ย. 67	เรียกเก็บจริง (%ของมูลค่าซื้อขาย) 1 พ.ค. 67 - 30 เม.ย. 68	เรียกเก็บจริง (%ของมูลค่าซื้อขาย) 1 พ.ค. 68 - 30 เม.ย. 69
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 1.605%	1.605%	1.605%	1.605%
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 1.605%	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	อัตราเดียวกับ ค่าธรรมเนียมการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	อัตราเดียวกับ ค่าธรรมเนียมการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	อัตราเดียวกับ ค่าธรรมเนียมการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	อัตราเดียวกับ ค่าธรรมเนียมการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	มี	ตามดุลยพินิจของนาย ทะเบียนหน่วยลงทุน	ตามดุลยพินิจของนาย ทะเบียนหน่วยลงทุน	ตามดุลยพินิจของนาย ทะเบียนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสาร แสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	มี	ตามดุลยพินิจของนาย ทะเบียนหน่วยลงทุน	ตามดุลยพินิจของนาย ทะเบียนหน่วยลงทุน	ตามดุลยพินิจของนาย ทะเบียนหน่วยลงทุน

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใดในตนเองเรียบร้อยแล้ว
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์ในการจัดการกองทุนรวมซึ่งได้รวม ภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่น ๆ ตามที่กองทุนจะถูกเรียกเก็บเมื่อสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์
- ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเก็บจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม และ/หรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากัน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถต่อรองอัตราค่าธรรมเนียม ดังกล่าวได้บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบรายละเอียดต่อไป โดยติดต่อประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาลดหย่อน หรือยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย การรับซื้อคืนหรือการสับเปลี่ยน หน่วยลงทุนในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสม โดยพิจารณาจากมูลค่าการทำรายการ ประเภทการทำรายการ ระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศหลักเกณฑ์ วิธีการให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ ที่ทำการบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ ขั้นตอนและเงื่อนไขในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย การรับซื้อคืน และการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือกฎหมายของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการจ่ายให้ตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่าย (Trailer Fee)

1. วัตถุประสงค์ในการจ่าย Trailer Fee

- (1) เป็นค่าตอบแทนการให้คำแนะนำและดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง - บริษัทจัดการจ่าย Trailer Fee ให้ตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่าย (เช่น ตัวแทน/ธนาคาร/นายหน้าการลงทุน/บริษัทประกัน) เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น การให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าใจผลิตภัณฑ์กองทุน การติดตามและตอบคำถามลูกค้าหลังการขาย การอัปเดตผลการดำเนินงานและภาวะตลาดอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น
- (2) สนับสนุนการบริการหลังการขาย (Ongoing Service) - บริการที่ต้องทำต่อเนื่องหลังการขาย อาทิ อัปเดตข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนที่ลงทุน แจ้งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกองทุน ติดตามประสานงานกรณีเอกสารหรือการทำธุรกรรม
- (3) สร้างแรงจูงใจให้ตัวแทนขาย/ผู้จัดจำหน่าย ดูแลลูกค้าระยะยาว - ทำให้ผู้จัดจำหน่ายมีแรงจูงใจในการรักษาคุณภาพบริการ และดูแลสินทรัพย์ของลูกค้า (AUM) ที่คงอยู่ในกองทุนอย่างต่อเนื่อง
- (4) ช่วยยกระดับการให้คำปรึกษาการลงทุนมาตรฐานสูง - เพื่อสนับสนุนให้ตัวแทนขาย/ผู้จัดจำหน่าย พัฒนาบุคลากรในการอบรมตัวแทน ให้ความรู้ด้านการลงทุนกับบุคลากร และพัฒนาระดับคุณภาพบริการให้ลูกค้าได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม รวมไปถึงการควบคุมและดูแลให้บุคลากรปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Compliance)

2. คำแนะนำหรือบริการที่ผู้ถือหน่วยจะได้รับจากตัวแทนขาย/ผู้จัดจำหน่ายกองทุน

- ให้คำปรึกษาพร้อมนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับกองทุน รวมถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนให้กลุ่มลูกค้า
- อธิบายผลิตภัณฑ์และค่าธรรมเนียมอย่างโปร่งใส
- ทำความรู้จักลูกค้า ประเมินวัตถุประสงค์การลงทุนและพิจารณาความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนเพื่อนำเสนอให้แก่ลูกค้า
- ติดตามผลและให้บริการหลังการขายอย่างต่อเนื่อง

3. คำอธิบายว่า การจ่าย Trailer Fee สอดคล้องกับหลักการ Arm's Length Principle อย่างไร

การจ่าย Trailer Fee ให้แก่ตัวแทนขาย/ผู้จัดจำหน่ายถือว่าสอดคล้องกับหลักการ at arm's length หรือ “การทำธุรกรรมที่เป็นธรรมนิยมทางค้าปกติ” ด้วยเหตุผลดังนี้:

