หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged (AIA-GAA-UH)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2353-8822 กด 1

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged (AIA-GAA-UH)

จัดตั้งและจัดการโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

AIA Investment Management (Thailand) Limited

เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป

มูลค่าโครงการ 50,000 ล้านบาท จำนวนหน่วยลงทุน 5,000 ล้านหน่วย

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคาร ซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ

นายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged (AIA-GAA-UH)

<u>คำเตือนและข้อแนะนำ</u>

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศ และ/หรือกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน
- เนื่องจากกองทุนนี้มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการ ในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยจะลงทุนประเภทสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าระยะสั้น เพื่อบริหารความเสี่ยงในการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ในกรณีที่กองทุนได้รับหรือต้องชำระเงินตราต่างประเทศระยะสั้น โดยกองทุนจะบริหารความเสี่ยงโดยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับจำนวนภาระที่ต้องชำระตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกองทุนจะเน้นทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยบริษัทจะพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาก่อนทำธุรกรรมและติดตามอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราว หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนหรือมีไว้ในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร หรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) แต่จะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)
- ในกรณีที่กองทุนลงทุนต่างประเทศ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) เว้นแต่เป็นการทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อบริหารการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดระยะสั้น ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนสามารถดูข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.aiaim.co.th หรือติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่า ผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) สามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.aiaim.co.th บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อนและ/หรือภายหลังการลงทุน ในกองทุนแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติหรือการตีความ 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/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทางในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับลด ยกเว้นหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนหรือมูลค่าขั้นต่ำในอนาคต หรือปรับลดมูลค่าขั้นต่ำการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งเกิดจากการส่งเสริมการขายของบริษัทจัดการหรือกรณีอื่นใด เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนดโดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้นผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการประกาศไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย/การรับซื้อคืน/การสับเปลี่ยนหน่วย กับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน โดยจะประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

- ผลตอบแทนและผลการดำเนินงานจากการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อาจมีความแตกต่างกับการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว เนื่องจากการคิดค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกัน หรือเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด
- ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนนี้ในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy) ได้โดยติดต่อบริษัทประกันชีวิตที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การซื้อขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน
- กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มี ลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ในกรณีที่บริษัทจัดการจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประกาศกำหนด หรือที่เห็นชอบให้ดำเนินการ

เป็นอย่างอื่นได้ โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

- โปรดศึกษาคำเตือนที่สำคัญอื่นได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม รวมถึงผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน

ชื่อกองทุน:	กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged (AIA-GMA-UH)
ประเภทโครงการ:	กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ และเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Fund of Funds ซึ่งเป็นกองทุนรวมผสม (Mixed fund) สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป (retail fund) และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	15 ตุลาคม 2568
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	9 ธันวาคม 2568

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือ กองทุนรวมอีทีเอฟต่างประเทศที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูงในสัดส่วนประมาณ 75% - 100% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ ทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูงข้างต้น ได้แก่ ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REITSกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น โดยใช้การวิเคราะห์เชิงลึกทั้งในด้าน ภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ตลาด การวิเคราะห์ทางเทคนิค ตลอดจนกลยุทธ์การลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุนปลายทาง ประกอบการตัดสินใจ พร้อมปรับน้ำหนักตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

ส่วนที่เหลือกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารแห่งหนี้ และ/หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ/หรือตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก และ/หรือหน่วย CIS และ/หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และ/หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือให้ความเห็นชอบ

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่รวมถึงกองทุนที่อยู่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน อย่างไรก็ตาม การลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในกองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ กองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุนย้อนกลับในกองทุนต้นทาง (Circle Investment) และกองทุนปลายทางจะไม่ลงทุนต่อในกองทุนอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกันอีก (Cascade Investment) เกินกว่า 1 ทอด ในกรณีที่มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน (Cross Investing Fund) มิให้กองทุนรวมต้นทางลงมติให้กองทุนรวมปลายทาง

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยจะลงทุนประเภทสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าระยะสั้น เพื่อบริหารความเสี่ยงในการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดในกรณีที่กองทุนได้รับหรือต้องชำระเงินตราต่างประเทศระยะสั้น โดยกองทุนจะบริหารความเสี่ยงโดยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับจำนวนภาระที่ต้องชำระตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกองทุนจะเน้นทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

โดยบริษัทจะพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาก่อนทำธุรกรรมและติดตามอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราว หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนหรือมีไว้ในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร หรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) แต่จะไม่ลงทุนในตราสาร ดังต่อไปนี้

1. ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

2. หลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)

ในกรณีที่กองทุนลงทุนต่างประเทศ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) เว้นแต่เป็นการทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อบริหารการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดระยะสั้น ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) หรือเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของกองทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาดโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนดังกล่าว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในกองทุนปลายทางไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หากปรากฏว่า มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนปลายทางที่กองทุนรวมไปลงทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

1) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งลดลงเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หรือ

(2) ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง

เงื่อนไข ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะดังกล่าวบริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้รายละเอียดการดำเนินการ

การดำเนินการ	ระยะเวลาดำเนินการ
1 แจ้งเหตุที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการของ บลจ. ให้สำนักงานและผู้ถือหน่วย (แนวทางการดังกล่าวต้องคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหน่วยโดยรวม)	ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทาง ที่ปรากฏเหตุ
การดำเนินการ	ระยะเวลาดำเนินการ
2 เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการตาม 1 ต่อผู้ลงทุนทั่วไป (ดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย)	พร้อม ข้อ 1

3 ปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตามข้อ 1	ภายใน 60 วันนับแต่วันที่มี การเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทาง ที่ปรากฏเหตุ
4 รายงานผลการดำเนินการตาม 3 ให้สำนักงานทราบ	ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการตาม ข้อ 3 แล้วเสร็จ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกกองทุน หากบริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน หรือในกรณีที่เกิดสภาวการณ์ที่ไม่ปกติหรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกกองทุน หากบริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน หรือในกรณีที่เกิดสภาวการณ์ที่ไม่ปกติหรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged (Benchmark):

(1) ดัชนี MSCI World Net Total Return USD Index สัดส่วน 90%

(2) ดัชนีผลตอบแทนรวมของ Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged USD สัดส่วน 10%

หมายเหตุ: ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 100%

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม และสอดคล้องกับการลงทุน ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูล และแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าว ผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวดัชนีของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทจัดการจะแจ้งเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือ กองทุนรวมอีทีเอฟต่างประเทศที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูงในสัดส่วนประมาณ 75% - 100% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนลงทุนเกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

1. AIA Global Systematic Equity Fund Class Z USD บริหารจัดการโดย AIA Investment Management Private Limited ซึ่งจัดตั้งตามกฎเกณฑ์ของ Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ทั้งนี้ กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างการเติบโตของการลงทุนในระยะยาว ผ่านการลงทุนเชิงระบบ (systematic) (เช่น Rule Base) โดยกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลกและหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้น

ISIN Code: LU2374720634

Bloomberg Code: AFGSZUC

2. AIA World Quality Equity Fund Class Z USD บริหารจัดการโดย AIA Investment Management Private Limited ซึ่งจัดตั้งตามกฎเกณฑ์ของ Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ทั้งนี้ กองทุนมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนรวมผ่านการลงทุนในหุ้นต่างประเทศทั่วโลกและหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นซึ่งผู้จัดการการลงทุนย่อยเชื่อมั่นว่าเป็นหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพสูง โดยเน้นบริษัทที่มีประวัติผลกำไรที่มั่นคงและปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง

ISIN Code: LU3101503129

Bloomberg Code: AFWQEZA

ข้อมูลกองทุนรวมอื่นที่กองทุนลงทุนเกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

1. AIA Global Systematic Equity Fund Class Z USD
2. AIA World Quality Equity Fund Class Z USD

AIA INVESTMENT FUNDS
AIA GLOBAL SYSTEMATIC EQUITY FUND

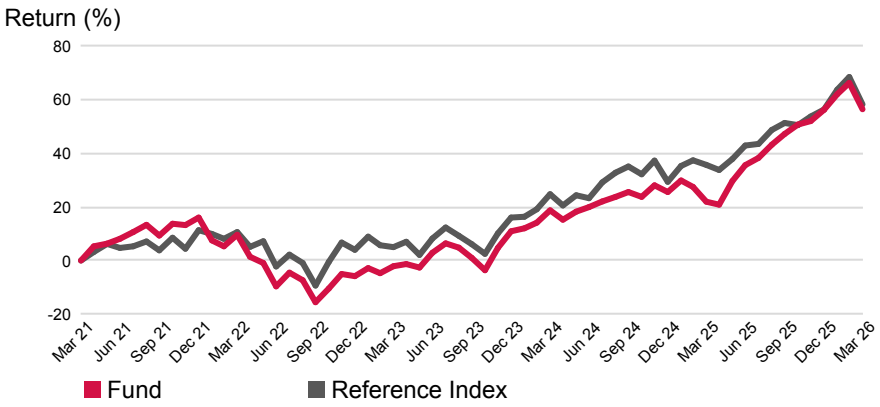
For Institutional Investors only*.
This document is not for retail investors. Please do not redistribute.

INVESTMENT OBJECTIVE and POLICY

The Sub-Fund aims to provide long-term investment growth through systematic (i.e., rules-based) exposure to a diversified portfolio of global equities and equity-related securities. The Sub-Fund will seek to achieve its investment objective by investing primarily, i.e., at least 50% of its Net Asset Value, in equities and equity related securities, including but not limited to, warrants, common shares, rights issues and depositary receipts (American Depository Receipts (ADRs) and Global Depository Receipts (GDRs)), of companies worldwide using systematic investing, a rules-based approach, to selecting investments. Such approach includes the use of unstructured data sources (such as mobile application usage, geolocation data, or online consumer behaviour) to determine the relative attractiveness of companies.

The Sub-Fund described herein is indexed to an MSCI index.

PERFORMANCE



Lower risk — Higher risk

typically lower rewards — typically higher rewards

1	2	3	4	**5**	6	7

This indicator is based on historical data and may not be a reliable indication of the future risk profile of the Sub-Fund.
The risk and reward category shown is not guaranteed and may change over time.
The lowest category does not mean a risk free investment.
The Sub-Fund is rated 5 due to the nature of its investments which include the risks listed below.
These factors may impact the value of the Sub-Fund's investments or expose the Sub-Fund to losses.

MAIN RISKS

Currency Risk The Sub-Fund invests in other currencies. Changes in exchange rates will therefore affect the value of the investment.

Emerging Markets Risk Emerging markets or less developed countries may face more economic, political or structural challenges than developed countries. This may mean your money is at greater risk. Other factors include greater 'Liquidity Risk', restrictions on investment or transfer of assets and failed/delayed delivery of securities or payments to the Sub-Fund.

Equity Risk The value of equities and equity-related securities can be affected by daily stock market movements. Other influential factors include political, economic news, company earnings and significant corporate events.

Source: Please refer to Section 5 of the prospectus for other risk factors.

Asset class	**Equity**
ISIN (Class I)	**LU1982192582**
Bloomberg ticker (Class I)	**AFGMIUC**
Total Fund Size	**1,554,581,836.44**
Fund base currency	**USD**
Share class currency (Class I)	**USD**
Net asset value (Class I)	**19.35**
Inception date (Class I)	**15-Jul-19**
Domicile	**Luxembourg**
Fund type	**UCITS**
^Ongoing charges	**0.82%**
Performance Fee	**None**

^Data as of 31 December 2025. This figure may vary from year to year. It excludes portfolio trade-related costs, except costs paid to the depository at any entry charge paid to an underlying collective investment scheme (if any). Please refer to Page 3 of factsheet for fees of each share class.

IMPORTANT INFORMATION

Prior to investing, Investors should read the Prospectus and Key Investor Information Document (KIID).

AIA GLOBAL SYSTEMATIC EQUITY FUND

PERFORMANCE

	Cumulative Returns (%)				Annualised Returns (%)			
	1 m	3 m	YTD	1 y	3 y (p.a)	5 y (p.a)	10 y (p.a)	Since Inception (p.a)
Class I	-5.90	0.10	0.10	28.20	16.89	9.35	-	10.34
^Benchmark	-6.11	1.18	1.18	26.06	19.07	11.57	-	12.89
Relative Return	0.21	-1.07	-1.07	2.14	-2.18	-2.22	-	-2.55

^MSCI WORLD

Past performance is not a guide to future performance.
Please refer to Section 5 of the prospectus for other risk factors.

