

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต

Principal Global Credit Fund (PRINCIPAL GCREDIT)

- กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิตมีนโยบายลงทุนในกองทุนต่างประเทศ บริษัทจัดการอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาวะการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม จึงอาจยังมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินเหลืออยู่ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ อีกทั้งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุน ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- ในกรณีที่มีการรับค่าธรรมเนียมอันเกิดจากกองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนนี้ไปลงทุน บริษัทจัดการจะจ่ายคืนในรูปแบบใด ๆ ให้แก่กองทุนนี้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม (ถ้ามี)
- กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิตอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 7 ชนิด ซึ่งมีเงื่อนไขการลงทุนและสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างกัน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลหน่วยลงทุนแต่ละชนิดก่อนทำการลงทุน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ททรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุน หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกองทุนหลักอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เพื่อประโยชน์ในการจัดการลงทุนของกองทุน ทำให้อาจมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง จึงอาจมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์โดยตรง
- กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) และ/หรือหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย
- การเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศที่ลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อ หรือสั่งสับเปลี่ยนของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่ทำให้บริษัทจัดการและหรือกองทุนภายใต้การจัดการมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") และหรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะเดียวกัน
- การเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศที่ลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

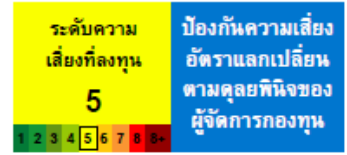
- บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อ หรือสั่งสับเปลี่ยนของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่ทำให้บริษัทจัดการและหรือกองทุนภายใต้การจัดการมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) และหรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะเดียวกัน
- บริษัทจัดการ อาจมีความจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ (Beneficial Owner) ไปยังบริษัทหลักทรัพย์และ/หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในต่างประเทศ โดยอ้างอิงการปฏิบัติตามกฎหมายของต่างประเทศ
- กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิตไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนตามที่มีคำสั่งไว้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

1. ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล เครดิต
Principal Global Credit Fund
(PRINCIPAL GCREDIT)



ประเภทโครงการ กองทุนตราสารหนี้
กองทุน Feeder Fund
กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
โดยโครงการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 7 ชนิด ได้แก่

- ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-A)
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-R) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-D) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-I) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-C)
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-X) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนอสังหาริมทรัพย์ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-E) (ยังไม่เปิดให้บริการ)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมผู้ลงทุนเพื่อลงทุนในชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม รวมถึงชนิดผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตได้ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการให้ทราบ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

ทั้งนี้ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการให้ทราบ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

อายุโครงการ ไม่กำหนด

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการยกเลิกการจัดตั้งกองทุนรวมที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้ หรือหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุน ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยจะพิจารณาชำระเงินคืนให้กับผู้ลงทุน โดยไม่นำทรัพย์สินที่จำหน่ายได้ไปจดทะเบียน ในกรณีที่
 - (ก) บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม หรือไม่มีตราสารที่สามารถลงทุนได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
 - (ข) กรณีที่กองทุนรวมมีจำนวนเงินที่ได้จากการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกไม่เพียงพอต่อการจัดตั้งกองทุน
 - (ค) กรณีมีเหตุให้เชื่อว่าเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
2. ในกรณีที่จำหน่ายหน่วยลงทุนได้มีมูลค่าน้อยกว่า 300 ล้านบาทและบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดตั้งกองทุนไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณายุติการจำหน่ายหน่วยลงทุนและให้ถือว่าการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมนั้นสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ในกรณียุติการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกบริษัทจัดการจะรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการ

ก.ล.ต.ทราบถึงการยุติการขายหน่วยลงทุนภายใน 7 วันนับแต่วันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น และให้การอนุมัติจัดตั้งกองทุนสิ้นสุดลงในวันที่แจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทราบ

นโยบายการลงทุน

1. กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ BNY Mellon Global Credit Fund (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) USD W (Acc) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (Feeder Fund) กองทุนหลักเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศไอร์แลนด์ และได้รับการควบคุมดูแลจากธนาคารกลางของไอร์แลนด์ ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) โดยกองทุนหลักบริหารและจัดการโดย BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A. ซึ่งกองทุนหลักมีเป้าหมายที่จะบรรลุวัตถุประสงค์การลงทุนโดยลงทุนอย่างน้อย 50% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั่วโลก ส่วนที่เหลือจะลงทุนในสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหน่วยงานระหว่างประเทศ และหน่วยงานความร่วมมือระหว่างประเทศ รวมถึงสกุลเงินตราต่างประเทศ เงินสดหรือสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสด)

บริษัทจัดการจะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน โดยใช้เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) เป็นสกุลเงินหลัก ในขณะที่กองทุนหลักอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในหลายสกุลเงิน และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงสกุลเงินในภายหลัง โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนและความเหมาะสมในทางปฏิบัติเป็นสำคัญ โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนรับทราบและยินยอมให้ดำเนินการแล้ว

2. ส่วนที่เหลือกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุน Exchange Traded Fund หน่วย CIS และ/หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก เงินฝาก ตราสารหนี้ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ตราสารทางการเงิน และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) รวมถึงตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสินทรัพย์อ้างอิง ได้แก่ ทรัพย์สินต่าง ๆ ที่กองทุนสามารถลงทุนได้ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เครดิต สินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีอ้างอิงอื่น ๆ เป็นต้น ตามดุลยพินิจของ บลจ. รวมถึงสินทรัพย์อ้างอิงอื่น ๆ ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ และเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสภาวะของตลาดการเงินในขณะนั้น และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และทิศทางของค่าเงินหรืออัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น อย่างไรก็ตามหากผู้จัดการกองทุนพิจารณาว่าการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนอาจไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียประโยชน์ที่อาจได้รับ ผู้จัดการกองทุนอาจไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนก็ได้

กองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับ

ความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade)

กองทุนอาจกู้ยืมเงิน หรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ทั้งนี้ ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

- (1) ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม
- (2) ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนครบอายุโครงการหรือก่อนเลิกกองทุนรวม
- (3) ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อรอการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

เงื่อนไขอื่น ๆ

1. กรณีการลงทุนของกองทุนหน่วยลงทุน หรือกองทุนฟีดเดอร์มีลักษณะครบถ้วนตาม 1.1 และ 1.2 ให้ บลจ.ดำเนินการตาม 1.3

1.1 ฐานะการลงทุนสุทธิของกองทุนหน่วยลงทุนหรือกองทุนฟีดเดอร์

- (1) มีฐานะการลงทุนสุทธิในหน่วยของกองทุนต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี <80% ของ NAV ของกองทุนหน่วยลงทุนหรือกองทุนฟีดเดอร์ หรือ
- (2) มีฐานะการลงทุนสุทธิในหน่วยของกองทุนต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี >80% ของ NAV ของกองทุนหน่วยลงทุนหรือกองทุนฟีดเดอร์ โดยกองทุนต่างประเทศไม่มีวัตถุประสงค์การลงทุนในทำนองเดียวกับกองทุนดัชนีหรือ ETF

1.2 NAV ของกองทุนปลายทาง มีการลดลงในลักษณะใดดังนี้

- (1) NAV ณ วันใดวันหนึ่งลดลง > 2/3 ของ NAV กองทุนปลายทาง หรือ
- (2) ยอดรวมของ NAV ลดลงในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวน > 2/3 ของ NAV ของกองทุนปลายทาง

1.3 รายละเอียดการดำเนินการ

- (1) แจ้งเหตุที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการของ บลจ. โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทางที่ปรากฏเหตุ
- (2) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของกองทุนรวมตาม (1) ต่อผู้ที่สนใจจะลงทุนเพื่อให้ผู้ที่สนใจจะลงทุนรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับสถานะของกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวด้วย
- (3) ปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตาม (1) ให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันนับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทางที่ปรากฏเหตุ
- (4) รายงานผลการดำเนินการให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ (3) บริษัทจัดการสามารถขอผ่อนผันต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

*กองทุนปลายทาง หมายถึง กองทุนที่กองทุนหน่วยลงทุนหรือกองทุนฟีดเดอร์ไปลงทุน ซึ่งมีลักษณะ เป็นไปตามหลักเกณฑ์โดยครบถ้วนดังนี้

- (1) เป็นกองทุนรวมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึง กองทุนที่มีลักษณะเป็นการลงทุนร่วมกันของผู้ลงทุน ไม่ว่าจะจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือ กฎหมายต่างประเทศและไม่ว่ากองทุนดังกล่าวจะจัดตั้งในรูปบริษัท ทรัสต์ หรือรูปแบบอื่นใด เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ (REIT) หรือโครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) เป็นต้น
 - (2) เป็นกองทุนที่กองทุนหน่วยลงทุนหรือกองทุนฟีดเดอร์ มีการลงทุนในกองทุนตาม (1) ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของ NAVของกองทุนตาม (1) นั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเปลี่ยนแปลงชนิดของหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก (classes หรือ sub-classes) หรือขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงกองทุนรวมต่างประเทศที่ลงทุนที่แตกต่างไป จากที่ระบุในรายละเอียดโครงการกองทุนนี้โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งกองทุนรวม ต่างประเทศที่พิจารณาเลือกทดแทนกองทุนเดิม จะต้องมียุทธศาสตร์การลงทุนที่สอดคล้องหรือใกล้เคียง กับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นสำคัญ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในขนาดเป็น กองทุนรวม Fund of Funds หรือ กองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่ กองทุนลงทุนได้ หรือกลับมาเป็นกองทุนรวม Feeder Fund ได้โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการ ลงทุน (risk profile) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นกับสถานการณ์ ตลาด และต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้ง ผู้ถือหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.principal.th หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงการลงทุนดังกล่าว
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดมาลงทุนในประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อ ประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เช่น ในกรณีที่มีความผิดปกติของตลาด หรือในกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดหรือการคาดการณ์ภาวะตลาดทำให้การลงทุนในต่างประเทศขาดความ เหมาะสมในทางปฏิบัติ หรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากสาเหตุที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น การเปลี่ยนแปลง ของกฎหมาย หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือเกิดภาวะสงคราม เป็นต้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่ สามารถลงทุนให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดได้ และบริษัทจัดการจะรายงานการไม่ สามารถลงทุนตามสัดส่วนการลงทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

เนื่องจากกองทุนหลักจัดตั้งเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ ซึ่งกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ ภาคเอกชนทั่วโลกอย่างน้อยร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก ในตราสารหนี้ ภาคเอกชนทั่วโลกซึ่งไม่ขัดกับระเบียบของ UCITS ใดๆก็ตาม โดยปกติตามเกณฑ์ไทยที่เกี่ยวข้อง กองทุนรวมตราสารหนี้ต้องมีการลงทุนในตราสารหนี้โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนหลัก แต่เนื่องจากกองทุนไทยมีลักษณะเป็นกองทุน Feeder Fund ซึ่ง เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (กองทุนหลัก) ซึ่งตามประกาศที่ ทน.87/2558 หรือประกาศอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป ได้อนุญาตให้กองทุนไทย สามารถกำหนดประเภทกองทุนตามชื่อหรือนโยบายการลงทุนของกองทุนหลักได้ ดังนั้น จึงสามารถ กำหนดประเภทของกองทุนให้เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ได้

ศึกษารายละเอียดกองทุนหลักเพิ่มเติมในภาคผนวก 1 แนบท้าย

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : มี (เฉพาะหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล)
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน : ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

ชนิดสะสมมูลค่า	: 1,000 บาท
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	: 1,000 บาท
ชนิดจ่ายเงินปันผล	: 1,000 บาท
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	: 50,000,000 บาท
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	: 1 บาท
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	: 1 บาท
ชนิดผู้ลงทุนอิเล็กทรอนิกส์	: 500 บาท

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน : ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : วันที่ 17 พฤศจิกายน 2566

วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม : วันที่ 19 ธันวาคม 2566 (ประมาณการ)

2. การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

- เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

3. ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- กองทุนตราสารหนี้
- กองทุน Feeder Fund
- กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

4. ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

- ผู้ที่ต้องการการลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว
- ผู้ที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังต่างประเทศ และสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารต่างประเทศ โดยยอมรับความผันผวนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวได้
- โดยเหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับ

ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-A) :

เหมาะกับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา ที่ต้องการรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)

ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-D) (ยังไม่เปิดให้บริการ) :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์/เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-R) (ยังไม่เปิดให้บริการ) :

เหมาะกับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และไม่ต้องเสียภาษีเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-I) (ยังไม่เปิดให้บริการ) :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน/บุคคลธรรมดา ที่ต้องการรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) โดยกำหนดขั้นต่ำในการลงทุนสูงกว่าหน่วยลงทุนชนิดอื่น

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-C) :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริหารจัดการกำหนด อาทิ ผู้ลงทุนกลุ่มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ผู้ลงทุนกลุ่มกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน (Unit Linked) กองทุนรวมของบริษัทจัดการอื่น การลงทุนจากนิติบุคคล/สถาบันที่มีการให้บริการบริหารพอร์ตการลงทุนในรูปแบบ Asset Allocation Model รวมถึงกลุ่มผู้ลงทุนอื่นที่บริหารจัดการประกาศเพิ่มเติมในอนาคต เป็นต้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันเพื่อลงทุนในชนิดผู้ลงทุนกลุ่มได้ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทจัดการให้ทราบ

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-X) (ยังไม่เปิดให้บริการ) :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หรือการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บริหารจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ อาทิ กองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการที่ต้องการรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) รวมถึงกลุ่มผู้ลงทุนอื่นที่บริหารจัดการประกาศเพิ่มเติมในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มเติมกลุ่มผู้ลงทุนอื่นดังกล่าวล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการไม่น้อยกว่า 7 วัน และปรับปรุงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปของกองทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ

ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการให้ทราบ

ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL GCREDIT-E) (ยังไม่เปิดให้บริการ) :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทจัดการ ที่ต้องการรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) โดยในเบื้องต้นกำหนดให้สำหรับผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่าน Mobile Application (Mobile App) และ Internet (Easy invest) ของบริษัทจัดการเท่านั้น รวมถึงกลุ่มผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมผู้ลงทุนเพื่อลงทุนในชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ รวมถึงชนิดผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคตได้ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการให้ทราบ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการให้ทราบ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

5. จำนวนเงินลงทุนโครงการล่าสุด

- จำนวนเงินลงทุนโครงการล่าสุด คือ 3,000 ล้านบาท
- ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเสนอหน่วยลงทุนเกินกว่าจำนวนเงินลงทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินลงทุนของโครงการ

6. รอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน ?

- วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 30 พฤศจิกายน
- วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567
(ประมาณไม่เกิน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม)

7. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- ผลการดำเนินงานของกองทุน BNY Mellon Global Credit Fund (กองทุนหลัก)
- การเปลี่ยนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศที่ลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนอาจลงทุนในสัญญา
- ซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม ซึ่งกองทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนไทย และ/หรือกองทุนต่างประเทศอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม ซึ่งกองทุนหลักอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนไทย และ/หรือกองทุนต่างประเทศอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางของราคา

หลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง จึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น

- เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศ จึงอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

8. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนที่มีผู้ประกันเงินลงทุน หรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่

- กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

9. ตัวชี้วัด (Benchmark) ของกองทุน

- ดัชนี Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit TR USD Hedged สัดส่วน 100% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับ ค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกัน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 85% และ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 15%

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลง และหรือปรับปรุงข้อมูลของตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดค่าอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

10. การขาย การรับซื้อคืน และการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

10.1 การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ ในเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่เปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น. เริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป โดยติดต่อได้ที่

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777 โทรสาร 0-2626-7850 และสาขาทั่วประเทศ

และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง

ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสุดวิสัยหากวันทำการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นวันที่ไม่สามารถทำการซื้อหน่วยลงทุนได้ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป

ท่านสามารถชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพดท์ ชิดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย ในนามบัญชีของซื้อกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล เครดิต โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขากนหนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล จำกัด
บลจ.พรินซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขากนหนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขากนหนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	

ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพีบี
ชื่อบัญชี	บลจ.พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลงทุน (ถ้ามี) หรือธุรกรรมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระยะเวลา และ/หรือวันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุน เพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลงที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการเว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (unit-linked)

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือที่เรียกว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (unit-linked) โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี) ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนก่อน

- การสงวนสิทธิ์ไม่ขายหน่วยลงทุน
 - ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งซื้อใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบก่อนดำเนินการ
 - บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในอเมริกา ซึ่งอาจทำให้บริษัทจัดการและ/หรือกองทุนมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกักฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") และ/หรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะเดียวกัน

ศึกษารายละเอียดการเสนอขายและการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมในภาคผนวก 2 แนบท้าย

10.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. โดยบริษัทจัดการจะเริ่มรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป

บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลงทุน (ถ้ามี) หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สำหรับกรรมวิธีประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (unit-linked)

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมวิธีประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมวิธีประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระยะเวลา และ/หรือวันและเวลาทำการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม หรือระงับ เปลี่ยนแปลง หรือเลื่อนวันและเวลาทำการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในต่างประเทศ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่คำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้ครบถ้วนวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา

หรือบริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักกลบหนี้กันให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ไม่มีรายละเอียดระบุในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมหรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการไม่สามารถชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนตามวิธีการในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมของผู้ส่งขายคืนได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวด้วยวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการคืนเงินดังกล่าวแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการได้

อนึ่ง ในกรณีที่คำสั่งขายคืนใด ๆ จะส่งผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิดของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่า 100 หน่วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดวิธีการชำระค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพิ่มเติมในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการชำระค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนด้วยวิธีที่แตกต่างกัน ตามช่องทาง การซื้อขายหน่วยลงทุน หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคต เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และเป็นประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

ศึกษารายละเอียดการเสนอรับซื้อคืนและการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมในภาคผนวก 2 แนบท้าย

10.3 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง
ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามเงื่อนไขการส่งซื้อหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาซื้อขายหน่วยลงทุน ตามที่บริษัทจัดการกำหนด
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปกองทุนอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ศึกษารายละเอียดการเสนอขายและการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมในภาคผนวก 2 แนบท้าย

11. การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

11.1 บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณี ที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

11.2 การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม 11.1 ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

(2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆโดยพลัน

(3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 11.1 (1) หรือการรับรองข้อมูลจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 11.1 (2) ให้สำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้

(4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

12. การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง :

1. บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่ง ที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือ เป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน โดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

(2) อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิม ไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ ไม่เกิน 3 วันทำการ

(3) อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวมตามเงื่อนไขในข้อผูกพัน

2. เมื่อปรากฏเหตุตามข้อ 1. และบริษัทจัดการประสงค์จะไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำ

สั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยพลัน และหากเป็นเหตุตามข้อ 1.(2) ให้เปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลันด้วย
 - (2) รายงานการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมทั้งแสดงเหตุผล และรายงานแผนการดำเนินการของกองทุนเปิดนั้นให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน
 - (3) ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามข้อ 1.(2) เกิน 1 วันทำการ ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังนี้ ก่อนการเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
 - (ก) รายงานการเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และรายงานฐานะการลงทุนของกองทุนเปิด ณ วันทำการสุดท้ายก่อนวันรายงานนั้นให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการก่อนวันเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
 - (ข) แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเปิดขายหรือรับซื้อคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการเปิดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลันในกรณีที่บริษัทจัดการไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับมาแล้ว หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจหยุดคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และมูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืนก็ได้
3. บริษัทจัดการจะหยุดการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับมาแล้ว หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลัง และรายงานการชดเชยราคา ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดการขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน
4. กรณีที่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนตรงกับวันที่สำนักงานได้ประกาศกำหนดให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อและคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนสำหรับวันดังกล่าว และจะประกาศแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนถึงวันหยุดทำการเป็นกรณีพิเศษนั้น โดยจะปิดประกาศไว้ที่ทำการของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือ ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

13. การหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน

- เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศซึ่งไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนออกไปได้
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ รายละเอียด วิธีการ เงื่อนไข การเสนอขายหน่วยลงทุน และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อและ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าชั่วคราว ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือถาวร ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันดำเนินการที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่หยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

14. ช่องทางผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุนเกี่ยวกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ Website: www.principal.th
- อย่างไรก็ตามในกรณีที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ให้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ประกาศทางช่องทางอื่นแทน อาทิ หนังสือพิมพ์รายวัน หรือระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) และจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีโดยไม่ชักช้า

ศึกษารายละเอียดวิธีการคำนวณ กำหนดเวลาในการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องเพิ่มเติมในภาคผนวก 4 แนบท้าย

15. ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้ รวมทั้งหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม รายละเอียดโครงการข้อมูลพื้นฐาน และข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

- ติดต่อได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166
Website: www.principal.th

1. ระดับความเสี่ยงของกองทุน :
กองทุนมีความเสี่ยงระดับ 5



2. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk):

ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงิน รวมทั้ง ความสามารถในการทำกำไรและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อ/ขาย อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้ออกอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: เกิดจากปัจจัยพื้นฐานทางธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสารนั้น ในกรณีที่บริษัทประสบภาวะที่ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติหรือประสบภาวะขาดทุน จะส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินของตราสารลดต่ำลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินได้ตามจำนวนที่คาดหวังไว้ รวมถึงอาจสูญเสียเงินลงทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้ออกอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม

3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk):

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคา หรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัทผู้ออกตราสาร ปริมาณการซื้อขายหุ้นหรือตราสารหนี้ เป็นต้น

ซึ่งส่งผลให้ราคาตราสารที่ลงทุนได้ลงทุนไว้ อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลา

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : อาจเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจส่งผลกระทบต่อราคาของตราสารที่ลงทุนลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์โดยมีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน

4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk):

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายหน่วยลงทุน หรือตราสารที่ลงทุนได้ลงทุนไว้ได้ เนื่องจากกองทุน หรือตราสารที่ลงทุนลงทุนมีสภาพคล่องน้อย กองทุนจึงอาจขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจมีการซื้อขายเปลี่ยนมือของหลักทรัพย์มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่ลงทุนลงทุนไว้หรือขายในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ในราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับประเภท ลักษณะและนโยบายการลงทุนของกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร จะขึ้นอยู่กับ การพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

5. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) :

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์

6. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) :

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ออกตราสารขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน

7. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk):

เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน หรือตราสารของกองทุนรวมในต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: การเปลี่ยนแปลงในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจและการเมือง หรือสาเหตุอื่น ๆ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลงและทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลง หากมีผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศดังกล่าว ก็อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

8. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อ

มูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากกว่าเดิมด้วยเช่นกัน

- ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด/หรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

- ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

- **ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย:** ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน หรือตราสารในต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้ ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในรูปเงินบาทหากค่าตราสารสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสม โดยจะใช้การวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเงิน การคลัง เพื่อคาดการณ์ทิศทางอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

9. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk) :

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้สินทรัพย์ของกองทุนมีความผันผวน (Volatile) มากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

กองทุนจะกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และตรวจวัด ติดตามความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ และในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำการตรวจสอบดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

10. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) :

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ หรือสาเหตุอื่น ๆ อันอาจทำให้ไม่สามารถชำระราคาได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหาร ประเทศ ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศ เข้า – ออก โดยเสรี

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้ โดยบริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์สถานะหรืออันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง หากมีการปรับตัวในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์

11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) :

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการคาดการณ์ทิศทางของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด หรือเกิดความผันผวนของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิง ทำให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และเกิดจากการที่ตราสารประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อาจจะมีการขึ้นลงที่ผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจขาดทุนจากการลงทุนในส่วนของตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

กองทุนจะพิจารณาคัดเลือกลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ออกโดยบริษัท หรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง และกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุตราสารเมื่อร้องขอได้ รวมทั้งวิเคราะห์และควบคุมระดับความเสี่ยงที่

เกิดจากความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

12. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Risk)