- (1) เป็นค่าตอบแทนตามมาตรฐานอุตสาหกรรมที่ใช้กันทั่วไป
อัตราและรูปแบบของ Trailer Fee เป็นแนวปฏิบัติที่พบได้ในธุรกิจจัดจำหน่ายกองทุนรวมและผลิตภัณฑ์การลงทุนทั่วไป นั่นคือสะท้อนธรรมเนียมปฏิบัติในตลาด ไม่ใช่ค่าตอบแทนพิเศษหรือเกินจริง ซึ่งตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายรายอื่นในตลาดได้รับในรูปแบบเดียวกัน
- (2) เป็นค่าตอบแทนที่ให้นับพื้นฐานที่เกิดจากบริการที่ผู้จัดจำหน่ายได้ให้บริการกับลูกค้าจริง (Service-Based Compensation)
ค่าตอบแทนถูกจ่ายให้กับตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายเพื่อแลกกับบริการที่ตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายให้แก่ลูกค้า อันได้แก่ การแนะนำผลิตภัณฑ์การดูแลหลังการขาย การติดตามพอร์ตการลงทุนของกองทุน การสื่อสารข้อมูลการลงทุน จึงเป็นธุรกรรมแลกเปลี่ยนมูลค่าตาม “บริการจริง” (actual services rendered) ไม่ใช่ผลประโยชน์แฝงหรือการให้สิทธิพิเศษที่ไม่มีเหตุผลเชิงพาณิชย์
- (3) โครงสร้างค่าตอบแทนตั้งอยู่บนหลักเหตุผลทางเศรษฐกิจ
Trailer Fee เชื่อมโยงกับ AUM ของลูกค้า ซึ่งสะท้อนภาระงานและต้นทุนที่ผู้จัดจำหน่ายต้องแบกรับอย่างต่อเนื่อง นัยหมายถึงหากตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายไม่ให้บริการ ลูกค้ามักไม่คง AUM ไว้กับตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่าย ซึ่งจะทำให้รายได้ของตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายลดลง แต่หากตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายให้บริการที่ดีกับลูกค้า จะเป็นสาเหตุให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุนและอาจลงทุนเพิ่มขึ้น จึงเป็นแรงจูงใจทางธุรกิจที่สมเหตุสมผลแบบ arm's length
- (4) มีเอกสารประกอบและสัญญาชัดเจน

- Distributor Agreement
- Fee Schedule ค่าตอบแทน

ดังนั้น การจ่าย Trailer Fee สอดคล้องกับหลัก arm's length เพราะเป็นค่าตอบแทนที่โปร่งใส อิงมาตรฐานตลาด จ่ายตามบริการจริง และไม่ใช้ผลประโยชน์พิเศษที่อยู่นอกเหนือเหตุผลทางธุรกิจตามธรรมเนียมการค้า

4. ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการจ่าย trailer fee พร้อมแนวทางการป้องกัน (ถ้ามี)

การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนในรูปแบบ Trailer Fee อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ โดยตัวแทนขายอาจมีแรงจูงใจในการแนะนำกองทุนที่ตนได้รับค่าตอบแทนมากกว่ากองทุนอื่น โดยมีได้คำนึงถึงความเหมาะสมกับผู้ลงทุนเป็นสำคัญอย่างไรก็ดี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมตระหนักถึงประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว และได้กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการและป้องกัน ดังนี้

- การให้คำแนะนำการลงทุนต้องยึดหลัก Suitability และผลประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ตัวแทนขายต้องประเมินความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์การลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ประสิทธิภาพการลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้ ไม่ว่ากองทุนนั้นจะมีโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างไร
- ตัวแทนขายมีนโยบายในการควบคุม ดูแล และติดตามการให้คำแนะนำการลงทุนของบุคลากร เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานจรรยาบรรณทางวิชาชีพ
- บริษัทจัดการกองทุนได้กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบ Trailer Fee ให้สอดคล้องกับประเภทของกองทุนและรูปแบบธุรกิจของตัวแทนขายแต่ละราย ไว้อย่างชัดเจน
- การตัดสินใจลงทุนและการบริหารจัดการกองทุนดำเนินการโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมบนพื้นฐานของผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม ไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลของการจัดจำหน่ายหรือค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ตัวแทนขาย

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
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 ตามประกาศของ คณะกรรมการตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน ภาคผนวก 3 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.1 หรือ ข้อ 2.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาล เป็นประกัน	ไม่เกิน 20% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale)
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือ ศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนและไม่ได้มีลักษณะ ตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคล ดังนี้ 5.2.3.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5.2.3.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 5.2.3.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 5.2.3.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 5.2.3.8 บริษัทหลักทรัพย์ 5.3 เสนอขายในประเทศไทย 5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า 1. 10% หรือ 2. น้ำหนักของตราสารที่ลงทุน ใน benchmark + 5%

	5.5 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6	ทรัพย์สิน ดังนี้ 6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตาม กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขาย ตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือ ศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขาย ตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 6.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือ ในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.4.3.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ < 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะ ตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีการผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคล ดังนี้ 6.4.3.3.1 บุคคล ตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9 6.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.4.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศ ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคล ตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2 6.4.4 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6 อุดหนุนดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6.1 reverse repo 6.6.2 OTC derivatives	รวมกันไม่เกินอัตรา ดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