Effective18 Nov 2025, AIA Global Multi-Factor Equity Fund was renamed AIA Global Systematic Equity Fund. The Fund's benchmark changed from MSCI World DTR (Net) Index to MSCI World Value NTR Index.

TOP 10 HOLDINGS (%)

1.	Alphabet Inc	3.9
2.	CME S&P500 EMINI FUT Jun26	3.1
3.	JPMorgan Chase & Co	2.7
4.	Johnson & Johnson	2.2
5.	Meta Platforms Inc	2.1
6.	Chevron Corp	1.8
7.	Bank of America Corp	1.7
8.	Procter & Gamble Co/The	1.6
9.	Wells Fargo & Co	1.5
10.	RTX Corp	1.4

COUNTRY WEIGHTS (%)

USA	70.9
Japan	6.5
Canada	2.9
Germany	2.5
United Kingdom	2.3
France	2.2
Australia	1.9
Netherlands	1.6
Italy	1.5
Derivatives	4.0
Other Countries	3.6

SECTOR WEIGHTS (%)

Financials	21.6
Health Care	14.3
Communication Services	10.7
Energy	9.8
Industrials	9.6
Information Technology	9.0
Consumer Staples	6.1
Consumer Discretionary	5.6
Materials	4.0
Derivatives	4.0
Other Sectors	5.4

Note: Due to rounding limitations, the summation of (%)s might not be an exact 100%.

AIA GLOBAL SYSTEMATIC EQUITY FUND

SHARE CLASS DETAILS

Share class	Currency	Bloomberg ticker	ISIN	Inception date	Initial sales charges % (max)	Annual management fee% (max)	Initial Offer Px	Redemption Fee / Conversion Fee	Minimum initial investment	Minimum subsequent investment	Minimum Redemption Amount	Minimum Holding Amount	Distribution frequency	Ex-date	Dividend per share
I	USD	AFGMIUC	LU1982192582	2019-07-15	Up to 5%	Up to 0.75%	USD 10	Up to 1%	USD10m	USD100,000	USD100,000	USD10m	N.A.	NA	NA
Z	USD	AFGMZUC	LU1982192822	2020-05-06	Up to 5%	0%	USD 10	Up to 1%	USD20m	USD100,000	USD100,000	USD20m	NA	NA	NA
K	USD	AFGMKUC	LU2289845740	2021-07-02	Up to 5%	Up to 0.75%	USD 10	Up to 1%	USD10m	USD100,000	USD100,000	USD10m	NA	NA	NA

Distributions are not guaranteed and may fluctuate. Past distributions are not necessarily indicative of future trends, which may be lower. Distribution payouts and its frequency are determined by the Board of Directors and should not be confused with the Fund's performance, rate of return or yield. Any payment of distributions may result in an immediate decrease in the net asset value per share. Please refer to Section 7.2 of the prospectus for dividend distribution policy.

For more information about charges, please see section 9 (fees and expenses) of the prospectus, which is available at : www.aia.com/en/funds-information

		Cumulative Returns (%)				Annualised Returns (%)			
Share class	Currency	1 m	3 m	YTD	1 y	3 y (p.a)	5 y (p.a)	10 y (p.a)	Since Inception (p.a)
I									
Fund	USD	-5.90	0.10	0.10	28.20	16.89	9.35	-	10.34
^Benchmark	USD	-6.11	1.18	1.18	26.06	19.07	11.57	-	12.89
Relative Return	USD	0.21	-1.07	-1.07	2.14	-2.18	-2.22	-	-2.55
Z									
Fund	USD	-5.84	0.29	0.29	29.17	17.77	10.17	-	13.22
^Benchmark	USD	-6.11	1.18	1.18	26.06	19.07	11.57	-	16.43
Relative Return	USD	0.27	-0.89	-0.89	3.11	-1.30	-1.40	-	-3.21
K									
Fund	USD	-5.86	0.23	0.23	28.85	17.48	-	-	8.51
^Benchmark	USD	-6.11	1.18	1.18	26.06	19.07	-	-	10.25
Relative Return	USD	0.25	-0.95	-0.95	2.78	-1.59	-	-	-1.74

^MSCI WORLD

Past performance is not a guide to future performance.
Please refer to Section 5 of the prospectus for other risk factors.

Effective18 Nov 2025, AIA Global Multi-Factor Equity Fund was renamed AIA Global Systematic Equity Fund. The Fund’s benchmark changed from MSCI World DTR (Net) Index to MSCI World Value NTR Index.

Commentary Sources

1. AIA Investment Management Pte Ltd
2. AIA Investment Funds
3. BlackRock Financial Mgmt, Inc

COMMENTARY

March marked a sharp shift in the market environment as U.S.- and Israeli-led military action against Iran triggered a decisive move away from the benign “Goldilocks” backdrop that had defined the first two months of the year. What began 2026 with improving growth, easing financial conditions, and optimism around imminent rate cuts quickly transitioned into a risk-off, increasingly stagflationary regime. The immediate catalyst was the closure of the Strait of Hormuz, removing roughly 20% of global oil supply and sending oil prices up nearly 70%. This sudden energy shock reignited inflation concerns and forced markets to rapidly reassess expectations for monetary policy, with rate-cut pricing reversing across major economies. As a result, both equities and fixed income suffered meaningful drawdowns as investors adjusted to a “higher for longer” interest-rate environment and weighed the adverse implications of rising energy costs on global growth.

Global equity markets declined sharply, with the MSCI World falling in March, erasing gains from earlier in the year. Market losses were broad-based, with 10 of 11 sectors detracting. Energy stocks were the clear exception, posting double-digit gains amid surging oil prices, while volatility spiked, with the Volatility Index (VIX) moving above 30 for the first time since April last year. This reversal contrasted sharply with January and February, when moderating inflation and confidence in a soft-landing narrative supported falling bond yields and strong equity performance. Cyclical sectors such as Industrials and Materials led markets higher during that period, while Value Factor outperformed Growth Factor and international equities outpaced U.S. markets. Concerns around rising capital expenditures and artificial intelligence (AI)-driven disruption weighed on Information Technology, Consumer Discretionary and Financials.

As the conflict escalated in March, leadership rotated again. U.S. equities regained relative appeal due to their perceived safe-haven status, styles shifted toward defensiveness, the Growth Factor recovered some ground versus Value Factor, and momentum strategies experienced renewed volatility as the market regime changed abruptly. The AIA Global Systematic Equity Fund returned -5.90%, outperforming the benchmark by 21 basis points (bps). Performance was driven primarily by strong sentiment signals, with quality and value factors also contributing positively.

At the sector level, Energy was the largest contributor, driven by both an overweight allocation and positive security selection. Consumer Discretionary selection also added to performance. These gains were partly offset by weaker stock selection in Information Technology and Materials, which detracted from relative returns. At the country level, stock selection in the United Kingdom contributed positively, with additional support from Australia, Spain, and the U.S. In contrast, selection effects in France and Canada weighed on performance. At the security level, an overweight position in Suncor Energy contributed positively, as energy stocks benefited from higher oil prices amid tighter supply dynamics and resilient demand during March. Similarly, an overweight position in Chevron added to returns, supported by strength across integrated energy names, reflecting higher crude prices and continued investor focus on cash-flow generation and capital discipline within the sector.

DISCLAIMER

*This document is exclusively for use by **Institutional Investors** as defined under Luxembourg laws and regulations and the Securities and Futures Act 2001 and is not to be used with or distributed directly or indirectly to the public and must not be reproduced, extracted or circulated without prior permission.

AIA Investment Funds ("**AIAIF**") is an open-ended investment company with variable capital registered in the Grand Duchy of Luxembourg, which qualifies as an Undertaking for Collective in Transferable Securities under relevant EU legislation. The management company of AIAIF is FundRock Management Company S.A.. AIAIF may not be registered in every jurisdiction and this document and any related materials may not be distributed or published in any jurisdiction where it would be contrary to local law or regulation.

This document is for information only and is not intended as an offer, a solicitation of offer or a recommendation, to deal in shares of securities or any financial instruments nor does it constitute any investment advice to anyone as it does not have regard to any specific investment objective, financial situation or particular needs. Subscriptions for shares of AIAIF can only be made on the basis of its current Prospectus and the Key Investor Information Document ("**KIID**") of the relevant sub-fund.

Investments in AIAIF are not obligations of, deposits in, guaranteed or insured by AIAIF nor any of its affiliates and are subject to investment risks, including the possible loss of the principal amount invested. **Prospective investors are invited to further consider the risk warnings section of the Prospectus and the relevant KIID.** This document is solely for information and does not have any regard to the specific investment objectives, financial or tax situation and the particular needs of any specific person who may receive this document. No investment strategy or risk management strategy techniques can guarantee returns or eliminate risks in any market environment.

Please refer to the offering documents (including, but not limited to the current Prospectus and the KIID) of AIAIF for details on fees and charges, dealing & redemption, product features, risk factors and seek professional advice before making any investment decision. The value of shares in any sub-fund of AIAIF and the income accruing to the shares, if any, may fall or rise. Where an investment is denominated in a currency other than the base currency of a sub-fund of AIAIF, exchange rates may have an adverse effect on the value price or income of that investment. Investors should not make any investment decision solely based on this document. In the event that an investor may choose not to seek advice from a financial adviser, the latter should consider carefully whether an investment into a sub-fund of AIAIF in question is suitable for him.

Past performance and the predictions, projections, or forecasts on the economy, securities markets or the economic trends of the markets are not necessarily indicative of the future or likely performance of the AIAIF.

Any sub-fund of AIAIF may use derivative instruments for efficient portfolio management and hedging purposes.

This paragraph is only applicable to the distribution share classes of AIAIF. AIAIF may, at its discretion, determine how the earnings of distribution share classes shall be distributed and may declare distributions from time to time. When AIAIF decides to pay dividends in respect of a distributing share class out of the capital of the sub-fund of AIAIF or where the dividends in respect of a distributing share class are paid out of gross income of the sub-fund of AIAIF, while the sub-fund of AIAIF's fees and expenses are charged to or paid out of the capital of the sub-fund of AIAIF, resulting in an increase in distributable income for the payment of dividends by the sub-fund of AIAIF, such payment of dividends may, in the light of the rules applicable in the jurisdictions where the sub-fund of AIAIF is registered for public distribution, be considered as a payment of dividends out of and effectively out of capital respectively, both of which would amount to a return or withdrawal of part of an investor's original investment or from any capital gains attributable to that original investment. The distributions, including amounts and frequency, are not guaranteed and are subject to the discretion of AIAIF. Past dividends are not a forecast or projection of future distributions.

There is no assurance that any securities discussed herein will remain in the portfolio in the future. All material is compiled from sources believed to be reliable and correct but accuracy cannot be guaranteed. No warranty of accuracy is given and no liability in respect or any error or omission is accepted nor liability for damages arising out of any person's reliance upon the information, opinion, forecast or estimate contained in this document.

The above is based on information available as of the date of this document, unless otherwise stated. Any information, opinion or view presented is subject to change and AIAIF reserves the right to make any amendments to the information at any time, without notice.

Source: MSCI. The MSCI information may only be used for your internal use, may not be reproduced or redisseminated in any form and may not be used as a basis for a component of any financial instruments or products or indices. None of the MSCI information is intended to constitute investment advice or a recommendation to make (or refrain from making) any kind of investment decision and may not be relied on as such. Historical data and analysis should not be taken as an indication or guarantee of any future performance analysis, forecast or prediction. The MSCI information is provided on an "as is" basis and the user of this information assumes the entire risk of any use made of this information. MSCI, each of its affiliates and each other person involved in or related to compiling, computing or creating any MSCI information (collectively, the "MSCI Parties") expressly disclaims all warranties (including, without limitation, any warranties of originality, accuracy, completeness, timeliness, non-infringement, merchantability and fitness for a particular purpose) with respect to this information. Without limiting any of the foregoing, in no event shall any MSCI Party have any liability for any direct, indirect, special, incidental, punitive, consequential (including, without limitation, lost profits) or any other damages (www.msci.com).