ในบางประเทศ มีโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์การเวนคืนทรัพย์สิน การเรียกเก็บภาษีสำหรับผู้มีรายได้สูง (Confiscatory Taxation) ความไม่แน่นอนทางการเมือง และสังคม หรือเหตุการณ์ทางการทูตที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในประเทศเหล่านั้น หรือในบางประเทศ อาจมีข้อมูลสาธารณะเกี่ยวกับตราสารทางการเงินที่น้อยกว่าปกติ และผู้ประกอบการอาจมีการทำบัญชี การตรวจสอบ และการรายงานทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามมาตรฐานทั่วไป อีกทั้งมีข้อกำหนดในการลงทุนที่แตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ที่นักลงทุนส่วนใหญ่คุ้นเคย แม้ว่าตลาดการเงินในบางประเทศโดยทั่วไปจะมีขนาดที่เติบโตขึ้น แต่โดยส่วนใหญ่ยังมีปริมาณการซื้อขายที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับประเทศที่มีระดับการพัฒนาที่สูงกว่า และหลักทรัพย์ของหลายบริษัทอาจมีสภาพคล่องต่ำ และมีราคาผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์ของบริษัทในตลาดที่มีขนาดใหญ่กว่า ในขณะที่หลายประเทศยังมีระดับของการกำกับดูแลของรัฐบาล และกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ สถาบันการเงิน และผู้ออกหลักทรัพย์ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ 5 หลักทรัพย์ในบางประเทศที่มีมีข้อจำกัดของนักลงทุนต่างชาติก็อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนได้

โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย - ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น ข้อจำกัดด้านการลงทุนและการนำเงินกลับเข้าประเทศ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของตลาด นโยบายภาษีของแต่ละประเทศ กฎข้อบังคับต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ ความไม่มั่นคงทางการเมือง และภาวะเศรษฐกิจในระดับประเทศและระดับภูมิภาค ข้อจำกัดหรือกฎหมายหรือมาตรการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ข้อกฎหมายหรือข้อจำกัดอื่นๆ ในระดับประเทศ รวมถึงความไม่พร้อมของระบบการชำระราคา

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง - กองทุนจะพิจารณาลงทุนในกองทุนหลักที่มีกระบวนการคัดเลือกตราสาร และวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกองทุนหลัก

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ (Fixed Income Securities)

การลงทุนในตราสารหนี้มักมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านภาคอุตสาหกรรม ด้านความมั่นคงและเครดิต กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับต่ำกว่า Baa (หรือเทียบเท่า) ที่ได้รับการจัดอันดับโดยหน่วยงานที่ได้รับการยอมรับ (Credit Rating Agencies) อันดับเครดิตที่ต่ำจะสะท้อนถึงความเป็นไปได้มากขึ้นที่จะเปลี่ยนแปลงในเชิงลบของสถานะการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ หรือในสภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไป หรือการปรับเพิ่มของอัตราดอกเบี้ยโดยไม่คาดคิด อาจทำให้ความสามารถของผู้ออกหลักทรัพย์ ในการชำระดอกเบี้ย และเงินต้นมีความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุนของกองทุน ในกรณีที่หลักทรัพย์ไม่มีตลาดซื้อขายที่มีสภาพคล่อง กองทุนอาจไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวได้

ปริมาณธุรกรรมที่ได้รับผลกระทบในตลาดตราสารหนี้ระหว่างประเทศบางแห่งอาจต่ำกว่าตลาดที่ใหญ่กว่า เช่น สหรัฐอเมริกา ดังนั้นการลงทุนของกองทุนในตลาดดังกล่าวอาจมีสภาพคล่องน้อยกว่าและราคาอาจมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดที่มีปริมาณการซื้อขายมากขึ้น นอกจากนี้ระยะเวลาการชำระหนี้ในบางตลาดอาจนานกว่าในตลาดอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุน

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารประเภท High Yield

หลักทรัพย์ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่ามักจะให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าหลักทรัพย์ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า เพื่อชดเชยความน่าเชื่อถือทางเครดิตที่ลดลงและความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในการผิดนัดชำระหนี้ของหลักทรัพย์เหล่านี้ โดยทั่วไปหลักทรัพย์ที่มีการจัดอันดับต่ำกว่ามักจะสะท้อนถึงการพัฒนาขององค์กรและตลาดในระยะสั้นในระดับที่มากกว่าหลักทรัพย์ที่มีการจัดอันดับที่สูงกว่า หลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบต่อความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไปเป็นหลัก ในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้ออกหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงที่มีเลวร้ายสูงอาจประสบกับความเครียดทางการเงินและอาจไม่มีรายได้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันในการจ่ายดอกเบี้ย

การที่มีผู้ลงทุนจำนวนน้อยลงทุนในตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำและอาจเป็นเรื่องยากที่จะซื้อและขายหลักทรัพย์ในเวลาที่เหมาะสม ดังนั้น หลักทรัพย์ดังกล่าวโดยทั่วไปจะมีสภาพคล่องต่ำ มีความผันผวนสูงกว่า และมีความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่าตราสารหนี้ที่มีอันดับสูง

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารแปลงสภาพโดยเงื่อนไข (Contingent Convertible Securities Risks)

ตราสารแปลงสภาพโดยมีเงื่อนไข มีลักษณะคล้ายกับตราสารหนี้แปลงสภาพ อย่างไรก็ตาม โอกาสที่ตราสารหนี้จะแปลงสภาพเป็นตราสารทุน จะต้องไปตามเงื่อนไขการแปลงสภาพของตราสาร ทั้งนี้จะไม่มีการรับประกันได้ว่าผู้ออกตราสารจะแปลงสภาพตราสารหนี้เป็นตราสาร

ทุน ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนอาจขาดทุนจากการลงทุน เนื่องจากมูลค่าของตราสารแปลงสภาพดังกล่าวอาจปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ตราสารแปลงสภาพโดยมีเงื่อนไข อาจมีการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยโดยผู้ออกตราสารได้ ซึ่งกองทุนจะไม่สามารถเรียกร้องใดๆ ได้

ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Financial Derivatives Instrument Risks)

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนหรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการกองทุนจะลงทุนใน FDI แทนการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เช่น อัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งกลยุทธ์ที่ออกแบบมาเพื่อลดความเสี่ยงอื่นๆ อย่างไรก็ตาม การใช้ FDI มีความเสี่ยงแตกต่างหรืออาจมากกว่าความเสี่ยง

จากการลงทุนโดยตรงในสินทรัพย์อ้างอิง อาจทำให้กองทุนขาดทุนมากกว่าจำนวนเงินต้นที่ลงทุนได้

ข้อความในส่วนกองทุนหลักได้ถูกเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญซึ่งแปลมาจากฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้นกรณีที่มีความไม่สอดคล้องหรือแตกต่างกับทางต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์

หนึ่ง กองทุนหลักอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนหลักได้ หรือในกรณีที่กองทุนหลักมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลต่างๆ หรือมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไข/เพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลักโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบตามที่ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ หากข้อมูลที่มีการแก้ไขไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะทำการแก้ไขข้อมูลและแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

กองทุนมีเครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

- การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Full swing pricing , Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา swing factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกใช้ Swing Pricing ที่เป็น Full Swing Pricing หรือ Partial Swing Pricing ตามดุลพินิจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ
2. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อหรือขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (transaction costs) เช่น bid-ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน ภาวะสภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินที่ลดลงจากปกติ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสัดส่วนการลงทุน ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการทำธุรกรรม REPO เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับธุรกรรมขนาดใหญ่ (ถ้ามี) ภาษีและหรืออากรแสตมป์ที่เกี่ยวข้อง หรือต้นทุนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น
3. Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุนรวมเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน สภาพตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น
4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL (ถ้ามี) แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ
5. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิด (ถ้ามี) มาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทจัดการ
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น โดยจะยังคงเป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต.และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนดและหรืออนุญาต/เห็นชอบ/ผ่อนผัน และหรือที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้บริษัทจัดการ

ดำเนินการได้

5. บริษัทจัดการของสงวนสิทธิไม่ใช้เครื่องมือ swing pricing ดังกล่าวในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าคำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ และ/หรืออาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารสภาพคล่องอื่นๆ แล้วแต่กรณี โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการ ที่มีการใช้เครื่องมือนี้โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและความเหมาะสมในทางปฏิบัติเป็นสำคัญ
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลง เงื่อนไข และ/หรือหลักเกณฑ์การใช้ swing pricing ให้สอดคล้องกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไทยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไทยมีการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวม หรือมีการเปลี่ยนกองทุนหลักในอนาคต (ถ้ามี)

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนรวม feeder fund, fund of funds และกองทุนที่มีการลงทุนแบบ Cross Investing Fund เมื่อกองทุนปลายทางใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางตามข้อมูลที่ได้รับจาก กองทุนปลายทาง โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ใช้เครื่องมือให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วว่าคำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ หรือเห็นว่าการใช้เครื่องมืออื่นมีความเหมาะสมในทางปฏิบัติมากกว่า ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลง เงื่อนไข และ/หรือหลักเกณฑ์การใช้ swing pricing ให้สอดคล้องกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไทยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไทยมีการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวม หรือมีการเปลี่ยนกองทุนหลักในอนาคต (ถ้ามี)

2. การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

- ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (**notice period**) :

กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่า : 10.00 % ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา: 5 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้จาก Notice period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Swing pricing, Redemption Gate, Side pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ หรืออาจไม่ใช้เครื่องมือ Notice period ดังกล่าวในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าคำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
2. บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูล

กองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิด (ถ้ามี) มาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Notice period ในวันทำการนั้น

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice period ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและความเหมาะสมในทางปฏิบัติเป็นสำคัญ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุนรวมเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน สภาพตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขและ/หรือหลักเกณฑ์การใช้ Notice period ให้สอดคล้องกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไทยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไทยมีการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวม หรือมีการเปลี่ยนกองทุนหลักในอนาคต (ถ้ามี)

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Notice period บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนรวม feeder fund, fund of funds และกองทุนที่มีการลงทุนแบบ Cross Investing Fund เมื่อกองทุนปลายทางใช้ notice period บริษัทจัดการจะดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางตามข้อมูลที่ได้รับจาก กองทุนปลายทาง โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งผู้ถือหน่วยอาจจะต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน หรือ เป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ใช้เครื่องมือให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วว่า คำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ หรือเห็นว่าการใช้เครื่องมืออื่นมีความเหมาะสมในทางปฏิบัติมากกว่า ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขและ/หรือหลักเกณฑ์การใช้ Notice period ให้สอดคล้องกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไทยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไทยมีการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวม หรือมีการเปลี่ยนกองทุนหลักในอนาคต (ถ้ามี)

● **เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :**

กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 10.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (redemption) และสับเปลี่ยนออก (switch out) ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่ มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนคำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis)

ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน และมูลค่าหน่วยลงทุนทั้งจำนวนในวันที่ส่งคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น รวมทั้งอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนทั้งจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งมาแล้วในวันที่มีการใช้ Redemption Gate ดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม หากเมื่อบริษัทจัดการมีระบบงานสำหรับรองรับการจัดการกรณีเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก บริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือได้ ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าก่อนการดำเนินการดังกล่าว

4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
8. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold รวมถึงเปลี่ยนแปลง gate period ได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ และไม่เกิน Gate period สูงสุด ที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิด (ถ้ามี) มาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ไม่ใช้เครื่องมือ Redemption Gate ดังกล่าวในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าคำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและความเหมาะสมในทางปฏิบัติเป็นสำคัญ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุนรวมเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ แม้ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้ หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เป็นต้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและ/หรือหลักเกณฑ์การใช้ Redemption gate ให้สอดคล้องกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไทยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไทยมีการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมหรือมีการ

เปลี่ยนกองทุนหลักในอนาคต (ถ้ามี)

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณา ดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

เมื่อกองทุนปลายทางใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ตามข้อมูลที่ได้รับจาก กองทุนปลายทาง โดยใช้หลักการ best effort ซึ่งผู้ถือหน่วยอาจจะได้รับชำระเงินจากคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก เฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate หรือเป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทจัดการ และค่านึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ใช้เครื่องมือให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วว่า คำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ หรือเห็นว่าการใช้เครื่องมืออื่นมีความเหมาะสมในทางปฏิบัติมากกว่า ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ โดยค่านึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและ/หรือหลักเกณฑ์การใช้ Redemption gate ให้สอดคล้องกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไทยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไทยมีการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมหรือมีการเปลี่ยนกองทุนหลักในอนาคต (ถ้ามี)

3. การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

รายละเอียดเพิ่มเติม: บริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนสถาบัน

4. การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 5 วันทำการ

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นไปตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนเอง เนื่องจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

- (ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริต และสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

1. การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

มี บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน โดยนายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา หรือ โดยให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการนำส่ง

บริษัทจัดการและนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน เป็นสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน หรือรูปแบบอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม และ/หรือแก้ไขวิธีการจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน (Confirmation Note) หรือ รายงานยอดหน่วยลงทุนคงเหลือ (Statement) เป็นต้น โดยผู้ถือหน่วยลงทุนอาจรับเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนแตกต่างไปจากเดิม อาทิเช่น บริษัทจัดการอาจพิจารณาจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น จัดส่งข้อมูลผ่านระบบเครือข่าย อินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรือการจัดส่งข้อมูลผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (email) เป็นต้น และ/หรือจัดส่งข้อมูลให้ในรูปแบบข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนครบถ้วนแล้ว เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ สำหรับหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่ได้รับผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือวิธีการอื่นใด ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้แทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนตามปกติได้

2. เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ ดังนี้

- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการจะไม่รับประกันความเสี่ยงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 เว้นแต่กรณีที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าว มีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะรับประกันความเสี่ยงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่ ทั้งนี้ เว้นแต่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น หรืออนุมัติเห็นชอบ ยกเว้นหรือผ่อนผันให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นใด
- บริษัทจัดการอาจปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่การถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ

3. วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใดๆ ในกรณีต่อไปนี้

1. หากการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการโอนให้แก่บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย รวมถึง นิติบุคคล บริษัท ห้างหุ้นส่วน ที่มีได้จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย
2. การโอนหน่วยลงทุนส่งผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ และ/หรือ ทำให้กองทุน และ/หรือ บริษัทจัดการมีหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), Common Reporting Standard (CRS) รวมถึงกฎหมายอื่นใดในทำนองเดียวกัน

4. ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของ บลจ. ในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

5. ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น

- ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง

6. ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน ที่อยู่ 44 อาคาร ซีไอเอมบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166

7. การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม

- ไม่มี

8. ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์สินสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย

- ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็น ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์สินในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์สิน

9. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

- ในปี พ.ศ. 2553 ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออกกฎหมายที่เรียกว่า Foreign Account Tax Compliance Act (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า FATCA) โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 กฎหมายฉบับดังกล่าวกำหนดให้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่สัญชาติอเมริกันนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Financial Institution หรือ FFI) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของบุคคลที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีให้กับประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล สัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า “กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า เพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

ภายใต้ข้อกำหนดของ FATCA หากกองทุนรวมใดไม่เข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ FATCA (กล่าวคือ มีสถานะเป็น Non-Participating Foreign Financial Institution หรือ NPFFI) กองทุนรวมนั้นจะได้รับผลกระทบที่สำคัญในสองกรณี คือ

- (1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30 % ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI
- (2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจประสบหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

เพื่อมิให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

- (1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

กำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

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

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

- (1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ระบุหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย
- (4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

10. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุน กับ/หรือเพื่อประโยชน์กับ

- พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว
- หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูล หรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว
- กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าว ตาม Bullet 1-4 บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือ การโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้น

11. ข้อมูลเพิ่มเติมอื่น ๆ

- บริษัทจัดการ อาจมีความจำเป็นที่ต้องเปิดเผยข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ (Beneficial Owner) ไปยังบริษัทหลักทรัพย์และ/หรือบริษัท

หลักทรัพย์จัดการกองทุนในต่างประเทศ โดยอ้างอิงการปฏิบัติตามกฎหมายของต่างประเทศ

- ธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (affiliated transaction)
บริษัทจัดการอาจทำธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ โดยปฏิบัติให้เป็นไปตาม ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่แก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต
- การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (soft commission)
 1. บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่แก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต รวมทั้ง “หลักปฏิบัติในการรับผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินจากนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือบริษัทสมาชิกศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อกองทุน (soft dollar)” ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนด้วย
 2. ในกรณีที่บริษัทจัดการมีการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนตาม 1 บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์ดังกล่าวไว้ในรายงานรอบปีบัญชี และในกรณีที่เปิดกองทุนเปิดจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานรอบระยะเวลาหกเดือนด้วย

1. รายชื่อคณะกรรมการ

- คุณจุเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลล์ ประธานคณะกรรมการ
- คุณซอง ซอย วัน กรรมการ
- คุณศิริ อินทรกำธรชัย กรรมการ
- คุณอุทัย จายาราม กรรมการ
- คุณสุธีร์ โล้วโสภณกุล กรรมการ
- คุณจุมพล สายมาลา กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. รายชื่อผู้บริหาร

- คุณจุมพล สายมาลา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- คุณแบรนดา ชู ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
- คุณศุภกร ตูลย์ชัย ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
- คุณต่อ อินทวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ
- คุณปาจริย์ บุญยั้งจิต รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล
- คุณพรพรรณ ไพบูลย์วัฒนชัย รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจรายย่อย
- คุณศุภจักร เอิบประสาทสุข รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน
- คุณศิวะ อังสุนทรสฤทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- คุณสุภาณี นาคศฤงคาริน ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการหัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน (มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป)
- คุณสิริวิชา สุวรรณเกษงา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและเลขานุการบริษัท
- คุณสุกษิณีย์ จงรักษ์ลิขิต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนผลิตภัณฑ์
- คุณปองทิพย์ สหวัฒน์ชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานนวัตกรรมธุรกิจดิจิทัล
- คุณจิรัฐยา แซ่หลี่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล

3. จำนวนกองทุนรวม และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567)

- มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 75 กองทุน
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 80,523,916,031.69 บาท

4. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- คุณศุภกร ตูลย์ชัย, CFA ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
- คุณศิวะ อังสุนทรสฤทธิ, CFA, CAIA ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- คุณวีรยุทธ ทัฬหะเมียร ผู้จัดการกองทุน
- คุณวิทยา เจนจรัสโชติ, CISA ผู้จัดการกองทุน
- คุณปณนุช บุญรัตพันธุ์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณเพชร ทิมมาสาร, CFA, CAIA, FRM ผู้จัดการกองทุน
- คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง ผู้จัดการกองทุน
- คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณปัญชรัสมิ์ สีวราภรณ์สกุล, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณสุปรีย์ สุวพันธ์, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณปฐมพงษ์ เรืองคณารักษ์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ ผู้จัดการกองทุน

- คุณนันทน์ กิติเฉลิมเกียรติ ผู้จัดการกองทุน
- คุณเต็มเดือน พัฒน์จันจุน ผู้จัดการกองทุน
- คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณอมรรัตน์ ชาราพรทิพย์ ผู้จัดการกองทุน

5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คุณศุภกร ตุลยธัญ, CFA	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ สาขาจิตวิทยาและสาขาสังคมวิทยา (เกียรตินิยม) จาก Washington State University 	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน สายงานการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - Assistant Managing Director - Head of Investment Research & Strategy, บลจ. บัวหลวง จำกัด - Executive Director – Head of Asset Allocation & Fund of Funds, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด - Assistant Vice President - ตราสารทุน ต่างประเทศ, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน – การลงทุนตราสารหนี้ไทยและกลยุทธ์การลงทุนตราสารหนี้ในภูมิภาคอาเซียน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด - นักเศรษฐศาสตร์ วิจัยและกลยุทธ์เศรษฐศาสตร์มหภาค, บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด 	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน (CIO)
คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท Master of Financial Engineering, University of Hawaii at Manoa, USA, - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหามบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน อีทีเอฟ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด - เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด - เจ้าหน้าที่ลงทุนตราสารหนี้ บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด มหาชน 	ผู้จัดการกองทุน หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม
คุณวิทยา เจนจรัสชาติ, CISA	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - เจ้าหน้าที่บริหาร สำนักงาน ก.ล.ต. 	ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม

ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คุณบัญญัติ สิวราภรณ์สกุล, CFA	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล บริษัท ที ซี ที จำกัด - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุนผ่านกองทุนต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน-ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารทุนในประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์และกลยุทธ์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม
คุณนันทนัท กิติเฉลิมเกียรติ	- ปริญญาโท International Finance, The University of Glasgow, Glasgow, United Kingdom - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต ภาคภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - นักวิเคราะห์, บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด ฝ่ายลูกค้าสถาบันกองทุนส่วนบุคคล, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด - ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม
คุณสิริวิชัย กังวานเวชกุล	- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการเงิน ธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด	ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม

6. ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทร 0-2626-7777 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุน

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

8. ผู้ดูแลผลประโยชน์

- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ โทร.02-470-9520
นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

9. รายชื่อผู้สอบบัญชี

ชื่อ : นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาลไกล

ชื่อ : นางขวัญใจ เกียรติกังวาลไกล

ชื่อ : นายประสิทธิ์พร เกษามา

ชื่อ : นายสาริต เกียรติกังวาลไกล

ชื่อ : นางสาวจุฑามาศ ไกรกิตติวุฒิ

ชื่อ : นางสาวบุญเพ็ญ ลิขิตวารินทร์

ชื่อ : นางสาวสวีณี สะวานนท์

ชื่อ : นางพรทิพย์ เลิศทะนงศักดิ์

รายละเอียดเพิ่มเติม (ผู้สอบบัญชี) :

บริษัท เน็คเซีย เอเอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

47 ซอยโชคชัยจางาเรียม ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โทร. 02-294-8504

*มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2568 เป็นต้นไป

หรือบุคคลอื่นที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุน

บริษัทจัดการจะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกผลโดยวิธีอื่นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดดังต่อไปนี้ ในกรณีที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนให้เป็นไปตามประกาศที่แก้ไขด้วย

อัตราส่วนการลงทุน		
อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (Single Entity Limit)		
- การลงทุนในตราสารภาครัฐไทย		ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในหน่วย CIS		ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก	ลงทุนไม่เกิน	20%
- การลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารหนี้กึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุกก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย	ลงทุนไม่เกิน	10%
- ธุรกิจ reverse repo, OTC Derivatives ที่คู่สัญญา มี Credit rating อยู่ในระดับ Investment grade	รวมกันไม่เกิน	10%
- หน่วย CIS ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ		
- SIP	รวมกันไม่เกิน	5%
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group Limit)		
- การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกิน	25%
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (Product Limit)		
- การลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้/ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (แต่ไม่รวมถึง ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาต และการขออนุญาตให้เสนอขาย ตราสารหนี้ที่ออกใหม่)/เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน / Total SIP	รวมกันไม่เกิน	25%
- การเข้าทำธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)	ลงทุนไม่เกิน	25%
- การเข้าทำธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending)	ลงทุนไม่เกิน	25%
- Total SIP	รวมกันไม่เกิน	15%
- สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)		
- การเข้าทำธุรกรรม Derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (Hedging)	ลงทุนไม่เกิน	มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่จำกัด
- การเข้าทำธุรกรรม Derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (Non Hedging)	Global Exposure Limit	Net Exposure ต้องไม่เกิน 100% ของ NAV

อัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดตามความมีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการที่ลงทุน (Concentration Limit)		
<p>- ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุกุของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง</p>	<p>ลงทุนไม่เกิน</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (Financial Liability) ของผู้ออกสารรายนั้น กรณีที่เป็นตราสารที่ออกใหม่และมี Credit Rating อยู่ในระดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุน (Investment Grade) หรือไม่มี Credit Rating ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นโครงการ (Bond Issuance Program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ
<p>- หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง</p>	<p>ลงทุนไม่เกิน</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน <ol style="list-style-type: none"> (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

“ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน”

ศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับอัตราส่วนการลงทุนเพิ่มเติมในภาคผนวก 3 แนบท้าย

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)	
	อัตราตามที่ระบุไว้ใน โครงการ	ตั้งแต่วันที่ 19 ธ.ค. 2565 - 30 พ.ย. 2567
		เก็บจริง*,**
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)***		
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 6.22	1.1931
ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 6.22	-
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 6.22	-
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 6.22	-
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 6.22	1.1932
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 6.22	-
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 6.22	-
○ ค่าธรรมเนียมการจัดการ**	ไม่เกินร้อยละ 2.14	
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 2.14	1.0175
ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.14	-
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.14	-
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.14	-
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 2.14	1.0176
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.14	-
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.14	-
○ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์***	ไม่เกินร้อยละ 0.33	
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 0.33	0.0305
ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.33	0.0305
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
○ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน**	ไม่เกินร้อยละ 0.54	
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 0.54	0.1018
ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.54	0.1018
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)	
	อัตราตามที่ระบุไว้ใน โครงการ	ตั้งแต่วันที่ 19 ธ.ค. 2565 - 30 พ.ย. 2567
		เก็บจริง*, **
○ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ***	ไม่เกินร้อยละ 3.21	0.0433
○ ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย -ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก -หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 1.07 ไม่เกินร้อยละ 1.07	0.0193 0.0240
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้		0.0531
○ ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าธรรมเนียมจัดตั้งกองทุน	ตามที่จ่ายจริง	0.0129
○ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน-ต่างประเทศ	ตามที่จ่ายจริง	0.0368
○ ค่าธรรมเนียมผู้ตรวจสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.0034
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด*** (ค่าใช้จ่ายทั้งหมดทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้)		
ชนิดสะสมมูลค่า		1.2462
ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)		-
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ)		-
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)		-
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		1.2463
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ)		-
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ)		-

