

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์**  
**SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND**

**หนังสือชี้ชวน**  
**เสนอขายหน่วยลงทุน**

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์  
SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND

จัดตั้งและจัดการโดย  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
SET UP AND MANAGED BY SCB ASSET MANAGEMENT COMPANY LIMITED

เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป

มูลค่าโครงการ 5,000,000,000 บาท จำนวนหน่วยลงทุน 500,000,000 หน่วย  
ณ เวลาทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้ดูแลผลประโยชน์  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหน่วยลงทุน  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

**ส่วนที่ 1 : รายละเอียดหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม**

**ส่วนที่ 2 : รายละเอียดโครงการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เซดจ์**

1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. ประเภทกองทุน	1
3. ข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินทุนโครงการ	7
4. การบริหารจัดการกองทุน	8
5. การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (class of unit)	8
6. การจ่ายเงินปันผล	10
7. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	10
8. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย	13
9. เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนรวม	24
10. กำหนดเวลาในการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน	75

**ส่วนที่ 3 : ข้อมูลพื้นฐานระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ**

1. บริษัทจัดการ	1
2. ผู้ดูแลผลประโยชน์	2
3. นายทะเบียนหน่วยลงทุน	5
4. ผู้จัดการจำหน่าย	6
5. ผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker)	6
6. ผู้ลงทุนรายใหญ่ (Participating Dealer)	6
7. ที่ปรึกษาการลงทุน	6
8. ที่ปรึกษากองทุน	6
9. ผู้ประกัน	6
10. ผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุน (Outsource)	6
11. คณะตัวแทนผู้ถือหน่วยลงทุน	6
12. Prime Broker	6
13. สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ถือหน่วยลงทุน	6
14. การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	7
15. กำหนดเวลา วิธีการ และข้อจำกัดในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน	9
16. วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่น	9
17. การจัดทำทะเบียนหน่วยลงทุน การโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน	10
18. การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ	11
19. การเลิกกองทุนรวม	11
20. การชำระบัญชีเมื่อเลิกกองทุน	14

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม  
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์

SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND (SCBGOLDHFUND)

กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกและหมวดอุตสาหกรรม Precious Metals  
จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

- กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เป็นกองทุนที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนของกองทุนเป็น 8 ชนิด ได้แก่ ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ชนิดเพื่อการออม ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และชนิดควบปรังกัน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 8 ชนิดก่อนการลงทุน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด อาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนสำหรับแต่ละชนิดหน่วยลงทุน
- การแบ่งชนิดหน่วยลงทุนของกองทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ในกรณีที่ไม่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* ไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
- ผู้ถือหน่วยลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา นอกจากนี้จะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุน สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2567 หรือตามเวลาที่ประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต โดยจะต้องมีระยะเวลาการถือครองอย่างต่อเนื่องเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนดเท่านั้น
- การทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเฉพาะการทำรายการสับเปลี่ยนจากกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น / หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* อื่น และกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเข้ามายังหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* ของกองทุนดังกล่าวข้างต้น (ไม่รวมถึงกองทุนรวมที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ)
- การทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้สามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้เฉพาะระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม / หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น
- ในช่วงแรกบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น หากบริษัทจัดการเปิดให้บริการดังกล่าว จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าผ่านเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม\* ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนด้วย
- หมายเหตุ: \*หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม หมายถึง หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- ในกรณีที่กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ มีการระดมทุนจากนักลงทุนในรูปแบบสกุลเงินบาท และนำเงินลงทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ซึ่งเป็นกองทุนหลักที่ระดมทุนจากผู้ลงทุนในรูปแบบสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับการลงทุนในทองคำแท่งที่เป็นสกุลดอลลาร์สหรัฐ กองทุนจึงมีความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยน แต่อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนลดลง เนื่องจากกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ จะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ
- ทั้งนี้ การที่กองทุนไม่เข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาททั้งจำนวน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐเทียบกับสกุลเงินบาท ทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีโอกาสขาดทุนหรือกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเฉพาะส่วนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่ไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อีกทั้งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนรวมโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- เนื่องจากกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) คือ ความเสี่ยงทางการเมือง เศรษฐกิจ สังคม สภาวะตลาด สภาพคล่อง มาตรการทางการเงินในภาวะที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ รวมถึงข้อจำกัดต่างๆ ในประเทศที่กองทุนไปลงทุน (ประเทศสิงคโปร์) ทำให้มีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรืออาจทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีความเสี่ยง ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินที่ได้ลงทุนไป ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน
- บริษัทจัดการกองทุนรวมใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนรวมจึงมีความเสี่ยง หากสินค้าหรือตัวแปรที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิง (underlying) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตซึ่งอาจส่งผลให้การเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ (“กองทุน”) การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการรับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือไม่รับปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนหรือไม่รับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์ของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา



- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลงหรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 14 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2568

#### รายละเอียดกองทุนรวม

ชื่อโครงการ	:	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND (SCBGOLDHFUND)
อายุโครงการ	:	ไม่กำหนดอายุโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้ง/จัดการกองทุนรวม	:	วันที่ 9 พฤศจิกายน 2553
วันที่จดทะเบียนกองทุน	:	วันที่ 26 สิงหาคม 2554

#### สรุปข้อมูลกองทุนรวม

##### ประเภทโครงการ

- กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก
- กองทุนรวมแบบทองคำทั่วไป เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่ทีเอฟทองคำต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

##### นโยบายการลงทุนของกองทุน

กองทุนมีนโยบายสร้างผลตอบแทนตามความเคลื่อนไหวของราคาทองคำแท่งที่เปิดเผยไว้อย่างแพร่หลาย โดยหน่วยงานซึ่งเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมผู้ค้าทองคำในประเทศไทยหรือในระดับสากล และกองทุนจะสร้างผลตอบแทนโดยอ้อมผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่ทีเอฟทองคำต่างประเทศ คือ SPDR Gold Trust ซึ่งกองทุนดังกล่าวจัดตั้งและจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์ นอกจากนี้ กองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange: NYSE Arca) ตลาดหลักทรัพย์โตเกียว (Tokyo Stock Exchange: TSE) ตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (Stock Exchange of Hong Kong: HKEx) และตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange: SGX) โดยบริษัทจัดการจะมุ่งทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ และใช้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ บริษัทจัดการของวงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น ๆ นอกเหนือจากประเทศสิงคโปร์ และใช้สกุลเงินต่างประเทศอื่น ๆ ได้ภายหลัง โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ในส่วนที่เหลือจากการลงทุนบริษัทจัดการอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ/หรือเงินฝาก และ/หรือบัตรเงินฝากทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ รวมถึงอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์อื่นหรือทรัพย์สินอื่น และ/หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้



ทั้งนี้ กองทุนอาจจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน เช่น การทำสัญญาสวอปและ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน/ด้านราคาตราสาร/อัตราดอกเบี้ย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ รวมทั้งอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

โดยกองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (Structured Note) และจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

อนึ่ง กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้ นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ในกรณีสถานการณ์ปกติ กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

1. 30 วันนับแต่วันที่จัดทะเบียน
2. 30 วันก่อนครบอายุโครงการหรือก่อนเลิกกองทุนรวม
3. ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อรอกการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือการลงทุนในกองทุนหลักไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติหรือเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ เป็นต้น และ/หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่กระทบต่อการลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงในเรื่องของกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่างประเทศ และ/หรือกรณีที่วงเงินลงทุนในต่างประเทศเต็มเป็นการชั่วคราว และ/หรือในช่วงระหว่างรอการอนุมัติการเพิ่มวงเงินลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยหรือมีเหตุผลที่จำเป็นและสมควร ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้ทันที หรืออาจจำเป็นต้องชะลอการลงทุนในต่างประเทศเป็นการชั่วคราว ดังนั้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามข้างต้นได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามประกาศต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

อนึ่ง หากในกรณีที่มีการลงทุนในกองทุนรวมอิตีเอฟทองคำต่างประเทศหรือ “SPDR Gold Trust” นั้นไม่เหมาะสมอีกต่อไป โดยอาจสืบเนื่องจากการได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้น และ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่น ๆ ของกองทุนหลักนี้ เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน ลักษณะกองทุน อัตราค่าธรรมเนียม และ/หรือการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อกองทุน เป็นต้น กล่าวคือ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงซึ่งอาจมีผลต่อกองทุนหลัก (Master fund) และ/หรือบริษัทจัดการ อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเปลี่ยนแปลงกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งเป็นกองทุนหลัก ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะไม่ขัดกับวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยอาจพิจารณาโอนย้ายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมต่างประเทศอื่นที่เน้นลงทุนในทองคำแท่ง (Gold Bullion) ภายใต้การบริหารของ “World Gold Trust Services, LLC” และ/หรือกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่นที่มีประเภทกองทุนนโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียงกัน เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุนในแต่ละขณะ และเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัท

จัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงหรือก่อนทำการลงทุนดังกล่าวไม่น้อยกว่า 15 วัน

ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในกองทุนปลายทางไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทางที่กองทุนรวมไปลงทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวเป็นกองทุนต่างประเทศที่ไม่มีวัตถุประสงค์การลงทุนในทำนองเดียวกับกองทุนรวมดัชนีหรือกองทุนรวมอียิปต์

- (1) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งลดลงเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก
- (2) ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลักลดลงในช่วงระยะเวลาห้าวันทำการติดต่อกัน คิดเป็นจำนวนเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก

ในกรณีที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะดังกล่าวบริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) แจ้งเหตุที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการโดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมให้สำนักงานและผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ
- (2) ดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการตาม (1) ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ
- (3) รายงานผลการดำเนินการให้สำนักงานทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ
- (4) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของกองทุนรวมตาม (1) ต่อผู้ที่สนใจจะลงทุนเพื่อให้ผู้ที่สนใจจะลงทุนรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับสถานะของกองทุนรวม

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนจะดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ (2) บริษัทจัดการสามารถขอผ่อนผันต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในกรณีที่มีการดำเนินการเปลี่ยนโอนย้าย กองทุนจะยกเว้นไม่นำเรื่องการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า

ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนมาบังคับใช้ในช่วงดำเนินการคัดเลือกและเตรียมการลงทุน

อนึ่งในการโอนย้ายหรือสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนต่างประเทศอื่นข้างต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาดำเนินการครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ได้ โดยการทยอยโอนย้ายเงินลงทุนจึงอาจส่งผลให้ช่วงระยะเวลาดังกล่าวกองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศมากกว่า 1 กองทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการข้างต้น อย่างไรก็ตามหากบริษัทจัดการไม่สามารถลงทุนในกองทุนอื่นใดที่มีนโยบายสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของโครงการ บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการขอมติผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน หรือดำเนินการยกเลิกโครงการจัดการกองทุนรวมได้

## นโยบายการกู้ยืม

-

## ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark)

ดัชนีราคาทองคำในสกุลดอลลาร์สหรัฐจาก LBMA Gold Price AM สัดส่วน 100.00% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทนของตัวชี้วัดเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาทในอัตราส่วน 95% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ในอัตราส่วน 5%

หมายเหตุ:

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบาย



เกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือ ประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

### รายละเอียดของกองทุนหลัก

#### ข้อมูลทั่วไปของกองทุน SPDR Gold Trust

ชื่อกองทุน/รหัสกองทุน	SPDR Gold Trust (GLD 10US\$)
ประเภท	กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund)
วันที่จดทะเบียน	จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (SGX) ในวันที่ 11 ตุลาคม 2549
นโยบายการลงทุน	มีนโยบายการลงทุนที่มุ่งลงทุนในทองคำแท่ง (Gold Bullion) เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำแท่งหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุน
วันเริ่มจัดตั้งกองทุน	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2547 ภายใต้กฎหมายรัฐนิวยอร์ก
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ
ผู้สนับสนุนของกองทุน(Sponsor)	World Gold Trust Services, LLC
ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee)	BNY Mellon Asset Servicing
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian)	HSBC Bank USA, N.A.
ตัวแทนฝ่ายการตลาด (Marketing Agent)	State Street Global Markets, LLC
มูลค่าการซื้อขายขั้นต่ำ	10 Shares
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (US\$)
วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange: SGX)
Bloomberg Code	GLD SP <Equity>
ISIN Code	US78463V1070
Reuters Code	SGLD.SI
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนหลัก	
1) ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Sponsor)	ในอัตราร้อยละ 0.15 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
2) ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ในอัตราร้อยละ 0.02 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (โดยไม่น้อยกว่า 500,000 US\$ และไม่เกิน US\$ 2 million ต่อปี )
3) ค่าผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian Fee)	ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินที่เก็บรักษา
4) ค่าตัวแทนฝ่ายการตลาด (Marketing Agent)	ในอัตราร้อยละ 0.15 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
5) ค่าใช้จ่ายอื่น	เก็บตามจ่ายจริง
หมายเหตุ	กองทุนจะถูกกำหนดเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมไม่เกินในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ตั้งแต่วันเริ่มจัดตั้งกองทุน คือวันที่ 12

	พฤศจิกายน 2547 จนถึงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554) โดยการปรับจาก ค่า Sponsor และค่า Marketing agent ให้ลดลงเท่ากับจำนวน ค่าใช้จ่ายที่ทำให้กองทุนมีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมเกินอัตรา ร้อยละ 0.40 ต่อปี
เว็บไซต์ (website)	<a href="http://www.spdrgoldshares.com/sites/sg/">http://www.spdrgoldshares.com/sites/sg/</a>