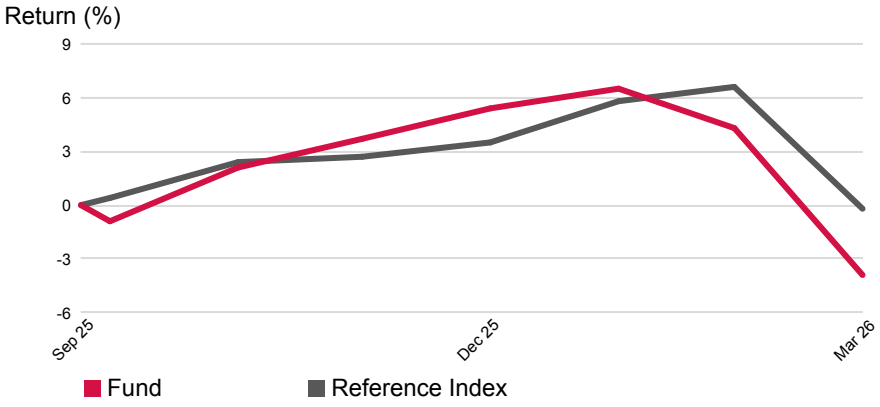
AIA INVESTMENT FUNDS
AIA WORLD QUALITY EQUITY FUND

For Institutional Investors only*.
This document is not for retail investors. Please do not redistribute.

INVESTMENT OBJECTIVE and POLICY

The Sub-Fund aims to generate total return through investment in global equities and equity-related securities the Sub Investment Manager believes to be of high quality.The Sub-Fund will invest at least 80% of its Net Asset Value in global equities and equity-related securities the Sub Investment Manager believes to be of high quality.

PERFORMANCE



Lower risk — Higher risk

typically lower rewards — typically higher rewards

1	2	3	4	5	**6**	7

This indicator is based on historical data and may not be a reliable indication of the future risk profile of the Sub-Fund.
The risk and reward category shown is not guaranteed and may change over time.
The lowest category does not mean a risk free investment.
The Sub-Fund is rated 6 due to the nature of its investments which include the risks listed below.
These factors may impact the value of the Sub-Fund's investments or expose the Sub-Fund to losses.

MAIN RISKS

Currency Risk The Sub-Fund invests in other currencies. Changes in exchange rates will therefore affect the value of the investment.

Emerging Markets Risk Emerging markets or less developed countries may face more economic, political or structural challenges than developed countries. This may mean your money is at greater risk. Other factors include greater 'Liquidity Risk', restrictions on investment or transfer of assets and failed/delayed delivery of securities or payments to the Sub-Fund.

Equity Risk The value of equities and equity-related securities can be affected by daily stock market movements. Other influential factors include political, economic news, company earnings and significant corporate events.

Foreign Exchange Risk & Currency Risk Certain Share Classes of certain Sub-Funds may be denominated in a currency other than the Reference Currency of the relevant Sub-Fund. In addition, the Sub-Funds may invest in assets denominated in currencies other than the Reference Currency. Therefore, fluctuations in the exchange rates between these currencies and the Reference Currency and changes in exchange rate controls may affect the value of an investment in the Sub-Funds and the Net Asset Value of the Sub-Fund may be affected unfavorably

Market Risk Market risk is understood as the risk of loss for a Sub-Fund resulting from fluctuation in the market value of positions in its portfolio attributable to changes in market variables, such as general economic conditions, interest rates, foreign exchange rates, or the creditworthiness of the issuer of a financial instrument. This is a general risk that applies to all investments, meaning that the value of a particular investment may go down as well as up in response to changes in market variables.

Portfolio Concentration Risk Certain Sub-Funds may invest in a limited number of securities compared to other more diversified Sub-Funds holding a larger number of securities. Where a Sub-Fund holds a limited number of securities and is considered concentrated, the value of the Sub-Fund may fluctuate more than that of a diversified Sub-Fund holding a greater number of securities. The selection of securities in a concentrated portfolio may also result in sectoral and geographical concentration. For Sub-Funds with geographical concentration, the value of the Sub-Funds may be more susceptible to adverse economic, political, policy, foreign exchange, liquidity, tax, legal or regulatory event affecting the relevant market.

Source: Please refer to Section 5 of the prospectus for other risk factors.

Asset class	**Equity**
ISIN (Class I)	**LU3101502741**
Bloomberg ticker (Class I)	**AFWQEIA LX**
Total Fund Size	**985,790,666.55**
Fund base currency	**USD**
Share class currency (Class I)	**USD**
Net asset value (Class I)	**9.61**
Inception date (Class I)	**23-Sep-25**
Domicile	**Luxembourg**
Fund type	**UCITS**
^Ongoing charges	**0.83%**
Performance Fee	**None**

^Data as of 31 December 2025. This figure may vary from year to year. It excludes portfolio trade-related costs, except costs paid to the depository at any entry charge paid to an underlying collective investment scheme (if any). Please refer to Page 3 of factsheet for fees of each share class.

IMPORTANT INFORMATION

Prior to investing, Investors should read the Prospectus and Key Investor Information Document (KIID).

AIA WORLD QUALITY EQUITY FUND

PERFORMANCE

	Cumulative Returns (%)				Annualised Returns (%)			
	1 m	3 m	YTD	1 y	3 y (p.a)	5 y (p.a)	10 y (p.a)	Since Inception (p.a)
Class I	-7.84	-8.85	-8.85	-	-	-	-	-3.90
^Benchmark	-6.37	-3.57	-3.57	-	-	-	-	-0.21
Relative Return	-1.47	-5.27	-5.27	-	-	-	-	-3.69

^MSCI World DTR Net

Past performance is not a guide to future performance. The Sub-Fund does not yet have a performance data for one complete calendar year.
Please refer to Section 5 of the prospectus for other risk factors.

TOP 10 HOLDINGS (%)

1.	Microsoft Corp	6.1
2.	Alphabet Inc	5.1
3.	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	4.8
4.	Johnson & Johnson	4.7
5.	Apple Inc	4.6
6.	Meta Platforms Inc	4.5
7.	Lam Research Corp	3.9
8.	Thermo Fisher Scientific Inc	3.4
9.	Amazon.com Inc	3.4
10.	Broadcom Inc	2.6

COUNTRY WEIGHTS (%)

USA	82.6
Taiwan	4.8
United Kingdom	4.5
France	4.1
Germany	2.2
Spain	0.8
Canada	0.7
Denmark	0.4
Derivatives	0.0

SECTOR WEIGHTS (%)

Information Technology	34.9
Health Care	24.9
Communication Services	10.7
Consumer Discretionary	10.6
Consumer Staples	7.5
Financials	7.3
Industrials	4.1
Derivatives	0.0

Note: Due to rounding limitations, the summation of (%)s might not be an exact 100%.

AIA WORLD QUALITY EQUITY FUND

SHARE CLASS DETAILS

Share class	Currency	Bloomberg ticker	ISIN	Inception date	Initial sales charges % (max)	Annual management fee% (max)	Initial Offer Px	Redemption Fee / Conversion Fee	Minimum initial investment	Minimum subsequent investment	Minimum Redemption Amount	Minimum Holding Amount	Distribution frequency	Ex-date	Dividend per share
I	USD	AFWQEIA LX	LU3101502741	2025-09-23	Up to 5%	Up to 0.75%	USD 10	Up to 1%	USD10m	USD100,000	USD100,000	USD10m	NA	NA	NA
K	USD	AFWQEKA LX	LU3101503046	2025-09-23	Up to 5%	Up to 0.75%	USD 10	Up to 1%	USD10m	USD100,000	USD100,000	USD10m	NA	NA	NA
Z	USD	AFWQEZA LX	LU3101503129	2025-09-23	Up to 5%	0	USD 10	Up to 1%	USD20m	USD100,000	USD100,000	USD20m	NA	NA	NA

Distributions are not guaranteed and may fluctuate. Past distributions are not necessarily indicative of future trends, which may be lower. Distribution payouts and its frequency are determined by the Board of Directors and should not be confused with the Fund's performance, rate of return or yield. Any payment of distributions may result in an immediate decrease in the net asset value per share. Please refer to Section 7.2 of the prospectus for dividend distribution policy.

For more information about charges, please see section 9 (fees and expenses) of the prospectus, which is available at : www.aia.com/en/funds-information

		Cumulative Returns (%)				Annualised Returns (%)			
Share class	Currency	1 m	3 m	YTD	1 y	3 y (p.a)	5 y (p.a)	10 y (p.a)	Since Inception (p.a)
I									
Fund	USD	-7.84	-8.85	-8.85	-	-	-	-	-3.90
^Benchmark	USD	-6.37	-3.57	-3.57	-	-	-	-	-0.21
Relative Return	USD	-1.47	-5.27	-5.27	-	-	-	-	-3.69
K									
Fund	USD	-7.82	-8.79	-8.79	-	-	-	-	-3.77
^Benchmark	USD	-6.37	-3.57	-3.57	-	-	-	-	-0.21
Relative Return	USD	-1.45	-5.21	-5.21	-	-	-	-	-3.56
Z									
Fund	USD	-7.78	-8.68	-8.68	-	-	-	-	-3.53
^Benchmark	USD	-6.37	-3.57	-3.57	-	-	-	-	-0.21
Relative Return	USD	-1.41	-5.10	-5.10	-	-	-	-	-3.32

^MSCI World DTR Net

Past performance is not a guide to future performance. The Sub-Fund does not yet have a performance data for one complete calendar year.
Please refer to Section 5 of the prospectus for other risk factors.

Commentary Sources

1. AIA Investment Management Pte Ltd

2. AIA Investment Funds

3. Grantham, Mayo, Van Otterloo & Co. LLC

COMMENTARY

Global equity markets weakened as market sentiment was shaped by heightened geopolitical tensions and evolving expectations around artificial intelligence (AI), which together drove increased volatility and dispersion across sectors. The AIA World Quality Equity Fund returned -7.84% underperforming the benchmark by 147 basis points (bps). Two key themes dominated market behaviour. First, a more assertive U.S. foreign policy, including developments in Iran and Venezuela, elevated geopolitical risks and contributed to sharp moves in energy prices. This supported strong outperformance in energy-related equities and other asset-heavy sectors. Second, uncertainty around the long-term beneficiaries of AI investment weighed on parts of the market, particularly asset-light businesses. Within the AI ecosystem, performance diverged, with semiconductor supply-chain companies showing resilience, while hyperscalers and software-related names came under pressure amid concerns around capital expenditure and returns.

Against this backdrop, sector allocation modestly detracted from relative performance. Underweight exposure to Energy, alongside positioning in Health Care and Utilities, weighed on returns, while allocations in Industrials, Information Technology, and Materials provided some offset. Security selection also detracted overall, with positive contributions from Consumer Discretionary, Health Care, and Financials more than offset by weaker selection in Communication Services, Consumer Staples, and Information Technology. Regional allocation was supportive, with both the underweight to non-U.S. markets and overweight to the U.S. contributing positively, with non-U.S. allocation adding slightly more.
At the stock level, holdings such as TJX Companies, Merck, and Johnson & Johnson contributed positively to relative returns, while positions including Taiwan Semiconductor Manufacturing Company, Unilever, and Safran detracted.

The Fund continues to follow a disciplined quality-focused investment approach, targeting companies with strong and sustainable profitability, robust balance sheets, and durable competitive advantages. By combining quantitative screening with fundamental research, the strategy seeks to identify high-quality businesses that can compound earnings over time and justify premium valuations. The Fund remains focused on delivering long-term total returns while navigating short-term market volatility through a consistent and disciplined investment framework.

DISCLAIMER

*This document is exclusively for use by **Institutional Investors** as defined under Luxembourg laws and regulations and the Securities and Futures Act 2001 and is not to be used with or distributed directly or indirectly to the public and must not be reproduced, extracted or circulated without prior permission.

AIA Investment Funds ("**AIAIF**") is an open-ended investment company with variable capital registered in the Grand Duchy of Luxembourg, which qualifies as an Undertaking for Collective in Transferable Securities under relevant EU legislation. The management company of AIAIF is FundRock Management Company S.A.. AIAIF may not be registered in every jurisdiction and this document and any related materials may not be distributed or published in any jurisdiction where it would be contrary to local law or regulation.

This document is for information only and is not intended as an offer, a solicitation of offer or a recommendation, to deal in shares of securities or any financial instruments nor does it constitute any investment advice to anyone as it does not have regard to any specific investment objective, financial situation or particular needs. Subscriptions for shares of AIAIF can only be made on the basis of its current Prospectus and the Key Investor Information Document ("**KIID**") of the relevant sub-fund.

Investments in AIAIF are not obligations of, deposits in, guaranteed or insured by AIAIF nor any of its affiliates and are subject to investment risks, including the possible loss of the principal amount invested. **Prospective investors are invited to further consider the risk warnings section of the Prospectus and the relevant KIID.** This document is solely for information and does not have any regard to the specific investment objectives, financial or tax situation and the particular needs of any specific person who may receive this document. No investment strategy or risk management strategy techniques can guarantee returns or eliminate risks in any market environment.