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน จะคำนวณเป็น %ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามชนิดหน่วยลงทุนนั้น

*** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้
(ถ้ามี)

ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดไว้แล้ว และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม
NAV หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียม
ผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ
 ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของกองทุน ในกรณีที่มีการรับค่าธรรมเนียมอันเกิดจากกองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนนี้ไปลงทุน บริษัทจัดการจะ
จ่ายคืนในรูปแบบใดๆให้แก่กองทุนนี้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม (ถ้ามี)

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	เก็บจริง
<ul style="list-style-type: none"> ○ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ) 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> 1.00 - - - ยกเว้น - -
<ul style="list-style-type: none"> ○ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ) ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ) 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 1.07 ของมูลค่าหน่วยลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> ยกเว้น - - - ยกเว้น - -
○ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
○ ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์เมื่อมีการซื้อขายหน่วยลงทุน (เก็บเข้ากองทุน)	ไม่เกินร้อยละ 0.54 ของมูลค่าหน่วยลงทุน	ยกเว้น
○ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับคืนเมื่อเลิกกองทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดไว้แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมีการเพิ่มค่าธรรมเนียมได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียม ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน/ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคต เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และเป็นประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ จะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ร้อยละ 74.35
- Port Folio Duration : -
- ผลขาดทุนสูงสุดในช่วง 5 ปี (Maximum Drawdown) :
 - ชนิดสะสมมูลค่า ร้อยละ -3.0498
 - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ร้อยละ -3.0498

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ¹	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ		
หน่วยลงทุน ² / ประเทศลักเซมเบิร์ก	940,239,920.15	98.24
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
เงินฝากธนาคาร	30,940,984.68	3.23
เงินฝากเงินตราต่างประเทศ	12,397,003.98	1.30
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	28,209,279.83	2.95
หนี้สินอื่น	(54,663,224.62)	(5.71)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	957,123,964.02	100.00
หมายเหตุ :	¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว ² หน่วยลงทุนกองทุน UT-Fix Income-USD / ประเทศลักเซมเบิร์ก	

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	43,337,988.66	4.53
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร กลุ่ม (ง) 15% NAV		
หมายเหตุ :*	มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว	

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ¹	
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	30,893,272.65	30,940,984.68
2	เงินฝากเงินตรา ต่างประเทศ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	12,396,333.14	12,397,003.98
หมายเหตุ :	¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว						

ผลการดำเนินการย้อนหลังของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พ.ย. 2567	นับจากวัน เริ่มโครงการ (19 ธ.ค. 66)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง				
		3 เดือน (30 ส.ค. 67)	6 เดือน (31 พ.ค. 67)	1 ปี (30 พ.ย. 66)	3 ปี (30 พ.ย. 64)	5 ปี (29 พ.ย. 62)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)						
ชนิดสะสมมูลค่า	10.2099*	10.1119	9.8594	n/a	n/a	n/a
ชนิดจ่ายเงินปันผล	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	10.2099*	10.1119	9.8594	n/a	n/a	n/a
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต						
ชนิดสะสมมูลค่า	2.10%	0.97%	3.55%	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	2.93%	0.92%	3.08%	n/a	n/a	n/a
ชนิดจ่ายเงินปันผล	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	2.10%	0.97%	3.55%	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	2.93%	0.92%	3.08%	n/a	n/a	n/a
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ตัวชี้วัด (Benchmark)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ

ดัชนี Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit TR USD Hedged สัดส่วน 100% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับ ค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกัน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 85% และ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 15%

* NAV ณ วันที่ 27 พ.ย. 2567

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุน คือ BNY Mellon Global Credit Fund มีรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อกองทุน	: BNY Mellon Global Credit Fund
Class	: USD W (Acc)
ประเภท	: กองทุนรวมตราสารหนี้
อายุโครงการ	: ไม่กำหนด
วันจัดตั้งกองทุน	: 29 กุมภาพันธ์ 2559
ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง	: ไอร์แลนด์
สกุลเงินของกองทุน	: USD
วันทำการซื้อขาย	: ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุนหลัก
การจ่ายปันผล	: ไม่มี
บริษัทจัดการลงทุน	: BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A.
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน	: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch
วัตถุประสงค์ในการลงทุน	: กองทุนมีเป้าหมายเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนรวม (Total Return) จากรายได้ และการเติบโตจากหลักทรัพย์ที่ลงทุน

- นโยบายการลงทุน
- กองทุนมีเป้าหมายที่จะบรรลุวัตถุประสงค์การลงทุนโดยลงทุนมากกว่า 50% ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั่วโลก ส่วนที่เหลือจะลงทุนในสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หน่วยงานระหว่างประเทศ และองค์กรความร่วมมือระหว่างประเทศ รวมถึงสกุลเงินตราต่างประเทศ เงินสดหรือสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสด)
 - กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้หรือสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (ภาวะผูกพันหรือหนี้, ตั๋วเงินคลัง, หุ้นกู้, พันธบัตร, สินเชื่อ (Loans), ตราสารหนี้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-Backed Securities), ตราสารหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Mortgage-Backed Securities) บัตรเงินฝาก (certificates of deposit), ตราสารหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัว (floating rate notes), ภาวะผูกพันหรือหนี้ระยะสั้นและระยะกลาง และ ตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (commercial paper) ซึ่งอาจคงที่ ลอยตัว หรืออาจแปรผันตามอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิง ซึ่งออกหรือค้ำประกันโดยภาครัฐ หรือหน่วยงานท้องถิ่น หน่วยงานระหว่างประเทศ ธนาคาร องค์กร หรือผู้ออกเชิงพาณิชย์อื่นๆ และกองทุนอาจลงทุนในตราสารแปลงสภาพโดยมีเงื่อนไข (Contingent Convertible Securities หรือ “CoCos”) ได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ CoCos ที่กองทุนลงทุนจะไม่แฝงด้วยตราสารอนุพันธ์ (Financial Derivative Instruments (“FDI”)) หรือก้อหนี้ (Leverage)
 - กองทุนอาจลงทุนในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนและเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับกองทุน
 - กองทุนอาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Financial Derivative Instruments (FDI)) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อการลงทุน (Investment purpose) ซึ่งอาจมีการลงทุนใน FDI ทั้งในสถานะซื้อและขาย (Long & Short Position)
 - กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก โดยไม่ได้เน้นการลงทุนที่กระจุกตัวในบางภูมิภาคหรือบางอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม อาจมีบางครั้งที่กองทุนอาจมีการลงทุนกระจุกตัวในตราสารบางประเทศ หรือบางภูมิภาคได้ เพื่อให้สอดคล้องกับดัชนีชี้วัด โดยผู้จัดการกองทุนเห็นว่า เป็นประโยชน์ต่อกองทุน
 - กองทุนอาจลงทุนได้มากกว่า 20% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในตราสารหนี้ในตลาดเกิดใหม่ (Emerging market dept securities) รวมถึง พันธบัตรในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่ออกโดยรัฐบาลของประเทศกำลังพัฒนา (Brady bonds), พันธบัตรภาครัฐยุโรป (sovereign Eurobonds) หุ้นกู้ (corporate bonds) สินเชื่อ (Loans) สินเชื่อภาครัฐ (sovereign loans) ตั๋ว

เงินคลังท้องถิ่น (local treasury bills) พันธบัตร บัตรเงินฝาก ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Commercial paper) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (structured notes) ตราสารตลาดเงิน โดยการลงทุนในตราสารหนี้ในตลาดเกิดใหม่จะลงทุนในระดับ investment grade เท่านั้น

- ณ วันที่ลงทุน กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำ ในระดับ B- หรือเทียบเท่า ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-Backed Securities) ตราสารหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Mortgage-Backed Securities) และ structured notes จะต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย BBB- จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับ สำหรับตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) จะต้องมีคุณภาพเทียบเท่าอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้หากหลักทรัพย์ใดๆ มีคุณสมบัติต่ำกว่าที่กำหนดหลังจากการเข้าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวจะถูกขายออกภายใน 6 เดือนหลังจากที่ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ เว้นแต่จะมีการถูกปรับเพิ่มระดับความน่าเชื่อถือในเวลานั้น
- กองทุนอาจลงทุนโดยรวมได้ไม่เกิน 25% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในตราสารหนี้หรือที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ BB+ หรือต่ำกว่า (แต่ต้องไม่ต่ำกว่า B- หรือเทียบเท่า) ที่จัดอันดับโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- กองทุนจะลงทุนไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในหลักทรัพย์ที่ออกหรือรับประกันโดยภาครัฐรายเดียวกันที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment grade ซึ่งภาครัฐดังกล่าวรวมถึงรัฐบาล หน่วยงานสาธารณะ หรือหน่วยงานท้องถิ่นด้วย
- กองทุนลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้หรือตราสารตลาดเงินที่ไม่ได้รับการยอมรับหรือมีการซื้อขายใน Eligible market ตามข้อบังคับของ UCITS
- กองทุนอาจลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง เงินสด หรือเทียบเท่าเงินสดใน CIS ได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (รวมถึง ETF และกองทุนตลาดเงิน) เพื่อสภาพคล่องหรือเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนโดยหน่วย CIS นั้นจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการลงทุน
- แม้ว่าสกุลเงินของกองทุนคือดอลลาร์สหรัฐ แต่กองทุนอาจลงทุนในสินทรัพย์ที่นอกเหนือจากดอลลาร์สหรัฐได้ โดยไม่จำเป็นต้องป้องกันความเสี่ยงกลับมาเป็นดอลลาร์สหรัฐ
- นอกจากนี้กองทุนอาจลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในตราสารหนี้หรือที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ในสาธารณรัฐประชาชนจีน (People's Republic of China (PRC)) ที่มีการซื้อขายในตลาด China interbank bond market (CIBM) ผ่าน Bond Connect
- กองทุนหลักไม่ได้สนับสนุนด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมตามมาตรา 8 ของเกณฑ์ Sustainable Finance Disclosure Regulation "SFDR" และไม่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความยั่งยืนตามมาตรา 9 ของเกณฑ์ SFDR โดยกองทุนหลักถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มกองทุนตามมาตรา 6 ของเกณฑ์ SFDR
- **การลงทุนในสินเชื่อ (Loans)** : กองทุนสามารถลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (unsecuritised loan participations) และ loan assignments ที่มีการซื้อขายตามปกติในตลาดเงิน มีสภาพคล่อง และมีราคาที่สามารถกำหนดได้ตลอดเวลา
- **การจัดการเงินสดและหลักประกัน:** กองทุนอาจลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง หรือเทียบเท่าเงินสดเป็นครั้งคราวเพื่อสภาพคล่องและครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนตรงในต่างประเทศ ภายใต้สถานการณ์ไม่ปกติ (เช่น market crash หรือเกิดวิกฤติ) กองทุนอาจ

ลงทุนชั่วคราวในสินทรัพย์สภาพคล่องได้ถึง 100% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อบริหารกระแสเงินสด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวอาจรวมถึงตราสารหนี้ หรือที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ เงินฝากธนาคาร ภาระผูกพันที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือหน่วยงานภาครัฐ ตราสารหรือภาระผูกพันที่ออกโดยหน่วยงานระหว่างประเทศ ธนาคาร บริษัท หรือผู้ออกเชิงพาณิชย์อื่นๆ โดยผู้ออกหรือผู้ค้ำประกัน และหลักทรัพย์จะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ซื้ออย่างน้อย A1/P1 (หรือเทียบเท่า) จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- กองทุนอาจลงทุนในกองทุนตลาดเงิน รวมถึงกองทุน UCITS ในไอร์แลนด์ ที่บริหารโดย Insight Investment Funds Management Limited ที่ได้รับคำแนะนำจากผู้จัดการกองทุน

- การลงทุนในหน่วย CIS (Collective Investment Schemes): กองทุนอาจลงทุนในหน่วย CIS ได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน รวมถึงการลงทุนใน ETF การลงทุนในกองทุนปิดประเภท ETF จะต้องสามารถโอนเปลี่ยนมือได้ตามข้อกำหนดของธนาคารกลาง (Central Bank)

ทั้งนี้ตราสารหนี้หรือที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ที่ CIS ดังกล่าวลงทุน ณ เวลาที่ซื้อจะต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า B- (หรือเทียบเท่า) หรือในกรณีมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-Backed Securities), ตราสารหนี้ ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Mortgage-Backed Securities) และการลงทุนอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต จะต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- (หรือเทียบเท่า) ที่จัดอันดับโดยจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

กลยุทธ์การลงทุน

: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนโดยจะพิจารณาจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค ได้แก่ ระดับการจ้างงาน อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อตราสารหนี้ ตราสารที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ และสกุลเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ กองทุนจะวิเคราะห์ความแตกต่างของหลักทรัพย์แต่ละประเภทที่อยู่ในพอร์ตการลงทุน ได้แก่ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ตราสารหนี้ของกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging markets) ตราสารหนี้ภาครัฐและสกุลเงิน เพื่อประเมินศักยภาพในการสร้างผลตอบแทน หลังจากนั้นกองทุนจะกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว รวมถึงมีการพิจารณาปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เพื่อเลือกใช้กลยุทธ์ที่เหมาะสม โดยผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Financial Derivative Instruments (FDI)) หรือหน่วย CIS แทนการซื้อหลักทรัพย์นั้นโดยตรง ทั้งนี้ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาข้อมูลที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานด้านสินเชื่อที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะในหมวดธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเพื่อเลือกลงทุน เช่น ตราสารหนี้ที่ออกโดยผู้ออกตราสารในกลุ่มอุตสาหกรรมโทรคมนาคม รถยนต์ เทคโนโลยี และการผลิต รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐ เป็นต้น

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมการสั่งซื้อหน่วยลงทุน (Max Initial Charge) : 5.00% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Fee) : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fees) : 0.40% ต่อปี

หมายเหตุ: กองทุนหลักอาจมีการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆของกองทุนได้

ตัวชี้วัด (benchmark) : Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit TR USD Hedged

Bloomberg ticker : BMGCWAU ID

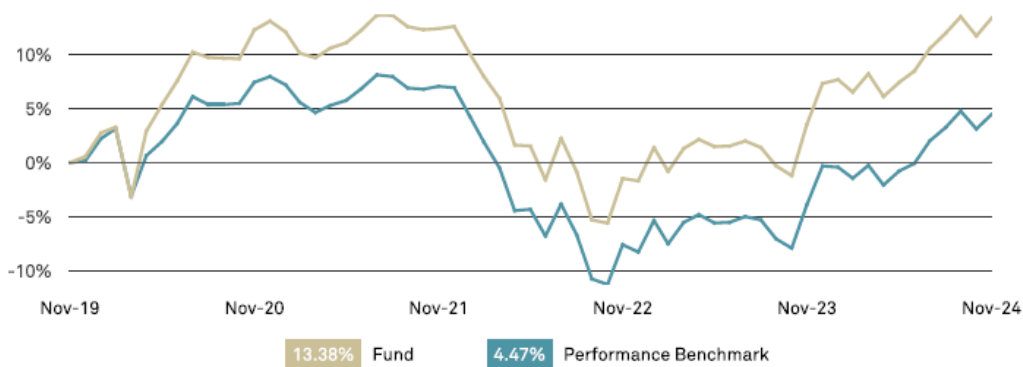
ISIN : IE00BYZW5L40

ดูข้อมูลกองทุนหลักเพิ่มเติมได้ที่ [BNY Mellon Global Credit Fund - USD W \(Acc.\) \(bnymellonim.com\)](https://www.bnymellonim.com)

หมายเหตุ: ข้อความในส่วนกองทุนหลักได้ถูกเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญซึ่งแปลมาจากฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้นกรณีที่มีความไม่สอดคล้องหรือแตกต่างกับทางต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์

ผลการดำเนินงานย้อนหลังกองทุนหลัก

5 YEAR CUMULATIVE PERFORMANCE (%)



PERFORMANCE SUMMARY (%)

	1M	3M	YTD	1YR	Annualised				
					2YR	3YR	5YR		
USD W (Acc.)	1.48	1.26	5.63	9.49	7.26	0.29	2.54		
GBP W (Acc.) (Hdg.)	1.47	1.20	5.32	9.09	6.40	-0.35	1.71		
Performance Benchmark	1.30	1.17	4.78	8.70	6.31	-0.81	0.88		

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	-	-	-	5.51	-1.08	12.62	12.46	-0.45	-12.68	9.17
Performance Benchmark	7.49	-0.13	5.69	5.36	-0.47	11.85	7.78	-0.95	-14.22	8.68

ANNUAL PERFORMANCE TO LAST QUARTER END (%)

From	Sept 2019	Sept 2020	Sept 2021	Sept 2022	Sept 2023
To	Sept 2020	Sept 2021	Sept 2022	Sept 2023	Sept 2024
Fund	10.29	2.65	-15.88	5.29	13.84

Source: Lipper as at 30 November 2024. Fund performance USD W (Acc.) calculated as total return, based on net asset value, including charges, but excluding initial charge, income reinvested gross of tax, expressed in share class currency. The impact of the initial charge, which may be up to 5%, can be material on the performance of your investment. Performance figures including the initial charge are available upon request. Returns may increase or decrease as a result of currency fluctuations.

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ดูข้อมูลกองทุนหลักเพิ่มเติมได้ที่ [BNY Mellon Global Credit Fund - USD W \(Acc.\) \(bnymellonim.com\)](https://bnymellonim.com)

ข้อความในส่วนกองทุนหลักได้ถูกเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญซึ่งแปลมาจากฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้นกรณีที่มีความไม่สอดคล้องหรือแตกต่างกับทางต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์

อนึ่ง กองทุนหลักอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนหลักได้ หรือในกรณีที่กองทุนหลักมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลต่างๆ หรือมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไข/เพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลักโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบตามที่ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ หากข้อมูลที่มีการแก้ไขไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะทำการแก้ไขข้อมูลและแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

1. รายละเอียดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ชนิดสะสมมูลค่า	มี
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่มี
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนอิเล็กทรอนิกส์	ไม่มี

1.1 การขอรับหนังสือชี้ชวนและการเปิดบัญชีกองทุนรวม (สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม)

ในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุน บริษัทจัดการจะจัดส่งและดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุนจัดส่งหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ พร้อมกับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ผู้สนใจจะลงทุน และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม คู่มือผู้ลงทุน (ถ้ามี) คำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม (เฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม) คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ในวันและเวลาทำการ

สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม จะต้องเปิดบัญชีกองทุนรวมโดยกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมให้ครบถ้วน พร้อมแนบเอกสารหลักฐานประกอบการขอเปิดบัญชีกองทุนรวมต่อไปในวันแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น

กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นนิติบุคคล

สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และหนังสือบริคณห์สนธิ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล

ทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ภ.พ.20

ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามและเงื่อนไขการลงนาม

สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) และสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจ และผู้รับมอบอำนาจ

บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น บอจ.5 หรือ บมจ.006 แล้วแต่กรณี

บัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

1.2 วิธีการ วันเวลา และราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำส่งได้ที่

1. บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

2. สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการแล้วสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารได้

ในกรณีสั่งซื้อโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้ โดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมภายใต้

การบริหารของบริษัทจัดการ ตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 3 วรรค 1 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

วันเวลาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ระหว่างวันและเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และ/หรือ ในกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ผู้สั่งซื้อสามารถทำการสั่งซื้อได้จนถึงวันทำการสุดท้ายของการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ในกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ผู้สั่งซื้อสามารถทำการสั่งซื้อได้จนถึงวันทำการสุดท้ายของการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ในกรณีที่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนได้เต็มตามจำนวนเงินทุนโครงการที่กำหนดในรายละเอียดโครงการกองทุนรวม

ราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนในราคา 10 บาทต่อหน่วยลงทุนบวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยมูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบ่งตามชนิดหน่วยลงทุนที่กำหนด

ราคาสั่งซื้อกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง กองทุนจะใช้ราคาขายที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการที่ได้รับเงินจากกองทุนต้นทางเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่จะสับเปลี่ยนเข้า

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือว่าวันที่คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้มีความสมบูรณ์ครบถ้วนต่อเมื่อเป็นวันทำการขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ที่สมบูรณ์และบริษัทจัดการได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทาง

การส่งคำสั่งซื้อและชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

1. ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนหรือแสดงความประสงค์ให้นำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้รับจากการเลิกกองทุนเมื่อครบกำหนดอายุกองทุนของกองทุนรวมอื่นของบริษัทจัดการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ บริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบกันได้
2. ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน พร้อมเอกสารประกอบตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) พร้อมชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วนตามจำนวนที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยชำระด้วยเงินสด เช็ค ดราฟต์ คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ

สำหรับเช็คหรือดราฟต์ ชัดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีเงินฝากดังต่อไปนี้ หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

- (1) กรณีซื้อหน่วยลงทุนผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ส่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีกระแสรายวันชื่อบัญชี "บลจ.พรินซิเพิล จำกัด"
- (2) กรณีซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ไม่ใช่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ส่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีกระแสรายวันชื่อบัญชี "บลจ.พรินซิเพิลเพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน"
- (3) บัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน โดยบริษัทจัดการจะระบุรายละเอียดไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ

ทั้งนี้การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่การชำระด้วยเงินสด บริษัทจัดการจะต้องสามารถเรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ หากถูกปฏิเสธการจ่ายเงินบริษัทจัดการจะยกเลิกรายการสั่งซื้อนั้น

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการแล้วสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารได้ โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด และหลักฐานการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่บริษัทจัดการยอมรับ ส่งโทรสารไปยังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

3. เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งซื้อและได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจาก

ผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะมอบสำเนาคำสั่งซื้อให้แก่ ผู้สั่งซื้อ หน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ยกเว้นการสั่งซื้อทางโทรสาร

ในกรณีสั่งซื้อโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ มาชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของ “กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต” ซึ่งเป็นกองทุนเปิดปลายทางภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่ระบุในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนได้ถึง วันสุดท้ายของการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

หากวันที่ระบุในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตรงกับวันทำการสุดท้ายของการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก กองทุนเปิดปลายทางจะได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหลังจากที่ได้เปิดการเสนอขายไปแล้ว โดยบริษัทจัดการ จะถือว่าผู้สั่งซื้อทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามวันที่ระบุในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิไม่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมอื่นภายใต้ การบริหารของบริษัทจัดการในกรณีเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม

1.3 เงื่อนไขในการขายหน่วยลงทุน

- 1.3.1 การสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อจะสมบูรณ์ต่อเมื่อคำสั่งซื้อถูกต้องครบถ้วน และบริษัทจัดการได้รับเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ทำการรายการเพื่อจัดสรรหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อแล้ว สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้น หลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อ หน่วยลงทุนของ ผู้ถือหน่วยลงทุนในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น ทั้งนี้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะยกเลิกหรือเพิกถอนการ สั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้
- 1.3.2 ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ขายหน่วย ลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อนั้น และกรณีที่เป็นเช็คหรือตราพดท์ บริษัทจัดการจะส่งเช็คหรือตราพดท์นั้นคืนให้กับผู้สั่งซื้อ ภายใน 15 วันนับแต่วันปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการ ขายหรือรับซื้อคืนดำเนินการดังกล่าวแทนบริษัทจัดการได้
- 1.3.3 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุน โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งซื้อก่อนการดำเนินการ
- 1.3.4 ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งซื้อใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำ ให้เกิดความเสียหายทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุนบริษัทจัดการขอ สงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น ๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งซื้อก่อนการดำเนินการ