### ข้อจำกัดที่สำคัญของกองทุน

กองทุน SPDR Gold Trust ถือเป็นกองทุนประเภท Exchange Traded Fund (ETF) ที่ถูกจัดตั้งโดย World Gold Trust Services LLC ถือ  
 หุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรตัวแทนจากอุตสาหกรรมเหมืองแร่ทองคำชั้นนำของโลก โดยจะลงทุนในทองคำแท่งที่มี  
 ความบริสุทธิ์ 99.5% ตามมาตรฐานทองคำซึ่งกำหนดโดยสมาคมผู้ค้าทองแห่งลอนดอน (The London Bullion Market Association :  
 LBMA) ซึ่งสามารถดูข้อมูลราคาทองคำแท่งและรายละเอียดอื่นเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์<http://www.spdrgoldshares.com/sites/sg/>

กองทุน SPDR Gold Trust จะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีการจัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (unlisted) และจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มี  
 อันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัด  
 อันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

### ความเสี่ยงในการลงทุนในกองทุนหลัก คือ กองทุนอิตีเอฟทองคำต่างประเทศ (SPDR Gold Trust)

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust โดยมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นหรือ  
 ลดลงในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ได้ จากการเปลี่ยนแปลงระดับราคาทองคำ หรือมูลค่าหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อื่นที่ลงทุน ซึ่งอาจได้รับ  
 ผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. มูลค่าหน่วยลงทุนอาจได้รับความผันผวนโดยตรงจากมูลค่าทองคำที่กองทุนลงทุน และความผันผวนของราคาทองคำซึ่งส่งผลกระทบต่อ  
 อย่างมีนัยสำคัญต่อหน่วยลงทุน ทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ ดังนั้นมูลค่าเงินลงทุนของผู้ลงทุนอาจต่ำกว่าเงิน  
 ลงทุนเริ่มแรกได้ ทั้งนี้ปัจจัยที่อาจกระทบต่อราคาทองคำ มีดังนี้
  - (1) ปริมาณอุปสงค์และอุปทานของทองคำ ซึ่งขึ้นอยู่กับ ปริมาณทองคำขายน่วงหน้าโดยผู้ผลิต ปริมาณการซื้อโดยผู้ผลิตเพื่อปิดสถานะ  
 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าทองคำ การซื้อหรือขายทองคำของธนาคารกลาง และต้นทุนการผลิตของประเทศผู้ผลิตทองคำ เช่น แอฟริกาใต้  
 สหรัฐอเมริกา และออสเตรเลีย
  - (2) สถานการณ์ทางการเมืองของโลก และภูมิภาค ภาวะเศรษฐกิจและการเงิน
  - (3) การคาดการณ์ภาวะเงินเฟ้อของนักลงทุน
  - (4) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
  - (5) อัตราดอกเบี้ย
  - (6) ธุรกรรมการซื้อขาย และการลงทุนของกองทุนเฮดจ์ฟันด์ หรือกองทุนสินค้าโภคภัณฑ์
2. ราคาหน่วยลงทุนของกองทุนอิตีเอฟต่างประเทศที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีเท่ากับ สูงกว่า หรือต่ำกว่ามูลค่าทรัพย์สิน  
 สุทธิต่อหน่วย (NAV) ของกองทุนดังกล่าวหรือการซื้อขายที่มีส่วนลด หรือส่วนเพิ่มเนื่องจากปริมาณอุปสงค์/อุปทานตลอดจนความแตกต่าง  
 ของช่วงเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ละแห่ง เช่น COMEX และ NYSE Arca
3. การขายทองคำที่กองทุนลงทุน เพื่อนำเงินสดมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนนั้น จะทำให้การถือครองทองคำของแต่ละ  
 หน่วยลงทุนลดลงกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน โดยไม่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลก
4. การขายทองคำของกองทุนเพื่อนำมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ในช่วงที่ราคาทองคำในตลาดโลกมีแนวโน้มลดลง อาจส่งผล  
 กระทบในทางลบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน
5. ในภาวะไม่ปกติหรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการขายทองคำเป็นจำนวนมาก จะทำให้ราคาทองคำปรับตัวลดลง และส่งผล  
 กระทบในทางลบต่อการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน

6. ธุรกรรมการซื้อขายทองคำในตลาดของกองทุน อาจทำให้ราคาทองคำปรับตัวสูงขึ้นเป็นการชั่วคราว ทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนสูงขึ้น แต่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อกองทุนหยุดทำธุรกรรมซื้อ ทำให้ราคาทองคำปรับลดลง และทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนอาจปรับลดด้วยเช่นกัน
7. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับการคุ้มครองใดๆ จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐฯ ภายใต้กฎหมายบริษัทจัดการลงทุนของประเทศสหรัฐอเมริกา ปี 1940 (Investment Company Act 1940) ซึ่งต่างจากกองทุนรวมต่างประเทศทั่วไป หรือ ไม่ได้รับการคุ้มครองใดๆ ภายใต้กฎหมายตลาดซื้อขายล่วงหน้าสินค้าโภคภัณฑ์ปี 1936 (US Commodity Exchange Act 1936) เนื่องจากกองทุนไม่ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทตามกฎหมายดังกล่าว
8. การไถถอนหน่วยลงทุนโดย Authorized Participants อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของหน่วยลงทุน
9. กองทุนอาจถูกยกเลิก หรือขายทรัพย์สินของกองทุนออกทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียผลประโยชน์จากการลงทุน เช่น กรณีที่กองทุนเข้าเงื่อนไขการยกเลิกอันเนื่องมาจากเหตุการณ์นอกเหนือจากการควบคุมของ Sponsor Trustee หรือผู้ถือหน่วยลงทุน
10. คำสั่งขายหน่วยลงทุนอาจถูกเลื่อน ระบุรับ หรือปฏิเสธโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใต้สถานการณ์บางกรณี เช่น NYSE Arca ถูกปิดนอกเหนือจากวันหยุดปกติ หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน ทำให้กระทบต่อการส่งมอบ หรือการประเมินราคาของทองคำ หรือเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน
11. ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนจะไม่ได้รับสิทธิเทียบเท่ากับผู้ถือหุ้นบริษัท เช่น สิทธิคัดค้าน หรือถูกจำกัดสิทธิลงคะแนน เพื่อเลือกผู้บริหารเป็นต้น
12. การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทองคำอาจได้รับผลกระทบทางลบจากเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ หรือวิธีการลงทุนอื่นๆ ในทองคำ เช่น อนุภู อนุสามัญของบริษัทผู้ผลิตทองคำ หรือบริษัทในอุตสาหกรรมทองคำ หรือเครื่องมือทางการเงินที่อ้างอิงทองคำ หรือการลงทุนโดยตรงในทองคำ อาจทำให้ความน่าสนใจในการลงทุนผ่านกองทุนทองคำลดลง
13. การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทองคำอาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการทำธุรกรรมซื้อขายทองคำของหน่วยงานราชการ เช่น ธนาคารกลาง หรือตัวแทนภาครัฐ ที่ขายทองคำจำนวนมาก อันเนื่องมาจากความกดดันจากภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ทางการเมืองและสังคม ทำให้ปริมาณทองคำในตลาด (อุปทาน) สูงขึ้นมากกว่าปริมาณความต้องการ (อุปสงค์) เป็นผลให้ราคาทองคำปรับลดลง มูลค่าหน่วยลงทุนก็ปรับลดเช่นกัน
14. การกำหนดเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนจะสิ้นสุดลงในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 ทำให้ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนอาจสูงขึ้นภายหลัง และอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในหน่วยลงทุน การกำหนดเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมไม่เกินในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ในระยะเวลาเริ่มจัดตั้งกองทุน คือวันที่ 12 พฤศจิกายน 2547 จนถึงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 หรือจนกว่าจะยกเลิกสัญญา กับ ค่า Marketing Agent หากในเดือนใดการบริหารจัดการของกองทุนสูงกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปี ค่า Sponsor และค่า Marketing Agent จะถูกลดค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเพื่อทำให้ค่าใช้จ่ายกองทุนเท่ากับ ร้อยละ 0.40 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายกองทุนมีโอกาสที่จะมากกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปีได้ ถ้ากองทุนมีค่าใช้จ่ายใด ๆ จนทำให้ค่าใช้จ่ายกองทุนทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 0.70 ต่อปี เนื่องจากกองทุนจะสามารถลดค่า Sponsor ร้อยละ 0.15 ต่อปี และค่า Marketing Agent ร้อยละ 0.15 ต่อปี ซึ่งรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 0.30 ต่อปีเท่านั้น
15. ทองคำที่กองทุนหลักถือครองอยู่ อาจสูญหาย ถูกทำให้เสียหาย ถูกขโมย หรือถูกจำกัดการนำไปใช้ อันเนื่องมาจากภัยทางธรรมชาติ และการก่อการร้าย ซึ่งส่งผลกระทบต่อกองทุน
16. กองทุนอาจไม่ได้รับการชดเชยหรือไม่สามารถหาวิธีชดเชยมูลค่ากองทุนให้เหมือนเดิม หากมีการสูญหาย ถูกขโมย หรือถูกทำลาย แม้ในกรณีที่มีการทุจริตก็อาจจะนำทองคำกลับมาได้ไม่เท่ากับราคาทองคำในตลาด ณ วันที่เวลาที่พบว่ามีการทุจริต
17. หากทองคำของกองทุนที่เป็น Basket ไม่ได้มาตรฐาน “The London Good Delivery Standards” กองทุนอาจได้รับผลกระทบทางลบหรือขาดทุน
18. หากผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ไม่สามารถควบคุมหรือตรวจสอบธุรกรรมของผู้เก็บรักษาทรัพย์สินรายย่อย (Subcustodian) ซึ่งเก็บรักษาทองคำเป็นการชั่วคราว และดำเนินการขนส่งทองคำยังตู้รับภัยของผู้ดูแลผลประโยชน์ที่ลอนดอน หากผู้เก็บรักษาทรัพย์สินรายย่อยรายใดมีข้อผิดพลาดในการดูแลรักษาทองคำของกองทุน อาจมีความเป็นไปได้ที่กองทุนจะได้รับความเสียหาย
19. ข้อจำกัดทางความสามารถของผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในการดำเนินการตามกฎหมายกับผู้เก็บรักษาผลประโยชน์รายย่อย ส่งผลให้ความเป็นไปได้ที่กองทุนอาจได้รับความเสียหายเพิ่มมากขึ้นจากการที่ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินรายย่อยมีข้อบกพร่องในการดูแลรักษาทองคำของกองทุน



20. ทองคำซึ่งอยู่ในบัญชีที่ไม่จัดสรร (Unallocated account) ของกองทุน และทองคำที่ยังไม่ได้จัดสรรของ Authorized Participant's ไม่ได้แยกออกมาจากทรัพย์สินของผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ดังนั้นหากผู้เก็บรักษาทรัพย์สินล้มละลาย ทรัพย์สินของผู้เก็บรักษาทรัพย์สินอาจไม่เพียงพอที่จะชดเชยให้กองทุน หรือ Authorized Participant's นอกจากนั้นกระบวนการประเมินมูลค่าทองคำที่ยังไม่ได้จัดสรรในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อาจล่าช้า และมีต้นทุนเกิดขึ้น

21. ผู้ดูแลผลประโยชน์จะใช้ข้อมูลที่ได้รับจากผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในการกำหนดตะกร้าหน่วยลงทุน (Basket) ของกองทุนที่เอฟพทองคำต่างประเทศ ซึ่งจะมีการยืนยันหลังจากผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ใช้ข้อมูลนั้นแล้ว หากข้อมูลดังกล่าวนั้นไม่ถูกต้อง อาจเป็นผลให้จำนวนทองคำในตะกร้าแตกต่างจากปริมาณทองคำที่ควรจะเป็น

22. กองทุนมีภาระผูกพันต่อ Marketing Agent Authorized Participants และบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องจากการเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก ซึ่งเท่ากับ 2,300,000 หน่วย ทั้งนี้ หาก Sponsor ไม่สามารถทำตามเงื่อนไขที่ระบุในดังกล่าวได้ อาจส่งผลกระทบต่อผลการลงทุนหน่วยลงทุน

23. การอ้างหรือเรียกร้องความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินทางปัญญาที่เกี่ยวข้องกับกองทุน เช่น การออกแบบ โครงสร้าง และการดำเนินการของกองทุน อาจส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อกองทุน และการลงทุนในหน่วยลงทุน เนื่องจากอาจเกิดค่าใช้จ่าย ความเสียหาย และอาจต้องเลิกกองทุน

**หมายเหตุ :** ข้อมูลในส่วนของกองทุน SPDR Gold Trust ได้จัดแปลมาจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือเอาต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงอย่างระมัดระวังก่อนตัดสินใจ

### ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุน

ผลการดำเนินงานของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) เมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) แสดง ได้ดังต่อไปนี้

<b>Performance (USD)</b>		
	<b>NAV (%)</b>	<b>LBMA Gold Price PM (%)</b>
<b>Cumulative Performance</b>		
1 Month	4.06	4.09
3 Months	5.07	5.17
6 Months	17.94	18.17
<b>Annualized Performance</b>		
1 Year	22.64	23.12
3 Years	9.50	9.93
5 Years	10.74	11.18
10 Years	6.13	6.55
Since Inception (11/18/2004)	8.59	9.02

**หมายเหตุ :**

(1) ที่มา: เอกสาร fact sheet ของ SPDR Gold Trust ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

(2) ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

**ความผันผวนของผลการดำเนินงานของกองทุน**

จากผลการดำเนินงานของกองทุนหลักข้างต้น เมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) อาจพิจารณาได้จากความผันผวน/ความเคลื่อนไหวของราคาหรือมูลค่าหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาได้ตามรูป (กราฟ) ดังนี้

**กราฟแสดงความเคลื่อนไหวของราคาหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust**



หมายเหตุ:

- (1) ที่มา : Bloomberg ข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2562 – 30 สิงหาคม 2567
- (2) ผลตอบแทนในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึง ผลตอบแทนในอนาคต

**กราฟแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนของกองทุนหลัก SPDR Gold Trust เปรียบเทียบกับดัชนีราคาทองคำในตลาดโลก (ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ: USD)**



หมายเหตุ:

- (1) ที่มา : Bloomberg ข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 30 สิงหาคม 2562 – 30 สิงหาคม 2567
- (2) ผลตอบแทนในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึง ผลตอบแทนในอนาคต

## การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 8 ชนิด ได้แก่

1) ชนิดสะสมมูลค่า (SCBGOLDH) : (เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)

2) ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ (SCBGOLDHR) : (ยังไม่เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากการขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

3) ชนิดจ่ายเงินปันผล (SCBGOLDHD) : (ยังไม่เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากเงินปันผล

4) ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล (SCBGOLDHP) : (เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนดที่ต้องการสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) โดยในเบื้องต้นบริษัทจัดการกำหนดให้บริการเฉพาะผู้ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ/หรือ กองทุนส่วนบุคคล ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเท่านั้น

5) ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (SCBGOLDHE) : (เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น scb easy , scbam fund click เป็นต้น และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม

6) ชนิดเพื่อการออม (SCBGOLDH-SSF) : (เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรและ/หรือหน่วยงานของทางการประกาศกำหนด

7) ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (SCBGOLDH(SSF)) : (เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและเป็นผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น SCBAM Fund Click เป็นต้น และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม

8) ชนิดควบประกัน (SCBGOLDH(IN)) : (ยังไม่เปิดให้บริการ)

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับความคุ้มครองจากบริษัทประกัน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงชนิดหน่วยลงทุนข้างต้นในภายหลังได้ โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น บริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนตามชนิด ดังนั้น มูลค่าหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าไม่เท่ากัน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละชนิดหน่วยลงทุนรวมกันจะเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุนจะถือเป็นประโยชน์ของกองทุนรวม และจะถูกปันส่วนตามสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด

ผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดวิธีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิแยกตามรายชนิดของหน่วยลงทุนได้ที่ [www.scbam.com](http://www.scbam.com)

### ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนนี้เหมาะสำหรับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์อื่นในต่างประเทศ โดยคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนใกล้เคียงกับการลงทุนในทองคำแท่งโดยตรง โดยสามารถยอมรับความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุนได้ในบางช่วงของการลงทุนตลอดระยะเวลาที่ถือหน่วยลงทุน

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เหมาะกับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเพื่อนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 10 ปีตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

### ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน

- ผู้ลงทุนสามารถกระจายความเสี่ยงของการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ที่มีการสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงทองคำแท่งในต่างประเทศ
- ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (ส่วนเกินทุน) จากการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีการสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงทองคำแท่งในต่างประเทศ ทั้งนี้ สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยไม่ผิดเงื่อนไข เมื่อลงทุนครบตามระยะเวลาที่กฎหมายภาษีอากรกำหนดให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (เฉพาะชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ)
- ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากเงินปันผล (เฉพาะชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์)
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ โดยผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรและ/หรือหน่วยงานของทางการประกาศกำหนด
- ผู้ลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดควบประกันจะได้รับความคุ้มครองจากบริษัทประกัน

### จำนวนเงินลงทุนโครงการล่าสุด

5,000 ล้านบาท

### รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : เดือนสิงหาคม

### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

1. ความผันผวนของราคาทองคำในตลาดโลก เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาหน่วยลงทุนของกองทุน "SPDR Gold Trust" ในตลาดหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงตามราคาทองคำในตลาดโลก ณ ขณะนั้น ดังนั้น หากราคาทองคำในตลาดโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง ก็จะส่งผลให้ราคาหน่วยลงทุนของกองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้เช่นกัน
2. เนื่องจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนจะลงทุนนั้น จัดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในต่างประเทศ จึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศนั้น ๆ ซึ่งอาจแตกต่างไปจากหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุนรวมของประเทศไทย
3. ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อาจส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เซคส์เปลี่ยนแปลง ซึ่งอาจทำให้เงินต้นและผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนตามไปด้วย เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศทำให้งบคงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราเหลืออยู่

### การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไว้แล้วได้เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ต้องซื้อ และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาขายย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในรายละเอียดโครงการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

### การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีรายจ่ายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีรายจ่ายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

### การหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือ คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ ทั้งนี้ ไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนออกไปได้

### ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับ NAV มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่าน Website ของบริษัทจัดการ: [www.scbam.com](http://www.scbam.com) ทุกวันทำการ

### ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 ที่อยู่ : ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7 - 8  
 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
 โทรศัพท์ โทร 0-2777-7777  
 Website : [www.scbam.com](http://www.scbam.com)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา
- Call Center 0-2777-7777
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลงช่องทางการทราบข้อมูลเพิ่มเติมในภายหลังได้





ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่เอฟทองคำต่างประเทศ “SPDR Gold Trust” (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) มีนโยบายการลงทุนที่มุ่งลงทุนในทองคำแท่งเพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำแท่งหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุน โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนจะทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้นการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว จึงมีความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำ และความเสี่ยงผันผวนราคาทองคำ (Price Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลก เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนมีการเปลี่ยนแปลงตามราคาทองคำในตลาดโลก ดังนั้นหากราคาทองคำในตลาดโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง ก็จะมีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามด้วยได้เช่นกัน

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ ซึ่งเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (“SPDR Gold Trust”) ที่มีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง ซึ่งราคาทองคำในตลาดมีแนวโน้มที่จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ต่างจากตราสารประเภทอื่น เช่น ตราสารหุ้น ตราสารหนี้ เป็นต้น ดังนั้น การลงทุนในทองคำจึงเป็นการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในสภาวะที่คาดว่าผลตอบแทนตราสารประเภทอื่นมีแนวโน้มปรับตัวลดลง

2. ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange rate risk) คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพ์ต่างประเทศที่มีสกุลเงินแตกต่างไปจากสกุลเงินที่ระดมทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในช่วงเวลานั้น ๆ ด้วย โดยอัตราแลกเปลี่ยนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ ขณะที่ลงทุนเริ่มแรก ซึ่งอาจมีผลทำให้ตัวเลขรายงาน มูลค่าหน่วยลงทุนผันผวน และอาจเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนได้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (“SPDR Gold Trust”) ซึ่งเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และกองทุนไม่เข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาททั้งจำนวน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐเทียบกับสกุลเงินบาท ทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีโอกาสขาดทุนหรือกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเฉพาะส่วนหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่ไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อีกทั้งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุน ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนรวมโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit risk / Default risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (“SPDR Gold Trust”) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้

**4. ความเสี่ยงจากที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้ (Counter Party Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันตามสัญญา (Counterparty Risk) เนื่องจากมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน

บริษัทจัดการมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับ Investment Grade จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้

**5. ความเสี่ยงของประเทศที่ไปลงทุน (Country risk)** คือ ความเสี่ยงในเรื่องของเสถียรภาพและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงิน ตลาดทุนของประเทศต่าง ๆ ที่กองทุนลงทุน

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เป็นกองทุนที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (“SPDR Gold Trust”) กองทุนอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ อาทิ เช่น นโยบายทางการเงินเรื่องข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศเข้า-ออกโดยเสรี หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุนรวมที่อาจแตกต่างจากหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุนรวมของประเทศไทย เป็นต้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาลงทุนบริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่าง ๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้น ๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนของ Country risk ลงได้บ้าง

**6. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity risk)** คือ ความเสี่ยงจากการที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารที่ถือครองอยู่ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควรได้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารมีจำกัด

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ ซึ่งลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ (“SPDR Gold Trust”) ส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งทั้งในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือเงินฝาก ที่มีอายุของสัญญา อายุของตราสาร หรือระยะเวลาการฝากเงินไม่เกิน 1 ปี ประกอบกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกองทุน บริษัทจัดการได้กำหนดให้มีการขายคืนหน่วยลงทุนได้ในทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน จึงทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่ำ

**7. ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ



กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ เป็นกองทุนที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งทำการจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ประเทศสิงคโปร์ อาจเกิดปัญหาอันเกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุน คือประเทศสิงคโปร์ หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) มีวันหยุดทำการไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย กองทุนจึงอาจประสบปัญหาความล่าช้าในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (T+5)

### เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนรวม ดังนี้

#### เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

- ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

#### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุนซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุนซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่

สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ขอสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เกิดขึ้นจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุนซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุนซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

(2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าหรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

- ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม

**หลักเกณฑ์และเงื่อนไข**

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบังคับสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่ มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และ หักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)



3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate

สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า

7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

8. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

#### การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ

5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้

6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุน

#### ขอสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ 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. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น



5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้

- หากเกิดกรณีที่เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนถึงสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)**

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

**การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)**

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน: 1 วันทำการ



เว้นแต่จะได้รับ การผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน 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) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

## สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

### สิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง (ถ้ามี) ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหนังสือชี้ชวนส่วนโครงการ ข้อ "การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน" ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลลงในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถยกเลิกความเห็นชอบให้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติได้ เว้นแต่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสมและอนุญาตเป็นกรณีพิเศษสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ การขายคืนหน่วยลงทุนอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน ข้อจำกัดในการขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขของชนิดหน่วยลงทุนดังกล่าว

### สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการลงทุนหรือแก้ไขวิธีจัดการ

หากผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

### วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

1. สำหรับทุกชนิดหน่วยลงทุน (ยกเว้นชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) การโอนหน่วยลงทุนให้บิดา มารดา บุตร และคู่สมรสของผู้ถือหน่วยลงทุน

(ข) การโอนหน่วยลงทุนตามคำสั่งศาลหรือโดยผลของกฎหมาย (ซึ่งไม่รวมถึงกรณีและผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน และปรากฏว่าผู้ลงทุนบางคนหรือทั้งหมดเสียชีวิต เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น)

(ค) การโอนหน่วยลงทุนในกรณีพิเศษอื่นๆที่บริษัทจัดการเห็นสมควรและอนุมัติให้โอนได้

ทั้งนี้ ผู้โอนและผู้รับโอนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่สำนักงานทะเบียนหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้รับโอนยังไม่ได้เป็นผู้ใช้บริการกองทุนกับบริษัทจัดการ ผู้รับโอนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำขอใช้บริการกองทุนและยื่นต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนพร้อมคำขอโอนหน่วยลงทุน และชำระค่าธรรมเนียมการโอนตามหัวข้อค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี)

นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะบันทึกข้อมูลการโอนหน่วยลงทุน และออกใบยืนยันการโอนหน่วยลงทุน พร้อมเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้รับโอนหน่วยลงทุน และออกใบยืนยันการโอนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้โอนหน่วยลงทุนภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้รับคำขอโอนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลลงในทะเบียน ผู้ถือหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ค่าธรรมเนียมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

4. เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุน การรับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ แต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่รับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพสันของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

#### การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกครั้งและผู้ถือหน่วยลงทุนมีการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยในกรณีที่เป็นการสั่งซื้อในระหว่างช่วงการเสนอขายครั้งแรก นายทะเบียนหน่วยลงทุน ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการจะจัดส่งหนังสือรับรองแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน/ใบยืนยันการซื้อหน่วยลงทุนพร้อมใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) (ถ้ามี) หรือโดยทางไปรษณีย์ในกรณีที่ไม่วางที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail Address) ตามที่อยู่ที่อยู่ระบุไว้ในใบคำขอใช้บริการกองทุนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนกองทุน ส่วนในกรณีการทำรายการภายหลังช่วงเสนอขายครั้งแรก นายทะเบียนหน่วยลงทุนและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการจะจัดส่งเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนพร้อมใบยืนยันการทำรายการดังกล่าว ใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการขาย/รับซื้อคืน/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือใบเสร็จรับเงิน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) (ถ้ามี) หรือโดยทางไปรษณีย์ในกรณีที่ไม่วางที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail Address) ตามที่อยู่ที่อยู่ระบุไว้ในใบคำขอใช้บริการกองทุนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตดำเนินการเป็นอย่างอื่น



ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียง และดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้โดยบริษัทจัดการจะทำการติดต่อประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำส่งข้อร้องเรียนมาได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร.0-2777-7777
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร.0-2263-6000
- ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2470-1962 / 0-2470-1523 โทรสาร 0-2470-1996-7

การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวม และการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามนั้นก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวมหรือผู้ลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมจะแก้ไขเยียวยาความเสียหายโดยไม่ชักช้า โดยในกรณีที่เกิดข้อพิพาทระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมยินยอมให้นำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการ

**ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)**

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

### บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการกองทุนรวม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2535 เป็นบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทธุรกิจการจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ กองทุนส่วนบุคคล ปัจจุบันบริษัทจัดการ มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการจำนวนทั้งหมด 534 กองทุน และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมเท่ากับ 1,032,072,245,007.20 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567)

● รายชื่อคณะกรรมการจัดการ

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย    | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  |
| 2. นางนันทมนัส เปี่ยมทิพย์มนัส | Chief Investment Officer   |
| 3. นางสาวพิณแก้ว ทรายแก้ว      | Chief Marketing Officer  |
| 4. นางปิ่นสุดา ภู่วิภาดาวรรณ   | Chief Operating Officer  |
| 5. นางสาวจรัสรัชนี วัฒนสิงหะ   | Executive Director กลุ่มจัดการลงทุนตราสารทุน   |
| 6. ดร. พูนศักดิ์ โฉ่หุ่สุนทร   | Executive Director กลุ่มจัดการลงทุน Machine Learning   |
| 7. นางสาวมยุรา ถิ่นธนาสาร      | Executive Director กลุ่มจัดการลงทุนตราสารหนี้  |
| 8. นายภคสุนาท์ จิตมั่นชัยธรรม  | Executive Director กลุ่มจัดสรรสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศ   |
| 9. นายวโรฤทธิ์ จีระชน          | Executive Director กลุ่มวิเคราะห์การลงทุน  |
| 10. นางสาวกัญชวลี คูความดี     | Executive Director กลุ่มธุรกิจลูกค้าบุคคลและสถาบัน และ รักษาการ ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| 11. นางสาวอรวิ อุดมพาณิชย์     | Executive Director กลุ่มธุรกิจตัวแทนจำหน่าย  |