Please refer to the offering documents (including, but not limited to the current Prospectus and the KIID) of AIAIF for details on fees and charges, dealing & redemption, product features, risk factors and seek professional advice before making any investment decision. The value of shares in any sub-fund of AIAIF and the income accruing to the shares, if any, may fall or rise. Where an investment is denominated in a currency other than the base currency of a sub-fund of AIAIF, exchange rates may have an adverse effect on the value price or income of that investment. Investors should not make any investment decision solely based on this document. In the event that an investor may choose not to seek advice from a financial adviser, the latter should consider carefully whether an investment into a sub-fund of AIAIF in question is suitable for him.

Past performance and the predictions, projections, or forecasts on the economy, securities markets or the economic trends of the markets are not necessarily indicative of the future or likely performance of the AIAIF.

Any sub-fund of AIAIF may use derivative instruments for efficient portfolio management and hedging purposes.

This paragraph is only applicable to the distribution share classes of AIAIF. AIAIF may, at its discretion, determine how the earnings of distribution share classes shall be distributed and may declare distributions from time to time. When AIAIF decides to pay dividends in respect of a distributing share class out of the capital of the sub-fund of AIAIF or where the dividends in respect of a distributing share class are paid out of gross income of the sub-fund of AIAIF, while the sub-fund of AIAIF's fees and expenses are charged to or paid out of the capital of the sub-fund of AIAIF, resulting in an increase in distributable income for the payment of dividends by the sub-fund of AIAIF, such payment of dividends may, in the light of the rules applicable in the jurisdictions where the sub-fund of AIAIF is registered for public distribution, be considered as a payment of dividends out of and effectively out of capital respectively, both of which would amount to a return or withdrawal of part of an investor's original investment or from any capital gains attributable to that original investment. The distributions, including amounts and frequency, are not guaranteed and are subject to the discretion of AIAIF. Past dividends are not a forecast or projection of future distributions.

There is no assurance that any securities discussed herein will remain in the portfolio in the future. All material is compiled from sources believed to be reliable and correct but accuracy cannot be guaranteed. No warranty of accuracy is given and no liability in respect or any error or omission is accepted nor liability for damages arising out of any person's reliance upon the information, opinion, forecast or estimate contained in this document.

The above is based on information available as of the date of this document, unless otherwise stated. Any information, opinion or view presented is subject to change and AIAIF reserves the right to make any amendments to the information at any time, without notice.

Source: MSCI. The MSCI information may only be used for your internal use, may not be reproduced or redisseminated in any form and may not be used as a basis for a component of any financial instruments or products or indices. None of the MSCI information is intended to constitute investment advice or a recommendation to make (or refrain from making) any kind of investment decision and may not be relied on as such. Historical data and analysis should not be taken as an indication or guarantee of any future performance analysis, forecast or prediction. The MSCI information is provided on an "as is" basis and the user of this information assumes the entire risk of any use made of this information. MSCI, each of its affiliates and each other person involved in or related to compiling, computing or creating any MSCI information (collectively, the "MSCI Parties") expressly disclaims all warranties (including, without limitation, any warranties of originality, accuracy, completeness, timeliness, non-infringement, merchantability and fitness for a particular purpose) with respect to this information. Without limiting any of the foregoing, in no event shall any MSCI Party have any liability for any direct, indirect, special, incidental, punitive, consequential (including, without limitation, lost profits) or any other damages (www.msci.com).

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ รวมถึงผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้และสามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

อย่างไรก็ตาม กองทุนนี้ไม่เหมาะกับผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ไม่ใช่กองทุนรวมที่มีการประกันเงินลงทุนหรือคุ้มครองเงินต้น

ประเภทของผู้ลงทุน การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน
กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน
ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้จากการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุนไว้ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน

2. ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของกองทุนในต่างประเทศที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อแปลงกลับมาในสกุลเงินบาท หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด
50,000 ล้านบาท

บริษัทขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเพิ่มเงินทุนโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานภาครัฐอื่นใดที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หากบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุน โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และขั้นตอนการดำเนินการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

รอบระยะเวลาบัญชีเป็นอย่างไร

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี: วันที่ 31 มีนาคม ของทุกปี
วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก: 31 มีนาคม 2569

ข้อกำหนดอื่น ๆ ของกองทุนมีดังนี้

1. <u>การควบรวมกองทุน</u>

   1.1 การควบรวมกองทุนรวมต้องเป็นการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกัน โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมต้องพิจารณาถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของแต่ละรายด้วยความเป็นธรรม
   กองทุนรวมตั้งแต่ 2 กองทุนรวมขึ้นไปจะดำเนินการเพื่อควบรวมกองทุนรวมได้ต่อเมื่อได้รับมติของผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในโครงการและข้อผูกพัน ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
   (1) กรณีควบรวมกองทุนรวมระหว่างกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เดียวกัน บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องได้รับมติเสียงข้างมากของโครงการแต่ละกองทุนรวมที่ควบกองทุนรวมดังกล่าว

(2) กรณีการควบรวมกองทุนรวมระหว่างกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) แตกต่างกัน บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องได้รับมติพิเศษของโครงการแต่ละกองทุนรวมที่จะรวบรวมกองทุนรวมดังกล่าว

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

ในการขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะส่งหนังสือนัดประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบสี่วันก่อนวันประชุม หรือส่งหนังสือขอมติล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันสุดท้ายของการรับหนังสือแจ้งมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน โดยเปิดเผยข้อมูลที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบเกี่ยวกับการควบรวมกองทุนอย่างน้อยดังต่อไปนี้ให้ชัดเจนในหนังสือนัดประชุม หรือหนังสือขอมติดังกล่าว

(3) สถานการณ์ลงทุนของกองทุนรวมที่จะควบรวมกองทุนที่เป็นปัจจุบันก่อนการขอมติควบรวมกองทุน ซึ่งจะต้องแสดงรายละเอียดเป็นรายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นโดยระบุประเภท ชื่อ จำนวน อัตราผลตอบแทน (ถ้ามี) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ล่าสุดและผลการดำเนินงานล่าสุดของกองทุนรวม

(4) สรุปประเด็นเปรียบเทียบสาระสำคัญและความแตกต่างของกองทุนรวมที่จะควบรวมกองทุน และลักษณะที่จะเปลี่ยนแปลงเมื่อมีการควบรวมกองทุนแล้ว โดยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับประเภทและวัตถุประสงค์ของโครงการจัดการกองทุนรวม นโยบายการลงทุน และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนและจากกองทุนรวมเป็นอย่างน้อย

(5) ขั้นตอน สาระสำคัญของการดำเนินการในแต่ละขั้นตอน และกำหนดเวลาในการควบรวมกองทุน

(6) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จะควบรวมกองทุน

(7) รายงานแสดงฐานะการเงินของกองทุนรวมที่จะควบรวมกองทุน ประมาณการฐานะการเงินของกองทุนรวมใหม่หรือกองทุนรวมที่รับโอน

(8) การดำเนินการเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล (ถ้ามี) ก่อนการควบรวมกองทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลภายหลังการควบรวมกองทุน (ถ้ามี)

(9) ค่าใช้จ่ายในการควบรวมกองทุน และค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากการดังกล่าวที่จะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวม (ถ้ามี) เช่น ค่าใช้จ่ายในการชำระบัญชี

(10) ข้อดีและข้อเสียหลังจากมีการควบรวมกองทุน เช่น ค่าใช้จ่าย ความเสี่ยง หรือสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่มีลักษณะที่เกินความจริง

1.2 ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้แสดงเจตนาภายในกำหนดเวลาให้สิทธิในการออกจากกองทุนรวมก่อนวันที่การควบรวมกองทุนแล้วเสร็จ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบหมายให้บริษัทจัดการดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใหม่หรือกองทุนรวมที่รับโอนได้

1.3 ในช่วงระยะเวลานับแต่วันส่งหนังสือนัดประชุมหรือหนังสือมติเพื่อควบรวมกองทุนถึงวันที่การควบรวมกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จะควบรวมกองทุนรวมที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวได้ โดยการปิดประกาศเรื่องดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และจัดให้มีการประกาศเรื่องดังกล่าวไว้ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ในช่วงระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานแสดงสถานการณ์ลงทุนของวันทำการสุดท้ายของแต่ละสัปดาห์ของกองทุนรวมที่จะควบรวมกองทุนรวม และจัดให้มีรายงานดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจดูได้ และจัดสำเนาให้เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอ

เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายละเอียดการควบรวมกองทุนไปจากรายละเอียดข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต.หรือ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่แก้ไขหรือเพิ่มเติมดังกล่าว

2. <u>การใช้สิทธิออกเสียงกรณีกองทุนลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน</u>

ห้ามไม่ใช้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

3. <u>การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)</u>

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็น เพื่อให้กองทุนได้รับผลประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

(3) การรับผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใดเฉพาะกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการได้ระบุเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การรับผลประโยชน์ตอบแทนไว้โดยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบ ซึ่งประกาศไว้ที่ทำการบริษัทจัดการ และพิจารณาได้ว่าการรับผลประโยชน์ตอบแทนนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุนในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทของหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้นด้วย อย่างไรก็ดี บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (soft commission) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอดูแนวทางนี้ได้ที่บริษัทจัดการ

4. <u>การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยบริษัทจัดการในนามกองทุน (Proxy Voting)</u>

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณามอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ หรือบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นที่เหมาะสมในการใช้สิทธิออกเสียงแทนบริษัทจัดการในนามกองทุน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและประโยชน์ต่อกองทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าการใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวไม่มีนัยยะสำคัญหรือไม่กระทบต่อผลประโยชน์ของกองทุนรวม

5. <u>ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน ในปี พ.ศ. 2553</u>

ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออกกฎหมายที่เรียกว่า Foreign Account Tax Compliance Act (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า FATCA) โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 กฎหมายฉบับดังกล่าวกำหนดให้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่สัญชาติอเมริกันนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Financial Institution หรือ FFI) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของบุคคลที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีให้กับประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงบุคคลธรรมดา/นิติบุคคลสัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไป จะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า “กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น 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) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝาก และเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทยผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป ดังนั้นเพื่อมิให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงาน 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/หรือคำยินยอมเพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

(3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยน/ โอนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ดังกล่าว

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

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและ กองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

6. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือระงับ และ/หรือยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด หรือให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

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

(3) บริษัทจัดการเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวม ผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจ นอกจากนี้ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น ให้แก่หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายต่าง ๆ หรือบุคคลอื่นใด เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ ทั้งนี้ คำว่า “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” หรือ คำว่า “กฎหมายต่าง ๆ” นั้น ให้มีความหมายรวมถึงกฎหมายของประเทศต่าง ๆ ที่กองทุนรวมได้มีการลงทุนในประเทศนั้น ๆ ด้วย

7. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy)

บริษัทประกันชีวิตอาจจะใช้วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วย (Omnibus Account) ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทน หรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบรวมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

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

รายละเอียดเกี่ยวกับการซื้อกองทุนนี้ควบกับกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนควบกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ได้ที่บริษัท เอไอเอ จำกัด

การลงทุนในรูปแบบการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน คือ การที่ผู้ลงทุนขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินค่าเบี้ยประกันส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้ลงทุนเลือกจากรายชื่อกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ โดยสัดส่วนของเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมจะเป็นเท่าใดขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และ

เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่นำไปลงทุนในกองทุนรวมอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลาตามผลประกอบการของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนเลือกไว้

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy)
สำหรับหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked Policy) ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนหรือนายหน้าที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้

1. **มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน :**
   มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ : เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. **การเสนอขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต :**
   ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนหรือนายหน้าที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค หรือเช็คส่วนบุคคล ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน
3. **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :**

   ก. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มี ลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ในกรณีที่บริษัทจัดการจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าวและผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการ

ลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะประกาศวันหยุดของกองทุนในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ในกรณีที่ยังไม่สามารถชำระค่าขายคืนตามกำหนดเวลา เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว

ข. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรมธรรม์ บริษัทประกันชีวิตจะส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนเป็นรายปี

4. การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน:

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อ/ขายคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะเป็นผู้ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนโดยตรง

5. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตตามจำนวนขั้นต่ำจำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้นโดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบ สรุปได้ดังนี้