1.4 การจัดสรรหน่วยลงทุน

- 1.4.1. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยพิจารณาตาม วันที่สั่งซื้อ และได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว
- 1.4.2. ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อ หน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อไม่ตรงกับจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บได้จริง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนได้จริง
- 1.4.3. ในกรณีสั่งซื้อโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการบริษัทจัดการ จะจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อ ที่ได้ระบุในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยพิจารณาตามวันที่ได้รับ ใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือ วันที่ระบุในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- 1.4.4. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ตามคำสั่งซื้อที่สมบูรณ์และบริษัทจัดการได้รับชำระเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวน หน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อ โดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ในกรณีที่วันใดวันหนึ่ง ในช่วงระหว่างวันทำการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หากมีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อม กันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาจัดสรรหน่วยลงทุนโดยใช้ หลัก “small lot first” ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนโดยเริ่มต้นที่จำนวนขั้นต่ำการจองซื้อของผู้สั่งซื้อ เป็นฐานในการจัดสรรหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาวิธีการตามความเหมาะสม โดยไม่จำเป็น

ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยคำนึงถึงประโยชน์และความเป็นธรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

- 1.4.5. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งซื้อใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งซื้อก่อนการดำเนินการ
- 1.5 การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน
 - 1.5.1 เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมครั้งแรก หากปรากฏกรณีดังต่อไปนี้ ให้การอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมนั้นสิ้นสุดลง
 - (1) ในกรณีที่เป็นการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปมีการจำหน่ายหน่วยลงทุนให้ผู้ลงทุนได้ไม่ถึง 35 ราย
 - (2) ในกรณีที่จำหน่ายหน่วยลงทุนได้มีมูลค่าน้อยกว่า 300 ล้านบาทและบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดตั้งกองทุนไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณายุติการจำหน่ายหน่วยลงทุนและให้ถือว่าการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมนั้นสิ้นสุดลง
 - (3) ในกรณีที่มีเหตุอันจำเป็นและสมควร ทำให้กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนและวัตถุประสงค์ของกองทุนได้
 - 1.5.2 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการยกเลิกการจัดตั้งกองทุนรวมที่อยู่ระหว่าง หรือหลังจากการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้ โดยบริษัทจัดการจะรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทราบถึงการยุติการขายหน่วยลงทุนภายใน 7 วันนับแต่วันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น และให้การอนุมัติจัดตั้งกองทุนสิ้นสุดลงในวันที่แจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทราบ
บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบกรณีตามข้อ 1.5.1 ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว และคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนนั้นตามสัดส่วนของเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนหากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลานั้นได้อันเนื่องมาจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปีนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินค่าจองซื้อจนครบถ้วน
เพื่อประโยชน์ในการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วตามวรรคหนึ่ง ให้ใช้ราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ
ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนตามรายละเอียดข้างต้น เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะผ่อนผันหรือเห็นชอบให้บริษัทจัดการดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้
 - 1.5.3 ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือกรณีอื่นใด ที่เป็นเหตุให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือไม่จัดสรรทั้งหมด บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรแต่บางส่วนหรือทั้งหมดโดยไม่มีดอกเบี้ย ภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว เว้นแต่ในกรณีที่สมควรและจำเป็นจนทำให้ไม่สามารถคืนเงินดังกล่าวได้ตามระยะเวลาข้างต้น

วิธีการจ่ายคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะโอนเงินหรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะผู้สั่งซื้อส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้แก่ผู้สั่งซื้อตามรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ไม่มีรายละเอียดระบุในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินค่าสั่งซื้อตามวิธีการในคำขอเปิดบัญชีกองทุนของผู้สั่งซื้อได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาจ่ายคืนเงินดังกล่าวด้วยวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการคืนเงินดังกล่าวแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการได้

เงื่อนไขอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
2. บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการซื้อหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เช่น การเพิ่มเติมวิธีการซื้อหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้
 - 2.1 การซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางไปรษณีย์ (ถ้ามี) หากข้อมูลไม่สมบูรณ์ และ/หรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน
 - 2.2 การซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การบริการธุรกรรมที่ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เช่น
 - การซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (automatic teller machine) (ถ้ามี)
 - บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (teleshopping) (ถ้ามี)
 - อินเทอร์เน็ต (internet) (ถ้ามี)
 - แอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ (mobile application) (ถ้ามี)
 - บัตรเครดิต (credit card) (ถ้ามี)
 - สื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน หรือที่บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมในอนาคตโดยการให้บริการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
 - 2.3 การซื้อหน่วยลงทุนวิธีการอื่น ๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตให้ทำได้
3. กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนส่งคำสั่งซื้อและเอกสารประกอบทางโทรสาร หากข้อมูลไม่สมบูรณ์ และ/หรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนยินยอมและตกลงส่งคำสั่งซื้อตัวจริง และเอกสารทั้งหมดให้บริษัทจัดการภายใน 3 วันนับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อทางโทรสารนั้น และหากบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามคำสั่งซื้อทางโทรสารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแล้ว หากข้อมูลทางโทรสารและตัวจริงไม่ตรงกัน หรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารตัวจริงไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบหมายและให้ความเห็นชอบให้บริษัทจัดการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสาร

2. รายละเอียดการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ชนิดสะสมมูลค่า	มี
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	มี
ชนิดจ่ายเงินปันผล	มี
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	มี
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	มี
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	มี
ชนิดผู้ลงทุนอิเล็กทรอนิกส์	มี

2.1 การขอรับหนังสือชี้ชวนและการเปิดบัญชีกองทุนรวม (สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม)

- 2.1.1 ในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุน บริษัทจัดการจะจัดส่งและดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุนจัดส่งหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบพร้อมกับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ผู้สนใจจะลงทุน และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถรับหนังสือชี้ชวน คู่มือผู้ลงทุน (ถ้ามี) คำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม (เฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม) คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนในวันและเวลาทำการ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต ทั้งนี้ สำหรับผู้ที่เปิดบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมเป็นครั้งแรก บริษัทจัดการจะจัดให้มีคู่มือการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อทำการศึกษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขของการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเพื่อได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุน

2.1.2 สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม จะต้องเปิดบัญชีกองทุนรวมโดยกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมให้ครบถ้วน พร้อมแนบเอกสารหลักฐานประกอบการขอเปิดบัญชีกองทุนรวมต่อไปนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น

กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นนิติบุคคล

- สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และหนังสือบริษัทสนธิ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล
- ทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ภ.พ.20
- ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามและเงื่อนไขการลงนาม
- สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) และสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจ และผู้รับมอบอำนาจ
- บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น บอจ.5 หรือ บมจ.006 แล้วแต่กรณี
- บัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

2.2 วิธีการ วันเวลา และราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

2.2.1 การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารประกอบการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำส่งได้ที่

1. บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
2. สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการแล้วสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารได้ หรือ
3. วิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดขึ้น โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ

วันเวลาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน ในเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะกำหนดวันเริ่มทำการขายหน่วยลงทุนภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนรวม

ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสุดวิสัยหากวันทำการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นวันที่ไม่สามารถทำรายการซื้อหน่วยลงทุนได้ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลงทุน (ถ้ามี) หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น (ราคาซื้อหน่วยลงทุนหมายถึง มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เพื่อคำนวณราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้นหักด้วยค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์(ถ้ามี)) โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

การส่งคำสั่งซื้อและชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

1. ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงิน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นของบริษัทจัดการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ บริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบกันก็ได้
2. ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน พร้อมเอกสารประกอบตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) พร้อมชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วนตามจำนวนที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยชำระด้วยเงินสด เช็ค ดราฟต์ คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ

สำหรับเช็คหรือดราฟต์ ชีตคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีเงินฝากดังต่อไปนี้ หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

- (1) กรณีซื้อหน่วยลงทุนผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ส่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีกระแสรายวัน ชื่อบัญชี “บลจ.พรินซิเพิล จำกัด”
- (2) กรณีซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ไม่ใช่ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ส่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีกระแสรายวัน ชื่อบัญชี “บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน”
- (3) บัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน โดยบริษัทจัดการจะระบุรายละเอียดไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ ทั้งนี้การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่การชำระด้วยเงินสด บริษัทจัดการจะต้องสามารถเรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ หากถูกปฏิเสธการจ่ายเงินบริษัทจัดการจะยกเลิกรายการสั่งซื้อนั้น

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการแล้วสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารได้ โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ส่งโทรสารพร้อมหลักฐานการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่บริษัทจัดการยอมรับ ไปยังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

3. เมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งซื้อและได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะมอบสำเนาคำสั่งซื้อให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ยกเว้นการสั่งซื้อทางโทรสาร

2.3 เงื่อนไขในการขายหน่วยลงทุน

- 2.3.1 การสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อจะสมบูรณ์ต่อเมื่อคำสั่งซื้อถูกต้องครบถ้วน และบริษัทจัดการได้รับ เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนได้ทำรายการเพื่อจัดสรรหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อแล้ว สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อ หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น ทั้งนี้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะยกเลิกหรือเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ ในกรณีที่การชำระเงินด้วยคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือดราฟต์ดังกล่าว ถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากธนาคารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะระงับการขายหน่วยลงทุนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นและจะดำเนินการนำส่งเช็คหรือดราฟต์นั้นคืนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเช็คหรือดราฟต์นั้นคืนจากธนาคารผู้เรียกเก็บ ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนดำเนินการดังกล่าวแทนบริษัทจัดการได้

- 2.3.2 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งซื้อก่อนการดำเนินการ
- 2.3.3 ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งซื้อใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุนบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น ๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งซื้อก่อนการดำเนินการ

2.4 การจัดสรรหน่วยลงทุน

2.4.1 บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อที่สมบูรณ์และบริษัทจัดการได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อโดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว หากในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อและที่สามารถจัดสรรได้ให้แก่ผู้สั่งซื้อ (Pro Rata) หรือโดยใช้หลัก “small lot first” ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนโดยเริ่มต้นที่จำนวนขั้นต่ำการจองซื้อของผู้สั่งซื้อเป็นฐานในการจัดสรรหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาวิธีการตามความเหมาะสม โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยคำนึงถึงประโยชน์และความเป็นธรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

- 2.4.2 ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อไม่ตรงกับจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บได้จริงในวันทำการขายที่บริษัทจัดการทำรายการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนได้จริง
- 2.4.3 บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับการจัดสรรแล้วให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนภายในวันทำการถัดจากวันทำการขายหน่วยลงทุนของคำสั่งซื้อนั้น ๆ หรือถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับการจัดสรรแล้วให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวรรค 1 ภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว
- 2.4.4 ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งซื้อใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งซื้อก่อนการดำเนินการ

2.5 การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือกรณีอื่นใด ที่เป็นเหตุให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือไม่จัดสรรทั้งหมด บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรแต่บางส่วนหรือทั้งหมดโดยไม่มีดอกเบี้ยภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น

วิธีการจ่ายคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะโอนเงิน นำฝากเข้าบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ หรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะผู้สั่งซื้อส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้แก่ผู้สั่งซื้อ ตามรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่ไม่มีรายละเอียดระบุในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงิน คำสั่งซื้อตามวิธีการในคำขอเปิดบัญชีกองทุนของผู้สั่งซื้อได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาจ่ายคืนเงินดังกล่าวด้วยวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการคืนเงินดังกล่าวแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการได้

เงื่อนไขอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการจะประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลงที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของ

บริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการซื้อหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เช่น การเพิ่มเติมวิธีการซื้อหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้
 - 2.1 การซื้อหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ (Automatic Investment Plan) เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ
 - 2.2 การซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางไปรษณีย์ (ถ้ามี) หากข้อมูลไม่สมบูรณ์ และ/หรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน
 - 2.3 การซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การบริการธุรกรรมที่ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เช่น
 - การซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (automatic teller machine) (ถ้ามี)
 - บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (telebanking) (ถ้ามี)
 - อินเทอร์เน็ต (internet) (ถ้ามี)
 - แอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ (mobil application) (ถ้ามี)
 - แก้ว (credit card) (ถ้ามี)
 - สื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน หรือที่บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมในอนาคตโดยการให้บริการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
 - 2.4 การซื้อหน่วยลงทุนวิธีการอื่น ๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตให้ทำได้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระยะเวลา และ/หรือวันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุนเพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม หรือระงับ เปลี่ยนแปลง หรือเลื่อนวันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในต่างประเทศ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการเว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที ทั้งนี้ จะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ
4. กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนส่งคำสั่งซื้อและเอกสารประกอบทางโทรสาร หากข้อมูลไม่สมบูรณ์ และ/หรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนยินยอมและตกลงส่งคำสั่งซื้อตัวจริง และเอกสารทั้งหมดให้บริษัทจัดการภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อทางโทรสารนั้น และหากบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามคำสั่งซื้อทางโทรสารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแล้ว หากข้อมูลทางโทรสารและตัวจริงไม่ตรงกัน หรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารตัวจริงไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบหมายและให้ความเห็นชอบให้บริษัทจัดการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสาร
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปิดบัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มียอดคงเหลือและไม่มีการทำธุรกรรมใดๆ เป็นเวลา 1 ปี โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
6. บริษัทจัดการจะไม่ขายหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน”
7. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราว ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือถาวร ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันดำเนินการที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่หยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลง

ดังกล่าวโดยทันที

8. ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงวันหรือเวลาในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แตกต่างจากที่กำหนดไว้ในโครงการหรือข้อผูกพันของกองทุนรวมเป็นการชั่วคราว อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงวันหรือเวลาในการให้บริการของผู้ให้บริการตามที่สำนักงานกำหนดซึ่งส่งผลกระทบต่อการซื้อขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมไปลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการดังกล่าวได้เพียงเท่าที่มีความจำเป็น ทั้งนี้ ให้ถือว่าบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามโครงการหรือข้อผูกพันแล้ว

3. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

3.1. ช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- Internet
- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

หรือวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

3.2. รายละเอียดช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :

สามารถดูข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือเว็บไซต์ บลจ.

3.3. วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- แบบคูปองพินิจของผู้ลงทุน
- แบบอัตโนมัติ

3.4. รายละเอียดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :

กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนปกติ

ชนิดสะสมมูลค่า	มี
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	มี
ชนิดจ่ายเงินปันผล	มี
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	มี
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	มี
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	มี
ชนิดผู้ลงทุนอิเล็กทรอนิกส์	มี

3.4.1 วิธีการ วันเวลา และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนปกติ

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินหรือเป็นจำนวนหน่วยลงทุน อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอรับใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนในวันและเวลาทำการ หรือช่องทางอื่น ที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต) พร้อมเอกสารประกอบการขายคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำส่งได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทางโทรสารไปยังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

เอกสารประกอบการส่งขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องนำส่งคำสั่งขายคืนพร้อมเอกสารประกอบต่อไปนี้ เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น

กรณีผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

กรณีผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนเป็นนิติบุคคล

- สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) และสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจ และผู้รับมอบอำนาจ

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

วันเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว เป็นวันที่ไม่สามารถทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนได้ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศของกองทุนหลัก และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก (ถ้ามี) หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	: มี
ชนิดจ่ายเงินปันผล	: ไม่มี
ชนิดสะสมมูลค่า	: ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	: ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	: ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	: ไม่มี
ชนิดผู้ลงทุนอิเล็กทรอนิกส์	: ไม่มี

กองทุนจะพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไม่เกินปีละ 12 ครั้ง โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดตามช่วงเวลาของบริษัทจัดการเห็นสมควร จากกำไรสะสม หรือกำไรสุทธิในงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติแล้วแต่กรณี

การพิจารณาจ่ายเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

3.4.2 วิธีการ วันเวลา และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตกลงส่งขายคืนหน่วยลงทุนและมอบหมายให้บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เกินปีละ 12 ครั้ง โดยการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว จะมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนลดลง
2. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่ออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ของวันที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัตินั้น โดยจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนจากการจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมสังหาริมทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน หรือจากรายได้จากการลงทุนสุทธิบวก/หักกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) โดยการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าวจะไม่เกินจำนวนเงินสดที่กองทุนที่มีอยู่ ณ ขณะนั้น

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่ออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนถือต่อจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินตามมูลค่าหน่วยลงทุนอันเนื่องมาจากมูลค่าหน่วยลงทุนนั้นอาจจะต้องถูก

หักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินงานดังกล่าว เป็นต้น โดยบริษัทจัดการ จะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าว ไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารรัฐ ระยะสั้น โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ จะคำนวณโดยราคาหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ภายใน 5 วันทำการนับถัด จากวันที่บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ กองทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังมีได้เปิดบัญชีกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น บริษัทจัดการจะดำเนินการเปิด บัญชีกองทุนดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ความยินยอมในการดำเนินการ ดังกล่าวแล้ว

3. บริษัทจัดการจะลดจำนวนหน่วยลงทุนในวันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัตินั้น เว้นแต่ บริษัทจัดการได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วย ลงทุน และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะลดจำนวนหน่วยลงทุนตามวรรค 1 ภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการ คำนวณดังกล่าว
4. บริษัทจัดการจะใช้รายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ วันทำการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยจะปิดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อพักการโอนหน่วยลงทุนสำหรับการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวในวันทำ การขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

เอกสารประกอบการส่งขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจดำเนินการดังต่อไปนี้ได้ หากได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการ

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ให้กับบุคคล อื่นที่ไม่ใช่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการตามที่กำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุน จะต้องแสดงความประสงค์ดังกล่าวใน “หนังสือแสดงเจตจำนงการจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน” หรือเอกสารอื่นที่ บริษัทจัดการกำหนด เมื่อบริษัทจัดการได้ดำเนินการจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินที่ได้เมื่อเป็นไปตาม เกณฑ์การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ตามวิธีการและบุคคลที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์แล้ว บริษัท จัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในครั้งนั้น ๆ เรียบร้อยแล้ว และผู้ถือหน่วยลงทุนตก ลงยอมรับว่าการที่บริษัทจัดการดำเนินการตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนใน “หนังสือแสดงเจตจำนงการ จ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน” หรือเอกสารอื่นที่บริษัทจัดการกำหนดดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนให้ถือว่าตนได้รับ เงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในครั้งนั้น ๆ เรียบร้อยแล้ว และบริษัทจัดการจะถือว่ารายละเอียดตาม “หนังสือแสดง เจตจำนงการจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน” มีผลให้บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนยื่น “หนังสือแสดงเจตจำนง การจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน” และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง ต่อบริษัทจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น

เอกสารประกอบ “หนังสือแสดงเจตจำนงการจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน” หรือเอกสารอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

กรณีบุคคลที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์ให้จ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้เป็นบุคคล

ธรรมดา

สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (ในกรณีที่ขอให้จ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนโดยการนำเงินเข้าบัญชี)

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

กรณีบุคคลที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์ให้จ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้เป็นนิติบุคคล

สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์/หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และหนังสือ บริคณัทสนธิ ซึ่งลงนาม รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล

สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (ในกรณีที่ขอให้จ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนโดยการนำเงินเข้าบัญชี)

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะดำเนินการหรือไม่ดำเนินการตามหนังสือแสดงเจตจำนงการจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบไว้กับบริษัทจัดการแล้วได้ หากเกิดกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าดำเนินการตามหนังสือแสดงเจตจำนงการจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเอกสารอื่นใดดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรืออาจทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งหรือการตีความหรือการให้ความเห็นของหน่วยงานผู้มีอำนาจ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนการดำเนินการหรือไม่ดำเนินการดังกล่าว และให้ถือว่าการดำเนินการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนด้วยแล้ว โดยไม่ถือว่าการดำเนินการดังกล่าวไปจากโครงการแต่อย่างใด และไม่ถือเป็นการแก้ไขรายละเอียดของโครงการ ทั้งนี้หากไม่มีคำสั่งห้ามหรือข้อห้ามใดๆ บริษัทจัดการสามารถพิจารณาจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนแทนได้

ราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น (ราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหมายถึง มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เพื่อคำนวณราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนนั้นหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์(ถ้ามี)) โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องส่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

การชำระค่าปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา เว้นแต่บริษัทจัดการได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าและราคาดังกล่าวตามที่ได้รับการผ่อนผันโดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา และหรือ กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” โดยบริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามผู้ถือหน่วยลงทุน หรือโดยนำเงินค่าขายคืนดังกล่าวเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ ตามรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม

โดยในกรณีที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายในนามผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยทางไปรษณีย์ หรือโดยวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร หรือโดยให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการดังกล่าว

หรือบริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักกลบหนี้กันให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ไม่มีรายละเอียดระบุในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมหรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการไม่สามารถชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนตามวิธีการในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมของผู้ส่งขายคืนได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวด้วยวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการคืนเงินดังกล่าวแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการได้

3.4.3 เงื่อนไขในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

3.4.3.1. คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อคำสั่งขายคืนถูกต้องครบถ้วน และบริษัทจัดการได้รับและได้ทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว และผู้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีจำนวนหน่วยลงทุนตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงพอกับจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืน ทั้งนี้ผู้สั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะยกเลิกหรือเพิกถอนคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยมีจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนสูงกว่าข้อมูลที่ปรากฏตามสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลทำให้หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหรือมีจำนวนต่ำกว่าจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต้น (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนที่ปรากฏใน สมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน

หากบริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงมูลค่าหรือจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต้นดังกล่าว บริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

3.4.3.2. บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่ทำรายการขายคืนสมบูรณ์แล้ว ในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนในวันทำการถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนของคำสั่งขายคืนนั้น ๆ

3.4.3.3. ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งขายคืนหน่วยลงทุนตกลงที่จะรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน บริษัทจัดการอาจชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนด

3.4.3.4. ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ ภายในวันสุดท้ายในการรับเอกสารแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการ

3.4.4 การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือโดยให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการนำส่ง เว้นแต่กรณีบริษัทจัดการได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. นายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าและราคาดังกล่าวตามที่ได้รับการผ่อนผัน หรือโดยให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการนำส่งและหรือกรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน”

บริษัทจัดการและนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน หรือรูปแบบอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้

ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เช่น การเพิ่มเติมวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังต่อไปนี้

2.1 การขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การบริการ ธุรกรรมที่ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เช่น

- การขายคืนหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (automatic teller machine) (ถ้ามี)
- บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (telebanking) (ถ้ามี)
- อินเทอร์เน็ต (internet) (ถ้ามี)
- สื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน หรือที่บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมในอนาคต

โดย การให้บริการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

2.2 การขายคืนหน่วยลงทุนวิธีการอื่น ๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตให้ทำได้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมระยะเวลา และ/หรือวันและเวลาทำการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม หรือระงับ เปลี่ยนแปลง หรือเลื่อนวันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในต่างประเทศ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

4. กรณีผู้ขายคืนหน่วยลงทุนส่งคำสั่งขายคืนและเอกสารประกอบทางโทรสาร หากข้อมูลไม่สมบูรณ์ และ/หรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว

ทั้งนี้ ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนยินยอมและตกลงส่งคำสั่งขายคืนตัวจริง และเอกสารทั้งหมดให้บริษัทจัดการภายใน 3 วัน นับแต่วันที่ที่มีการส่งคำสั่งขายคืนทางโทรสารนั้น และหากบริษัทจัดการได้ดำเนินการตาม

คำสั่งขายคืนทางโทรสารของผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว หากข้อมูลทางโทรสารและตัวจริงไม่ตรงกัน หรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารตัวจริงไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบหมายและให้ความเห็นชอบให้บริษัทจัดการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสาร

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปิดบัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มียอดคงเหลือโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

6. บริษัทจัดการจะไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิ์ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี)

7. ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงวันหรือเวลาในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แตกต่างจากที่กำหนดไว้ในโครงการหรือข้อผูกพันของกองทุนรวมเป็นการชั่วคราว อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงวันหรือเวลาในการให้บริการของผู้ให้บริการตามที่สำนักงานกำหนดซึ่งส่งผลกระทบต่อการซื้อขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมไปลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการดังกล่าวได้เพียงเท่าที่มีความจำเป็น ทั้งนี้ ให้ถือว่าบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามโครงการหรือข้อผูกพันแล้ว

3.5. ระยะเวลาในการรับซื้อคืน: ทุกวันทำการ

3.6. รายละเอียดระยะเวลาในการรับซื้อคืน: ทุกวันทำการ ในเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.00 น.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลงทุน (ถ้ามี) หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (ถ้ามี)

3.7 การขายคืนหน่วยลงทุน: ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

3.8 รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม: -

3.9. รายละเอียดเพิ่มเติม:

1. บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการให้ทราบ
2. บริษัทจัดการจะไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี)

4. รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

ชนิดสะสมมูลค่า	มี
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	มี
ชนิดจ่ายเงินปันผล	มี
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	มี
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	มี
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	มี
ชนิดผู้ลงทุนอิเล็กทรอนิกส์	มี

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ซึ่งมาจากการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขในหัวข้อการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือหัวข้อการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก หรือหัวข้อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นนั้น เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น

4.1 วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก :

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ซึ่งมาจากการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขในหัวข้อการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือหัวข้อการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก หรือหัวข้อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นนั้น เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น

- กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก :

4.2 วันเวลาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนนี้ ไปยังกองทุนอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือ สับเปลี่ยนชนิดของหน่วยลงทุนภายในกองทุนเดียวกัน สามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือชนิดของหน่วยลงทุนโดยกรอก รายละเอียดในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อกองทุนต้นทาง จำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยนจากกองทุนต้นทาง และชื่อกองทุนปลายทาง พร้อมเอกสารประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำเสนอได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุน การขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางนี้ ไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด เมื่อบริษัทจัดการได้ทำรายการสับเปลี่ยนแล้ว ผู้สั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะยกเลิกหรือเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการยกเว้นข้อกำหนดเรื่องมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้

กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ มายังกองทุนนี้ สามารถขอรับหนังสือชี้ชวน คู่มือผู้ลงทุน คำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม (เฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม) คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ในวันและเวลาทำการ หรือช่องทางอื่น ที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต และสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) พร้อมเอกสารประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำส่งได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เมื่อบริษัทจัดการได้ทำรายการสับเปลี่ยนแล้ว ผู้สั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะยกเลิกหรือเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการยกเว้นข้อกำหนดเรื่องมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้

(สำหรับผู้สั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม จะต้องเปิดบัญชีกองทุนรวมโดยกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมให้ครบถ้วน พร้อมแนบเอกสารหลักฐานประกอบการขอเปิดบัญชีกองทุนรวมโดยปฏิบัติเช่นเดียวกับการเปิดบัญชีกองทุนรวมตามหัวข้อ การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น)

4.3 ราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง

ราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น หลังจากบริษัทจัดการได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ที่สมบูรณ์ และได้ทำรายการสับเปลี่ยนเรียบร้อยแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี)

กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง

ราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายหน่วยลงทุน ที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น หลังจากวันทำการที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ที่สมบูรณ์และบริษัทจัดการได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทาง และได้ทำรายการสับเปลี่ยนแล้ว บวกด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์(ถ้ามี)

เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

1. กรณีที่กองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทางและผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยมีจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนสูงกว่าข้อมูลที่ปรากฏตามสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หรือการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลทำให้หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหรือจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดตามจำนวนที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ไปยังกองทุนปลายทาง ทั้งนี้หากบริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงมูลค่าหรือจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำดังกล่าวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร บริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลงที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด ทราบ
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องจากผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามอัตราและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

เงื่อนไขอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เช่น การเพิ่มเติมวิธีการซื้อหน่วยลงทุน

ดังต่อไปนี้

- 1.1 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การบริการธุรกรรมที่ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เช่น
 - การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (automatic teller machine) (ถ้ามี)
 - บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (telebanking) (ถ้ามี)
 - อินเทอร์เน็ต (internet) (ถ้ามี)
 - แอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ (mobil application) (ถ้ามี)
 - สื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน หรือที่บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมในอนาคต

โดยการให้บริการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- 1.2 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนวิธีการอื่น ๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตให้ทำได้
 2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระยะเวลา และ/หรือวันและเวลาทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที ทั้งนี้ จะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ
 3. บริษัทจัดการจะไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี) หรือ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งสับเปลี่ยนใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งสับเปลี่ยนก่อนการดำเนินการ
 4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชั่วคราว ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือถาวร ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันดำเนินการที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่หยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที
5. **ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-linked)**

การซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือที่เรียกว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี) ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนก่อน

บริษัทประกันชีวิตเป็นตัวแทนของผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน รวมทั้งคำสั่งต่างๆไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องติดต่อเพื่อรับหน่วยลงทุน หรือรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน และตลอดจนรับค้ำประกันการทำรายการต่างๆ จากบริษัทประกันชีวิตโดยตรง

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงการให้บริการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต รวมถึงการให้บริการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการดังกล่าว บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยติดประกาศที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือบริษัทประกันชีวิตและ/หรือเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่มีการยกเลิกบริการดังกล่าว บริษัทจัดการ จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน โดยติดประกาศที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือบริษัทประกันชีวิต และ/หรือเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบภายใน 15 วัน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรม์ประกันชีวิตดังต่อไปนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนแล้ว

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด

1. มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชี ขั้นต่ำจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee) :

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมบรรณธรรม์ประกันชีวิต จึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee) ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปเพียงอย่างเดียว

ผู้ลงทุนที่สนใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน จึงต้องศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

2. การเสนอขายหน่วยลงทุนควมบรรณธรรม์ประกันชีวิต :

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี) โดยชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการที่แต่ละบริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

ในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมบรรณธรรม์ประกันชีวิต บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน เมื่อพิจารณาเห็นว่า คำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องหรืออาจจะเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและ/หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายฉบับอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน หรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต รวมถึงกรณีที่คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเข้าข่ายเป็นการทำธุรกรรมที่ถือเป็นความผิดตามกฎหมาย ขัดต่อกฎหมายหรือความสงบเรียบร้อยของประชาชน หรืออยู่ภายใต้คำสั่งห้ามการทำธุรกรรมของทางราชการ และกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ผ่านหลักเกณฑ์การรับประกันของบริษัทประกันชีวิต

3. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

3.1. ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่า หรือ จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวมายังบริษัทจัดการแล้ว โดยบริษัทประกันชีวิตอาจต้องการ

เอกสารหลักฐานจากผู้ถือกรรมธรรม์จนครบถ้วน ก่อนส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์

บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ตัวแทนของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (กล่าวคือ บริษัทประกันชีวิตที่ออกกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน) ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนด โดยเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อกำหนดในโครงการ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ถือกรรมธรรม์ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา โดยวิธีการรับค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

3.2. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน :

ในบางกรณี บริษัทประกันชีวิต อาจมีข้อตกลงกับผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่จะดำเนินการส่งคำสั่งซื้อ / ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นประจำหรืออัตโนมัติหรือตามเงื่อนไขใดๆทุกเดือน และ/หรือดำเนินการนำเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิต ทั้งนี้ การส่งคำสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน หรือคำสั่งใดๆ เกี่ยวกับการดังกล่าวในแต่ละครั้งโดยบริษัทประกันชีวิต ถือว่าบริษัทประกันชีวิตได้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิตให้ส่งคำสั่งดังกล่าวมายังบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทประกันชีวิตอาจจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ตามช่องทางที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขายตามรูปแบบและเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตตกลงกับลูกค้า

4. การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กรณีที่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเป็นผู้ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต ภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการส่งซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกและจัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ (2) และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ (3) ข้อ 3.1 ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน

5. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้นโดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

5.1 การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว

5.2 การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ล่วงหน้าให้

มีการขายหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์

- 5.3 การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนโดยอัตโนมัติตามรอบของกรรมธรรม์ เช่น ทุกไตรมาสเดือน เป็นต้น โดยให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

บริษัทประกันชีวิตอาจจะรับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรรมธรรม์

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้นำดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือ สรุปส่งเป็นรายงานรายปีแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานะการลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

6. วันและเวลาในการขาย รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตได้ทุกวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการเกี่ยวกับกองทุน ได้แก่ การซื้อหน่วยลงทุน (การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ) การขายคืนหน่วยลงทุน (การถอนเงินจากบัญชีกรรมธรรม์ประกันชีวิต) การสับเปลี่ยนกองทุน การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ ได้โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด
7. สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต :
- ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนมีสิทธิต่างๆที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว เช่น
- 7.1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ให้มีการโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
 - 7.2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
 - 7.3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยจากบริษัทประกันชีวิต รวมถึงผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกการทำ กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่บริษัทประกันชีวิต และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน
 - 7.4. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลรายละเอียดโครงการจากบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต (ถ้ามี) ที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด
 - 7.5. สิทธิในการได้รับทราบจากบริษัทประกันชีวิต ถึงรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควมกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
 - 7.6. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด
 - 7.7. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
 - 7.8. สิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควมกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น จากบริษัทประกันชีวิต
 - 7.9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น
 - 7.10. เงื่อนไขหรือสิทธิในการรับบริการจากบริษัทจัดการของผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิตอาจไม่เท่าเทียม และแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไป เช่น สิทธิในการรับสมุดบัญชีแสดงสิทธิหน่วยลงทุน (Fund Book)

ของบริษัทจัดการ และการได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง รวมถึงการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิตจะไม่สามารถทำรายการผ่านช่องทางปกติอื่นๆของบริษัทจัดการ นอกเหนือจากการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิตที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุนอยู่ ฯลฯ ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิตในการรวบรวม และส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) และจะเป็นผู้ติดต่อในการยืนยันรายการต่างๆ ตลอดจนส่งมอบหน่วยลงทุนในกรณีซื้อ และชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิต โดยตรงตามวิธีการที่บริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่งกำหนด

- 7.11. นอกจากนี้ สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน อาจอยู่ภายใต้เงื่อนไข และข้อกำหนดของบริษัทประกันชีวิตที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิตผ่านบริษัทประกันชีวิตแต่ละราย โดยผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิต ต้องศึกษารายละเอียดในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุนและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม
8. การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุน :
 - 8.1. การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปี
บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน รายงานประจำปีของกองทุน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนหลังจากที่ได้รับจากบริษัทจัดการ
 - 8.2. รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิต
ผู้ถือหน่วยลงทุนควบคุมธรรม์ประกันชีวิต อาจติดต่อบริษัทประกันชีวิตเพื่อให้จัดส่งรายงานแสดงฐานะการถือหน่วยลงทุนตามวิธีการและเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน

1. ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในประเทศ :

บริษัทจัดการจึงอาจลงทุนหรือแสวงหาประโยชน์เฉพาะจากหลักทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนดตั้งต่อไปนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติมประเภทหรือลักษณะของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น และหากบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อกองทุนโดยรวมบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาลงทุนภายใต้แนวทางที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยภายใต้สถานการณ์นั้นๆ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ส่วนที่ 1 : ประเภทและคุณสมบัติของตราสารทางการเงินทั่วไป

1. ตราสาร TS หมายความว่า ตราสารทางการเงินใด ๆ นอกเหนือจากทรัพย์สินในส่วนที่ 2 – ส่วนที่ 7 ในข้อ 1 ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในประเทศนี้ ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วนดังนี้
 - 1.1 ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนมีภาระผูกพันมากกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสาร
 - 1.2 สามารถเปลี่ยนมือได้ (รวมถึงกรณีที่เป็น B/E P/N หรือ SN ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้)
 - 1.3 มีข้อมูลเกี่ยวกับตราสารที่ถูกต้องครบถ้วนและมีการปรับปรุงเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ บลจ. สามารถเข้าถึงได้เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลราคาที่สะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยข้อมูลดังกล่าวต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ซึ่งจัดทำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล
2. คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนของตราสารเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 1.
 - 2.1 ในกรณีที่เป็นการลงทุนใน B/E หรือ P/N ที่ออกตราสารดังกล่าวเพื่อชำระหนี้การค้า B/E หรือ P/N ดังกล่าวต้องมีการรับอาวัลหรือรับรองโดยบุคคลดังนี้
 - 2.1.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
 - 2.1.2 ธนาคารออมสิน
 - 2.1.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 - 2.1.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 - 2.1.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 - 2.1.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 - 2.1.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 - 2.1.8 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 2.1.1 - 2.1.7
 ทั้งนี้ การอาวัลหรือการรับรองดังกล่าวต้องเป็นการอาวัลหรือการรับรองผู้ส่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋วทั้งจำนวนรวมถึงดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ใน B/E หรือ P/N ด้วย
 - 2.2 การลงทุนใน SN ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมดังนี้
 - 2.2.1 SN มีการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับ underlying ประเภทเดียวกับ underlying ของ derivatives ตามที่ระบุในส่วนที่ 6 ข้อ 1
 - 2.2.2 หากการลงทุนใน SN จะมีผลทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินใด ๆ ทรัพย์สินนั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ เว้นแต่เป็นไปตามมาตรฐานสากลซึ่งกำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และเป็นทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยก่อนการลงทุน บลจ. ต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่อาจทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย
 - 2.2.3 ในกรณีที่เป็น SN ซึ่งมีข้อกำหนดห้ามเปลี่ยนมือ ผู้ออก SN ต้องยินยอมให้กองทุนสามารถไถ่ถอน SN ดังกล่าวก่อนครบอายุ เมื่อ บลจ. ร้องขอได้

- 2.2.4 ในกรณีที่เป็น SN ซึ่งเสนอขายในประเทศ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
- 2.2.4.1 ให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง TBMA ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
- 2.2.4.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง TBMA ทันที
- ความในวรรคหนึ่งไม่นำมาใช้บังคับกับกรณีที่เป็น SN ซึ่งขึ้นทะเบียนกับ TBMA และมีกรเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่
- 2.2.5 ในกรณีที่เป็น SN ซึ่งเสนอขายในต่างประเทศ ต้องปรากฏว่า SN นั้นมีราคาปรากฏในระบบข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปของธรรมเนียมปฏิบัติสากล และ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
- 2.2.5.1 ให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN ซึ่งเกิดจากวิธีการคำนวณเดียวกับที่ใช้ในการคำนวณราคาแสดงในระบบข้อมูลที่น่าเชื่อถือดังกล่าวให้ บลจ. ทุกวันที่ 15 และ วันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
- 2.2.5.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง บลจ. ทันที

ส่วนที่ 2 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS

ต้องมีคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. กรณีเป็นหน่วยที่การออกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายไทย

1.1 กรณีเป็นหน่วย CIS

- 1.1.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3
- 1.1.2 ในกรณีที่กองทุนไปลงทุนในหน่วย CIS ของ MF MF ดังกล่าวต้องมีนโยบายการลงทุนดังนี้ (ไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมทองคำที่ลงทุนในทองคำแท่ง)
- 1.1.2.1 มีการลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นประเภทและชนิดเดียวกับที่กองทุนสามารถลงทุนได้
- 1.1.2.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น
- 1.1.2.3 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ product limit สำหรับทรัพย์สินที่เป็น SIP ของกองทุนนั้น
- 1.1.2.4 มีการลงทุนใน derivatives ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ global exposure limit ของกองทุนนั้น
- 1.1.3 ในกรณีที่กองทุนรวมฟีดเดอร์ไปลงทุนในหน่วย CIS ของ MF MF ดังกล่าวต้องไม่ใช่กองทุนรวมฟีดเดอร์

1.2 กรณีเป็นหน่วย CIS นอกเหนือจากที่กำหนดในส่วนที่ 2 ข้อ 1.1

- 1.2.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3
- 1.2.2 จัดทะเบียนซื้อขายใน SET

ส่วนที่ 3 : ทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

ต้องเป็นเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของผู้รับฝาก ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
2. ธนาคารออมสิน
3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก
10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 1 – 9

ส่วนที่ 4 : ธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)

การลงทุนใน Reverse Repo ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. **คู่สัญญา** ต้องเป็นนิติบุคคลดังนี้ที่สามารถเข้าเป็นคู่สัญญาใน Reverse Repo ได้ตามกฎหมายไทย
 - 1.1 ธนาคารพาณิชย์
 - 1.2 บริษัทเงินทุน
 - 1.3 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - 1.4 บริษัทหลักทรัพย์
 - 1.5 บริษัทประกันภัย
 - 1.6 ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.7 กองทุนฟื้นฟู
 - 1.8 นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - 1.9 ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
2. **ตราสารที่ใช้ในการทำ Reverse Repo** ต้องเป็นตราสาร ดังนี้
 - 2.1 ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ โดยกรณีเป็นตราสารภาครัฐต่างประเทศต้องมี Credit Rating อยู่ในอันดับ Investment Grade
 - 2.2 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก ตั๋ว หรือหุ้นกู้ระยะสั้น ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้มีการผูกพัน ซึ่งมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี
 - 2.3 ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่ TSFC เป็นผู้ออก ที่มีกำหนดวันใช้เงินตามตัวไม่เกิน 270 วันนับแต่วันออกตัว และเป็นตัวที่กำหนดใช้เงินเมื่อทางถามหรือเมื่อได้เห็น
 - 2.4 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตั๋ว ที่มีอายุไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่ออก ซึ่งมี Credit Rating ใดๆอย่างหนึ่งดังนี้
 - 2.4.1 มี Issue Rating หรือ Issuer Rating อยู่ในอันดับแรก โดยกรณีที่เป็น Issuer Rating ต้องเป็น Credit Rating ที่ได้มาจากการจัด Credit Rating ระยะสั้นด้วย
 - 2.4.2 มี guarantor Rating อยู่ในอันดับ Investment Grade
 - 2.5 ตราสารหนี้ซึ่งมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ที่ขึ้นทะเบียนในตลาดซื้อขายตราสารหนี้ หรือที่มีข้อมูลราคาที่น่าเชื่อถือและอ้างอิงได้ซึ่งมีการเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมี Credit Rating ใดๆอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 2.5.1 มี Credit Rating ระยะสั้นอยู่ใน 2 อันดับแรก หรือ Credit Rating ระยะยาวที่เทียบเคียงได้กับ Credit Rating ระยะสั้นดังกล่าวตามที่ CRA ได้เปรียบเทียบไว้
 - 2.5.2 มี Credit Rating ระยะยาวอยู่ใน 3 อันดับแรก

- 2.6 ตราสารหนี้ซึ่งมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 เดือนที่ขึ้นทะเบียนในตลาดซื้อขายตราสารหนี้ หรือที่มีข้อมูลราคาที่น่าเชื่อถือและอ้างอิงได้ซึ่งมีการเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมี Credit Rating อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
- 2.6.1 มี Credit Rating ระยะสั้นอยู่ใน 3 อันดับแรก หรือ Credit Rating ระยะยาวที่เทียบเคียงได้กับ Credit Rating ระยะสั้นดังกล่าวตามที่ CRA ได้เปรียบเทียบไว้
- 2.6.2 มี Credit Rating ระยะยาวอยู่ใน 4 อันดับแรก
- 2.7 ทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
3. ระยะเวลาการรับชำระหนี้ของ Reverse Repo ต้องไม่เกิน 90 วัน
4. ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่บริษัทจัดการต้องปฏิบัติสำหรับการลงทุนใน Reverse Repo
- 4.1 ต้องใช้สัญญามาตรฐานตามที่กำหนดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA) หรือ TSFC
- 4.2 ห้ามนำหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อไปขายหรือโอนต่อ เว้นแต่เข้าลักษณะดังนี้
- 4.2.1 เป็นการขายหรือโอนตามข้อกำหนดใน Reverse Repo ดังกล่าว
- 4.2.2 เป็นการขายตาม repo ที่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการกู้ยืมเงินในนามของกองทุนรวมและการก่อภาระผูกพันแก่ทรัพย์สินของกองทุนรวม
- 4.3 มูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ต้องมีมูลค่าเป็นไปตามสมการการคำนวณตามวิธีการ ดังนี้
- $$\text{มูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ} > (\text{ราคาซื้อ} \times (1 + \text{discount rate}))$$
- ทั้งนี้ ราคาซื้อ = ราคาที่กองทุนชำระให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นค่าซื้อหลักทรัพย์หรือตราสารตาม Reverse Repo
- 4.4 การดำรงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ สิ้นวัน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้
- 4.4.1 มูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ > (มูลค่า Reverse Repo x (1 + discount rate))
- 4.4.2 ในกรณีที่มูลค่าหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ สิ้นวัน ไม่เป็นไปตามสมการใน 4.4.1 บริษัทจัดการต้องเรียกให้คู่สัญญาโอนกรรมสิทธิ์ในเงิน หรือหลักทรัพย์หรือตราสารที่สามารถใช้ในการทำ Reverse Repo ให้แก่กองทุน เพื่อให้มูลค่ารวมของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อและทรัพย์สินที่โอนมาดังกล่าวเป็นไปตามวิธีการดังกล่าว ภายในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อลดลงกว่าสมการใน ข้อ 4.4.1 เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 4.4.3
- 4.4.3 ในกรณีที่ผลลัพธ์ตามสมการใน ข้อ 4.4.1 แสดงผลว่ามูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ สิ้นวัน มีมูลค่าน้อยกว่ามูลค่า Reverse Repo x (1 + discount rate) เป็นจำนวนไม่เกิน 5 ล้านบาท หรือไม่เกิน 5% ของราคาซื้อ แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า และมีกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในสัญญาซึ่งได้กำหนดโดยพิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงของคู่สัญญา (counterparty risk) แล้ว บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 4.4.2 ก็ได้
- 4.5 การคำนวณมูลค่า Reverse Repo ตาม 4.4 ให้คำนวณดังนี้
- 4.5.1 จำนวนจากราคาซื้อรวมกับผลประโยชน์ที่กองทุนพึงได้รับจาก Reverse Repo จนถึงวันที่มีการคำนวณ
- 4.5.2 จำนวนเป็นรายการธุรกรรม หรือจำนวนรวมเป็นยอดสุทธิของ Reverse Repo ทุกธุรกรรมที่กองทุนมีอยู่กับคู่สัญญารายเดียวกันและมีข้อตกลงกำหนดให้สามารถบังคับชำระหนี้ตามธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่งจากหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อหรือทรัพย์สินที่โอนตาม 4.4.2 (ถ้ามี) ของธุรกรรมที่เกิดจาก Reverse Repo รายการอื่นได้
- 4.6 discount rate ที่นำมาใช้ในการคำนวณ ต้องเป็นการกำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงของคู่สัญญาหลักทรัพย์ หรือตราสารที่ซื้อแล้ว

ส่วนที่ 5 : ธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. **คู่สัญญา** ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ SBL โดยในกรณีที่คู่สัญญาดังกล่าวกระทำการในฐานะตัวแทนของผู้ยืม ผู้ยืมต้องเป็นบุคคลดังนี้ที่สามารถประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจการได้ตามกฎหมายไทย
 - 1.1 ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ SBL
 - 1.2 ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.3 กองทุนฟื้นฟู
 - 1.4 ธนาคารเพื่อการนำเข้าและการส่งออกแห่งประเทศไทย
 - 1.5 ธนาคารพาณิชย์
 - 1.6 บริษัทเงินทุน
 - 1.7 บริษัทหลักทรัพย์
 - 1.8 บริษัทประกันชีวิต
 - 1.9 กองทุนส่วนบุคคลที่มีมูลค่าทรัพย์สินของผู้ลงทุนแต่ละรายตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป
 - 1.10 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - 1.11 นิติบุคคลอื่นตามที่สำนักงานกำหนดเพิ่มเติม
2. **หลักทรัพย์ที่ให้ยืม** ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในระบบปรับฝากหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์
3. **การวางหรือเรียกหลักประกัน** บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังนี้
 - 3.1 ดำเนินการให้มีการวางหรือเรียกหลักประกันจากผู้ยืมเพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ โดยต้องเป็นหลักประกันดังนี้
 - 3.1.1 เงินสด
 - 3.1.2 ตราสารภาครัฐไทย
 - 3.1.3 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก สลาก หรือหุ้นกู้ระยะสั้น ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน. หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้มีการผูกพัน
 - 3.1.4 ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่ TSFC เป็นผู้ออก ที่มีกำหนดวันใช้เงินตามตัวไม่เกิน 270 วัน นับแต่วันออกตัวและเป็นตัวที่ถึงกำหนดใช้เงินเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น
 - 3.1.5 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือสลาก ที่มีอายุไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่ออก ซึ่งมี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - 3.1.5.1 มี issue rating หรือ issuer rating อยู่ในอันดับแรก โดยกรณีที่เป็น issuer rating ต้องเป็น credit rating ที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้นด้วย
 - 3.1.5.2 มี guarantor rating อยู่ในอันดับ investment grade
 - 3.1.6 ตราสารหนี้ที่มี credit rating อยู่ในอันดับ investment grade
 - 3.1.7 หนังสือค้ำประกันที่ ธพ. เป็นผู้ออกให้แก่กองทุนเพื่อเป็นประกันการคืนหลักทรัพย์ให้แก่กองทุน
 - 3.1.8 หุ้นจดทะเบียนใน SET ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET50 ทั้งนี้ ในกรณีที่กองทุนไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน กองทุนจะรับหลักประกันดังกล่าวไม่ได้
 - 3.1.9 หน่วยลงทุนของ MMF
 - 3.2 ดำเนินการให้กองทุนมีกรรมสิทธิ์หรือครอบครองหลักประกันตาม 3.1 หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นซึ่งจะมีผลให้ บลจ. สามารถบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันดังกล่าวได้โดยพลัน