12. นางสาวศุภรัตน์ อารีรัมย์ศ์
13. นายสมพงษ์ หิรัญชจรโรจน์
14. นางสาวคุณากร จิรานุกรสกุล
15. นางทิพาพรพรรณ ภัทรวิกกรม
16. นางสาวนภารัตน์ กาญจนสมวงศ์
17. นายปราโมทย์ เล้าสมบุญรัตน์
18. นางสาวธิดาพร ปัญญาสมบัติ

- Executive Director กลุ่มกลยุทธ์การตลาดและผลิตภัณฑ์การลงทุน
- Executive Director กลุ่มบัญชีและปฏิบัติการกองทุน
- Executive Director กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ
- Executive Director กลุ่มการลงทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน
- Executive Director กลุ่มทรัพยากรบุคคล
- Executive Director กลุ่มบริหารความเสี่ยง
- Director กลุ่มกลยุทธ์และวางแผน

● **รายชื่อคณะกรรมการบริษัท**

- |                               |                     |
|-------------------------------|---------------------|
| 1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม       | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นางสาวลินี ว่างตาล         | กรรมการ             |
| 3. ดร.ยรรยง ไทยเจริญ          | กรรมการ             |
| 4. นายชลิตติ เนื่องจำนงค์     | กรรมการ             |
| 5. นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย   | กรรมการ             |
| 6. นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ | กรรมการ             |
| 7. นายวิฑูรย์ พรสกุลวานิช     | กรรมการ             |

**รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน**

1. นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย
2. นางนันทมนัส เปี่ยมทิพย์มนัส
3. นางสาวจรัสรัักษ์ วัฒนสิงหะ
4. ดร.พูนศักดิ์ โลหะสุนทร
5. นางสาวมยุรา ถิ่นธนาสาร
6. นายภาคสุนาท จิตมั่นชัยธรรม
7. นายวโรฤทธิ์ จีระชน
8. นางสาวจรรุภัทร ทองลงยา
9. นายณัฐดนัย ประทานพรทิพย์
10. นายสถิตย์พงษ์ จันทจักรวงศ์
11. นายไพริชน์ นิตยานุภาพ
12. นายพีรวิชญ์ ลัมเดชาพันธ์
13. นายเอกลักษณ์ กระแสเดียว
14. นายวรุณ บุญรำลึกถนอม
15. นายวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่
16. นางวิไล ชยางคเสน
17. นายธนัฐภัทร สุขศรีสวัสดิ์
18. นางสาวอิสริย์ ภัคดีไทย
19. นายปิยะภัทร ภัทรภูวดล
20. นางสาวศศิพิมพ์ สดแสงจันทร์

รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม\*  
 กลุ่มจัดสรรสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หน้าที่และความรับผิดชอบ	วุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน
1	นายภาคสุนาท จิตมันชัยธรรม	บริหารกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- คุณวุฒิพิเศษ CFA / FRM</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Executive Director กลุ่มจัดสรรสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศ บลจ.ไทยพาณิชย์</li> <li>- Director, ฝ่ายการลงทุนผ่านกองทุนต่างประเทศ กลุ่มจัดสรรสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศ บลจ.ไทยพาณิชย์</li> <li>- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด</li> <li>- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด</li> <li>- ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์และกลยุทธ์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด</li> <li>- หัวหน้าส่วน ผู้บริหารงาน ฝ่ายการลงทุนในตราสารทุน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2	นายวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่	บริหารกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท Applied Finance The University of Queensland</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขา อิเล็กทรอนิกส์ KMUTL</li> <li>- คุณวุฒิพิเศษ CFA Level I Fund Manager License</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director, ฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์การลงทุน บลจ.ไทยพาณิชย์</li> <li>- Associate Director, ฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์การลงทุน บลจ.ไทยพาณิชย์</li> <li>- Fund Manager, ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ บลจ.ยูโอบี ประเทศไทย</li> <li>- Fund Manager, ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ บลจ.ไทยพาณิชย์</li> </ul>
3	นางสาวปาลิดา เครือไสภณ	บริหารกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (หลักสูตรนานาชาติ)</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (หลักสูตรนานาชาติ)</li> <li>- คุณวุฒิพิเศษ CFA Level I</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Senior Associate, ฝ่ายการลงทุนผ่านกองทุนต่างประเทศ กลุ่มจัดสรรสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศ บลจ.ไทยพาณิชย์</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน กองทุนต่างประเทศ บลจ.ทหารไทย</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน กองทุนต่างประเทศ บลจ.ทหารไทย</li> <li>- เจ้าหน้าที่ฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนการ</li> </ul>



ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หน้าที่และความรับผิดชอบ	วุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน
				ลงทุน ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
4	นางสาววรินทร์พร ตินรัตน์สกุลชัย	บริหารกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท การจัดการการลงทุน ICMA Centre, University of Reading</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- คุณวุฒิพิเศษ CFA Level III, Fund Manager License</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Associate Director ฝ่ายการลงทุนผ่านกองทุนต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด</li> <li>- Manager, ฝ่ายลงทุน บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- Assistant Manager, ฝ่ายลงทุน บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- Fund Manager, ฝ่ายจัดการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>- Assistant Fund Manager, ฝ่ายจัดการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>- นักวิเคราะห์หนี้เชื่อลูกค้าบรรษัทธนกิจ ธนาคารกสิกรไทย</li> </ul>
5	นางสาวกัญฉวี ปธานราชฎี	บริหารกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- คุณวุฒิพิเศษ CFA Level 1, CFP Module 1, CFP Module 2, Single license</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Senior Associate ฝ่ายการลงทุนผ่านกองทุนต่างประเทศ บลจ.ไทยพาณิชย์</li> <li>- ผู้จัดการกองทุน บลจ.ทาลิส</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ บลจ.ทหารไทย</li> <li>- เจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุน ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ บล.ทีสโก้</li> </ul>

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2567

**ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		เบอร์โทรศัพท์
1	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0-2777-7777
2	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0-2299-1111
3	บริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1621 หรือ 08-1815-2011
4	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
5	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2659-7000
6	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
7	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1999
8	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2646-9650
9	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	0-2857-7000
10	บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	0-2658-5800



	ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เบอร์โทรศัพท์
11	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด	0-2660-6677
12	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0-2633-6000
13	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	0-2761-9100
14	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	0-2618-1111
15	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	0-2680-1234
16	บริษัท แรบปีท ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2648-3600
17	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2648-1777
18	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคซีเฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
19	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	02-629-5588
20	บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด	0-2223-2288
21	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	0-2080-2888
22	บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด	0-2672-5999
23	บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2088-9999
24	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0-2352-5131-4
25	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
26	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	0-2343-9532-33
27	บริษัทหลักทรัพย์ เวิร์ธ เมจิก จำกัด	0-2861-5508
28	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน จัสท์ จำกัด	0-2207-2100
29	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลท์ รีพับลิค จำกัด	0-2266-6697
30	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0-2056-8888
31	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
32	บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)	0-2820-0000
33	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2635-1700
34	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5000
35	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-6300
36	ธนาคารออมสิน	0-2614-9999
37	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0-2359-0000
38	บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลท์ จำกัด	0-2026-6222
39	บริษัทหลักทรัพย์เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	0-2018-8666
40	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2117-7878
41	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2274-9400
42	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2696-0011
43	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเซอร์ริสต์ จำกัด	0-2061-9621
44	บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด	0-2095-8999
45	บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
46	บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด	0-2430-6543 กด 0
47	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด	0-2038-4480





ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		เบอร์โทรศัพท์
48	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	0-2626-7777
49	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	0-2638-5500 หรือ 0-2081-2500
50	บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	0-2685-3828
51	บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด	0-2026-5100
52	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	081-846-3116
53	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปท์ จำกัด	0-2250-7907-9
54	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2030-3720
55	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด	0-2026-6875
56	บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบส จำกัด	0-2249-2999
57	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก จำกัด	0-2080-6000
58	บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1351
59	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) - PB	0-2255-2222

บริษัทจัดการอาจพิจารณาแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนรายอื่นเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

#### นายทะเบียนหน่วยลงทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-795-1200-3, 02-795-6308-9

#### ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2470-3207

“นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย”

#### ผู้สอบบัญชีของกองทุนรวม

##### สำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ

นาง สุวิมล กฤตยาเกียรติ

นาง วิไลรัตน์ ใจจั่นครินทร์

นางสาว สมจินตนา พลหรือรัตน

หรือ

##### บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

นาย เทอดทอง เทพมังกร

นางสาว ชมภูษ แซ่แต้

นาย ประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร

นางสาว ชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย

นางสาว รุฐาภัทร ลิ้มสกุล

นางสาว เจียมใจ แสงสี

นายบุญเกษม สารกลั่น

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในภายหลัง โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี



ข้อมูลอื่นๆ

■ การซื้อขายหน่วยลงทุน

**การเสนอขายหน่วยลงทุน**

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ “ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน” ตั้งแต่เวลาเปิดทำการจนถึงเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก และมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป ดังนี้

มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก

ชื่อย่อ	รายละเอียด
1. SCBGOLDH	1.00 บาท
2. SCBGOLDHR	1.00 บาท
3. SCBGOLDHD	1.00 บาท
4. SCBGOLDHP	1.00 บาท
5. SCBGOLDHE	1.00 บาท
6. SCBGOLDH-SSF	1,000.00 บาท
7. SCBGOLDH(SSFE)	1.00 บาท
8. SCBGOLDH(IN)	50,000.00 บาท

มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป

ชื่อย่อ	รายละเอียด
1. SCBGOLDH	1.00 บาท
2. SCBGOLDHR	1.00 บาท
3. SCBGOLDHD	1.00 บาท
4. SCBGOLDHP	1.00 บาท
5. SCBGOLDHE	1.00 บาท
6. SCBGOLDH-SSF	1,000.00 บาท
7. SCBGOLDH(SSFE)	1.00 บาท
8. SCBGOLDH(IN)	1,000.00 บาท

คำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ โดยนำจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยลงทุน บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าใช้จ่ายในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี)) ยกตัวอย่าง เช่น หากผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนในช่วงเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และค่าธรรมเนียมสำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนสำหรับช่วงการเสนอขายครั้งแรก เท่ากับร้อยละ 0.535 ของมูลค่าหน่วยลงทุน (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ราคาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกเท่ากับ 10.0535 บาทต่อหน่วย โดยหากผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่ากับ 1,000 บาท ในช่วงการเสนอขายครั้งแรกดังกล่าว ผู้ลงทุนจะได้รับจำนวนหน่วยลงทุนเท่ากับ 99.4678 หน่วย (1,000/10.0535)

ทั้งนี้ สำหรับผู้ที่เปิดบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมและชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นครั้งแรก บริษัทจัดการจะจัดให้มีคู่มือการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อทำการศึกษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขของการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเพื่อได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่

- ธนาकरไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสำนักงานสาขาทุกแห่ง เวลาเปิดทำการ – 15.30 น.
- Application SCB EASY APP เวลาเริ่มให้บริการ - 15.30 น



- บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด โทร 0-2777-7777 เวลาเปิดทำการ – 15.30 น. และ Application SCBAM Fund Click เวลาเริ่มให้บริการ - 15.30 น.
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนรายอื่นเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ทั้งนี้ วิธีการเสนอขายหน่วยลงทุน และราคาขายหน่วยลงทุน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนกำหนด

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงช่องทางการให้บริการข้างต้นในภายหลังได้ โดยจะประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

(ทั้งนี้ \*วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนข้างต้น หมายถึง วันที่ตามปฏิทินที่เป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการของต่างประเทศที่กองทุนลงทุน และ/หรือวันทำการของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนลงทุน และ/หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติม)

### สำหรับชนิดของทางอิเล็กทรอนิกส์ และชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์\*

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อและ/หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หากมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ มูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนสุทธิ และมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าสุทธิของแต่ละบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละราย ในทุกหน่วยลงทุนชนิดของทางอิเล็กทรอนิกส์ และทุกหน่วยลงทุนชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ มีมูลค่ารวมกันมากกว่าหนึ่งล้านบาท (มูลค่ารวมที่หนึ่ง) ทั้งนี้ สำหรับหน่วยลงทุนชนิดของทางอิเล็กทรอนิกส์ของกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี\*\* และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ อาจกำหนดมูลค่ารวมกันไม่เกินสามแสนบาท (มูลค่ารวมที่สอง) โดยมูลค่ารวมที่สองอาจนับแยกจากหรือรวมอยู่ในมูลค่ารวมที่หนึ่งก็ได้ ขึ้นอยู่กับบริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆในวรรคข้างต้นตามดุลยพินิจ โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนชนิดนี้ (ถ้ามี)

\*หมายถึง ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆที่อาจมีขึ้นในอนาคต

\*\*หมายถึง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีอื่นๆที่อาจมีขึ้นในอนาคต

### การจัดสรรหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามที่สั่งซื้อหลังจากที่บริษัทจัดการได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งโครงการจัดการกองทุนรวมจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนโดยใช้หลักการ "สั่งซื้อก่อน ได้ก่อน" ในกรณีที่สั่งซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร จะอยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการที่จะจัดสรรให้กับรายใดรายหนึ่งได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน หรือของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือชื่อเสียง ความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

### การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- กรณีผู้ลงทุนทำรายการผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และช่องทางที่ธนาคารกำหนด
  - ชำระเป็นเช็ค หรือดราฟต์ลงวันที่เดียวกับวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม

"ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกองทุนเปิดของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด"

- กรณีผู้ลงทุนทำรายการผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่ได้รับการแต่งตั้ง
  - นำเช็คหรือเงินสดเข้า “บัญชีชื่อกองทุน บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด” โดยมีรายละเอียดธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคาร	เลขที่บัญชี
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	049-3-13640-2
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	745-1-03912-6
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	129-3-16151-7
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	001-1-53394-0
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	777-0-05844-9
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	739-3-63018-7
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	039-6-03709-7
ธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย	080-0-35101-4
ธนาคารออมสิน	000-0-43238-5
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0001-114-005054-9
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	10-0000227-0
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	889-100822-9
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	101-1-00545-8
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	014-7-67600-1
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	80-0026905-7

- สำหรับชนิดเพื่อการออมและชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด หรือผู้ให้บริการบัตรเครดิตอื่นใด ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนดได้

บริษัทจัดการอาจพิจารณาปรับชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการอื่นใดที่นอกเหนือจากที่กล่าวไว้ข้างต้นโดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

### **ข้อสงวนสิทธิ**

- กรณีผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ผู้ลงทุนเพียงรายเดียวสามารถถือหน่วยลงทุนได้หรือผู้ลงทุนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ก็สามารถถือหน่วยลงทุนร่วมกันได้แต่สำหรับกรณีผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคลนั้น ผู้ลงทุนไม่สามารถถือหน่วยลงทุนร่วมกับผู้อื่นได้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้บริการบัญชีร่วมเฉพาะหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ และชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคลเท่านั้น สำหรับการเปิดให้บริการบัญชีร่วมแก่หน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ชนิดเพื่อการออม ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และชนิดควบประกัน นั้น หากบริษัทจัดการจะเปิดให้บริการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิก เปลี่ยนแปลงการให้บริการบัญชีร่วมสำหรับแต่ละชนิดหน่วยลงทุนได้ภายหลัง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ซึ่งจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)



- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน และปรากฏว่าผู้ลงทุนบางคนหรือทั้งหมดเสียชีวิต
- ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในวันสุดท้ายของการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) อาทิ บริษัทจัดการอาจพิจารณาปรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในวันดังกล่าวโดยการรับชำระเป็นเงินสด และ/หรือเงินโอน และ/หรือแคชเชียร์เช็ค เท่านั้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการซึ่งการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ
- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุน การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพสันของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือ ทำให้เกิดความเสียหายทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ กรณีเปลี่ยนแปลงเวลาทำการอาจเป็นระยะเวลาที่มากกว่าหรือน้อยกว่าเวลาที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน แต่ทั้งนี้จะไม่น้อยกว่าเวลา 12.00 น. ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้ลงทุนทั่วไปทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวล่วงหน้าก่อนการเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราว/ถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

### วิธีการรับซื้อคืน

#### กรณีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (เฉพาะหน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ)

- (1) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เกินปีละ 12 ครั้ง โดยถือว่าบริษัทจัดการได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนและมอบหมายให้บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติแล้ว ทั้งนี้ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติดังกล่าวจะทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายลดลง
- (2) การพิจารณาจำนวนเงินและการจ่ายเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ จากผลตอบแทนจากการลงทุน และ/หรือเงินต้น
- (3) บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม (1) ข้างต้นโดยนำเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือ กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมตลาดเงินที่บริษัทจัดการกำหนด หรือกองทุนรวมอื่นตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยกองทุนที่รองรับจะเป็นไปตามที่บริษัทจัดการกำหนด
- (4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่อตามหลักฐานที่ปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ



(5) บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่งขายคืน/สับเปลี่ยนออกหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติ จนทำให้หน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ไม่เพียงพอต่อการทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติหน่วยลงทุนคงเหลือทั้งหมด โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติในกรณีที่เกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังนี้

(ก) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถูกคำสั่งยึดหรืออายัดหน่วยลงทุนโดยผู้ที่มีอำนาจตามกฎหมาย บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนในส่วนที่ถูกคำสั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวเท่านั้น

(ข) กรณีที่หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนติดภาระจำนำอยู่ บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนในส่วนที่ติดภาระจำนำดังกล่าวเท่านั้น

(ค) กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติครั้งนั้นๆ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถยกเลิกความเห็นชอบให้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนตาม (1) ข้างต้นได้ เว้นแต่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสมและอนุญาตเป็นกรณีพิเศษสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย

ในกรณีวันที่กำหนดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือตรงกับวันหยุดของประเทศที่กองทุนลงทุน (กรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ) หรือเป็นวันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีคำสั่งให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในวันทำการถัดไป

#### **กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน**

บริษัทจัดการเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน\* ตั้งแต่เวลาเปิดทำการจนถึงเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ยกเว้นชนิดควบประกันจะเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทุกวันที่ 25 ของทุกเดือน (หากตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายคืน โดยมีมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน และมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ดังนี้

#### **มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน**

ชื่อย่อ	รายละเอียด
1. SCBGOLDH	1.00 บาท
2. SCBGOLDHR	1.00 บาท
3. SCBGOLDHD	1.00 บาท
4. SCBGOLDHP	1.00 บาท
5. SCBGOLDHE	1.00 บาท
6. SCBGOLDH-SSF	ไม่กำหนด
7. SCBGOLDH(SSFE)	ไม่กำหนด
8. SCBGOLDH(IN)	1,000.00 บาท

#### **มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ**

ชื่อย่อ	รายละเอียด
1. SCBGOLDH	1.00 บาท
2. SCBGOLDHR	1.00 บาท
3. SCBGOLDHD	1.00 บาท
4. SCBGOLDHP	1.00 บาท

ชื่อย่อ	รายละเอียด
5. SCBGOLDHE	1.00 บาท
6. SCBGOLDH-SSF	ไม่กำหนด
7. SCBGOLDH(SSFE)	ไม่กำหนด
8. SCBGOLDH(IN)	50,000.00 บาท

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้วันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจจัดการกองทุนต่างประเทศ และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการในต่างประเทศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดไว้กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่น ตามเลขที่บัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งไว้ในใบคำขอใช้บริการกองทุนหรือจัดส่งเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

สำหรับชนิดเพื่อการออมและชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายสามารถทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ โดยในการขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละรายการบริษัทจัดการจะหักเงินลงทุนในแต่ละรายการของผู้ถือหน่วยลงทุน ตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) โดยเรียงลำดับรายการ ตามวันและเวลาที่ปรากฏในระบบนายทะเบียน ทั้งนี้ การขายคืนหน่วยลงทุน อาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษา และปฏิบัติตามข้อกำหนดในกฎหมายภาษีอากรสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะต้องถือหน่วยลงทุนครบตามระยะเวลาที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด ณ วันที่ขายหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถส่งขายหน่วยลงทุนได้ที่

- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และเฉพาะช่องทางที่ธนาคารกำหนด เวลาเปิดทำการ - 15.30 น.
- Application SCB EASY APP เวลาเริ่มให้บริการ - 15.30 น
- บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด โทร. 0-2777-7777 เวลาเปิดทำการ - 15.30 น. และ Application SCBAM Fund Click เวลาเริ่มให้บริการ - 15.30 น.
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนรายอื่นเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ทั้งนี้ วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนกำหนด

(ทั้งนี้ \* วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนข้างต้น หมายถึง วันที่ตามปฏิทินที่เป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการของต่างประเทศที่กองทุนลงทุน และ/หรือวันทำการของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนลงทุน และ/หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติม)

การขายคืนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ อาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตามข้อกำหนดในกฎหมายภาษีอากร สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะต้องถือหน่วยลงทุนครบตามระยะเวลาที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด ณ วันที่ขายหน่วยลงทุน

สำหรับการทำรายการผ่าน Application SCB EASY APP บริษัทจัดการจะถือหลักฐานในการทำรายการที่ปรากฏอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่าน Application SCB EASY APP ไม่ได้ หากได้ทำรายการจนเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น ยกเว้นกรณีพิสูจน์ได้ว่าเป็นความผิดพลาดที่เกิดจากระบบงานที่ให้บริการในเรื่องดังกล่าว โดยทางบริษัทจัดการจะดำเนินการสอบสวนข้อผิดพลาดและแก้ไขให้เสร็จ

สิ้นภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่บริษัทจัดการจะพิจารณาผ่อนผันได้

#### การกำหนดเวลา และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การทำรายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนภายในวันและเวลาทำการซื้อขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด ให้ถือว่าเป็นรายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การทำรายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด แต่เป็นรายการนอกเหนือจากช่วงเวลาของบริษัทจัดการกำหนด หรือการทำรายการในวันหยุดทำการ หรือวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้กำหนดให้เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ถือเป็นรายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนครั้งถัดไป ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนครั้งถัดไปนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาทำการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนได้ แต่จะไม่น้อยกว่าเวลา 12.00 น. ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้ลงทุนทั่วไปทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวล่วงหน้าก่อนการเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงวิธีการหรือเงื่อนไขการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและ/หรือความถี่ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการเปลี่ยนแปลง ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

#### ■ การสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือ ระงับ และ/หรือ ยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนกรอกรายละเอียดในใบคำขอใช้บริการกองทุน และ/หรือ ใบส่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ แบบฟอร์มแสดงตนของผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ เอกสารอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือ ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ยื่นเอกสารหรือหลักฐานใด ๆ ซึ่งมีรายละเอียดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

(ข) บริษัทจัดการเห็นว่า การส่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่าง ๆ

(ค) บริษัทจัดการเห็นว่า การส่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวม ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนรายอื่น หรือความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุน หรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ

(ง) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คนถือหน่วยลงทุนร่วมกัน และปรากฏว่าผู้ลงทุนบางคนหรือทั้งหมดเสียชีวิต

(จ) เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับหรือปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของ



กองทุนหรือไม่สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั่น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

(ด) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

### การสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ซึ่งหมายถึง หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- บริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง/ชนิดหน่วยลงทุนต้นทาง แล้วนำไปชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง/ชนิดหน่วยลงทุนปลายทางโดยบริษัทจัดการจะหักเงินลงทุนในแต่ละรายการของผู้ถือหน่วยลงทุน ตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) โดยเรียงลำดับรายการ ตามวันและเวลาที่ปรากฏในระบบนายทะเบียน การสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมออก อาจเป็นผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร
- การทำรายการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเฉพาะการทำรายการสืบเปลี่ยนจากกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น และกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเข้ามายังหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ไม่รวมถึงกองทุนรวมที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ)
- การทำรายการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้สามารถทำรายการสืบเปลี่ยนได้เฉพาะระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น
- การลดจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางที่สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนและการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง จะทำภายใน 4 วันทำการนับแต่วันที่รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน
- ในช่วงแรกบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้สืบเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น หากบริษัทจัดการเปิดให้บริการดังกล่าวจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าผ่านเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- กรณีที่บริษัทจัดการเปิดให้สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น จะเป็นไปตามวิธีการดังนี้

#### กรณีสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าบริษัทจัดการ (SWITCHING IN)

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ามายังหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) สามารถขอรับหนังสือชี้ชวน คู่มือการลงทุน เอกสารการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน ใบคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน และแสดงความจำนงในการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน/ชนิดหน่วยลงทุนนี้ได้ด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อมูลต่างๆในใบคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน

#### กรณีสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากบริษัทจัดการ (SWITCHING OUT)

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการอมนี (กองทุนต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนปลายทาง) สามารถทำได้โดยกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยระบุจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการออกจากกองทุนต้นทาง และระบุชื่อกองทุนปลายทางพร้อมเอกสารหลักฐานอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพื่อประกอบการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน แล้วนำไปยื่นที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนปลายทาง)

บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการอื่นเป็นเงินสด แยกต่างหากจากจำนวนเงินลงทุนที่ผู้ถือหน่วยต้องการโอนออก โดยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนจะคำนวณจากมูลค่าหน่วยลงทุน ของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งให้บริษัทจัดการสับเปลี่ยน (โอนย้ายการลงทุน) หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น บริษัทจัดการจะดำเนินการโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนพร้อมด้วยผลประโยชน์ทั้งหมด ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น
- กรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเมื่อเกิดเหตุการณ์ “เลิกกองทุนรวม” (โอนย้ายการลงทุน) ตามเงื่อนไขในการเลิกกองทุนรวม (ส่วนข้อผูกพัน) บริษัทจัดการกองทุนรวมจะดำเนินการโอนย้ายการลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น ที่มีนโยบายการลงทุนหรือความเสี่ยงที่ใกล้เคียงกองทุนรวมเดิม หรือไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมที่มีความเสี่ยงต่ำสุด เป็นต้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนและตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ ในแต่ละขณะ ซึ่งบริษัทจัดการจะดำเนินการโอนย้ายกองทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหัวข้อ “การดำเนินการของบริษัทจัดการ เมื่อเลิกกองทุนรวม” (ส่วนข้อผูกพัน)

#### สำหรับหน่วยลงทุนชนิดอื่น ๆ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าและออกได้ ตามหลักเกณฑ์/เงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น โดยผู้ถือหน่วยสามารถติดต่อที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ (ถ้ามี) ซึ่งสามารถรับคำสั่งซื้อหรือขายหน่วยลงทุน หรือเป็นผู้ทำหน้าที่ในการเสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน หรือช่องทางให้บริการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ตามกำหนดการและช่องทางที่สอดคล้องกับการทำรายการสั่งซื้อ และ/หรือขายคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) การลดจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง (ถ้ามี) ที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง (ถ้ามี) จะทำภายใน 4 วันทำการถัดจากวันที่ทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นหรือวันที่คำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นได้ แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุน (ถ้ามี) การลดจำนวนหน่วยลงทุนของชนิดหน่วยลงทุนต้นทางที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของชนิดหน่วยลงทุนปลายทางจะทำภายในวันทำการถัดจากวันที่ทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการยังไม่เปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายในกองทุนเดียวกันได้ หากบริษัทจัดการเปิดให้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่สามารถเพิกถอนคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการได้ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเสร็จสมบูรณ์แล้ว เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการ

#### ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(ก) กรณีกองทุนต้นทาง การคำนวณราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(ข) กรณีกองทุนปลายทาง การคำนวณราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ วันทำการซื้อขายดังกล่าวจะเป็นวันทำการก่อนวันที่กองทุนได้รับเงินจากกองทุนต้นทาง ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว บวกด้วยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(ก) กรณีหน่วยลงทุนต้นทาง การคำนวณราคาสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการที่มีการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ข) กรณีหน่วยลงทุนปลายทาง การคำนวณราคาสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการที่มีการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงวิธีการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบและประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 วันทำการก่อนการเปลี่ยนแปลงการให้บริการดังกล่าว ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

#### ข้อสงวนสิทธิ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธที่จะสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน และปรากฏว่าผู้ลงทุนบางคนหรือทั้งหมดเสียชีวิต

เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุน การสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่สืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสืบเปลี่ยนดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน หรือ ทำให้เกิดความเสียหายทางกฎหมายหรือต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าชั่วคราว/ถาวร ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

#### ▪ **บริการข้อมูลกองทุนรวมให้ผู้ถือหน่วยลงทุน :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุง แก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม รูปแบบการบริการ และ/หรือวิธีการ ในการนำส่ง เผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร รายงานต่าง ๆ และ/หรือหนังสือของบริษัทจัดการถึงผู้ลงทุน/ผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงอาจจัดให้มีรูปแบบการตอบรับข้อมูลอื่น (ถ้ามี) เช่น ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันเริ่มดำเนินการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อลดระยะเวลา ค่าใช้จ่ายในการนำส่ง และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกันนี้ ซึ่งบริษัทจัดการได้คำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ในการนำส่งจดหมาย/หนังสือถึงผู้ถือหน่วยลงทุน อาทิ กรณีการแก้ไขโครงการ การขอมติ การเลิกโครงการกองทุนรวม บริษัทจัดการจะดำเนินการโดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และ/หรือประกาศที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

#### ▪ **การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (soft commission) :**

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการให้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้ นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ

(2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (Churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ในกองทุนนั้นด้วย

ในกรณีที่บริษัทจัดการมีการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุน บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์ดังกล่าวไว้ในรายงานรอบปีบัญชีและรายงานรอบระยะเวลาหกเดือนด้วย

▪ **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่าง ๆ :**

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่างๆ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือ ระงับ และ/หรือ ยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด หรือให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ/หรือกฎหมายต่าง ๆ ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

(ข) บริษัทจัดการเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่างๆ

(ค) บริษัทจัดการเห็นว่า การทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุน หรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ

นอกจากนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดของผู้ถือหน่วยลงทุนให้แก่หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายต่างๆ หรือบุคคลอื่นใด เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่างๆ

ทั้งนี้ คำว่า “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” หรือ คำว่า “กฎหมายต่างๆ” นั้น ให้ความหมายรวมถึงกฎหมายของประเทศต่างๆ ที่กองทุนรวมได้มีการลงทุนในประเทศนั้นๆ ด้วย

▪ **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”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือความเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

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

(1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30 % ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะถูกสั่งระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

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

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

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

(3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนโอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระงับหรือหยุดให้บริการ 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 ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้ส่งหนังสือไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงานหรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

■ **สำหรับชนิดเพื่อการออม และสำหรับชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์**

(1) บริษัทจัดการจะทำการบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกรายการตามวันที่ลงทุน และเมื่อมีการขายคืนหน่วยลงทุนหรือโอนย้ายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการ ตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด

วันที่ลงทุน หมายถึง วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมในแต่ละรายการ และในกรณีที่รับโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น ให้หมายความถึง วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนเริ่มแรกในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น

(2) บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมโดยมีรายการอย่างน้อยตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน เมื่อมีรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละปี

(3) บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโอนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น โดยมีรายการอย่างน้อยตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าว พร้อมด้วยเช็คค่าขายคืนหรือเงินโอนค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือวิธีการอื่นใดในการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำทะเบียน ผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างต่อเนื่อง และเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน พร้อมให้พนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

(4) บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม โดยมีรายการอย่างน้อยตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือรับรองการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน พร้อมชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการในต่างประเทศผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดไว้กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามเลขที่บัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งไว้ในใบคำขอใช้บริการกองทุน หรือจ่ายเป็นเช็คธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ชี้ดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการกองทุน

นอกจากนี้ บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน และจัดให้มีระบบงานในการขายคืนหน่วยลงทุน รวมถึงจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.



- ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ กฎ เกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและ/หรือการจัดการกองทุน บริษัทจัดการของวงสิทธิที่จะปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ การปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะดำเนินการตามแนวทางที่ประกาศกำหนด และถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

### การซื้อหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit-Link)

การลงทุนในรูปแบบการซื้อหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิต คือ การที่ผู้ลงทุนขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินค่าเบี้ยประกันส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้ลงทุนเลือกจากรายชื่อกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ โดยสัดส่วนของเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมจะเป็นเท่าใดขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่นำไปลงทุนในกองทุนรวมอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลาตามผลประกอบการของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนเลือกไว้

ผู้ถือหน่วยลงทุน (เฉพาะหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า) สามารถซื้อหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ที่บริษัท พลุเดินเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า กกรมธรรม์ประกันชีวิตควมบหน่วยลงทุนได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควมบหน่วยลงทุนก่อน ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการจะเปิดให้ซื้อหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ จะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการของวงสิทธิที่จะยกเลิกการซื้อขายหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้ลงทุนทั่วไปทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อีกทั้งแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลง

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ :

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมบหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

การเสนอขายหน่วยลงทุนควมบกรมธรรม์ประกันชีวิต :

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควมบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค หรือเช็คส่วนบุคคล ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขาย

หน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

ในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน รวมถึงพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการหรือบริษัทประกันชีวิต

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตและ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ตามกฎเกณฑ์ของบริษัทประกันชีวิตนั้น ๆ

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมสิทธิ์สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในหัวข้อ “การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดในหัวข้อ “การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน” โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ : บริษัทประกันชีวิตอาจส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมต่างๆ ตามอัตราที่กำหนดในกรรมสิทธิ์ (รายละเอียดเป็นไปตามที่ระบุในกรรมสิทธิ์) ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขในกรรมสิทธิ์

การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะเป็นผู้ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ภายใน 30 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนโดยตรง

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมสิทธิ์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่งหรือหลายกองทุน



(กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุน (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

การดำเนินการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

(1) การปรับเปลี่ยนกองทุน คือ การปรับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว

(2) การปรับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การปรับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์

(3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การปรับเปลี่ยนกองทุนโดยอัตโนมัติตามคำสั่งในแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

ทั้งนี้ รูปแบบ และเงื่อนไขในการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้น อาจเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่ง ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการปรับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวร ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งใบยืนยันการทำรายการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 30 วันทำการ นับแต่วันที่ดำเนินการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือ สรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี

การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน :

เอกสารกองทุนรวม เช่น รายงานรอบระยะเวลาหกเดือนแรก รายงานประจำปี หรือเอกสารอื่นใด ซึ่งบริษัทจัดการจัดส่งให้กับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนต่อไป

รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของกองทุนในหน่วยลงทุน ตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว

4. สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อ และขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น
5. สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม
6. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต
7. สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
8. สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต
9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
10. สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น
11. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรรมสิทธิ์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น
12. สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หรือกรณีอื่นใดในการซื้อขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

### ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน

#### ข้อมูลสิทธิประโยชน์และความคุ้มครอง

ผู้รับเอาประกันของหน่วยลงทุนชนิดควบประกันในปัจจุบันคือ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ผู้ถือหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดควบประกันจะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพของบริษัทประกัน ตามที่กรมธรรม์กำหนดดังนี้

#### 1. คุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกัน

- เป็นบุคคลธรรมดา
- เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดควบประกันโดยถือครองหน่วยลงทุนที่มีมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือรวมตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป หรือจำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะพิจารณามูลค่าเงินลงทุนคงเหลือตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน

มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อ/สับเปลี่ยนเข้า - มูลค่าเงินลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขาย/สับเปลี่ยนออก

- ต้องมีอายุระหว่าง 15-65 ปีบริบูรณ์ (หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด)

- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่ามีความสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง โดยสิทธิความคุ้มครองจะมีผลเมื่อได้รับการอนุมัติ การเอาประกันจากบริษัทประกัน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ และเงื่อนไขของผู้มีสิทธิเอาประกันตามความเหมาะสม โดยการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างทั่วถึงด้วยวิธีการที่เหมาะสมอันทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว โดยอย่างน้อยจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

## 2. ความคุ้มครอง

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้มีสิทธิเอาประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองนับตั้งแต่วันที่เริ่มความคุ้มครอง หรือนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติการเอาประกันจากบริษัทประกัน

## 3. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสิ้นสุดความคุ้มครอง ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- เมื่อกรรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับ
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนพ้นสภาพการเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่าอายุสูงสุดที่กำหนดไว้ข้างต้น
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขาดคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งของคุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกันตามข้อ 1.

ทั้งนี้ การสิ้นสุดความคุ้มครอง ให้เป็นไปตามเงื่อนไขตามปีกรรมธรรม์หรือตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

4. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิเอาประกันจะได้รับความคุ้มครองด้านประกันชีวิตและสุขภาพ โดยมีรายละเอียดเงื่อนไขและความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัยกำหนด
5. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล อาทิเช่น ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ ข้อมูลด้านสุขภาพ ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นตามที่บริษัทประกันกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการไม่ได้รับการเปิดเผยข้อมูลใด ๆ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการปฏิเสธการได้รับความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพดังกล่าว

สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับตามกรรมธรรม์ดังกล่าว บริษัทจัดการได้จัดให้เพื่อความคุ้มครองผู้ถือหน่วยลงทุนและเพื่อเป็นประโยชน์ในด้านการเสริมสร้างความมั่นคงของชีวิตและสุขภาพ โดยเบี้ยประกันที่ได้รับความคุ้มครองจะรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาสิทธิประโยชน์ด้านการประกันชีวิตและสุขภาพทุก ๆ ปี หรือระยะเวลาอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร หากบริษัทจัดการเห็นว่าสิทธิประโยชน์ด้านการประกันชีวิตและสุขภาพจะไม่เกิดประโยชน์ต่อผู้ลงทุนโดยรวม หรือมีผลกระทบต่อกองทุนรวมในอนาคต บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรรมธรรม์บริษัทประกัน หรือเงื่อนไขอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงยกเลิกสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ หรือยกเลิกผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างทั่วถึงด้วยวิธีการที่เหมาะสมอันทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว โดยอย่างน้อยจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)



## เงื่อนไขการเริ่มรับความคุ้มครอง

- การเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์ไม่ถึง 50 ราย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเลื่อนรอบความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพ หรือปฏิเสธการให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพ และหากภายหลังเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก มีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจนถึง 50 ราย ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวก็จะได้รับสิทธิการคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์ครบ 50 ราย และต่อมากายหลังการเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก มีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์ลดลงต่ำกว่า 50 ราย ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมยังคงได้รับสิทธิคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนด

วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หมายถึง ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดไปนับจากวันเปิดให้บริการชนิดหน่วยลงทุนควบประกันครั้งแรก (หรือวันที่ระบุไว้ในกรมธรรม์)

วันที่เริ่มความคุ้มครอง หมายถึง วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับหรือวันที่บริษัทประกันอนุมัติให้ความคุ้มครอง หรือ เปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

ระยะเวลาความคุ้มครอง หมายถึง วันที่เริ่มความคุ้มครอง ถึงวันสิ้นสุดความคุ้มครอง ซึ่งจะไม่เกินวันที่กรมธรรม์ยังให้ความคุ้มครองอยู่  
เงื่อนไขวันเริ่มคุ้มครอง

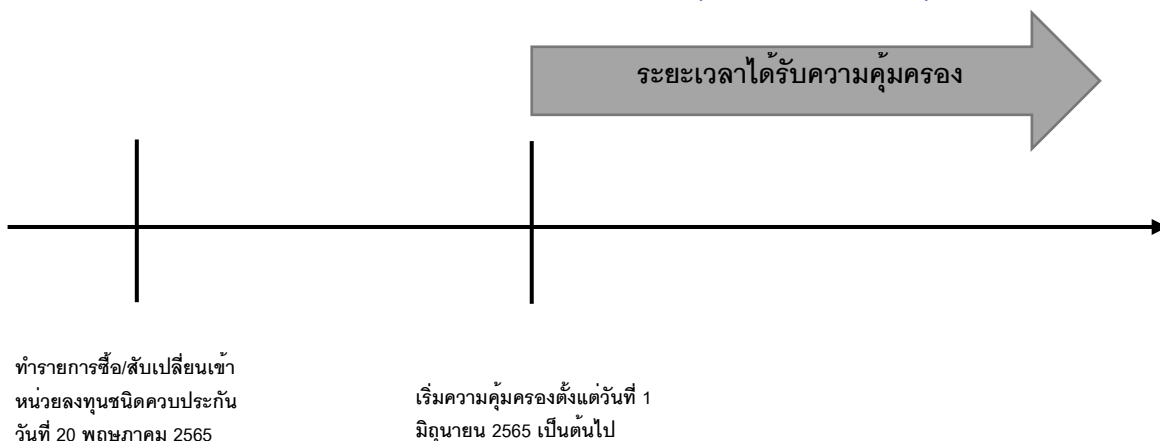
- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อขายภายในวันที่ 25 ก่อนเวลา 15.30 น. ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน
- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อขายหลังวันที่ 25 ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของ 2 เดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันที่เริ่มความคุ้มครอง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างทั่วถึงด้วยวิธีการที่เหมาะสมทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว โดยอย่างน้อยจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