(1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่ง หรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว

(2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์

(3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนโดยอัตโนมัติตามคำสั่งในแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

ทั้งนี้ รูปแบบและเงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้น อาจเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่ง ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนแล้ว บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์ หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งใบยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก และ สรุปในรายงานแสดงฐานะการเงินเป็นรายปี

6. การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน:

เอกสารกองทุนรวม เช่น รายงานรอบระยะเวลาหกเดือนแรก รายงานประจำปี หรือเอกสารอื่นใด ซึ่งบริษัทจัดการจัดส่งให้กับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนต่อไป

รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

7. สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำนำเป็นประกัน

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน

4. สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อ และขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น

5. สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

6. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

7. สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น

8. สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

10. สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น

11. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

12. สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

8. ค่าธรรมเนียมที่บริษัทจัดการเรียกเก็บจากผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน:

ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (FRONT-END FEE) : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (BACK-END FEE) : ไม่มี

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิต อาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หรือกรณีอื่นใดในการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนแล้ว ทั้งนี้ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน โดยติดประกาศที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือบริษัทประกันชีวิต และ/หรือเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ

<u>ข้อกำหนดในการซื้อขายสับเปลี่ยนและโอนหน่วยลงทุน</u>

วิธีการซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้อย่างไร

ท่านสามารถสั่งซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่เวลา 9.00 – 15.30 น. ของทุกวันทำการ หรือทุกวันทำการซื้อขายของกองทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2353-8822 กด 1 และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การสั่งซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการให้ถือว่าเป็นรายการของวันทำการถัดไป โดยบริษัทจัดการจะประกาศวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ในกรณีที่กองทุนได้รับผลกระทบจากการชำระหรือรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก หรือกรณีอื่น ๆ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ในรายละเอียดโครงการ ซึ่งเป็นวันที่ตามปฏิทินที่เป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และวันทำการของประเทศที่กองทุนหลักลงทุน และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (ถ้ามี) หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

<u>การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</u>

บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวข้องกับช่องทางการบริการ/วิธีการอื่นใด ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยแล้ว เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก/เพิ่มประสิทธภาพในการให้บริการลงทุนแก้ผู้สนใจลงทุน/ผู้จองซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้ง และ/หรือประกาศให้ผู้สนใจลงทุน/ผู้จองซื้อทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมได้ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และ/หรือสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ณ วันในเวลาทำการ และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

การเปิดบัญชีกองทุน:

ผู้จองซื้อ/ผู้สนใจลงทุนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้เพื่อประโยชน์ในการติดต่อทำรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ โดยผู้จองซื้อต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนดอย่างถูกต้องและตามความจริง พร้อมแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะแบบฟอร์มการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer) และแบบฟอร์มการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Customer Due Diligence) บริษัทจัดการกำหนดให้ผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วย

ลงทุนและเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตโนมัติ (ถ้ามี) หรือเงินอื่นใดจากหน่วยลงทุน จะต้องเป็นผู้ถือหน่วยที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการอนุมัติการดำเนินการตามที่เห็นสมควร และเป็นผู้กำหนดขั้นตอน และหลักเกณฑ์ของแต่ละกรณี รวมทั้งการดำเนินการพิสูจน์ทราบความมีตัวตนของลูกค้าเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หากชื่อบัญชีเงินฝากไม่ตรงตามชื่อผู้เปิดบัญชีกองทุน หากข้อมูลของชุดเปิดบัญชีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน อาจรวมถึงกรณีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ได้แจ้งให้ผู้จองซื้อทราบถึงความไม่ชัดเจน หรือไม่ครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าวแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข หรือยืนยันจากผู้จองซื้อ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการเปิดบัญชีกองทุนให้แก่ผู้จองซื้อ

<u>เอกสารประกอบการเปิดบัญชีดังนี้</u>

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 ที่ทางราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
    2.3 ทะเบียนบ้าน ที่ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)
    2.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5) (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
    2.5 รายงานการประชุมคณะกรรมการหรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม
    2.6 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (หน้าแรก) *ชื่อตรงกับคำขอเปิดบัญชีกองทุนเท่านั้น

การขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

บริษัทจัดการจะจำหน่ายหน่วยลงทุนของโครงการจัดการกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ให้ประชาชนทั่วไปในราคาหน่วยลงทุนละ 10.00 บาท (ไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนครั้งแรก) โดยจะดำเนินการเสนอขายเอง

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการเสนอขายครั้งแรก ผู้สั่งซื้อต้องสั่งซื้อขั้นต่ำ 2,000 บาท โดยกรอกรายละเอียดในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วนชัดเจน และยื่นเอกสารทั้งหมดพร้อมหลักฐานการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนที่บริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการที่รับคำสั่งซื้อจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ โดยชำระเป็นเงินโอน เพื่อเข้าบัญชีชื่อ บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (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

ธนาคาร	สาขา	เลขที่บัญชี
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	สีลม	001-1-37182-5
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สุรวงศ์	125-0-07399-0

หลังจากที่ได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ธนาคารแล้ว ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องแนบเอกสารหลักฐานการชำระเงินพร้อมกับเอกสารใบคำสั่งซื้อที่สำนักงานของบริษัทจัดการ โดยผู้สั่งซื้อจะได้รับหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานการชำระเงิน โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมบัญชีเพื่อการดังกล่าว โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยจะติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ สำหรับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ทางบริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นผลประโยชน์ของกองทุนรวม

การจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อ

(1) บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน และได้รับชำระเงินเต็มจำนวนแล้วผู้สั่งซื้อทุกคนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อ ในกรณีที่การเสนอขายครั้งแรกมีผู้สั่งซื้อเกินกว่าจำนวนที่เสนอขาย บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน

(2) ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนจริงหรือเข้าบัญชีตามที่บริษัทจัดการกำหนดเป็นเกณฑ์

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อ/สั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อ/ผู้ซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้จองซื้อ/ผู้ซื้อหน่วยลงทุนในการเสนอขายครั้งแรกไม่ได้รับการจัดสรรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และ/หรือในกรณีที่บริษัทจัดการต้องยุติโครงการจัดการเนื่องจากไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ประชาชนได้ถึง 35 ราย เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ให้ดำเนินโครงการต่อไปได้ หรือเป็นบุคคล หรือนิติบุคคลที่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(2) ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถจัดตั้งกองทุนได้ หรือไม่สามารถนำกองทรัพย์สินไปจดทะเบียนเป็นกองทุนรวม ในกรณี ดังต่อไปนี้

1) กรณีกองทุนรวมมีจำนวนเงินที่ได้จากการเสนอขายหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดตั้งกองทุน หรือไม่สามารถระดมทุนได้ครบ หรือระดมทุนได้ครบแต่ไม่สามารถลงทุนได้ตามวัตถุประสงค์ได้อย่างเหมาะสม และ/หรือไม่สามารถสรรหาหลักทรัพย์ที่กองทุนสามารถลงทุนได้อย่างเหมาะสม

2) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบเกี่ยวกับวงเงินรับอนุญาตให้นำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ

3) บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าสถานการณ์การลงทุนทั้งใน และ/หรือในต่างประเทศไม่เหมาะสม และ/หรือเพื่อผลประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) คืนให้ผู้จองซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ผู้สั่งซื้อได้ระบุไว้ในการเปิดบัญชีกองทุนหรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควรภายใน 30 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ตามสัดส่วนของเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนกรณีเข้าเงื่อนไขตามข้อ (1) และภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่การอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมสิ้นสุดลง กรณีเข้าเงื่อนไขตามข้อ (2) ทั้งนี้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ภายในเวลาที่กำหนดอันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันที่ครบกำหนดเวลานั้น จนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจน

ครบถ้วน ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใด ๆ หากได้มีการคืนเงินค่าจองซื้อและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์แล้วโดยถูกต้อง และผู้จองซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวข้องกับช่องทางการบริการ/วิธีการอื่นใด ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยแล้ว เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก/เพิ่มประสิทธภาพในการให้บริการลงทุนแก่ผู้สนใจลงทุน/ผู้จองซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้ง และ/หรือประกาศให้ผู้สนใจลงทุน/ผู้จองซื้อทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมได้ที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ หรือสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ณ วันในเวลาทำการ และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

บริษัทจัดการจะกำหนดวันเริ่มทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ หลังจากวันยื่นคำขอจดทะเบียนกองทุนรวมต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

การเปิดบัญชี

ผู้จองซื้อ/ผู้สนใจลงทุนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้เพื่อประโยชน์ในการติดต่อทำรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ โดยผู้จองซื้อต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนดอย่างถูกต้องและตามความจริง พร้อมแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะแบบฟอร์มการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer) และแบบฟอร์มการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Customer Due Diligence) บริษัทจัดการกำหนดให้ผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผลรวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตโนมัติ (ถ้ามี) หรือเงินอื่นใดจากหน่วยลงทุน จะต้องเป็นผู้ถือหน่วยที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการอนุมัติการดำเนินการตามที่เห็นสมควร และเป็นผู้กำหนดขั้นตอน และหลักเกณฑ์ของแต่ละกรณี รวมทั้งการดำเนินการพิสูจน์ทราบความมีตัวตนของลูกค้าเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หากชื่อบัญชีเงินฝากไม่ตรงตามชื่อผู้เปิดบัญชีกองทุน หากข้อมูลของชุดเปิดบัญชีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน อาจรวมถึงกรณีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ได้แจ้งให้ผู้จองซื้อทราบถึงความไม่ชัดเจน หรือไม่ครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าวแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข หรือยืนยันจากผู้จองซื้อ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ขอสงวนสิทธิที่ไม่ดำเนินการเปิดบัญชีกองทุนให้แก่ผู้จองซื้อ

<u>เอกสารประกอบการเปิดบัญชีดังนี้</u>

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) ขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการเปิดบัญชีกองทุนให้แก่ผู้จองซื้อ

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้สนใจลงทุน สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (สับเปลี่ยนเข้ากองทุนนี้) ตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมถึงช่องทางบริการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น ช่องทางบริการทางอินเตอร์เน็ต ได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะประกาศวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ในกรณีที่กองทุนได้รับผลกระทบจากการชำระหรือรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก หรือกรณีอื่น ๆ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ในรายละเอียดโครงการ ซึ่งเป็นวันที่ตามปฏิทินที่เป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และวันทำการของประเทศที่กองทุนหลักลงทุน และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (ถ้ามี) หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อหน่วยลงทุน

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก	10,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป	10,000 บาท

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

การซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(1) ผู้ลงทุนสามารถเปิดบัญชี พร้อมสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น. ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ โดยชำระเป็นเงิน เพื่อเข้าบัญชีต่อไปนี้

ชื่อบัญชี "บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุน บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (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) หลังจากที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ธนาคารแล้ว ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องแนบเอกสารหลักฐานการชำระเงินพร้อมกับเอกสารใบคำสั่งซื้อ ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยผู้สั่งซื้อจะได้รับหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานการชำระเงินโดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมวิธีการรับชำระเงิน และ/หรือบัญชีเพื่อการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยจะติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้สั่งซื้อที่ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัทจัดการการ ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องทำการยืนยันการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ ภายในเวลาทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

(3) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด หรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(4) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อโดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไปของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร โดยกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน (สำหรับการซื้อครั้งแรก) ให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน และยื่นเอกสารทั้งหมดพร้อมเอกสารการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันและเวลาที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน และในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามาในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน และจัดส่งโดยไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่จัดส่งเอกสารที่ระบุไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนหรือชำระคืนผ่านช่องทางอื่นตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(5) นายทะเบียนจะดำเนินการให้มีการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนไปทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ตามที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนให้ไว้ เว้นแต่ผู้ถือหน่วยจะระบุให้จัดส่งทางไปรษณีย์

(6) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือจะทำให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน หรือมีข้อสงสัยตามสมควรว่าจะเป็นกรณีดังกล่าว หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการ

เห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ สิทธิการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

การซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

หลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต:

(1) บริษัทจัดการเปิดให้มีบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ลงทุนตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