- 3.3 ห้ามนำหลักประกันตาม 3.1 ที่กองทุนมีกรรมสิทธิ์ไปโอนหรือขายต่อหรือทำให้ไม่สามารถบังคับตามหลักประกันนั้นได้ เว้นแต่เป็นการบังคับชำระหนี้ตามข้อตกลงในธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ นั้นเอง
- 3.4 ดำรงมูลค่าหลักประกัน ณ สิ้นวัน $\geq 100\%$ ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืม
- 3.5 ในกรณีที่หลักประกันเป็นเงินสด ให้นำเงินสดดังกล่าวไปลงทุนโดยทันทีในทรัพย์สินดังนี้
 - 3.5.1 เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - 3.5.2 บัตรเงินฝากหรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ดังนี้
 - 3.5.2.1 บัตรเงินฝาก หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้มิภาวะผูกพัน
 - 3.5.2.2 ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ TSFC เป็นผู้ออก ที่มีกำหนดวันใช้เงินตามตัวไม่เกิน 270 วันนับแต่วันออกตัว และเป็นตัวที่ถึงกำหนดใช้เงินเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น
 - 3.5.2.3 ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่มีอายุไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่ออก ซึ่งมี credit rating อย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้
 - 3.5.2.3.1 มี issue rating หรือ issuer rating อยู่ในอันดับแรก โดยกรณีที่เป็น issuer rating ต้องเป็น credit rating ที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้นด้วย
 - 3.5.2.3.2 มี guarantor rating อยู่ในอันดับ investment grade
 - 3.5.3 ตราสารภาครัฐไทย
4. ลักษณะและสาระสำคัญของสัญญา ให้ใช้สัญญาที่มีลักษณะและสาระสำคัญของสัญญาตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับระบบงาน สัญญาถ่วงและให้ยืมหลักทรัพย์และหลักประกันในธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

ส่วนที่ 6 : ธุรกรรมประเภท derivatives ตามหลักเกณฑ์การลงทุน

1. ประเภท underlying derivatives ที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาได้ต้องมี underlying อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้
 - 1.1 ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้
 - 1.2 อัตราดอกเบี้ย
 - 1.3 อัตราแลกเปลี่ยนเงิน
 - 1.4 เครดิต เช่น credit rating หรือ credit event เป็นต้น
 - 1.5 ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นสินค้าหรือตัวแปรตาม 1.1 - 1.4 หรือ 1.7
 - 1.6 ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นดัชนีตาม 1.5
 - 1.7 underlying อื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ในกรณีที่ derivatives อ้างอิงกับราคาของ underlying ข้างต้น ราคาที่อ้างอิงดังกล่าวต้องเป็นราคาปัจจุบัน (Spot Price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) เท่านั้น ทั้งนี้ ราคาของ underlying อื่นที่ไม่ใช่ดัชนีหรือ underlying ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว ต้องเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางและเปิดเผยไว้อย่างแพร่หลายด้วย
2. เงื่อนไขการลงทุน บลจ. จะดำเนินการลงทุนใน derivatives ได้ต่อเมื่อ
 - 2.1 กรณีกองทุนได้ระบุเกี่ยวกับการลงทุนใน derivatives และ underlying ของ derivatives ที่จะลงทุนไว้อย่างชัดเจนในโครงการ
 - 2.2 เป็นการเข้าเป็นคู่สัญญาใน derivatives อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 2.2.1 derivatives on organized exchange
 - 2.2.2 OTC derivatives ดังนี้
 - 2.2.2.1 กรณีเป็น OTC derivatives ในประเทศไทย ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็น ธนาคาร

พาณิชย์. ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตัวแทนซื้อขาย derivatives หรือผู้ค้า derivatives

2.3 ในกรณีที่จะต้องมีการชำระหนี้ด้วยการส่งมอบสินค้าเมื่อ derivatives สิ้นสุดลง สินค้านั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ทั้งนี้ ไม่ว่ากองทุนจะเป็นผู้มีสิทธิรับมอบหรือมีหน้าที่ส่งมอบสินค้านั้นก็ตาม

3. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมกรณี underlying เป็นดัชนี

ในกรณีที่ derivatives มี underlying เป็นดัชนีตาม 1.5 – 1.6 ดัชนีดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังนี้

3.1 เป็นดัชนีที่มีการกำหนดวิธีการคำนวณไว้อย่างชัดเจน โดยมีการระบุแหล่งข้อมูลของ underlying หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่นำมาใช้ในการคำนวณ และมีการคำนวณดัชนีให้เป็นปัจจุบันตามความเหมาะสมขององค์ประกอบของดัชนี ทั้งนี้ underlying หรือปัจจัยดังกล่าวต้องมีการเคลื่อนไหวตามสภาวะตลาดอย่างเป็นอิสระด้วย

3.2 เป็นดัชนีที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

3.2.1 ดัชนีที่มีการกระจายตัวอย่างเพียงพอ โดยเป็นดัชนีที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

3.2.1.1 ดัชนีที่องค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด

3.2.1.2 ดัชนีที่องค์ประกอบตัวใดตัวหนึ่งมีน้ำหนัก $\leq 35\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด

ในกรณีที่ขึ้นไปตามสภาวะตลาด โดยองค์ประกอบตัวอื่นต้องมีน้ำหนักไม่เกินอัตราที่กำหนดในข้อ 3.2.1.1

การพิจารณาการกระจายน้ำหนักตามข้อ 3.2.1.1 และ ข้อ 3.2.1.2 ไม่ต้องนำองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบมาพิจารณา

3.2.2 ดัชนีที่มีองค์ประกอบทั้งหมดเป็นหรือเกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบ หรือเป็นดัชนีราคาทองคำหรือน้ำมันดิบ

3.2.3 ดัชนีอื่นใดนอกจาก 3.2.1 และ 3.2.2 ที่เป็นไปตามเงื่อนไขครบถ้วน ดังนี้

3.2.3.1 เป็นดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นตราสารหรือสัญญาที่กองทุนสามารถลงทุนได้โดยตรง

3.2.3.2 เมื่อคำนวณเงินลงทุนตามสัดส่วน (pro rata) เสมือนหนึ่งว่ากองทุนลงทุนในตราสารหรือสัญญานั้นโดยตรงแล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น

3.3 เป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือและทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจาก บลจ. ทั้งนี้ หากปรากฏว่าสถาบันดังกล่าวเป็นบริษัทในเครือของ บลจ. บลจ. นั้นต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพด้วย

3.4 มีการแสดงดัชนีนั้นๆ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการผ่านสื่อที่มีการเสนอข้อมูลอย่างทันเหตุการณ์

3.5 ในกรณีที่ เป็นดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณจากตัวแปรอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ดังนี้

3.5.1 ราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) ของสินค้าโภคภัณฑ์

3.5.2 ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ที่คำนวณจากราคาปัจจุบันหรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของสินค้าโภคภัณฑ์สินค้าใดสินค้าหนึ่ง

3.5.3 ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ตามข้อ 3.5.2

3.6 ในกรณีที่ เป็นดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้แหล่งข้อมูลอ้างอิงจากรายงานของหน่วยงานราชการของประเทศไทยหรือต่างประเทศ หรือคำนวณจากราคาสินค้าและบริการที่ บริษัทจัดการแสดงให้เห็นได้ว่าวิธีการคำนวณของผู้พัฒนาดัชนีดังกล่าวสามารถสะท้อนอัตราเงินเฟ้อได้อย่างเหมาะสม

4. หลักเกณฑ์การให้มีทรัพย์สินที่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามภาวะผูกพัน (cover rule)

บริษัทจัดการต้องจัดให้มีทรัพย์สินของกองทุนที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องในจำนวนที่เพียงพอต่อภาระที่กองทุนอาจต้องชำระหนี้ตามข้อตกลงเมื่อ derivatives สิ้นสุดลงไว้ตลอดเวลาที่ได้ลงทุนใน derivatives นั้น และ

- เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง
 ในกรณีที่บริษัทจัดการ ลงทุนใน derivatives ที่ underlying ไม่ใช่สิ่งเดียวกับทรัพย์สินที่จะลดความเสี่ยง การลงทุนใน derivatives ดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
 6. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนใน OTC derivatives
 บริษัทจัดการ ต้องจัดให้มีข้อตกลงใน OTC derivatives ดังนี้
 - 6.1 ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
 - 6.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ derivatives อย่างมีนัยสำคัญ ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทันที
 - 6.3 คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งยินยอมให้มีการล้างฐานะ derivatives เมื่อบริษัทจัดการร้องขอได้
 7. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการเข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives บริษัทจัดการต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้
 - 7.1 เข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives ได้เฉพาะเพื่อการลดความเสี่ยงเท่านั้น
 - 7.2 เข้าเป็นคู่สัญญาได้เฉพาะ credit derivatives ที่มีลักษณะของธุรกรรมหรือเทียบเคียงกับธุรกรรมอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้
 - 7.2.1 Credit Default Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ตาม obligation ของผู้ผูกพันตาม obligation นั้น โดยคู่สัญญาที่อยู่ในฐานะผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินตามข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงเมื่อเกิด credit event ขึ้นโดยจะมีผลให้ข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงครบกำหนดทันที (ในกรณีที่ไม่มีเกิด credit event ข้อตกลงจะสิ้นสุดในวันครบกำหนดตามปกติ) ทั้งนี้ ไม่ว่า obligation จะมีเพียงรายการเดียว (Single Name Credit Default Swap) หรือ obligation มีหลายรายการซึ่งกำหนดให้ผู้ขายประกันความเสี่ยงมีหน้าที่ชำระหนี้เมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งเป็นรายแรก (First to Default Swap) หรือเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งในกลุ่ม obligation ซึ่งจะมีการชำระราคากันเฉพาะในส่วนของสินทรัพย์รายนั้น แต่ข้อตกลงจะครบกำหนดเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation ทุกรายการในกลุ่ม (Proportionate Credit Default Swap)
 - 7.2.2 Total Rate of Return Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงที่เกิดจากการลดลงของผลตอบแทนที่จะได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิง โดยผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะจ่ายผลตอบแทนในอัตราคงที่หรืออัตราลอยตัวที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยตามที่จะตกลงกัน และส่วนที่ลดลง (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิง เพื่อแลกกับการที่ผู้ซื้อประกันความเสี่ยงจะโอนผลตอบแทนและส่วนที่เพิ่มขึ้น (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงให้กับผู้ขายประกันความเสี่ยง จนกว่าจะเกิด credit event หรือครบกำหนดสัญญา (กรณีไม่เกิด credit event)
 - 7.3 ต้องใช้สัญญามาตรฐานตามที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) หรือสัญญามาตรฐานอื่นตามที่สำนักงานยอมรับ ซึ่งมีข้อตกลงที่มีลักษณะดังนี้
 - 7.3.1 มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย และไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่น
 - 7.3.2 ไม่มีข้อกำหนดที่ทำให้สิทธิที่กำหนดไว้ในตราสารแห่งนั้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า credit derivatives นั้นอ้างอิงเสื่อมเสียไป
 - 7.3.3 ไม่มีข้อกำหนดให้กองทุนต้องชดใช้ความเสียหายให้แก่คู่สัญญา

2. ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนต่างประเทศ

บริษัทจัดการจึงอาจลงทุนหรือแสวงหาประโยชน์เฉพาะจากหลักทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดดังต่อไปนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติมประเภทหรือลักษณะของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน หรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่น

ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารหรือสัญญาในต่างประเทศ ตราสารหรือสัญญาดังกล่าวต้องเสนอขายหรือเป็นการทำสัญญาในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิก WFE หรือเป็นตราสารของบริษัทที่จัดตั้งและเสนอขายใน GMS

ส่วนที่ 1 : ตราสาร TS (transferable securities)

1. ตราสาร TS หมายความว่า ตราสารทางการเงินใดๆ นอกเหนือจากทรัพย์สินในส่วนที่ 2 – ส่วนที่ 7 ในข้อ 2 ประเภทของหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนต่างประเทศนี้ ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้
 - 1.1 ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนมีภาระผูกพันมากกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสาร
 - 1.2 สามารถเปลี่ยนมือได้ (รวมถึงกรณีที่เป็น B/E P/N หรือ SN ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้)
 - 1.3 มีข้อมูลเกี่ยวกับตราสารที่ถูกต้องครบถ้วนและมีการปรับปรุงเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ซึ่ง บลจ. สามารถเข้าถึงได้เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลราคาที่จะก่อนมูลค่ายุติธรรม โดยข้อมูลดังกล่าวต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ซึ่งจัดทำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล
2. คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนของตราสารเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 1.
 - 2.1 ในกรณีที่เป็นการลงทุนใน B/E หรือ P/N ที่ออกตราสารดังกล่าวเพื่อชำระหนี้การค้า B/E หรือ P/N ดังกล่าวต้องมีการรับอาวัลหรือรับรองโดยบุคคลดังนี้
 - 2.1.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
 - 2.1.2 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 2.1.1ทั้งนี้ การอาวัลหรือการรับรองดังกล่าวต้องเป็นการอาวัลหรือการรับรองผู้ส่งจ่ายหรือผู้ออกตัวทั้งจำนวนรวมถึงดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ใน B/E หรือ P/N ด้วย
 - 2.2 การลงทุนใน SN ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมดังนี้
 - 2.2.1 SN มีการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับ underlying ประเภทเดียวกับ underlying ของ derivatives ตามที่ระบุในส่วนที่ 6 ข้อ 1
 - 2.2.2 หากการลงทุนใน SN จะมีผลทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินใด ๆ ทรัพย์สินนั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ เว้นแต่เป็นไปตามมาตรฐานสากลซึ่งกำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และเป็นทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยก่อนการลงทุน บลจ. ต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่อาจทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย
 - 2.2.3 ในกรณีที่ SN ซึ่งมีข้อกำหนดห้ามเปลี่ยนมือ ผู้ออก SN ต้องยินยอมให้กองทุนสามารถไถ่ถอน SN ดังกล่าวก่อนครบอายุ เมื่อ บลจ. ร้องขอได้
 - 2.2.4 ในกรณีที่ SN ซึ่งเสนอขายในประเทศ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
 - 2.2.4.1 ให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง TBMA ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
 - 2.2.4.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง TBMA ทันทีความในวรรคหนึ่งไม่นำมาใช้บังคับกับกรณีที่เป็น SN ซึ่งขึ้นทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขาย

ตราสารหนี้ที่ออกใหม่

2.2.5 ในกรณีที่หนี้เป็น SN ซึ่งเสนอขายในต่างประเทศ ต้องปรากฏว่า SN นั้นมีราคาปรากฏในระบบข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปของธรรมเนียมปฏิบัติสากล และ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน

2.2.5.1 ให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN ซึ่งเกิดจากวิธีการคำนวณเดียวกับที่ใช้ในการคำนวณราคาที่แสดงในระบบข้อมูลที่น่าเชื่อถือดังกล่าวให้ บลจ. ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป

2.2.5.2 ในกรณีที่เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN มายัง บลจ. ทันที

ส่วนที่ 2 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS

ต้องมีคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. กรณีเป็นหน่วยที่การออกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายไทย

1.1 กรณีเป็นหน่วย CIS

1.1.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

1.1.2 ในกรณีที่กองทุนไปลงทุนในหน่วย CIS ของ MF MF ดังกล่าวต้องมีนโยบายการลงทุนดังนี้ (ไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมทองคำที่ลงทุนในทองคำแท่ง)

1.1.2.1 มีการลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นประเภทและชนิดเดียวกับที่กองทุนสามารถลงทุนได้

1.1.2.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น

1.1.2.3 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ product limit สำหรับทรัพย์สินที่เป็น SIP ของกองทุนนั้น

1.1.2.4 มีการลงทุนใน derivatives ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ global exposure limit ของกองทุนนั้น

1.1.3 ในกรณีที่กองทุนรวมฟิวเจอร์ไปลงทุนในหน่วย CIS ของ MF MF ดังกล่าวต้องไม่ใช่กองทุนรวมฟิวเจอร์

1.2 กรณีเป็นหน่วย CIS นอกเหนือจากที่กำหนดในส่วนที่ 2 ข้อ 1.1

1.2.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

1.2.2 จัดทะเบียนซื้อขายใน SET

ส่วนที่ 3 : ทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากต่างประเทศ

ต้องเป็นเงินฝากในสถาบันการเงินต่างประเทศหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากต่างประเทศ ดังนี้

ต้องเป็นเงินฝากในสถาบันการเงินต่างประเทศหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากต่างประเทศ ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
2. บรรษัทรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
3. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก
4. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 1 – 3

ส่วนที่ 4 : ธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)

โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ส่วนที่ 5 : ธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending)

โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ส่วนที่ 6 : ธุรกรรมประเภท derivatives ตามหลักเกณฑ์การลงทุน

1. ประเภท underlying derivatives ที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาได้ต้องมี underlying อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้
 - 1.1 ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้
 - 1.2 อัตราดอกเบี้ย
 - 1.3 อัตราแลกเปลี่ยนเงิน
 - 1.4 เครดิต เช่น credit rating หรือ credit event เป็นต้น
 - 1.5 ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นสินค้าหรือตัวแปรตาม 1.1 - 1.4 หรือ 1.7
 - 1.6 ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นดัชนีตาม 1.7
 - 1.7 underlying อื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ในกรณีที่ derivatives อ้างอิงกับราคาของ underlying ข้างต้น ราคาที่อ้างอิงดังกล่าวต้องเป็นราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) เท่านั้น ทั้งนี้ ราคาของ underlying อื่นที่ไม่ใช่ดัชนีหรือ underlying ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว ต้องเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางและเปิดเผยไว้อย่างแพร่หลายด้วย

2. เงื่อนไขการลงทุน บลจ. จะดำเนินการลงทุนใน derivatives ได้ต่อเมื่อ
 - 2.1 กรณี MF ได้ระบุเกี่ยวกับการลงทุนใน derivatives และ underlying ของ derivatives ที่จะลงทุนไว้อย่างชัดเจนในโครงการ
 - 2.2 เป็นการเข้าเป็นคู่สัญญาใน derivatives อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 2.2.1 derivatives on organized exchange
 - 2.2.2 OTC derivatives ดังนี้
 - 2.2.2.1 กรณีเป็น OTC derivatives ในต่างประเทศ ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ derivatives ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือที่เป็นสมาชิกของ WFE
 - 2.3 ในกรณีที่จำเป็นต้องมีการชำระหนี้ด้วยการส่งมอบสินค้าเมื่อ derivatives สิ้นสุดลง สินค้านั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ทั้งนี้ ไม่ว่ากองทุนจะเป็นผู้มีสิทธิรับมอบหรือมีหน้าที่ส่งมอบสินค้านั้นก็ตาม
3. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมกรณี underlying เป็นดัชนี

ในกรณีที่ derivatives มี underlying เป็นดัชนีตาม 1.5 – 1.6 ดัชนีดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังนี้

- 3.1 เป็นดัชนีที่มีการกำหนดวิธีการคำนวณไว้อย่างชัดเจน โดยมีการระบุแหล่งข้อมูลของ underlying หรือปัจจัยต่างๆ ที่นำมาใช้ในการคำนวณ และมีการคำนวณดัชนีให้เป็นปัจจุบันตามความเหมาะสมขององค์ประกอบของดัชนี ทั้งนี้ underlying หรือปัจจัยดังกล่าวต้องมีการเคลื่อนไหวตามสภาวะตลาดอย่างเป็นอิสระด้วย
 - 3.2 เป็นดัชนีที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 3.2.1 ดัชนีที่มีการกระจายตัวอย่างเพียงพอ โดยเป็นดัชนีที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้
 - 3.2.1.1 ดัชนีที่องค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด
 - 3.2.1.2 ดัชนีที่องค์ประกอบตัวใดตัวหนึ่งมีน้ำหนัก $\leq 35\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด
- ในกรณีที่เป็นไปตามสภาวะตลาด โดยองค์ประกอบตัวอื่นต้องมีน้ำหนักไม่เกินอัตราที่กำหนดในข้อ
- 3.2.1.1 การพิจารณาการกระจายน้ำหนักตามข้อ 3.2.1.1 และ ข้อ 3.2.1.2 ไม่ต้องนำองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบมาพิจารณา
 - 3.2.2 ดัชนีที่มีองค์ประกอบทั้งหมดเป็นหรือเกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบ หรือเป็นดัชนีราคาทองคำ

หรือน้ำมันดิบ

3.2.3 ดัชนีอื่นใดนอกจาก 3.2.1 และ 3.2.2 ที่เป็นไปตามเงื่อนไขครบถ้วน ดังนี้

3.2.3.1 เป็นดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นตราสารหรือสัญญาที่กองทุนสามารถลงทุนได้โดยตรง

3.2.3.2 เมื่อคำนวณเงินลงทุนตามสัดส่วน (pro rata) เสมือนหนึ่งว่ากองทุนลงทุนในตราสารหรือสัญญานั้นโดยตรงแล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น

3.3 เป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือและทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัท ทั้งนี้ หากปรากฏว่าสถาบันดังกล่าวเป็นบริษัทในเครือของ บลจ. บลจ. นั้นต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพด้วย

3.4 มีการแสดงดัชนีนั้นๆ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการผ่านสื่อที่มีการเสนอข้อมูลอย่างทันเหตุการณ์

3.5 ในกรณีที่ดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณจากตัวแปรอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังนี้

3.5.1 ราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) ของสินค้าโภคภัณฑ์

3.5.2 ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ที่คำนวณจากราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) ของสินค้าโภคภัณฑ์สินค้าใดสินค้าหนึ่ง

3.5.3 ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงกับดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ตามข้อ 3.5.2

3.6 ในกรณีที่ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้แหล่งข้อมูลอ้างอิงจากรายงานของหน่วยงานราชการของประเทศไทยหรือต่างประเทศ หรือคำนวณจากราคาสินค้าและบริการที่ บริษัทจัดการแสดงให้เห็นได้ว่าวิธีการคำนวณของผู้พัฒนาดัชนีดังกล่าวสามารถสะท้อนอัตราเงินเฟ้อได้อย่างเหมาะสม

4. หลักเกณฑ์การจัดให้มีทรัพย์สินที่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามภาวะผูกพัน (cover rule)

บริษัทจัดการต้องจัดให้มีทรัพย์สินของกองทุนที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องในจำนวนที่เพียงพอต่อภาระที่กองทุนอาจต้องชำระหนี้ตามข้อตกลงเมื่อ derivatives สิ้นสุดลงไว้ตลอดเวลาที่ได้ลงทุนใน derivatives นั้น และเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

5. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง

ในกรณีที่บริษัทจัดการ ลงทุนใน derivatives ที่ underlying ไม่ใช่สิ่งเดียวกับทรัพย์สินที่จะลดความเสี่ยง การลงทุนใน derivatives ดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

6. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนใน OTC derivatives

บริษัทจัดการ ต้องจัดให้มีข้อตกลงใน OTC derivatives ดังนี้

6.1 ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป

6.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ derivatives อย่างมีนัยสำคัญ ให้ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทันที

6.3 คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งยินยอมให้มีการล้างฐานะ derivatives เมื่อบริษัทจัดการร้องขอได้

7. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการเข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives บริษัทจัดการต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

7.1 เข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives ได้เฉพาะเพื่อการลดความเสี่ยงเท่านั้น

7.2 เข้าเป็นคู่สัญญาได้เฉพาะ credit derivatives ที่มีลักษณะของธุรกรรมหรือเทียบเคียงกับธุรกรรมอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

7.2.1 Credit Default Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ตาม obligation ของผู้ผูกพันตาม obligation นั้น โดยคู่สัญญาที่อยู่ในฐานะผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินตามข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงเมื่อเกิด credit event ขึ้นโดยจะมีผลให้ข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงครบกำหนดทันที (ใน

กรณีที่ไม่เกิด credit event ข้อตกลงจะสิ้นสุดในวันครบกำหนดตามปกติ) ทั้งนี้ไม่ว่า obligation จะมีเพียงรายการเดียว (Single Name Credit Default Swap) หรือ obligation มีหลายรายการซึ่งกำหนดให้ผู้ขายประกันความเสี่ยงมีหน้าที่ชำระหนี้เมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งเป็นรายแรก (First to Default Swap) หรือเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งในกลุ่ม obligation ซึ่งจะมีการชำระราคากันเฉพาะในส่วนของสินทรัพย์รายนั้น แต่ข้อตกลงจะครบกำหนดเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation ทุกรายการในกลุ่ม (Proportionate Credit Default Swap)