## ตัวอย่างวันเริ่มความคุ้มครองและวันสิ้นสุดความคุ้มครอง

ตัวอย่างที่ 1 กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชนิดควบประกันภายในวันที่ 25 ก่อนเวลา 15.30 น. ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน ดังนี้

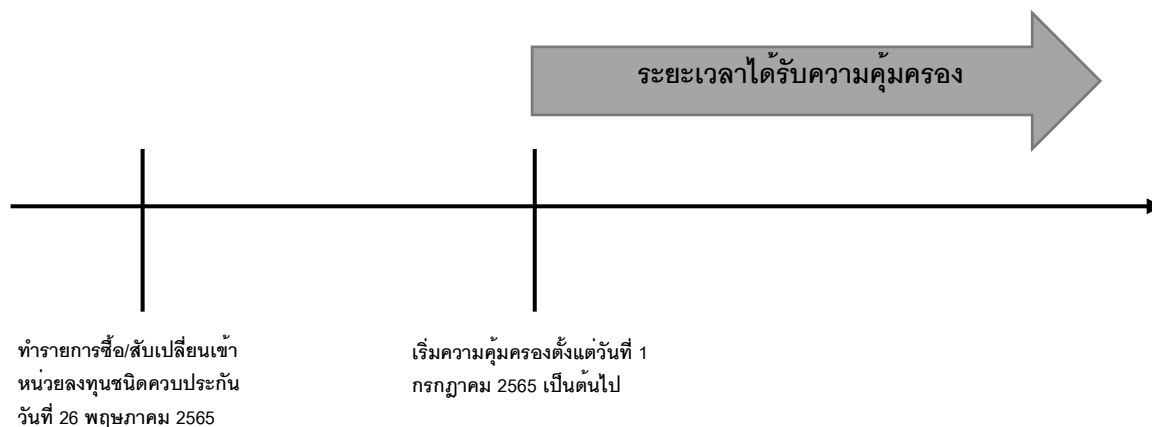
ทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าวันที่ 20 พฤษภาคม 2565 วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 มิถุนายน 2565





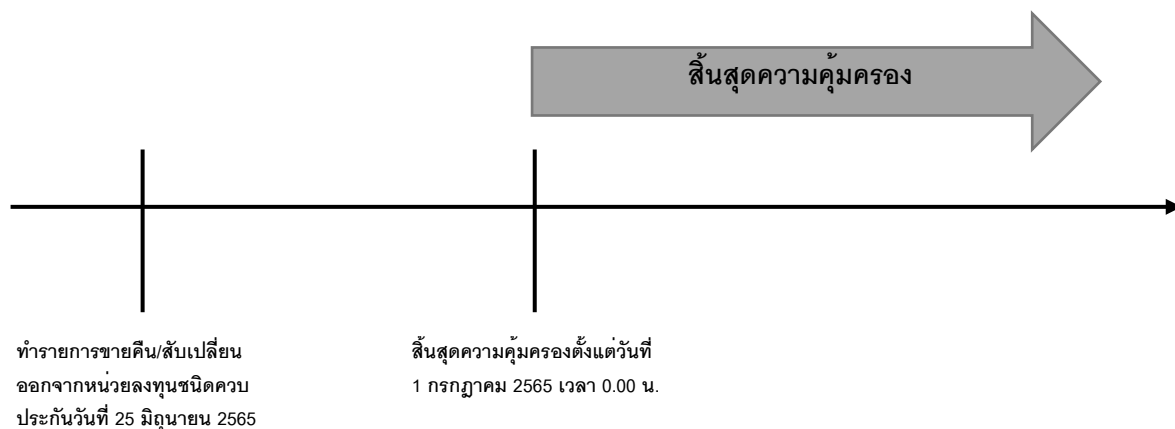
ตัวอย่างที่ 2 กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชนิดควบประกันภายหลังวันที่ 25 ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของ 2 เดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน ดังนี้

ทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 กรกฎาคม 2565



ตัวอย่างที่ 3 กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืน/สับเปลี่ยนออกจากหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน จนทำให้มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือรวมต่ำกว่า 50,000 บาท จะได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขจนถึงวันสุดท้ายของเดือนที่มีการขายคืนหน่วยลงทุน ดังนั้น วันสิ้นสุดความคุ้มครองจะเป็นวันแรกของเดือนถัดไป ตั้งแต่เวลา 0.00 น. ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันภัยกำหนด ดังนี้

ทำรายการขายคืน/สับเปลี่ยนออกวันที่ 25 มิถุนายน 2565 วันสิ้นสุดความคุ้มครอง คือ วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ตั้งแต่เวลา 0.00 น.





ตารางผลประโยชน์แผนประกันทั้งหมด 7 แผนตามมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ

ตารางผลประโยชน์แผนประกัน	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5	แผน 6	แผน 7
<b>มูลค่าเงินลงทุน</b>	ลงทุน 50,000 – 149,999 บาท	ลงทุน 150,000 – 399,999 บาท	ลงทุน 400,000 – 999,999 บาท	ลงทุน 1,000,000 – 1,999,999 บาท	ลงทุน 2,000,000 – 4,999,999 บาท	ลงทุนตั้งแต่ 5,000,000 – 9,999,999 บาท	ลงทุนตั้งแต่ 10,000,000 บาทขึ้นไป
<b>การประกันชีวิต</b> - เสียชีวิตในทุกกรณี	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	100,000	100,000
<b>การประกันสุขภาพแบบผู้ป่วยใน :</b> ต่อการเจ็บป่วย/บาดเจ็บต่อครั้ง							
1. ค่าห้องและค่าอาหาร / วัน (สูงสุด 31 วัน)	300	800	2,200	3,000	4,000	6,000	8,000
ค่าห้อง ไอ ซี ยู / วัน (สูงสุด 7 วัน)	600	1,600	4,400	6,000	8,000	12,000	16,000
2. ค่ารักษาพยาบาลอื่นๆ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยนอกต่อเนื่องจากผู้ป่วยในภายใน 30 วันนับแต่วันออกจากโรงพยาบาล	2,000	5,000	12,000	15,000	30,000	60,000	100,000
3. ค่าธรรมเนียมผ่าตัด (ตามจ่ายจริง)	2,000	5,000	12,000	15,000	30,000	60,000	100,000
4. ค่าปรึกษาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค (จ่ายแยกต่างหากจากข้อ 2. หรือข้อ 3.)	500	500	1,500	3,000	4,000	5,000	6,000
5. ค่าดูแลโดยแพทย์ต่อครั้ง (สูงสุด 31 ครั้ง)	150	400	1,000	1,200	1,500	3,000	4,000
6. ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉินเนื่องจากอุบัติเหตุ (เข้ารับรักษาภายใน 72 ชั่วโมงหลังจากได้รับอุบัติเหตุ) รวมถึงการรักษาต่อเนื่องจนกว่าจะหาย (จ่ายแยกต่างหากจากข้อ 2.)	1,000	1,000	3,000	4,000	5,000	6,000	8,000
7. ค่ารถพยาบาลไปและหรือมาจากโรงพยาบาล (จ่ายแยกต่างหากจากข้อ 2.)	300	800	2,200	3,000	4,000	6,000	8,000
8. ค่าปลงศพ	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร	10 เท่าของค่าห้องและค่าอาหาร
<b>ทันตกรรม (ต่อปี)</b> คุ้มครองกรณีการถอนฟัน อุดฟัน ขูดหินปูน และการรักษารากฟัน โดยทันตแพทย์ที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย สูงสุดไม่เกินปีละ	-	-	-	-	4,000	5,000	10,000
<b>การประกันสุขภาพแบบผู้ป่วยนอกหรือคลินิก</b> วันละไม่เกิน 1 ครั้งและไม่เกิน 30 ครั้งต่อปี	-	-	-	600	1,200	4,000	6,000

### ตัวอย่างการพิจารณาแผนความคุ้มครองที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ

(การพิจารณาปรับแผนความคุ้มครองจะปรับทุกวันที่ 1 ของเดือนมกราคม เมษายน มิถุนายน และกันยายน ของทุกปี หากตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป ทั้งนี้อาจเปลี่ยนแปลงได้ซึ่งเป็นไปตามรอบระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด)

**ตัวอย่างที่ 1** วันที่ 25 ธันวาคม 2564 ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน 50,000 บาท ดังนั้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 จะได้รับความคุ้มครองในแผน 1 ต่อมาวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 มีการทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าอีก 100,000 บาท ดังนั้นเงินลงทุนคงเหลือรวมในหน่วยลงทุนชนิดควบประกันมีมูลค่าเท่ากับ 150,000 บาท ความคุ้มครองจะเปลี่ยนจากแผน 1 เป็นแผน 2 ในวันที่ 1 เมษายน 2565

**ตัวอย่างที่ 2** วันที่ 27 มิถุนายน 2564 ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน 900,000 บาท ดังนั้น ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2564 จะได้รับความคุ้มครองในแผน 3 ต่อมากองทุนมีกำไร 100,000 บาท ดังนั้นเงินลงทุนคงเหลือรวมในหน่วยลงทุนชนิดควบประกันมีมูลค่าเท่ากับ 1,000,000 บาท แผนความคุ้มครองยังคงเป็นแผน 3 เนื่องจากการพิจารณาแผนความคุ้มครองจะพิจารณาจากมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือไม่นับรวมผลกำไรขาดทุน

**ตัวอย่างที่ 3** วันที่ 20 กันยายน 2564 ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน 450,000 บาท ดังนั้น ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2564 จะได้รับความคุ้มครองในแผน 3 ต่อมากองทุนมีผลขาดทุน 100,000 บาท ดังนั้นเงินลงทุนคงเหลือรวมในหน่วยลงทุนชนิดควบประกันมีมูลค่าเท่ากับ 350,000 บาท แผนความคุ้มครองยังคงเป็นแผน 3 เนื่องจากการพิจารณาแผนความคุ้มครองจะพิจารณาจากมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือไม่นับรวมผลกำไรขาดทุน

**ตัวอย่างที่ 4** วันที่ 4 ตุลาคม 2564 ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน 1,000,000 บาท ดังนั้น ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 จะได้รับความคุ้มครองในแผน 4 ต่อมาวันที่ 25 ธันวาคม 2564 ทำรายการขายคืน/สับเปลี่ยนออก 500,000 บาท ดังนั้นเงินลงทุนคงเหลือรวมในหน่วยลงทุนชนิดควบประกันมีมูลค่าเท่ากับ 500,000 บาท แผนความคุ้มครองจะเปลี่ยนจากแผน 4 เป็นแผน 3 ในวันที่ 1 มกราคม 2565

### วิธีการใช้สิทธิความคุ้มครองและช่องทางการติดต่อเพื่อขอคำแนะนำการใช้บริการ

(อาจเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขของบริษัทประกัน)

- ใช้บัตรประกันสุขภาพคู่บัตรประจำตัวประชาชนในการใช้สิทธิเข้ารับการรักษาตัวกับสถานพยาบาลในสัญญา
  - การเรียกร้องสินไหมทดแทนกรณีมีภรรยาผู้รับประโยชน์ส่งเอกสารดังนี้ ประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทประกัน
    - 1) ใบเรียกร้องสิทธิของผู้รับประโยชน์ทุกคน (ตามแบบฟอร์มของบริษัทประกัน)
    - 2) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับประโยชน์ทุกคน
    - 3) สำเนาใบมรณบัตร
    - 4) สำเนาทะเบียนบ้านที่มีการแจ้งการตายของผู้เอาประกันภัย
    - 5) ใบยินยอมของผู้รับประโยชน์หรือทายาท ในกรณีที่ต้องเปิดเผยประวัติ
- กรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุหรือเหตุอื่นที่ไม่ได้เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย เพิ่มเอกสารตามข้อ 6) – 7)
- 6) สำเนาบันทึกระจำวันเกี่ยวกับคดีที่ได้รับรองสำเนาถูกต้องจากตำรวจ
  - 7) สำเนารายงานชันสูตรพลิกศพ

### เบอร์ติดต่อเพื่อขอคำแนะนำการใช้บริการ

- แผนกเคลมของบริษัท อินซัวร์พีเดีย จำกัด เบอร์ 084-0247302 วันจันทร์ - ศุกร์ 9.00 – 18.00 น.
- ศูนย์ดูแลลูกค้า อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต โทร 1373 บริการ 24 ชั่วโมง ทุกวันไม่มีวันหยุด



ผ่าน My Allianz Application อำนวยความสะดวกในการให้บริการในด้านต่าง ๆ

my allianz แอปเดียวจบ ครบทุกเรื่องกรมธรรม์ | Allianz AYUDHYA



เข้าถึงกรมธรรม์ของคุณได้ทุกที่ ตลอด 24 ชั่วโมง  
แค่คลิกลงทะเบียนบัญชี My Allianz

-  View policy information details  
ดูรายละเอียดข้อมูลกรมธรรม์
-  Download medical card that can be used instead of original card  
ดาวน์โหลดบัตรประกันสุขภาพแบบกลุ่มที่ใช้แทนบัตรจริงได้
-  Check medical treatment limit or number of treatment remaining for health benefit  
ตรวจสอบวงเงิน หรือจำนวนครั้งคงเหลือที่ยังใช้สิทธิประกันสุขภาพได้
-  Check medical expense status and history  
เช็คสถานะ และประวัติค่ารักษาพยาบาลย้อนหลัง
-  Search for list of Allianz Ayudhya Hospital Network  
ค้นหารายชื่อโรงพยาบาลในเครือข่าย อลิอันซ์อภัยสุระแควร์
-  Online mobile claims service  
เคลมสินไหมผ่านมือถือ