	6.7 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 6.7.1 จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ ต่างประเทศ) 6.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด 6.8 หน่วย CIS ตามประกาศของ คณะกรรมการตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน ภาคผนวก 3 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 หรือ ข้อ 2.2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) หมายเหตุ - กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale - กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale	
7	หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมีลักษณะ ตาม 6.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
8	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (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 (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือ การเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (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 (% ของ NAV)
1	ทรัพย์สิน ดังนี้ 1.1 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 1.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 1.4 total SIP ตามข้อ 4 ของส่วนนี้	รวมกันไม่เกิน 25%
2	ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)	ไม่เกิน 25%
3	ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending)	ไม่เกิน 25%
4	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สิน ตามข้อ 8 ส่วนที่ 1: อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึง ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN คุกก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 4.1 มีลักษณะ ตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ส่วนที่ 1: อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
5	derivatives ดังนี้	
	5.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	5.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging) 5.2.1 กรณีกองทุน ไม่ มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV 5.2.2 กรณีกองทุน มี การลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของกองทุนต้องเป็นดังนี้ (1) absolute VaR น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20% ของ NAV (2) relative VaR น้อยกว่าหรือเท่ากับ 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark หมายเหตุ: “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)	global exposure limit

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	1.1 การลงทุนของทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกันน้อยกว่า 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุภก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ.อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อลงทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วน ตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคล ดังนี้ 1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 6. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 8. บริษัทหลักทรัพย์ 9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคล (ตาม 1. – 8.)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ 1. ลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะ ครบถ้วนดังนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง 2. การลงทุนในหน่วยลงทุนของ MF อื่นที่ บลจ. เดียวกัน เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ

4	หน่วย infra ของ กองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
5	หน่วย property ของ กองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการลงทุนของกองทุนหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของหนังสือชี้ชวนนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2569

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50

รายละเอียดการลงทุน

ณ วันที่ 30 เมษายน 2569

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์จดทะเบียน	14,517,483,480.90	
หุ้นสามัญ		
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	684,734,266.00	4.53
การแพทย์	590,030,980.00	3.90
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	1,879,570,375.00	12.44
อาหารและเครื่องดื่ม	305,756,180.00	2.02
พลังงานและสาธารณูปโภค	3,362,285,368.50	22.25
เงินทุนและหลักทรัพย์	438,553,083.00	2.90
ธนาคาร	2,471,043,166.00	16.35
พาณิชย์	908,352,085.00	6.01
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	247,306,460.00	1.64
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	512,712,225.00	3.39
บรรจุภัณฑ์	104,656,225.00	0.69
ขนส่งและโลจิสติกส์	842,005,500.00	5.57
วัสดุก่อสร้าง	339,074,850.00	2.24
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	1,831,402,717.40	12.12
เงินฝากธนาคารเพื่อการดำเนินงาน	381,942,586.34	2.53
อื่น ๆ	213,633,901.89	
ลูกหนี้	264,349,113.64	1.75
เจ้าหนี้	(35,447,896.02)	(0.23)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(15,267,315.73)	(0.10)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	15,113,059,969.13	100.00

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2569

บริษัท	จำนวนเงิน (พันบาท)	อัตราส่วน (%)
Citigroup Global Markets Limited	1,751,130.23	24.04
J.P. Morgan Securities plc	2,744,447.18	37.67
Macquarie Capital Securities (Singapore) Pte.Limited	1,480,976.05	20.33
Morgan Stanley and Co International Plc	62,302.50	0.86
CLSA Limited, Hong Kong	458,730.70	6.30
Merrill Lynch International	679,422.60	9.33
Instinet Pacific Limited	37,771.43	0.52
Morgan Stanley	46,422.47	0.64
UBS Securities Asia Limited	22,262.70	0.31
รวม	7,283,465.86	100.00

หมายเหตุ: ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแฮนซ์ เซท 50

ณ วันที่ 30 เมษายน 2569

ผลการดำเนินงาน	ตามช่วงเวลา				% ต่อปี				
	Year to Date	ย้อนหลัง 1 เดือน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	นับจากวันเริ่มโครงการ (14 สิงหาคม 2563)
AIA-ES50	20.12%	1.84%	14.08%	18.05%	30.27%	3.92%	2.99%	N/A	4.94%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	20.16%	1.62%	13.76%	18.20%	31.87%	5.93%	3.91%	N/A	5.28%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	17.44%	N/A	12.55%	14.97%	24.15%	1.76%	0.96%	N/A	N/A
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	21.19%	11.61%	23.13%	18.88%	17.79%	15.09%	13.76%	N/A	14.49%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	21.44%	11.39%	23.34%	19.14%	18.52%	16.03%	14.48%	N/A	15.43%

*ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI)

หมายเหตุ:

- (1) การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สก.ร. 1/2566 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปีผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี
- (2) การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมบนเว็บไซต์นี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- (3) ผลการดำเนินงานในอดีต /ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (Maximum Drawdown) : -28.70%

*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2569

24.99%

กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50
การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
ณ วันที่ 30 เมษายน 2569

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

หมายเหตุ: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล โดยตรงได้ที่
www.aiaim.co.th