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

(3) ผู้จองซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจะต้องกรอกแบบฟอร์มคำขอใช้บริการอินเทอร์เน็ตที่บริษัทจัดการกำหนด และหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ตามรายชื่อที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมลงนามในแบบฟอร์มคำขอใช้บริการและหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว และส่งกลับไปยังบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการจะได้ดำเนินการจัดทำและส่งรหัสประจำตัวผู้ถือหน่วยเพื่อใช้ทำรายการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตต่อไป ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น ในกรณีที่บุคคลที่มิใช่เจ้าของรหัสประจำตัวของผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตดังกล่าว

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอินเทอร์เน็ตได้ก็ต่อเมื่อแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแล้วเท่านั้น

(4) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อโดยระบุเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไป บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร และการสั่งซื้อแต่ละครั้งจะต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท หรือจำนวนเงินอื่นใดที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันและเวลาที่ได้รับคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน ในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามาในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน และจัดส่งโดยไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่จัดส่งเอกสารที่ระบุไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนหรือชำระคืนผ่านช่องทางอื่นตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(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 หรือกรณีอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการรับคำสั่งซื้อขายของกองทุน หรือเพื่อลดความเสี่ยง ป้องกันผลกระทบในทางลบ หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุน โดยถือว่าได้รับมติจาก

ผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปิดประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 1 วัน ยกเว้นกรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพลัน

(6) นายทะเบียนจะดำเนินการให้มีการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนไปทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ตามที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนให้ไว้ เว้นแต่ผู้ถือหน่วยจะระบุให้จัดส่งทางไปรษณีย์

(7) ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

(8) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนหากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือจะทำให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน หรือมีข้อสงสัยตามสมควรว่าจะเป็นกรณีดังกล่าว หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ สิทธิการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตต้องเป็นตามวิธีการภายใต้วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ “การซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน” และเป็นไปตามเงื่อนไข/ข้อกำหนดอื่น ๆ ของกองทุนและที่บริษัทจัดการกำหนด

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

ราคาขายหน่วยลงทุน:

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ โดยบริษัทจะคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนภายใน 1 วันทำการถัดไป บวกด้วย ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในโครงการ ข้อ 8 ”ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย” เว้นแต่ในกรณีที่ไม่สามารถนำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนได้ อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายหน่วยลงทุนจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อ

(1) บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้รับชำระเงินเต็มจำนวนแล้ว โดยคำนวณจากจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้รับชำระเงินเต็มจำนวนดังกล่าว หารด้วย ราคาขายหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

บริษัทจัดการอาจผ่อนผันหรือยกเว้นการยื่นเอกสารประกอบการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการจัดสรร “สั่งซื้อก่อน ได้ก่อน” (First Come First Serve) โดยข้อมูลการสั่งซื้อในลำดับก่อนหรือหลังนั้น ให้พิจารณาจากวันและเวลาที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อและทำรายการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเข้าในระบบของบริษัทจัดการ โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่ได้สั่งซื้อภายหลังจากที่บริษัทจัดการได้รับชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้เต็มจำนวนและครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อและที่สามารถจัดสรรให้แก่ผู้สั่งซื้อได้ (Pro Rata) และในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนมีเศษเหลือน้อยจำนวนสั่งซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่กำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(2) ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนจริงหรือเข้าบัญชีตามที่บริษัทจัดการกำหนดเป็นเกณฑ์

(3) บริษัทจัดการจะไม่จัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่จัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

ข้อจำกัดการลงทุน การปฏิเสธ/หยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน:
(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการบริหารและจัดการกองทุน โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากมูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและ/หรือระยะเวลาของการลงทุนเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนที่ถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้วเป็นสำคัญ

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

(3) บริษัทจัดการอาจหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวได้ เมื่อบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าในบางสถานการณ์ หากมีการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนต่อไปตามปกติ อาจส่งผลกระทบหรือความเสียหายต่อการบริหารจัดการกองทุน และ/หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือต่อกองทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศเกี่ยวกับการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และกำหนดการเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามปกติ ให้ผู้ลงทุน/ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า และจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่น ๆ :
(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงกำหนดการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือปรับปรุง เพิ่มเติม วิธีการซื้อ และการชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะทำการจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวไว้อย่างน้อย 7 วันทำการที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(2) เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนดโดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้นในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการประกาศไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

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

การสั่งขายคืนหน่วยลงทุน
<u>การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</u>

บริษัทจัดการจะเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนตั้งแต่เวลา 9.00-15.30 น. ได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) รวมถึงช่องทางบริการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น ช่องทางบริการทางอินเตอร์เน็ต ฯลฯ

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

หากผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) ในระหว่างวันและเวลาที่บริษัทจัดการเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) หรือทำรายการขายคืนหน่วยลงทุน (หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) นอกเหนือจากวันและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด หรือการทำรายการในวันหยุด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการขายคืนหน่วยลงทุน และการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ โดยบริษัทจัดการจะประกาศวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ในกรณีที่กองทุนได้รับผลกระทบจากการชำระหรือรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก หรือกรณีอื่น ๆ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ในรายละเอียดโครงการ ซึ่งเป็นวันที่ตามปฏิทินที่เป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และวันทำการของประเทศที่กองทุนหลักลงทุน และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (ถ้ามี) หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

<u>กรณีแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน</u>

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ทุกวันทำการตั้งแต่เวลา 9.00 - 15.30 น. ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ภายหลังเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการ ให้ถือว่าเป็นการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มวิธีการเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต หรือเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุน การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระราคา หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปิดประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 1 วัน ยกเว้นกรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพลัน

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ที่รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

(3) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อนึ่ง ในกรณีที่คำสั่งขายคืนใด ๆ ที่จะมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิดของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่า 100 หน่วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน

(4) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(5) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มี ลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ในกรณีที่บริษัทจัดการ จำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว

(6) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) 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 ให้ถือว่าเป็นการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ถือว่าเป็นการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อนึ่ง ในกรณีที่คำสั่งขายคืนใด ๆ ที่จะมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิดของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่า 100 หน่วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน

(5) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มี

ลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ในกรณีที่บริษัทจัดการจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว

(7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

(8) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

วิธีการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน

โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถแจ้งหรือระบุให้โอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือใบคำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะประกาศวันหยุดของกองทุนบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ยังไม่สามารถชำระค่าขายคืนตามกำหนดเวลา เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว ทั้งนี้ ในการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากนี้ หากบริษัทไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งหรือระบุไว้ ไม่ว่าด้วยกรณีใด ๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการออกเช็คขีดคร่อมค่าขายคืนหน่วยลงทุนสั่งจ่ายผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีขายคืนหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการบริหารและจัดการกองทุนโดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากมูลค่าการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือระยะเวลา/ความถี่ของการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของกองทุนและ ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนที่ถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนเป็นสำคัญ

เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้นในหนังสือชี้ชวนหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการประกาศไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติมสามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงช่องทางการให้บริการหรือวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการการลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้ง และ/หรือประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการโดยติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง เงื่อนไข วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้น โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิ โดยติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน:

- Internet
- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ช่องทางอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยการกรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระบุจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยน ระบุชื่อกองทุนต้นทาง ระบุจำนวนเงิน หรือจำนวนหน่วยลงทุนที่จะสับเปลี่ยนออกจากกองทุนต้นทาง และระบุชื่อกองทุนปลายทางที่ต้องการสับเปลี่ยนเข้า ตามที่บริษัทจัดการกำหนดให้ถูกต้องครบถ้วนชัดเจน และนำไปยื่นกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

หากข้อมูลในการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และข้อมูลในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน และ/หรือกรณีที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงความไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าวแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข หรือยืนยันจากผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนรวมถึงจะไม่ดำเนินการหรือทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

(2) สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)

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

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้น บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนได้ทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน ตามเวลาของการขายหน่วยลงทุนของกองทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนภายหลังเวลาของการขายหน่วยลงทุนของวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นให้ถือว่าเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน ได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเวลาของการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน โดยใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนภายหลังเวลาของการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น ให้ถือว่าเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

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

บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มี ลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ในกรณีที่บริษัทจัดการจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนด บริษัทจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว

ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(1) การกำหนดราคารับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วหักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(2) การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดขึ้นเป็นการทั่วไปที่ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ วันทำการซื้อขายดังกล่าวจะต้องไม่เกินวันทำการที่กองทุนได้รับเงินจากกองทุนต้นทาง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สิทธิในหน่วยลงทุน

สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางแล้วเท่านั้น

อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

เงื่อนไขอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการอาจกำหนดช่องทางบริการ/วิธีการอื่นใดเพิ่มเติมจาก "ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน" เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการการลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้ง และ/หรือประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ โดยติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือเพิ่มเติมเงื่อนไข/วิธีการในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในภายหลัง โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยแล้ว ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยเป็นสำคัญ และบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้สนใจลงทุนทั่วไปทราบ โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

3. เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวนหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการประกาศไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัทจัดการ เรื่อง "การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง"

(2) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง หรือไม่เป็นความจริง หรือไม่ครบถ้วน

(3) กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ

(4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

(5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการบริหารและจัดการกองทุน หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนได้ในกรณีต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความรับผิดชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการกองทุนรวมพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้องและผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายการงานแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้ และการหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

1) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะรายเนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
   (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่ง
      (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
      (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
      (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลที่มีอำนาจตามกฎหมาย
   (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2) อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศของกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

ข้อกำหนดเกี่ยวกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

1. ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee)

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

<u>รายละเอียดเพิ่มเติม</u>

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือนี้หรือไม่ก็ได้โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการโดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยเป็นสำคัญ โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยดำเนินการตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดขึ้นเอง และเป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

2. การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

บริษัทจัดการจะใช้วิธี Partial swing pricing โดยกำหนดอัตรา swing factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 2% ของมูลค่าหน่วยลงทุน

<u>รายละเอียดเพิ่มเติม</u>

บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Swing Pricing โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและ/หรือประกาศ และ/หรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

การกำหนด Swing Threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุนที่มีความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสารตลาดการลงทุนของกองทุนผิดปกติ หรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

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

1. การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนทุกวันทำการตามมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิ (Full Swing Pricing) ทั้งนี้ การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนจะมีรายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามบริษัทกำหนด หรือ

2. การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนเฉพาะวันทำการที่กองทุนมีมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิ (Partial Swing Pricing) ที่ส่งผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน โดยในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนคำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือนี้หรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ข้อสงวนสิทธิ์

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 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

กอง Feeder Fund/ Fund of Funds

สำหรับกองทุนรวม Feeder Fund และ Fund of Funds เมื่อกองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุน มีการใช้ Swing Pricing บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุน และผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยดำเนินการตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดข้างต้นและเป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

<u>รายละเอียดเพิ่มเติมกองทุนปลายทางมีวิธีการโดยสังเขปดังต่อไปนี้</u>

กองทุนปลายทางอาจปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุน และค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Swing Pricing ในอัตราตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวไม่รวมภาษีหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องของค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในวันที่มีปริมาณการซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมถึงระดับมีนัยสำคัญ เช่น กรณีที่ผู้

ถือหน่วยลงทุนไถ่ถอนหน่วยลงทุนในช่วงที่ตลาดมีความผันผวนรุนแรง ซึ่งเป็นช่วงที่ bid-ask spread เพิ่มขึ้น หรือปริมาณมากกว่าที่กำหนด ทำให้กองทุนมีต้นทุนในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระขายคืนเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลต่อมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV per Unit) อย่างมีนัยสำคัญ และเพื่อปกป้องผู้ถือหน่วยลงทุนปัจจุบันและเพื่อความเป็นธรรมกับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย ทั้งนี้ การพิจารณาใช้เครื่องมือ "ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Anti – Dilution Levies (ADLs)" หรือ "ปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)" จะพิจารณาเลือกใช้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง

****

3. การเพิ่มค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน (Anti-Dilution levies – ADLs)

บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา Anti-Dilution Levies (ADLs) สูงสุดไม่เกินร้อยละ 2% ของมูลค่าหน่วยลงทุน

<u>รายละเอียดเพิ่มเติม</u>

บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Anti – Dilution Levies (ADLs) โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและ/หรือประกาศ และ/หรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs Factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

การกำหนด ADLs Threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน ได้แก่ ความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุนของกองทุนผิดปกติหรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดย

บริษัทจัดการจะเรียกเก็บ Anti – Dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกมากกว่ามูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือนี้หรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-Dilution levies (ADLs) จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

กอง Feeder Fund/ Fund of Funds

กองทุนรวม Feeder Fund และ Fund of Funds เมื่อกองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุน มีการใช้ ADLs บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางโดยใช้หลักการ best effort ซึ่งเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยดำเนินการตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดข้างต้น และเป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

<u>กองทุนปลายทางมีวิธีการโดยสังเขปดังต่อไปนี้</u>

กองทุนปลายทางอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือที่เรียกว่า Anti – Dilution Levies (ADLs) ในอัตราเรียกเก็บตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวไม่รวมภาษีหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องของค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในวันที่มีปริมาณการซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมถึงระดับมีนัยสำคัญ เช่น กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไถ่ถอนหน่วยลงทุนในช่วงที่ตลาดมีความผันผวนรุนแรง ซึ่งเป็นช่วงที่ bid-ask spread เพิ่มขึ้นหรือปริมาณมากกว่าที่กำหนด ทำให้กองทุนมีต้นทุนในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระขายคืนเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลต่อมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV per Unit) อย่างมีนัยสำคัญ และเพื่อปกป้องผู้ถือหน่วยลงทุนปัจจุบันและเพื่อความเป็นธรรมกับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย ทั้งนี้ การพิจารณาใช้เครื่องมือ “ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวมหรือที่เรียกว่า Anti – Dilution Levies (ADLs)” หรือ “ปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)” จะพิจารณาเลือกใช้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง

****

4. การกำหนดระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (Notice Period)

<u>หลักเกณฑ์</u>

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

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและ/หรือประกาศ และ/หรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุนของกองทุนผิดปกติหรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก มูลค่าเกินกว่า 5 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจกำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนต้องแจ้งล่วงหน้า โดยระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดให้แจ้งล่วงหน้านั้นจะไม่เกิน 10 วัน ทำการ อย่างไรก็ตาม หากกองทุนมีสภาพคล่องที่เพียงพอ บริษัทจัดการอาจไม่พิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าว โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบ และจะใช้แนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Notice period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้ ดังต่อไปนี้ ADLs, Swing Pricing, Redemption Gate, Suspension of Dealing และ Side Pocket ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการใช้ Notice Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้จาก Notice Period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำรายการด้วย

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่มีการใช้ Noticed Period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้จาก Notice Period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่รายการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ ADLs, Swing Pricing, Redemption Gate และ Side Pocket
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice Period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice Period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ก็ได้ในกรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

กอง Feeder Fund/ Fund of Funds

สำหรับกองทุนรวม Feeder Fund และ Fund of Funds เมื่อกองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุน มีการใช้ Notice Period บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งผู้ถือหน่วยอาจต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยดำเนินการตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนดข้างต้น และเป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

****

5. การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

หลักเกณฑ์

บริษัทจัดการจะกำหนด Fedemption Gate ขั้นต่ำ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

โดยบริษัทจัดการจะกำหนด Gate Period สูงสุดไม่เกิน 20 วันทำการในทุกรอบเวลา 90 วัน ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด

<u>รายละเอียดเพิ่มเติม</u>

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) ได้เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ที่มีความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, การประเมินสภาพคล่องของตลาด, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของตราสาร ตลาดการลงทุนของกองทุนผิดปกติหรือพอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสภาวะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน หรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใด รวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ระดับราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

หรือบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

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 บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกในส่วนที่เหลือได้เมื่อระบบพร้อม ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

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

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการและแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้พิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
5. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้

กอง Feeder Fund/ Fund of Funds

สำหรับกองทุนรวม Feeder Fund และ Fund of Funds เมื่อกองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุน มีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยดำเนินการตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดข้างต้น และเป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

<u>กองทุนปลายทางมีวิธีการโดยสังเขปดังต่อไปนี้</u>

กองทุนปลายทางอาจพิจารณาใช้เครื่องมือในการกำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก หรือยอดทั้งหมดของคำสั่งดังกล่าวในวันถัดไป หรือในจำนวนวันสูงสุดไม่เกินที่กองทุนปลายทางกำหนด ในวันที่มีการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกมากกว่า อัตราส่วนที่กองทุนปลายทางกำหนด

****

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อ ผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจาก เหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล

2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม

3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

อนึ่ง การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าชั่วคราว/ถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือมีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

วิธีการโอน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะไม่โอนหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่โอนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้กับบุคคลที่กล่าวมาข้างต้น

<u>การถือหน่วยลงทุนเกินหนึ่งในสาม</u>

ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวมนั้น

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

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

<u>ข้อควรรู้เกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน</u>

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันคำนวณราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และจะส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทางช่องทางอิเล็กทรอนิกส์หรือทางไปรษณีย์

เงื่อนไข และข้อจำกัดสิทธิในกองทุน
ผู้ถือหน่วยจะถูกจำกัดสิทธิออกเสียง ในกรณีที่ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทต่าง ๆ
ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ www.aiaim.co.th

ช่องทางการร้องเรียน
ท่านสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ที่

- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด
  เลขที่ 181/19 อาคารเอไอเอ ทาวเว่อร์ 2 ชั้น 11 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
  โทรศัพท์ 0-2353-8822
  www.aiaim.co.th

- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center)
  โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999
  www.sec.or.th
- ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพฯ ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน
  เลขที่ 399 อินเตอร์เชนจ์ 21 ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
  โทรศัพท์ 0-2079-2763

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ วิธีการเข้าสู่กระบวนการดังกล่าว
กองทุนรวมนี้ไม่มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

การระบุภูมิลำเนาในประเทศไทย เพื่อการวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนา เพื่อบริษัทจัดการจะได้นำทรัพย์ดังกล่าวไปวางทรัพย์ ณ สำนักงานวางทรัพย์

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

รายชื่อกรรมการ

นายสุขวัฒน์ ประเสริฐยิ่ง
นายมาร์ก โคนิน
นายฮาค เลห์ ตัน
นางอลิสา สิมะโรจน์
นางสาวจุฑามาศ สุทธิศิริกุล

รายชื่อผู้บริหาร

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่ง
นายสุขวัฒน์ ประเสริฐยิ่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายผดุง ทรงอธิกมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
นางสาวภารุจ อุรุโสภณ	หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและบริหารความเสี่ยง
นางสาวรสริน ธรรมรัตยานนท์	หัวหน้าฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ
นางสาวเบญจมาศ กระจ่างโพธิ์	หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและธรรมาภิบาลการลงทุน
นางสาววิภาดา จิรพณิช	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายชวลิต ทองสุจริตกุล	หัวหน้าฝ่ายบริการการลงทุนและเทคโนโลยี

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

มีจำนวนกองทุนรวมทั้งหมด 22 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2569)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เท่ากับ 95,264,746,836.5 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2569)

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่ง
นายสุขวัฒน์ ประเสริฐยิ่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายผดุง ทรงอธิกมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
นางสาววิภาดา จิรพณิช	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นางคันสนีย วงศ์จีระศักดิ์	หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิต

<u>รายชื่อผู้จัดการกองทุน</u>

ชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายผดุง ทรงอธิกมาศ, CFA, FRM, FLMI	- ปริญญาโท สาขาพาณิชยศาสตร์ (Master of Commerce (Honors), The University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย ในปี 2546 - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บลจ. วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. ทหารไทย จำกัด - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารตราสารหนี้ บริษัท เอไอเอ ประเทศไทย จำกัด	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
นายกาย ศิริพรรณพร, CFA	ปริญญาโท สาขาการลงทุนและการธนาคารระหว่างประเทศ University of Reading ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต ภาษาอังกฤษ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ บลจ. ยูโอบี ประเทศไทย - ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ บลจ. อีสสปริงค์ประเทศไทย - ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ บลจ. ไทยพาณิชย์ - ผู้จัดการกองทุน บลจ. ยูโอบี ประเทศไทย	ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ
นายปิยเมศ อารยะฐากูร, CFA	- ปริญญาโท สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุน บลจ. พรินซิเพิล - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ. ทหารไทย	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้
นายจตุพล ดาวภคนันท์	- ปริญญาโท สาขาการเงินเชิงปริมาณ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) University of Strathclyde - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต ภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- เจ้าหน้าที่ลงทุนอาวุโส ฝ่ายบริหารเงินสำรอง ธนาคารแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้
นางสาวอริยา เต็มรังสิธรรัตน์, CFA, FRM	- ปริญญาโท สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด - เจ้าหน้าที่ลงทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย - ผู้จัดการกองทุน บริษัท เอไอเอ จำกัด - นักวิเคราะห์อาวุโส บริษัท เอฟ พี อาร์ ไอ แอดไวเซอรี่ จำกัด	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้

<u>รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</u>

บริษัท เอไอเอ จำกัด โทรศัพท์ 0-2634-8888

<u>รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนรวม</u>

นาย ประวิทย์ วิวรรณธนานุตร์
นาย เทอดทอง เทพมังกร
นางสาว ชมภูนุช แซ่แต้
นางสาว ชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย
นางสาว รฐาภัทร ลิ้มสกุล

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด
ที่อยู่ ที่อยู่ 46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 0-2645-0080

<u>รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน</u>

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

<u>รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์</u>
ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2079-2763 โทรสาร 0-2787-3590

หมายเหตุ : นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

ขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน อันได้แก่

1. **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของกองทุนในต่างประเทศที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อแปลงกลับมาในสกุลเงินบาท หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง
   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ในกรณีกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ลงทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือตราสารที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ไม่ได้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน จึงทำให้ราคาและมูลค่ากองทุนดังกล่าวอาจมีความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนได้ และกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อมีการแปลงค่าเงินสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาท เนื่องจากกองทุนไม่มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่เป็นไปตามที่คาดได้หรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน
   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ไม่มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน จึงเหมาะกับนักลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม กองทุน มีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนและติดตามการลงทุน และผลการดำเนินงานและความเสี่ยงของกองทุน มีการกระจายการลงทุนในผู้ออกตราสารหลายรายและหลายประเทศ รวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

2. **ความเสี่ยงจากราคาตลาดที่ผันผวน (Market Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น
   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เมื่อราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น
   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลต่อราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง
   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ อย่างสม่ำเสมอ และจัดทำการทดสอบสถานการณ์เมื่อเกิดภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

3. **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากที่เมื่อราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุน
   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลต่อราคาตราสารหนี้ที่กองทุนได้ลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง
   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการวิเคราะห์ภาวะตลาด ความน่าเชื่อถือ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงและคุณภาพของผู้ออกตราสาร ก่อนการลงทุน และมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ และมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายเพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

4. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk) คือ** ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือชำระไม่ครบตามจำนวนที่สัญญาไว้
   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย หรือชำระไม่ครบตามจำนวนที่สัญญาไว้

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : มีผลกระทบต่อตราสารหนี้ที่กองทุนได้ลงทุน และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการพิจารณาลงทุนในตราสารที่ผู้ออกตราสารมีความมั่นคง มีการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงและคุณภาพของผู้ออกตราสาร ก่อนการลงทุน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุน รวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ และมีการกระจายการลงทุนในผู้ออกตราสารหลายราย เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

เนื่องจากกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged ไม่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง จึงมีความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk) ต่ำ

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

   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง **:** เนื่องจากกองทุนเป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศจึงมีโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) ความเสี่ยงจากการเมืองระหว่างประเทศ (Country and Political Risk) ความเสี่ยงจากเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ความเสี่ยงจากภัยพิบัติ โรคร้ายแรง สงคราม สังคม ตลาดทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ภาวะอุตสาหกรรมของต่างประเทศ ความเสี่ยงสภาพคล่องที่อาจเปลี่ยนแปลงไปจากภาวะปกติ ความเสี่ยงจากกฎข้อบังคับจากต่างประเทศ เป็นต้น ความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวอาจส่งผลต่อกองทุน อาทิ ส่งผลต่อผลตอบแทนของกองทุน เป็นต้น

   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง นักลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนมีการวิเคราะห์ภาวะตลาด ความน่าเชื่อถือ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงและคุณภาพของผู้ออกตราสาร ก่อนการลงทุน มีการกระจายการลงทุนในผู้ออกตราสารหลายรายและหลายประเทศ และมีการวิเคราะห์สถานการณ์ ทบทวนการลงทุนและติดตามการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนและความเสี่ยงของกองทุน รวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged เป็นกองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และไม่มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน จึงควรศึกษาความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามข้อ 1