7.2.2 Total Rate of Return Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงที่เกิดจากการลดลงของผลตอบแทนที่จะได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิง โดยผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะจ่ายผลตอบแทนในอัตราคงที่หรืออัตราลอยตัวที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยตามที่จะตกลงกัน และส่วนที่ลดลง (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิง เพื่อแลกกับการที่ผู้ซื้อประกันความเสี่ยงจะโอนผลตอบแทนและส่วนที่เพิ่มขึ้น (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงให้กับผู้ขายประกันความเสี่ยง จนกว่าจะเกิด credit event หรือครบกำหนดสัญญา (กรณีไม่เกิด credit event)

7.3 ต้องใช้สัญญามาตรฐานตามที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) หรือสัญญามาตรฐานอื่นตามที่สำนักงานยอมรับ ซึ่งมีข้อตกลงที่มีลักษณะดังนี้

7.3.1 มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย และไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่น

7.3.2 ไม่มีข้อกำหนดที่ทำให้สิทธิที่กำหนดไว้ในตราสารแห่งนั้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มี credit derivatives นั้นอ้างอิงเสื่อมเสียไป

7.3.3 ไม่มีข้อกำหนดให้กองทุนต้องชดเชยความเสียหายให้แก่คู่สัญญา

3. ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของกองทุนรวม :

บริษัทจัดการจะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกผลโดยวิธีอื่นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดดังต่อไปนี้ ในกรณีที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนให้เป็นไปตามประกาศที่แก้ไขด้วย

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป 2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1 หรือข้อ 2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	ไม่เกิน 20% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้ที่มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ Credit Rating แบบ National Scale ซึ่งประเทศนั้นต้องมี Sovereign rating อยู่ในระดับที่ Investment grade)
	4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูง

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือคู่ถูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย</p> <p>5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน</p> <p>5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ Filing</p> <p>5.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนและไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</p> <p>5.2.3.2 ธนาคารออมสิน</p> <p>5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์</p> <p>5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</p> <p>5.2.3.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาด และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.9 บล.</p> <p>5.3 เสนอขายในประเทศไทย</p> <p>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.5 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p>	<p>กว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%</p>
6	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือคู่ถูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III</p> <p>6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p> <p>6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.1.3.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนและไม่ได้มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9</p> <p>6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทย</p>	<p>ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>เป็นสมาชิก</p> <p>6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะ ทำนองบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 –6.1.3.3.2</p> <p>6.1.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.2 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.3 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญา มี Credit rating อยู่ในระดับ Investment grade</p> <p>6.3.1 reverse repo</p> <p>6.3.2 OTC derivatives</p> <p>6.4 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 หรือ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียน ซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือ ของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออก จากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p>	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (SIP)	รวมกันไม่เกินร้อยละ 5

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	<p>ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่ อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 25% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุน ใน benchmark + 10%</p>

หมายเหตุ : ในกรณีทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
2. Derivatives on Organized Exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>1.1 B/E P/N หรือ SN ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการ ให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมาย กำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</p> <p>1.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขาย ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด ทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ ออกใหม่)</p> <p>1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>1.4 total SIP ตามข้อ 4 ของส่วนนี้</p>	รวมกันไม่เกิน 25%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	(ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนใน B/E P/N เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุนหรือรอบการลงทุนของ MF หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	
2	reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	securities lending	ไม่เกิน 25%
4	Total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single Entity Limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารหนี้กึ่งหนี้กึ่งทุน อนุกรม หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ในตอนที่ 1.1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%
5	derivatives ดังนี้	
	5.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความ (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	5.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit
		5.2.1 กรณีกองทุนไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้อง ไม่เกิน 100% ของ NAV
		5.2.2 กรณีกองทุนมีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของกองทุนต้องเป็นดังนี้ (1) absolute VaR \leq 20% ของ NAV (2) relative VaR \leq 2 เท่าของ VaR ของ benchmark หมายเหตุ: "การลงทุนแบบซับซ้อน" หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร	1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
	<p>Basel III และศกฏของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง</p> <p>(ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)</p>	<p>ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับ รอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filling ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่ และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคล ดังนี้)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย 7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 9. บล. 10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 9.)
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้</p> <p>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		(1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

หมายเหตุ: *หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

“ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน”

ส่วนที่ 5 : การดำเนินการเมื่อทรัพย์สินที่ลงทุนขาดคุณสมบัติหรือการลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุน

1. ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด แต่ต่อมาทรัพย์สินที่ลงทุนมีคุณสมบัติที่เปลี่ยนแปลงไปจนเป็นเหตุให้ขาดคุณสมบัติในการเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้อีกต่อไป บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) จัดทำรายงานโดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนและวันที่ทรัพย์สินขาดคุณสมบัติ และจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าว ตลอดจนจัดเก็บสำเนารายงานไว้ที่บริษัทจัดการ
 - (2) จำหน่ายทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติภายในโอกาสแรกโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินกว่า 90 วันนับแต่วันที่ทรัพย์สินนั้นขาดคุณสมบัติ เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 4 ในส่วนนี้
 - (3) เมื่อบริษัทจัดการสามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติ หรือทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติมีคุณสมบัติเปลี่ยนแปลงไปจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว รวมถึงวันที่ได้จำหน่ายทรัพย์สินนั้นออกไปหรือวันที่ทรัพย์สินมีการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ แล้วแต่กรณี และจะจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติให้เป็นไปตาม (2) บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลตาม (1) พร้อมสาเหตุที่ไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าว และจัดส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว
2. ในกรณีที่ทรัพย์สินในขณะที่กองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนด แต่ต่อมาการลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนเป็นเวลา 5 วันทำการติดต่อกัน โดยมีได้เกิดจากการลงทุนเพิ่ม บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) จัดทำรายงานโดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับประเภท จำนวน อัตราส่วนการลงทุน และวันที่การลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุน และจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว ตลอดจนจัดเก็บสำเนารายงานไว้ที่บริษัทจัดการ
 - (2) ไม่ลงทุนเพิ่มเติมในทรัพย์สินที่เกินอัตราส่วนการลงทุนจนกว่าจะสามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดเว้นแต่เป็นการดำเนินการตามข้อ 4 (1) (2) หรือ (3)
 - (3) แก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดภายในโอกาสแรกโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินระยะเวลาดังนี้ เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 5 ในส่วนนี้
 - (ก) ภายใน 90 วันนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว เว้นแต่กรณีเป็นกองทุนรวมตลาดเงิน
 - (4) เมื่อบริษัทจัดการสามารถแก้ไขจนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดแล้ว บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว รวมถึงวันที่สามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนได้ แล้วแต่กรณี และจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่สามารแก้ไขจนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนนั้น

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดตาม (3) (ก) บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลตาม (1) พร้อมสาเหตุที่ไม่สามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าว และจัดส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว
- (5) ในกรณีที่กองทุนมีหุ้นของบริษัทใดโดยไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit) ตามที่กำหนดในส่วนที่ 4 แล้วแต่กรณี นอกจากการปฏิบัติตาม (1) (2) (3) และ (4) แล้วบริษัทจัดการต้อง

ดำเนินการดังนี้ด้วย

(ก) งดเว้นการใช้สิทธิออกเสียงในหุ้นจำนวนที่เกินอัตราส่วนการลงหุ้น เว้นแต่กรณีจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

(ข) ลดสัดส่วนการถือหุ้นหรือลดการมีอำนาจควบคุม หรือยื่นคำขอผ่อนผันการทำค่าเสนอซื้อ ในกรณีที่ทรัพย์สินเป็นหุ้นของบริษัทจดทะเบียน และการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวเป็นผลให้กองทุนได้มาหรือเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นจนถึงหรือข้ามจุดที่ต้องทำค่าเสนอซื้อ

ความในข้อ 2 มิให้นำมาใช้กับกองทุนรวมปิดเตอร์ ในส่วนที่เป็นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหรือหน่วยของกองทุนต่างประเทศที่ไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit) โดยให้ดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 3

3. ในกรณีกองทุนรวมปิดเตอร์ที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งหลังวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2559 ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมดำเนินการดังต่อไปนี้ หากปรากฏว่ามีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหรือหน่วยของกองทุนต่างประเทศไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit) เป็นเวลา 5 วันทำการติดต่อกัน

(1) จัดทำรายงานโดยบรรยายละเอียดเกี่ยวกับประเภท จำนวน อัตราส่วนการลงหุ้น และวันที่การลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้น และจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว ตลอดจนจัดเก็บสำเนา รายงานไว้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวม

ในกรณีที่อัตราส่วนการลงหุ้นของกองทุนรวมปิดเตอร์เป็นไปตามที่กำหนดแล้ว ให้จัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงหุ้นในทรัพย์สินดังกล่าว รวมถึงวันที่อัตราส่วนเป็นไปตามที่กำหนด และจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการถัดจากวันที่เป็นไปตามที่กำหนดนั้น

(2) แก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นดังกล่าวภายในโอกาสแรกโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินระยะเวลา 180 วันนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว

(3) เมื่อครบระยะเวลาตาม (2) แล้วหากบริษัทจัดการกองทุนรวมยังไม่สามารถแก้ไขได้ ห้ามบริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนเพิ่มเติมในทรัพย์สินที่เกินอัตราส่วนการลงหุ้นจนกว่าจะเป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นที่กำหนด

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถแก้ไขอัตราส่วนการลงหุ้นได้ ห้ามมิให้บริษัทจัดการลงทุนเพิ่มเติมในทรัพย์สินที่เกิน อัตราส่วนการลงหุ้นจนกว่าจะเป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นที่กำหนด และให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานข้อมูลตาม (1) พร้อมสาเหตุที่ไม่สามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นดังกล่าว และจัดส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้ดูแลผลประโยชน์ ทั้งนี้ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าวตามข้อ (2)

4. ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นหรือข้อกำหนดที่สามารถลงทุนได้โดยชอบ แต่ต่อมาปรากฏกรณีดังต่อไปนี้ จนเป็นเหตุให้ไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงหุ้นหรือข้อกำหนดที่สามารถลงทุนได้โดยชอบ บริษัทอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวต่อไปได้

(1) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนหรือได้สิทธิจากการเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ตามสัดส่วนที่มีอยู่เดิมนั้น เว้นแต่กรณีตาม (2)

(2) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนหรือได้สิทธิตาม (1) ในระหว่างระยะเวลาการแก้ไขอัตราส่วนการลงหุ้นตามประกาศที่เกี่ยวข้อง แต่ทั้งนี้ บริษัทจัดการต้องดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาดังกล่าวด้วย

(3) กรณีที่กองทุนได้รับทรัพย์สินมาจากการบริจาค

(4) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนเพิ่มเติมในทรัพย์สินหรือธุรกรรมใดและในวันดังกล่าวเกิดเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น

(ก) มูลค่าทรัพย์สินหรือธุรกรรมที่กองทุนได้ลงทุนเพิ่มเติมมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงเกินกว่าการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าดังกล่าวโดยเฉลี่ยในช่วงระยะเวลาใด ๆ ในอดีต

(ข) มูลค่าทรัพย์สินอื่นของกองทุนมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงเกินกว่าการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าดังกล่าวโดยเฉลี่ยในช่วงระยะเวลาใด ๆ ในอดีต

(ค) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีการคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าการเปลี่ยนแปลงของปริมาณการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวโดยเฉลี่ยในช่วงระยะเวลาใด ๆ ในอดีต

(ง) ตราสารที่กองทุนลงทุนถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีการลงทุนตามข้อ 4 (1) (3) หรือ (4) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อ 2 หรือข้อ 3 โดยอนุโลม

ในกรณีที่บริษัทจัดการมีการอ้างอิงช่วงระยะเวลาใด ๆ ในอดีตตามวรรคหนึ่ง (4) (ก) (ข) หรือ (ค) แล้ว บริษัทจัดการต้องไม่ลงทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต

เปลี่ยนแปลงช่วงระยะเวลาที่ใช้อ้างอิงดังกล่าวจนอาจเป็นช่องทางให้มีการเปลี่ยนแปลงการอ้างอิงดังกล่าวจนอาจเป็นช่องทางให้มีการเปลี่ยนแปลงการอ้างอิงอย่างไม่เหมาะสม

5. ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถดำเนินการแก้ไขเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 1(2) หรือข้อ 2(3) เนื่องจากเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดหรือเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุน บริษัทจัดการสามารถดำเนินการเพื่อขยายระยะเวลาการแก้ไขได้ โดยต้องดำเนินการดังนี้
 - (ก) ได้รับความยินยอมจากผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม แล้วแต่กรณี ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวโดยบริษัทจัดการต้องจัดให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขของบริษัทจัดการ อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง จนกว่าการแก้ไขจะแล้วเสร็จ
 - (ข) จัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขและการได้รับความยินยอมตาม (ก) ต่อสำนักงานและผู้ถือหน่วยลงทุน ก่อนครบระยะเวลาดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการจัดส่งรายงานดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการสามารถดำเนินการโดยวิธีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการแทนได้

ส่วนที่ 6 : การดำเนินการเมื่อการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน

1. ในกรณีที่กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1.1) จัดทำรายงานเกี่ยวกับการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน พร้อมทั้งเหตุผลที่ทำให้มีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน และจัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน ตลอดจนจัดเก็บสำเนารายงานไว้ที่บริษัทจัดการ
 - (1.2) ดำเนินการแก้ไขให้สัดส่วนการลงทุนของกองทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน หรือดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 2 ในส่วนนี้
 2. ในกรณีที่การลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน ให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไขสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนภายใน 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน เว้นแต่บริษัทจัดการจะได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้เปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ทางบริษัทจัดการจะไม่นับช่วงเวลาระหว่างการการลงทุน ซึ่งมีระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวมหรือในช่วงระยะเวลาที่กองทุนจำเป็นต้องรอการลงทุน และ/หรือในช่วงที่ผู้ลงทุนทำการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 10 วันทำการ ทั้งนี้ยังต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ
- ในการเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมตามวรรคหนึ่ง บริษัทจัดการต้องจัดให้มีวิธีการในการให้สิทธิแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมในการที่จะออกจากกองทุนรวมก่อนที่การเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมจะมีผลใช้บังคับ โดยวิธีการดังกล่าวต้องมีระยะเวลาเพียงพอและเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งเมื่อได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้เปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมแล้ว บริษัทจัดการต้องงดเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ทุกรายจนกว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับ และในกรณีที่ครบกำหนด 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน แต่การเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมยังไม่มีผลใช้บังคับ บริษัทจัดการต้องไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนั้นเพิ่มเติมกองทุนรวมนั้นเพิ่มเติม
- ทั้งนี้ ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวมให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการสำนักงานก.ล.ต. และ/หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

1. วิธีการคำนวณ กำหนดเวลาในการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน :

- 1.1. บริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด และตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลล่าสุดที่ประกาศหรือได้รับจากสถาบัน คู่สัญญา หรือหน่วยงานอื่นใดที่ใช้อ้างอิงอย่างเป็นทางการ โดยบริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาของข้อมูลอ้างอิงได้ภายใต้ความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. รวมถึงที่จะประกาศแก้ไขหรือประกาศเพิ่มเติมในอนาคต
- 1.2. บริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด และตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
 - 1.2.1 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 - 1.2.2 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า
 - 1.2.3 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดสะสมจ่ายเงินปันผล
 - 1.2.4 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
 - 1.2.5 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบัน
 - 1.2.6 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม
 - 1.2.7 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนพิเศษ
 - 1.2.8 มูลค่าหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนตามชนิด ดังนั้น มูลค่าหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าไม่เท่ากัน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละชนิดหน่วยลงทุนรวมกันจะเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุนจะถือเป็นประโยชน์ของกองทุนรวม และจะถูกปันส่วนตามสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศบริษัทจัดการจะคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมในส่วนที่ลงทุนในประเทศ รวมกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมในส่วนที่ลงทุนในต่างประเทศ เพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

อนึ่ง ในการใช้อัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นเงินบาท บริษัทจัดการจะใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Spot Rate) ที่ประกาศโดย Bloomberg ณ วันทำการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุน ที่เวลาประมาณ 16.00 น. เป็นเกณฑ์ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นเงินบาท

ทั้งนี้ หากข้อมูลดังกล่าวไม่ปรากฏอยู่ในระบบข้างต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่อ้างอิงจากแหล่งอื่น ภายใต้ความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ เช่น อัตราแลกเปลี่ยนจาก APEX หรือ Reuter ณ วันทำการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุน ที่เวลาประมาณ 16.00 น. หรือระบบอื่นใด ที่มีการเผยแพร่ข้อมูลและสามารถอ้างอิงได้ เป็นต้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นเงินบาท โดยอัตราแลกเปลี่ยนที่อ้างอิงจะต้องเป็นไปตามที่ประกาศสมาคม หรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

วิธีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ทำให้การปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต้องมีการแบ่งการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนนั้น จะคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยรวมของกองทุน และปันส่วนให้กับหน่วยลงทุนแต่ละชนิด โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของวันก่อนหน้าของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด

กรณีวันแรกของการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจะเฉลี่ยโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้ทั้งหมดของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

หลังจากนั้น ปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องเฉพาะกับหน่วยลงทุนแต่ละชนิด (ได้แก่ รายการขายหน่วยลงทุน รายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และรายการเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละชนิด เป็นต้น) และคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิหลังหักค่าธรรมเนียมและมูลค่าหน่วยลงทุนของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดที่คำนวณ จะต้องมียอดค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ การปันส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

ตัวอย่างการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ตัวอย่างที่ 1

มูลค่าทรัพย์สินที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 300,000 บาท มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย 10 บาท แบ่งเป็น 1.ชนิดสะสมมูลค่า 300,000 บาท 2.ชนิดจ่ายปันผล (ยังไม่เปิดบริการ) 3.ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดบริการ) 4.ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดบริการ) 5.ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดบริการ) 6.ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดบริการ) 7.ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ยังไม่เปิดให้บริการ) และสมมติมีผลประโยชน์ในวันแรก 15,000 บาท และมียอดซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 500,000 บาท และมียอดขายคืนหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 10,000 บาท

	กองทุนรวม	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดจ่ายปันผล	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
			(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่จำหน่ายได้ หลังหักค่าธรรมเนียมการขาย (ถ้ามี)	300,000.00	300,000.00	-	-	-	-	-	-
ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จำนวน 15,000 บาท วิธีการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ - ชนิดสะสมมูลค่า = 300,000 / 300,000 x 15,000	15,000.00	15,000.00	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	315,000.00	315,000.00	-	-	-	-	-	-
รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)								
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.07%	(9.23)	(9.23)	-	-	-	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.0321%	(0.28)	(0.28)	-	-	-	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%	(0.92)	(0.92)	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)	314,989.57	314,989.57	-	-	-	-	-	-
จำนวนหน่วยลงทุน (หน่วย)	30,000.0000	30,000.0000	-	-	-	-	-	-
มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)	10.4996	10.4996	-	-	-	-	-	-

วันต่อมา ทำการเพิ่ม-ลดหน่วยจากการซื้อหน่วยลงทุน และขายคืนหน่วยลงทุน ของวันทำการก่อนหน้า (จากรายการซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 500,000 บาท และ ขายคืนหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 10,000 บาท) และสมมติมีผลประโยชน์ในวันถัดมา 40,000 บาท

	กองทุนรวม	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดจ่ายปันผล	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
			(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)	(ยังไม่เปิดบริการ)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันก่อนหน้า	314,989.57	314,989.57	-	-	-	-	-	-
ปรับปรุงเพิ่ม-ลดมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า								
- รายการซื้อหน่วยลงทุน	500,000.00	500,000.00	-	-	-	-	-	-
- รายการขายคืนหน่วยลงทุน	(10,000.00)	(10,000.00)	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	804,989.57	804,989.57	-	-	-	-	-	-
ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จำนวน 40,000 บาท วิธีการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ - ชนิดสะสมมูลค่า = 804,989.57 / 804,989.57 x 40,000	40,000.00	40,000.00	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	844,989.57	844,989.57	-	-	-	-	-	-
รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)								
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.07%	(24.77)	(24.77)	-	-	-	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.0321%	(0.74)	(0.74)	-	-	-	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%	(2.48)	(2.48)	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)	844,961.58	844,961.58	-	-	-	-	-	-
จำนวนหน่วยลงทุนของวันก่อนหน้า (หน่วย)	30,000.0000	30,000.0000	-	-	-	-	-	-
- หน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น (500,000 / 10.4997)	47,620.4082	47,620.4082	-	-	-	-	-	-
- หน่วยลงทุนลดลง (10,000 / 10.4996)	(952.4172)	(952.4172)	-	-	-	-	-	-
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือ (หน่วย)	76,667.9910	76,667.9910	-	-	-	-	-	-
มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)	11.0210	11.0210	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : การคำนวณในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด (ถ้ามี)

ตัวอย่างที่ 2

เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ และชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ในวันก่อนหน้า

โดยมีรายการ ขายหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า จำนวน 400,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล จำนวน 500,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ จำนวน 600,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน 1,000,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม จำนวน 1,200,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนพิเศษ จำนวน 50,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 150,000 บาท และสมมติมีผลประโยชน์เกิดขึ้นวันนี้จำนวน 250,000 บาท

	กองทุนรวม	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดจ่ายปันผล	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันก่อนหน้า	844,961.58	844,961.58	-	-	-	-	-	-
ปรับปรุงเพิ่ม-ลดมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า								
- รายการซื้อหน่วยลงทุน	3,500,000.00	-	500,000.00	600,000.00	1,000,000.00	1,200,000.00	50,000.00	150,000.00
- รายการขายคืนหน่วยลงทุน	(400,000.00)	(400,000.00)	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	3,944,961.58	444,961.58	500,000.00	600,000.00	1,000,000.00	1,200,000.00	50,000.00	150,000.00
ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จำนวน 250,000 บาท	250,000.00	28,198.09	31,685.99	38,023.18	63,371.97	76,046.37	3,168.60	9,505.80
วิธีคิดการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ								
- ชนิดสะสมมูลค่า = 444,961.58 / 3,944,961.58 x 250,000								
- ชนิดจ่ายปันผล = 500,000 / 3,944,961.58 x 250,000								
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ = 600,000 / 3,944,961.58 x 250,000								
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน = 1,000,000 / 3,944,961.58 x 250,000								
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม = 1,200,000 / 3,944,961.58 x 250,000								
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ = 50,000 / 3,944,961.58 x 250,000								
- ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ = 150,000 / 3,944,961.58 x 250,000								
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	4,194,961.58	473,159.67	531,685.99	638,023.18	1,063,371.97	1,276,046.37	53,168.60	159,505.80
รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)								
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.07% (ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการ เฉพาะชนิดผู้ลงทุนพิเศษ)	(121.42)	(13.87)	(15.59)	(18.70)	(31.17)	(37.41)	-	(4.68)
- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.0321%	(3.70)	(0.42)	(0.47)	(0.56)	(0.94)	(1.12)	(0.05)	(0.14)
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%	(12.31)	(1.39)	(1.56)	(1.87)	(3.12)	(3.74)	(0.16)	(0.47)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)	4,194,824.15	473,143.99	531,668.37	638,002.05	1,063,336.74	1,276,004.10	53,168.39	159,500.51
จำนวนหน่วยลงทุนของวันก่อนหน้า (หน่วย)	76,667.9910	76,667.9910	-	-	-	-	-	-
- หน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น	317,572.6559	-	45,367.5223	54,441.0267	90,735.0446	108,882.0535	4,536.7522	13,610.2566
- หน่วยลงทุนลดลง	(36,294.3471)	(36,294.3471)	-	-	-	-	-	-
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือ (หน่วย)	357,946.2998	40,373.6439	45,367.5223	54,441.0267	90,735.0446	108,882.0535	4,536.7522	13,610.2566
มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)	11.7191	11.7191	11.7191	11.7191	11.7191	11.7191	11.7194	11.7191

หมายเหตุ : การคำนวณในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด (ถ้ามี)

ตัวอย่างที่ 3

มีรายการ ซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า จำนวน 120,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล จำนวน 500,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ จำนวน 100,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน 500,000 บาท ขายหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม จำนวน 200,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนพิเศษ จำนวน 150,000 บาท ซื้อหน่วยลงทุนชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 50,000 บาท ในวันก่อนหน้า และสมมติมีผลประโยชน์เกิดขึ้นวันนี้จำนวน 280,000 บาท

สมมติมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล และมีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หน่วยละ 0.15 บาท

	กองรวม	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดจ่ายปันผล	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันก่อนหน้า	4,194,824.15	473,143.99	531,668.37	638,002.05	1,063,336.74	1,276,004.10	53,168.39	159,500.51
ปรับปรุงเพิ่ม-ลดมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า								
- รายการซื้อหน่วยลงทุน	1,420,000.00	120,000.00	500,000.00	100,000.00	500,000.00	-	150,000.00	50,000.00
- รายการขายคืนหน่วยลงทุน	(200,000.00)	-	-	-	-	(200,000.00)	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	5,414,824.15	593,143.99	1,031,668.37	738,002.05	1,563,336.74	1,076,004.10	203,168.39	209,500.51
ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จำนวน 280,000 บาท	280,000.00	30,671.41	53,347.47	38,162.01	80,839.98	55,640.06	10,505.82	10,833.25
วิธีการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ								
- ชนิดสะสมมูลค่า = $593,143.99 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
- ชนิดจ่ายปันผล = $1,031,668.37 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ = $738,002.05 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน = $1,563,336.74 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม = $1,076,004.10 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ = $203,168.39 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
- ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ = $209,500.51 / 5,414,824.15 \times 280,000$								
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	5,694,824.15	623,815.40	1,085,015.84	776,164.06	1,644,176.72	1,131,644.16	213,674.21	220,333.76
จ่ายเงินปันผล 0.15 บาทต่อหน่วย								
- ชนิดจ่ายปันผล = $88,032.5506 \times 0.15$	(13,204.88)	-	(13,204.88)	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	5,681,619.27	623,815.40	1,071,810.96	776,164.06	1,644,176.72	1,131,644.16	213,674.21	220,333.76
รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)								
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.07% (ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการ เฉพาะชนิดผู้ลงทุนพิเศษ)	(160.29)	(18.29)	(31.42)	(22.75)	(48.20)	(33.17)	-	(6.46)
- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.0321%	(5.00)	(0.55)	(0.94)	(0.68)	(1.45)	(1.00)	(0.19)	(0.19)
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%	(16.67)	(1.83)	(3.14)	(2.28)	(4.82)	(3.32)	(0.63)	(0.65)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)	5,681,437.31	623,794.73	1,071,775.46	776,138.35	1,644,122.25	1,131,606.67	213,673.39	220,326.46
จำนวนหน่วยลงทุนของวันก่อนหน้า (หน่วย)	357,946.2998	40,373.6439	45,367.5223	54,441.0267	90,735.0446	108,882.0535	4,536.7522	13,610.2566
- หน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น	121,168.3526	10,239.6068	42,665.0283	8,533.0056	42,665.0283	-	12,799.1808	4,266.5028
- หน่วยลงทุนลดลง	(17,066.1569)	-	-	-	-	(17,066.1569)	-	-
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือ (หน่วย)	462,048.4955	50,613.2507	88,032.5506	62,974.0323	133,400.0729	91,815.8966	17,335.9330	17,876.7594
มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)	12.2961	12.3247	12.1747	12.3247	12.3247	12.3247	12.3254	12.3247

วันต่อมา ทำรายการรับคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หน่วยละ 0.15 บาท ของวันก่อนหน้า และ สมมติมีผลประโยชน์เกิดขึ้นวันนี้ 250,000 บาท

	กองทุนรวม	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดจ่ายปันผล	ชนิดขายคืน หน่วยลงทุน อัตโนมัติ	ชนิดผู้ลงทุน สถาบัน	ชนิดผู้ลงทุน กลุ่ม	ชนิดผู้ลงทุน พิเศษ	ชนิดช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันก่อนหน้า	5,681,437.31	623,794.73	1,071,775.46	776,138.35	1,644,122.25	1,131,606.67	213,673.39	220,326.46
ปรับปรุงเพิ่ม-ลดมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า								
- รายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ = 62,974.0323 x 0.15	(9,446.10)	-	-	(9,446.10)	-	-	-	-
- รายการซื้อหน่วยลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-
- รายการขายคืนหน่วยลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	5,671,991.21	623,794.73	1,071,775.46	766,692.25	1,644,122.25	1,131,606.67	213,673.39	220,326.46
ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จำนวน 250,000 บาท	250,000.00	27,494.52	47,239.82	33,792.91	72,466.71	49,876.96	9,417.92	9,711.16
วิธีคิดการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ								
- ชนิดสะสมมูลค่า = 623,794.73 / 5,671,991.21 x 250,000								
- ชนิดจ่ายปันผล = 1,071,775.46 / 5,671,991.21 x 250,000								
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ = 766,692.25 / 5,671,991.21 x 250,000								
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน = 1,644,122.25 / 5,671,991.21 x 250,000								
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม = 1,131,606.67 / 5,671,991.21 x 250,000								
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ = 213,673.39 / 5,671,991.21 x 250,000								
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน	5,921,991.21	651,289.25	1,119,015.28	800,485.16	1,716,588.96	1,181,483.63	223,091.31	230,037.62
รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)								
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.07%	(167.06)	(19.09)	(32.80)	(23.47)	(50.32)	(34.64)	-	(6.74)
(ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการ เฉพาะชนิดผู้ลงทุนพิเศษ)								
- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.0321%	(5.20)	(0.57)	(0.98)	(0.70)	(1.51)	(1.04)	(0.20)	(0.20)
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%	(17.35)	(1.91)	(3.28)	(2.35)	(5.03)	(3.46)	(0.65)	(0.67)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)	5,921,801.60	651,267.68	1,118,978.22	800,458.64	1,716,532.10	1,181,444.49	223,090.46	230,030.01
จำนวนหน่วยลงทุนของวันก่อนหน้า (หน่วย)	462,048.4955	50,613.2507	88,032.5506	62,974.0323	133,400.0729	91,815.8966	17,335.9330	17,876.7594
- หน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-
- หน่วยลงทุนลดลง	(766.4365)	-	-	(766.4365)	-	-	-	-
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือ (หน่วย)	461,282.0590	50,613.2507	88,032.5506	62,207.5958	133,400.0729	91,815.8966	17,335.9330	17,876.7594
มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)	12.8377	12.8675	12.7109	12.8675	12.8675	12.8675	12.8686	12.8675

หมายเหตุ : การคำนวณในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด (ถ้ามี)

- เนื่องจากเป็นกองทุนรวมที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ ซึ่งอาจมีการลงทุนในประเทศซึ่งมี Time zone ช้ากว่าประเทศไทย เช่น สหรัฐอเมริกา ซึ่งมี Time zone ช้ากว่า 12 ชั่วโมง หรือยุโรป ซึ่งมี Time zone ช้ากว่า 6 ชั่วโมง เป็นต้น บริษัทจัดการจะคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ตามระยะเวลาดังต่อไปนี้

ทั้งนี้ หากบลจ. ได้รับราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุนเร็ว ก็จะดำเนินการคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนตามระยะเวลาที่ได้รับข้อมูลจริง

- (2.1) คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการ ภายใน 2 วันทำการถัดไป เว้นแต่กรณีที่กองทุนต่างประเทศไม่ได้ประกาศ และ/หรือนำส่งข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศให้กับบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการนั้นตรงกับวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนและประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงสถาบันการเงินต่างประเทศติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ปิดทำการ หรือวันตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในกรณีที่มีเหตุการณ์ ไม่ปกติ และ/หรือมีวันหยุดทำการต่อเนื่องกันจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และมูลค่าหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 2 วันทำการถัดไปได้ บริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ภายในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

- (2.2) คำนวณราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 2 วันทำการถัดไป โดยในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่กองทุนต่างประเทศไม่ได้ประกาศ และ/หรือนำส่งข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศให้กับบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการนั้นตรงกับวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนและประเทศที่

เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงสถาบันการเงินต่างประเทศติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ปิดทำการ หรือวันตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ และ/หรือมีวันหยุดทำการต่อเนื่องกันจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และมูลค่าหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 2 วันทำการถัดไป บริษัทจัดการจะคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ภายในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

(2.3) ประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนล่าสุด โดยให้ประกาศภายใน 3 วันทำการถัดไป เว้นแต่กรณีที่กองทุนต่างประเทศไม่ได้ประกาศและ/หรือนำส่งข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศให้กับบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการนั้นตรงกับวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนและประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงสถาบันการเงินต่างประเทศติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ปิดทำการ หรือวันตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ และ/หรือมีวันหยุดทำการต่อเนื่องกันจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 3 วันทำการได้ บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ภายในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทจัดการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืน

(2.4) ในกรณีที่ประกาศตาม (2.3) ได้กระทำผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) หรือช่องทางอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ยอมรับ บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนภายใน 3 วันทำการถัดไป เว้นแต่กรณีที่กองทุนต่างประเทศไม่ได้ประกาศ และ/หรือนำส่งข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศให้กับบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการนั้นตรงกับวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนและประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงสถาบันการเงินต่างประเทศติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ปิดทำการ หรือวันตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ และ/หรือมีวันหยุดทำการต่อเนื่องกันจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 3 วันทำการได้ บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ภายในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทจัดการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืน

มูลค่าหน่วยลงทุน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินสุทธิหารด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดเมื่อสิ้นวันทำการที่คำนวณนั้น

ในกรณีที่การประกาศตาม (2.3) ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ใช้ตัวเลขทศนิยมที่กำหนดไว้ในข้อ 3. และต้องได้รับการรับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (2) ดำเนินการด้วยวิธีการใดๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลดังกล่าวในช่องทางที่เหมาะสม โดยบริษัทจัดการจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- (3) จัดให้มีข้อมูลดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการกองทุนรวม และสถานที่ทุกแห่งที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนใช้ซื้อขายหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีของกองทุนเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน บริษัทจัดการอาจดำเนินการโดยวิธีการใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบข้อมูลดังกล่าวแทนการประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยหรือเกิดเหตุขัดข้องที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิประกาศทางช่องทางอื่นที่เหมาะสมแทน อาทิ ระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) หรือหนังสือพิมพ์รายวัน หรือติดประกาศที่บริษัทจัดการและจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีในโอกาสแรกที่สามารถทำได้โดยไม่ชักช้า

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงช่องทางในการประกาศผ่านทางช่องทางอื่นใดที่เหมาะสม และถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

- 1.3. การใช้ตัวเลขทศนิยมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้
- (1) จำนวนและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นตัวเลข โดยมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง โดยใช้วิธีการปัดเศษทศนิยมตามหลักสากล
 - (2) จำนวนมูลค่าหน่วยลงทุนเป็นตัวเลข โดยมีทศนิยม 5 ตำแหน่ง โดยใช้วิธีการปัดเศษทศนิยมตามหลักสากล สำหรับมูลค่าหน่วยลงทุนเพื่อใช้ในการคำนวณ ราคาขายหน่วยลงทุนจะปัดเศษทศนิยมตำแหน่งที่ 4 ขึ้น ส่วนมูลค่าหน่วยลงทุนเพื่อใช้ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนจะตัดทศนิยมตำแหน่งที่ 5 ทิ้ง
 - (3) ประกาศมูลค่าหน่วยลงทุนตามที่คำนวณได้ใน (3.2) เป็นตัวเลข โดยมีทศนิยม 4 ตำแหน่ง โดยตัดทศนิยมตำแหน่งที่ 5 ทิ้ง และประกาศราคาขายและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่คำนวณได้ใน (3.2)
 - (4) จำนวนจำนวนหน่วยลงทุนเป็นตัวเลข โดยมีทศนิยม 5 ตำแหน่ง โดยใช้วิธีการปัดเศษทศนิยมตามหลักสากล แต่จะใช้ผลลัพธ์เป็นตัวเลข โดยมีทศนิยมเพียง 4 ตำแหน่ง โดยตัดทศนิยมตำแหน่งที่ 5 ทิ้ง
- ในกรณีที่มิใช่ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการคำนวณตาม (3.1) ถึง (3.4) บริษัทจัดการจะนำ ผลประโยชน์นั้นรวมเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนเปิด
- 1.4. กองทุนรวมใดที่มีการลงทุนบางส่วนในต่างประเทศ บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจขอผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้
- 1.5. ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามข้อ 1.2
- (1) กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุด รับคำสั่งซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในช่วงระยะเวลาดังกล่าว
 - (2) กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องเลิกกองทุนรวมเนื่องจากมีเหตุตามที่กำหนดไว้ ให้ได้รับยกเว้นตามระยะเวลาดังนี้
 - (ก) การคำนวณมูลค่าและราคาตามข้อ 1.2 (1) (2) ให้ได้รับยกเว้นตั้งแต่วันที่ปรากฏเหตุตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว
 - (ข) การประกาศมูลค่าและราคาตามข้อ 1.2 (1) (2) ให้ได้รับยกเว้นตั้งแต่วันที่ปรากฏเหตุตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว

เงื่อนไขพิเศษ:

บริษัทจัดการได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามข้อ 1 เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

1. เมื่อบริษัทจัดการไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามกรณีที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเป็นวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุน และ/หรือกองทุนหลัก และ/หรือตัวแทนขายของกองทุนหลัก โดยให้ได้รับยกเว้นเฉพาะช่วงระยะเวลาดังกล่าว
 2. บริษัทจัดการอาจไม่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในกรณีที่กองทุนรวมมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ หากมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้น
 - 2.1 ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แต่ละแห่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม หรือ
 - 2.2 มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ หรือ
 - 2.3 ในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และกองทุนรวมต่างประเทศนั้นหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้วทั้งนี้ ให้ได้รับยกเว้นเฉพาะช่วงระยะเวลาดังกล่าว
- เมื่อมีเหตุที่บริษัทจัดการต้องเลิกกองทุน โดยให้ได้รับยกเว้นตั้งแต่วันที่ปรากฏเหตุดังกล่าว
- ประกาศราคาขายหน่วยลงทุนและ/หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ภายใน 2 วันทำการ

2. แหล่งข้อมูลการเปิดเผยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน :

เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยหรือเกิดเหตุขัดข้องที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิประกาศทางช่องทางอื่นที่เหมาะสมแทน อาทิ ระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) หรือหนังสือพิมพ์รายวัน หรือตีพิมพ์ประกาศที่บริษัทจัดการและจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีในโอกาสแรกที่กระทำได้โดยไม่ชักช้า

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงช่องทางในการประกาศผ่านทางช่องทางอื่นใดที่เหมาะสม และถือว่าได้รับความเห็นชอบจากกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต

ผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

3. หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง :

1. ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องต่างจากมูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้องน้อยกว่าหนึ่งสตางค์ หรือต่างจากมูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไป แต่ไม่ถึงร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง บริษัทจัดการจะจัดทำและส่งรายงานให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ทราบถึงความไม่ถูกต้องภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่พบว่ามูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และจัดให้มีสำเนารายงานดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการเพื่อให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สามารถตรวจสอบได้ โดยรายงานดังกล่าวจะมีรายการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (1) มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้อง
 - (2) มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
 - (3) สาเหตุที่ทำให้มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง
 - (4) มาตรการป้องกันเพื่อมิให้มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง ในกรณีที่ความไม่ถูกต้องอาจไม่ได้มีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ในการกรณีที่สาเหตุที่ทำให้มูลค่า/ราคาหน่วยไม่ถูกต้อง มีผลต่อเนื่องถึงการคำนวณมูลค่า/ราคาหน่วยครั้งต่อไป ให้แก้ไขมูลค่า/ราคาหน่วยให้ถูกต้องตั้งแต่วันที่พบว่ามูลค่า/ราคาหน่วยไม่ถูกต้อง
2. ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องต่างจากมูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง บริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนย้อนหลังตั้งแต่วันที่พบมูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องจนถึงวันที่มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนถูกต้อง และดำเนินการดังต่อไปนี้เฉพาะวันที่มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องต่างจากมูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
 - (1) จัดทำรายงานการแก้ไขมูลค่า/ราคาหน่วยย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคาให้เสร็จสิ้นภายในวันทำการถัดจากวันที่พบว่ามูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนนั้นไม่ถูกต้อง และส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ภายในวันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองข้อมูลในรายงานดังกล่าวภายในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทจัดการส่งรายงานให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ ทั้งนี้ รายงานดังกล่าวจะมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้อง
 - (ข) มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
 - (ค) สาเหตุที่ทำให้มูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง
 - (ง) การดำเนินการของบริษัทจัดการเมื่อพบว่ามูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีสำเนารายงานตาม (1) ไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ เพื่อให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สามารถตรวจสอบได้
 - (2) แก้ไขมูลค่า/ราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องให้เป็นราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้องภายในวันที่ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขรายชื่อย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคาตาม (1)
 - (3) ดำเนินการโดยวิธีการใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถรับทราบชื่อกองทุนที่มีการแก้ไขราคาตาม (2) และวัน เดือน ปีที่มีการแก้ไขมูลค่า/ราคาตาม (2) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองข้อมูลในรายงานดังกล่าว
 - (4) ชดเชยราคาให้แล้วเสร็จและดำเนินการด้วยวิธีการใดๆ เพื่อให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนหรือผู้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องทราบถึงการแก้ไขราคาตาม (2) และการชดเชยราคา ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองข้อมูลในรายงานดังกล่าว
 - (5) จัดทำรายงานมาตรการป้องกันเพื่อมิให้ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และส่งรายงานดังกล่าว พร้อมทั้งสำเนารายงานการแก้ไขรายชื่อย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคาที่ทำตาม (1) ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขรายชื่อย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคานี้ เว้นแต่ในกรณีที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องมีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ บริษัทจัดการจะไม่ส่งรายงานมาตรการป้องกันให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แต่จะส่งสำเนาเอกสารที่ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองว่าการที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องมีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้แทน
3. ในการชดเชยราคาตามข้อ 2 (4) บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องต่ำกว่าราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง (understate) บริษัทจัดการจะปฏิบัติดังนี้

- (ก) กรณีที่เป็นการขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะลดจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ ส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องกับราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง หากปรากฏว่าผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่มีหน่วยลงทุนเหลืออยู่ หรือมีหน่วยลงทุนเหลืออยู่น้อยกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จะต้องลด บริษัทจัดการจะจ่ายเงินของบริษัทจัดการเองเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคาที่เขาได้อยู่ หรือลดจำนวนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่นั้นและจ่ายเงินของบริษัทจัดการเองเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคาที่เขาได้อยู่ แล้วแต่กรณี เพื่อชดเชยราคาให้แก่กองทุนเปิด เว้นแต่กรณีที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องมีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ เช่น ราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาดครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ถูกต้อง และ ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองว่ามีสาเหตุดังกล่าว
- (ข) กรณีที่เป็นการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนซึ่งมีมูลค่าเท่ากับส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องกับราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง หรือจ่ายเงินของกองทุนเปิดเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคาเพื่อชดเชยราคาให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุน แต่หากปรากฏว่าผู้ขายคืนหน่วยลงทุนไม่มีหน่วยลงทุนเหลืออยู่ บริษัทจัดการจะจ่ายเงินของกองทุนเปิดเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคา เพื่อชดเชยราคาให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุน
- (2) กรณีราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องสูงกว่าราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง (overstate) บริษัทจัดการจะปฏิบัติดังนี้
- (ก) กรณีที่เป็นการขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ ส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องกับราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง หรือจ่ายเงินของกองทุนเปิดเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคา เพื่อชดเชยราคาให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุน
- (ข) กรณีที่เป็นการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะลดจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนซึ่งมีมูลค่าเท่ากับส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องกับราคาหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง หากปรากฏว่าผู้ขายคืนหน่วยลงทุนไม่มีหน่วยลงทุนเหลืออยู่ หรือมีหน่วยลงทุนเหลืออยู่น้อยกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จะต้องลด บริษัทจัดการจะจ่ายเงินของบริษัทจัดการเองเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคาที่เขาได้อยู่ หรือลดจำนวนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่นั้นและจ่ายเงินของบริษัทจัดการเองเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคาที่เขาได้อยู่ แล้วแต่กรณี เพื่อชดเชยราคาให้แก่กองทุนเปิด เว้นแต่กรณีที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องมีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ เช่น ราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาดครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ถูกต้อง และ ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองว่ามีสาเหตุดังกล่าว
- ในกรณีที่บริษัทจัดการต้องชดเชยราคาเป็นเงินให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนหรือผู้ขายคืนหน่วยลงทุนรายใดมีมูลค่าไม่ถึงหนึ่งร้อย บาท บริษัทจัดการอาจนำเงินชดเชยราคาไปรวมจ่ายในโอกาสแรกที่มีการจ่ายเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ถ้าบุคคลดังกล่าว ไม่มีสถานะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว บริษัทจัดการจะชดเชยราคาให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ดูแลผลประโยชน์รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
- การจ่ายเงินของกองทุนเปิดเพื่อชดเชยราคาให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนตาม (1) (ข) หรือผู้ซื้อหน่วยลงทุนตาม 2(ก) บริษัทจัดการอาจจ่ายเงินของบริษัทจัดการเองแทนกองทุนเปิดก็ได้
4. บริษัทจัดการจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง เช่น ค่าใช้จ่ายในการประกาศการแก้ไขราคาตาม ข้อ 2(3) ในหนังสือพิมพ์ ค่าออกเช็ค ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเงินชดเชยราคาให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนและผู้ขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น เว้นแต่ในกรณีที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องมีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของ
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต (PRINCIPAL GCREDIT)
(ประจำปี 2568)
(TH, US, IRL)

วันที่ 1 มกราคม	วันขึ้นปีใหม่, วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา และไอร์แลนด์
วันที่ 9 มกราคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 20 มกราคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 3 กุมภาพันธ์	วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 12 กุมภาพันธ์	วันมาฆบูชา
วันที่ 17 กุมภาพันธ์	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 17 มีนาคม	วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 7 เมษายน	วันหยุดชดเชยวันพระบาทสมเด็จพระพุทธยอดฟ้าจุฬาโลกมหาราช และวันที่ระลึกมหาจักรีบรมราชวงศ์
วันที่ 14 เมษายน	วันสงกรานต์
วันที่ 15 เมษายน	วันสงกรานต์
วันที่ 18 เมษายน	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา และไอร์แลนด์
วันที่ 21 เมษายน	วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 1 พฤษภาคม	วันแรงงานแห่งชาติ
วันที่ 5 พฤษภาคม	วันหยุดชดเชยวันฉัตรมงคล, วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 12 พฤษภาคม	วันหยุดชดเชยวันวิสาขบูชา
วันที่ 26 พฤษภาคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 2 มิถุนายน	วันหยุดพิเศษของประเทศไทย, วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 3 มิถุนายน	วันเฉลิมพระชนมพรรษาสมเด็จพระนางเจ้าสุทิดา พัชรสุธาพิมลลักษณ พระบรมราชินี
วันที่ 19 มิถุนายน	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 3 กรกฎาคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 4 กรกฎาคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 10 กรกฎาคม	วันอาสาฬหบูชา
วันที่ 28 กรกฎาคม	วันเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว
วันที่ 4 สิงหาคม	วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 11 สิงหาคม	วันหยุดพิเศษของประเทศไทย
วันที่ 12 สิงหาคม	วันเฉลิมพระชนมพรรษาสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง และวันแม่แห่งชาติ
วันที่ 1 กันยายน	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 13 ตุลาคม	วันนวมินทรมหาราช, วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 23 ตุลาคม	วันปิยมหาราช
วันที่ 27 ตุลาคม	วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 11 พฤศจิกายน	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 27 พฤศจิกายน	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ 28 พฤศจิกายน	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของ
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต (PRINCIPAL GCREDIT)
(ประจำปี 2568)
(TH, US, IRL)
-ต่อ-

วันที่ 5 ธันวาคม	วันคล้ายวันพระบรมราชสมภพพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพล อดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร วันชาติ และวันพ่อแห่งชาติ
วันที่ 10 ธันวาคม	วันรัฐธรรมนูญ
วันที่ 24 ธันวาคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา และไอร์แลนด์
วันที่ 25 ธันวาคม	วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา และไอร์แลนด์
วันที่ 26 ธันวาคม	วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 31 ธันวาคม	วันสิ้นปี, วันหยุดทำการของประเทศไอร์แลนด์
วันที่ 1 มกราคม 2569	วันขึ้นปีใหม่
วันที่ 2 มกราคม 2569	วันหยุดพิเศษของประเทศไทย

- กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนกองทุนรวมได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนเปิด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.principal.th และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการและ/ หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสารหลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า(Client Due Diligence : CDD)โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม รับหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด ที่ ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 www.principal.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

www.principal.th