6. **ความเสี่ยงจากการบริหารการลงทุนแบบมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management Risk) คือ**
   ความเสี่ยงจากการที่ตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์สินทรัพย์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีได้ โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้จากการที่กองทุนมีความควบคุมอัตราส่วนของแต่ละอุตสาหกรรม และแต่ละรายบริษัทให้สอดคล้องกับดัชนีชี้วัด

   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากการที่ตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์สินทรัพย์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีได้

   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีได้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีการนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนซึ่งเป็นกองทุน Active Fund ซึ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทผ่านการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่ามีปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงโดยให้ความสำคัญกับกระบวนการลงทุน ผลการดำเนินงานและทีมการลงทุน และมีการกระจายการลงทุนในผู้ออกตราสารหลายรายและหลายประเทศ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว อีกทั้ง บลจ.เอไอเอ (ประเทศไทย) มีกระบวนการดำเนินการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนหลักอย่างสม่ำเสมอ

7. **ความเสี่ยงของธุรกิจ (Business Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวัง

   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : กองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในความสามารถในการทำกำไรของบริษัท

   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีการนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหุ้นทั่วโลก โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทผ่านการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่ามีปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงโดยให้ความสำคัญกับกระบวนการลงทุน ผลการดำเนินงาน และทีมการลงทุนเพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

8. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง (High Yield Risk)** คือ การลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารหนี้ Non-Investment Grade และ Unrated เป็นต้น

   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารหนี้ Non-Investment Grade และ Unrated เป็นต้น

   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ตราสารหนี้ดังกล่าวจะมีความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง สูงกว่าตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับในระดับ Investment Grade และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง (High Yield Risk) ต่ำ

9. **ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนได้ภายในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนมีจำกัด รวมทั้งตลาดที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์มีการซื้อขายที่เบาบาง

   โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือกองทุนที่ไม่สามารถซื้อหรือขายได้ภายในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนมีจำกัด รวมทั้งตลาดที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์มีการซื้อขายที่เบาบาง

   ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายในราคาที่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

   แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีการนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนเป็นกองทุนที่เปิดเสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกวันทำการ จึงทำให้มีความเสี่ยงในด้านสภาพคล่องของกองทุนต่ำ

10. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง** คือ ความเสี่ยงที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน

    โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Asset)

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

    แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged มีการนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุน Active Funds มีการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์ รวมทั้งติดตามวิเคราะห์สถานการณ์ของหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงโดยให้ความสำคัญกับกระบวนการ

ลงทุน ผลการดำเนินงาน และการกระจายการลงทุนที่หลากหลาย เพื่อช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว อีกทั้ง บลจ.เอไอเอ (ประเทศไทย) มีกระบวนการดำเนินการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนหลักอย่างสม่ำเสมอ

11. ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติสัญญาของคู่สัญญา (Counterparty Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งระบุความต้องการเฉพาะเจาะจงระหว่างคู่ค้า 2 ฝ่าย

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เมื่อภาวะตลาดมีความผันผวนรวดเร็ว และรุนแรง อาจส่งผลให้ภาระความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากจนไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้ในสัญญา

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ภาระความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากจนไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้ในสัญญา และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวนหรือปรับลดลง

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

12. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดในการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนอาจมีการลงทุนในต่างประเทศ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุน ค่าใช้จ่าย ภาระทางภาษี ทำให้ไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ หรืออาจมีปัจจัยที่ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้ ส่งผลกระทบเชิงลบต่อมูลค่ากองทุน รวมถึงกระทบสภาพคล่องของกองทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : ในกรณีที่มีผลกระทบเกิดขึ้นจริงจนทำให้ไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้ บลจ.เอไอเอ (ประเทศไทย) อาจจะพิจารณาดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ได้รับเงินลงทุนคืน ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายกับกองทุนได้ เช่น ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ และหรือแต่งตั้งตัวแทนเพื่อการรักษาสิทธิ ตลอดจนการดำเนินการตามอำนาจทางกฎหมาย เป็นต้น

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วย

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

	อัตราตามโครงการ (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)	**เรียกเก็บจริง** (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี) ตั้งแต่วันที่ 9 ธ.ค. 68 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) - 31 มี.ค. 69
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) (Trailer fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ)	ไม่เกิน 1.8725	0.48
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกิน 0.0535	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	ไม่เกิน 0.1338	0.04
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา และประชาสัมพันธ์ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม • ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก • ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง ตามที่จ่ายจริง	- -
ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.01
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ (ถ้ามี)	1.07	-
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	**3.1298**	**0.53**

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะคำนวณทุกวันทำการโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน

- ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจาก (1) เงินลงทุน 900 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด และ (2) เงินลงทุน 100 ล้านบาทใน อัตราที่กองทุนปลายทางกำหนด เป็นต้น และรวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใด ๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วย

	อัตราตามโครงการ (% ของมูลค่าซื้อขาย)	**เรียกเก็บจริง** (% ของมูลค่าซื้อขาย) ตั้งแต่วันที่ 9 ธ.ค. 68 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) - 31 มี.ค. 69
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 1.605	1.605
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.605	ยกเว้นการเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	มี	ตามดุลยพินิจของนายทะเบียนหน่วยลงทุน

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว

- ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเก็บจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มในอัตราที่ไม่เท่ากัน บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบรายละเอียดต่อไป โดยติดประกาศไว้ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาลดหย่อน หรือยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย การรับซื้อคืนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสม โดยพิจารณาจากมูลค่าการทำรายการ ประเภทการทำรายการ ระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศหลักเกณฑ์ วิธีการให้ทราบล่วงหน้า โดยติดประกาศไว้ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซ้ำซ้อน เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

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 อัพเดทข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนที่ลงทุน แจ้งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกองทุน ติดต่อประสานงานกรณีเอกสารหรือการทำธุรกรรม

(3) สร้างแรงจูงใจให้ตัวแทนขาย/ผู้จัดจำหน่าย ดูแลลูกค้าระยะยาว - ทำให้ผู้จัดจำหน่ายมีแรงจูงใจในการรักษาคุณภาพบริการ และดูแลสินทรัพย์ของลูกค้า (AUM) ที่คงอยู่ในกองทุนอย่างต่อเนื่อง

(4) ช่วยยกระดับการให้คำปรึกษาการลงทุนมาตรฐานสูง – เพื่อสนับสนุนให้ตัวแทนขาย/ผู้จัดจำหน่าย พัฒนาบุคคลากรในการอบรมตัวแทนให้ความรู้ด้านการลงทุนกับบุคคลากร และพัฒนาระดับคุณภาพบริการให้ลูกค้าได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม รวมไปถึงการควบคุมและดูแลให้บุคคลากรปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ (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 "การทำธุรกรรมที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติ" ด้วยเหตุผลดังนี้:

(1) เป็นค่าตอบแทนตามมาตรฐานอุตสาหกรรมที่ใช้กันทั่วไป

อัตราและรูปแบบของ Trailer Fee เป็นแนวปฏิบัติที่พบได้ในธุรกิจจัดจำหน่ายกองทุนรวมและผลิตภัณฑ์การลงทุนทั่วไป นั่นคือ สะท้อนธรรมเนียมปฏิบัติในตลาด ไม่ใช่ค่าตอบแทนพิเศษหรือเกินจริง ซึ่งตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายรายอื่นในตลาดได้รับในรูปแบบเดียวกัน

(2) เป็นค่าตอบแทนที่ให้บนพื้นฐานที่เกิดจากบริการที่ผู้จัดจำหน่ายได้ให้บริการกับลูกค้าจริง (Service-Based Compensation)

ค่าตอบแทนถูกจ่ายให้กับตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายเพื่อแลกกับบริการที่ตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายให้แก่ลูกค้า อันได้แก่ การแนะนำผลิตภัณฑ์การดูแลหลังการขาย การติดตามพอร์ตการลงทุนของกองทุน การสื่อสารข้อมูลการลงทุน จึงเป็นธุรกรรมแลกเปลี่ยนมูลค่าตาม "บริการจริง" (actual services rendered) ไม่ใช่ผลประโยชน์แฝงหรือการให้สิทธิพิเศษที่ไม่มีเหตุผลเชิงพาณิชย์

(3) โครงสร้างค่าตอบแทนตั้งอยู่บนหลักเหตุผลทางเศรษฐกิจ

Trailer Fee เชื่อมโยงกับ AUM ของลูกค้า ซึ่งสะท้อนภาระงานและต้นทุนที่ผู้จัดจำหน่ายต้องแบกรับอย่างต่อเนื่อง นั่นหมายถึง หากตัวแทนขายหรือผู้จัดจำหน่ายไม่ให้บริการ 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 และไม่ใช่ผลประโยชน์พิเศษที่อยู่นอกเหนือเหตุผลทางธุรกิจตามธรรมเนียมการค้า

4. ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการจ่าย trailer fee พร้อมแนวทางการป้องกัน (ถ้ามี)

การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนในรูปแบบ Trailer Fee อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ โดยตัวแทนขายอาจมีแรงจูงใจในการแนะนำกองทุนที่ตนได้รับค่าตอบแทนมากกว่ากองทุนอื่น โดยมิได้คำนึงถึงความเหมาะสมกับผู้ลงทุนเป็นสำคัญอย่างไรก็ดี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมตระหนักถึงประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว และได้กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการและป้องกัน ดังนี้

● การให้คำแนะนำการลงทุนต้องยึดหลัก Suitability และผลประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ตัวแทนขายต้องประเมินความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์การลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ประสบการณ์การลงทุน 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 ศุกูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะ ตาม 5.2.1 หรือ5.2.2 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 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 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 หุ้นที่อยู่ในระหว่างIPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขาย ตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือ ศุกูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยและเสนอขาย 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 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้<397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะ ตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคล 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 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญามี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6.1 reverse repo 6.6.2 OTC derivatives 6.7 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

	6.7.1 จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน 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 (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) หมายเหตุ - กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้credit ratingแบบnational scale - กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้credit rating แบบnational 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	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	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 ตั๋วแลกเงิน หรือตั๋วสัญญาใช้เงิน 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 ศุกูก 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 ที่มิใช่เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging) 5.2.1 กรณีกองทุน**ไม่มี**การลงทุนแบบซับซ้อน 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 : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ 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 และศุกูก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้นตามที่เปิดเผยไว้ใน งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด 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 ratingให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ 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 ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	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 ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	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 15 พฤษภาคม 2569

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund - Unhedged

รายละเอียดการลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	**1,053,535,597.07**	
หน่วยลงทุน	1,053,535,597.07	99.02
เงินฝากธนาคารเพื่อการดำเนินงาน	**31,653,969.28**	**2.98**
อื่น ๆ	**(21,223,741.71)**	
ลูกหนี้	11,648.87	-
เจ้าหนี้	(20,080,575.35)	(1.89)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,154,815.23)	(0.11)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	**1,063,965,824.64**	**100.00**

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
Macquarie Capital Securities (Singapore) Pte.Limited	6,205.85	88.59
UBS Securities Asia Limited	799.14	11.41
รวม	**7,004.99**	**100.00**

หมายเหตุ: ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

ณ วันที่ 31 มีนาคม 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 (9 ธ.ค. 2569)
AIA-GAA-UH	-1.08%	-1.79%	-1.08%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-0.31%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	0.32%	-0.55%	0.32%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.39%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.01%	N/A	-1.01%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.32%	15.88%	12.32%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.66%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	13.93%	17.09%	13.93%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.34%

*ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

(1) ดัชนี MSCI World Net Total Return USD Index สัดส่วน 90%

(2) ดัชนีผลตอบแทนรวมของ Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged USD สัดส่วน 10%

หมายเหตุ: ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 100%

หมายเหตุ:

(1) การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สจก.ร. 1/2566 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปีผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี

(2) การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมบนเว็บไซต์นี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

(3) ผลการดำเนินงานในอดีต /ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (Maximum Drawdown) : -4.42%
*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

N/A

หมายเหตุ : เนื่องจากกองทุนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี

กองทุนเปิด AIA Global Aggressive Allocation Fund – Unhedged

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

หมายเหตุ: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล โดยตรงได้ที่ www.aiaim.co.th