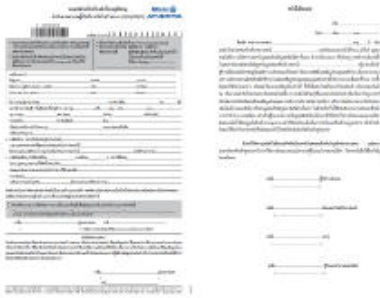
Download on the App Store



GET IT ON Google Play







### ดาวน์โหลดแบบฟอร์มต่างๆ Form Download

แบบฟอร์มเรียกร้องสินไหมอุบัติเหตุ หรือคำรักษาพยาบาลผู้ป่วยใน  
Download accident from/ IPD Form/Consent form

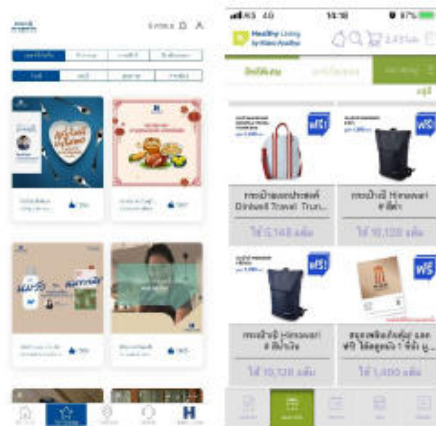
### สิทธิพิเศษต่างๆ ส่วนลด และของรางวัล My Privileges

#### HEALTHY LIVING : บทความสาระน่ารู้ Articles

1. กินดี EAT
2. อยู่ดี LIVE
3. สุขภาพ HEALTH
4. การเงิน WEALTH

#### ส่วนลดแทนเงินสด แลกของรางวัลต่างๆ REDEEM

ติดตามเพิ่มเติมได้ใน Application 😊



### ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

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 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1 หรือ ข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ สลาก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตาม filing</p> <p>5.2.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>\leq 397</math> วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 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 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</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 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>&gt; 397</math> วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p>	
6	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1</p> <p>6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือศุภกที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 15% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%</p>



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>6.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade (กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด)</p> <p>6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้</p> <p>6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p> <p>6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.4.3.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>\leq 397</math> วัน นับแต่วันที่ลงทุน และได้มีลักษณะตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีภาวะผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9</p> <p>6.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.4.4.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2</p> <p>6.4.4 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>&gt; 397</math> วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.6 อุดหนุนครั้งนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating อยู่ในระดับ investment grade (กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด)</p> <p>6.6.1 reverse repo</p> <p>6.6.2 OTC derivatives</p> <p>6.7 หน่วย infra ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.7.1 จัดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด</p> <p>6.8 หน่วย private equity ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้</p>	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วย private equity ที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.9 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 หรือ ข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
7	หน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมีลักษณะตาม 6.7.1	ไม่เกิน 20%
8	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (SIP)	- SCBGOLDH รวมกันไม่เกิน 5% - SPDR Gold Trust ไม่มีการระบุเกี่ยวกับ SIP ไว้ในหนังสือชี้ชวน

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

**ส่วนที่ 2 :** อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)\*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่ง ดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

\*หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

**ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)\*\***

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>1.1 B/E P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</p> <p>1.2 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>1.3 total SIP ตามข้อ 4 ของส่วนนี้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน สุญญ หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้</p> <p>1.3.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>1.3.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</p> <p>(ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy &amp; hold ที่ลงทุนใน B/E P/N เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของ MF หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)</p>	รวมกันไม่เกิน 25%
2	reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	securities lending	ไม่เกิน 25%
4	<p>ตราสารดังนี้ (total SIP)</p> <p>4.1 ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>4.2 ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน สุญญ หรือตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารและ/หรือผู้ออกตราสารที่ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade / unrated)</p>	รวมกันไม่เกิน 15%
5	<p>derivatives ดังนี้</p> <p>5.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)</p> <p>5.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีไว้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging limit)</p>	<p>ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่</p> <p><u>global exposure limit</u></p> <p>5.2.1 กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน<sup>1</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV</p> <p>5.2.2 กรณี MF มีการลงทุนแบบซับซ้อน<sup>2</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้องเป็นดังนี้</p>



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		(1) absolute VaR $\leq 20\%$ ของ NAV (2) relative VaR $\leq 2$ เท่า ของ VaR ของ benchmark หมายเหตุ : “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)
6	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	ไม่เกิน 20%
7	หน่วย CIS ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย (โดยหน่วย CIS ดังกล่าวจะมีนโยบายสอดคล้องกับกองทุนรวม และไม่ทำให้ความเสี่ยงของกองทุนรวมเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ)	ไม่จำกัดอัตราส่วน

\*\* หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

<sup>1,2</sup> รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

**ส่วนที่ 4 :** อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกัน ต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น (ไม่นับรวมการถือหุ้นของกองทุนวอยเก็กซ์)
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศูญของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) <sup>1</sup> ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด <sup>2</sup> โดยไม่ให้นับรวมมูลค่าหนี้สินดังกล่าวของเจ้าหนี้ที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออก เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกัน



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		<p>รวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่มีผู้ออกตราได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคล ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</li> <li>2. ธนาคารออมสิน</li> <li>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์</li> <li>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</li> <li>5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</li> <li>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</li> <li>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</li> <li>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</li> <li>9. บล.</li> <li>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</li> <li>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1.-9.)</li> </ol>
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนในกรณีดังนี้</p> <p>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1.1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ol>
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ol>
5	หน่วย private equity	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย private equity ทั้งหมด

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		ของกองทุน private equity

<sup>1</sup> หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

<sup>2</sup> รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำทางการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

“ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม”

**ตารางเปรียบเทียบอัตราส่วนการลงทุนของทรัพย์สินที่กองทุนมุ่งเน้นลงทุนตามหลักเกณฑ์กองทุนไทยกับกองทุนหลัก**

SCBGOLDHFUND	SPDR Gold Trust
กองทุนประเภทตามนโยบายการลงทุน : กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก (มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในกองทุนรวมที่เอฟทองคำโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน) กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	กองทุนมีนโยบายการลงทุนที่มุ่งลงทุนในทองคำแท่ง (Gold Bullion) เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำแท่งหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุน





ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน  
ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

รายการที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	อัตราตามโครงการ*	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2565)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2566)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2567)
<b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการได้*****</b>				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 2.0865	0.55	0.55	0.54
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 1.5515	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
- ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 2.0865	0.11	0.11	0.10
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.0865	0.55	0.55	0.54
- ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 1.5515	0.11	0.11	0.10
<b>1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)</b>				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.605 (ตั้งแต่วันที่ 26 ก.พ. 62 เป็นต้นไป เปลี่ยนเป็น ไม่เกิน 1.495)	0.44	0.44	0.44
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 0.96	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
- ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 1.495	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 1.495	0.44	0.44	0.44
- ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.96	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
<b>1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee)</b>	ไม่เกิน 0.107	0.03	0.03	0.03
<b>1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee)</b>	ในอัตราที่บริษัทจัดการ กำหนด (รวมอยู่ใน ค่าธรรมเนียมการจัดการ) (ตั้งแต่วันที่ 26 ก.พ. 62 เป็นต้นไป เปลี่ยนเป็น ไม่เกิน 0.11)	0.07	0.07	0.07
<b>1.4 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory fee)</b>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>1.5 ค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ประกัน (Cost of providing the insurance)</b>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>1.6 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Other expenses)**</b>	ไม่เกิน 1.605	0.01	0.01	0.00
■ ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์ (Annual report and Printing expense)	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.00	0.00
■ การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ในช่วงเสนอ ขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 0.2675 ของ จำนวนเงินลงทุนของ โครงการ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
■ การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ภายหลังเสนอ ขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 0.2675***	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
■ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ****	ตามที่จ่ายจริง	0.00	0.01	0.00
<b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณ การไม่ได้</b>	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียก เก็บจริงทั้งหมด*****</b>				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 2.0865	0.55	0.55	0.54
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 1.5515	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
- ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 2.0865	0.11	0.11	0.10

รายการที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (รายละเอียดของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	อัตราตามโครงการ*	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2565)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2566)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2567)
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.0865	0.55	0.55	0.54
- ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 1.5515	0.11	0.11	0.10
<b>ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading cost)</b>	ตามที่จ่ายจริง	0.02	0.10	0.07

\* ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

\*\* เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนรวมตามข้อ 1.1 – 1.5 จะต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมรวมของกองทุน

\*\*\* ทั้งนี้ ไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 0.2675 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมในแต่ละวัน

\*\*\*\* ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

\*\*\*\*\* ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

- ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

- บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเพิ่มค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน ก่อนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว

รายการที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (รายละเอียดของมูลค่าหน่วยลงทุน)	อัตราตาม โครงการ	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2565)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2566)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2567)
<b>ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-End Fee)**</b>				
(1) ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.535	0.535	0.535	0.535
(2) ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(3) ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(4) ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(5) ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
<b>ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-End Fee)**</b>				
(1) ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(2) ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(3) ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	0.107	0.107	0.107
(4) ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(5) ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
<b>ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching Fee)**</b>				
(1) ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching In)				
● ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.535	0.535	0.535	0.535
● ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
● ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
● ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
● ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
(2) ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switching Out)				
● ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
● ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
● ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ไม่เกิน 0.535	0.107	0.107	0.107
● ชนิดเพื่อการออม				

รายการที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน  
(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)

อัตราตาม โครงการ	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2565)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2566)	เรียกเก็บจริง* (31 สิงหาคม 2567)	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• สับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ</li> <li>• สับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมบริษัทจัดการอื่น****</li> <li>• ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>• สับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ</li> <li>• สับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมบริษัทจัดการอื่น****</li> </ul>	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
	ไม่เกิน 0.535	ปัจจุบันยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยน	ปัจจุบันยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยน	ปัจจุบันยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยน
	ไม่เกิน 0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
	ไม่เกิน 0.535	ปัจจุบันยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยน	ปัจจุบันยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยน	ปัจจุบันยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยน
ค่าบริการณิชายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดไว้ในโครงการ (Exit Fee)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ เมื่อมีการสั่งซื้อหรือสั่งขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (เก็บเข้ากองทุน) (Brokerage Fee)***	ไม่เกิน 0.75	0.15	0.15	0.15
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ในอัตรา 10 บาทต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย	ในอัตรา 10 บาทต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย	ในอัตรา 10 บาทต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย	ในอัตรา 10 บาทต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย
<p>* ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว</p> <p>** ค่าธรรมเนียมการขาย / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอาจเรียกเก็บจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากัน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดและหลักเกณฑ์ให้ทราบต่อไป</p> <p>*** ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่ม</p> <p>**** กรณีมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวจะคำนวณจากมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน</p> <p>- ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นได้มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว</p> <p>- บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเพิ่มค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน ก่อนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว</p>				



รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาวะผูกพัน  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)
<b>หน่วยลงทุน</b>	2,964,840,190.06	94.45%
<b>หน่วยลงทุนต่างประเทศ</b>	2,964,840,190.06	94.45%
SPDR GOLD SHARES(GLDSP)	2,964,840,190.06	94.45%
<b>เงินฝากธนาคาร</b>	50,663,449.41	1.61%
บมจ.ธนาคารกรุงไทย(KBANK)	50,663,449.41	1.61%
<b>สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / FORWARD</b>	134,213,249.31	4.28%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25613J)	18,305,508.42	0.58%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25307H)	13,778,144.42	0.44%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB24927IE)	12,699,550.00	0.40%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25314Q)	11,457,141.64	0.37%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB24927BL)	10,014,201.42	0.32%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25228AG)	6,501,477.88	0.21%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25228T)	6,109,444.49	0.19%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25328Y)	3,630,926.00	0.12%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB24N22HZ)	3,491,172.06	0.11%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25613AE)	3,489,053.22	0.11%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25228AM)	3,455,295.94	0.11%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25516DW)	3,298,312.37	0.11%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25613T)	3,251,322.26	0.10%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25516CH)	3,152,744.14	0.10%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB24N22FL)	2,920,785.87	0.09%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25725AF)	2,864,405.16	0.09%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25516FH)	2,755,126.84	0.09%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25725AX)	2,640,521.05	0.08%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25725F)	2,482,723.69	0.08%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25516A)	2,335,130.27	0.07%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB24927IN)	2,324,527.79	0.07%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25228N)	2,203,951.46	0.07%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25516FK)	2,177,746.38	0.07%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25808CN)	1,943,694.99	0.06%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25613CX)	1,928,283.18	0.06%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25516BX)	1,785,139.72	0.06%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25725V)	1,732,470.25	0.06%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25613BD)	1,221,685.99	0.04%



ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25307R)	1,156,413.22	0.04%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25228AO)	952,726.00	0.03%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25808BW)	711,730.07	0.02%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25307EQ)	558,555.60	0.02%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25328F)	490,919.54	0.02%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25808A)	361,265.30	0.01%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWUSDTHB25808DD)	224,264.80	0.01%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWTHBUSD24927PP)	(238,720.27)	(0.01%)
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWTHBUSD24927R)	(1,469,900.16)	(0.05%)
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/FORWARD(FWTHBUSD24927AX)	(2,484,491.69)	(0.08%)
สินทรัพย์อื่น	188,250.62	0.01%
หนี้สินอื่น	(10,995,246.83)	(0.35%)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>3,138,909,892.57</b>	<b>100.00%</b>
<b>มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)</b>	<b>12.1415</b>	

รายงานสรุปเงินลงทุน  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	50,663,449.41	1.61
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-

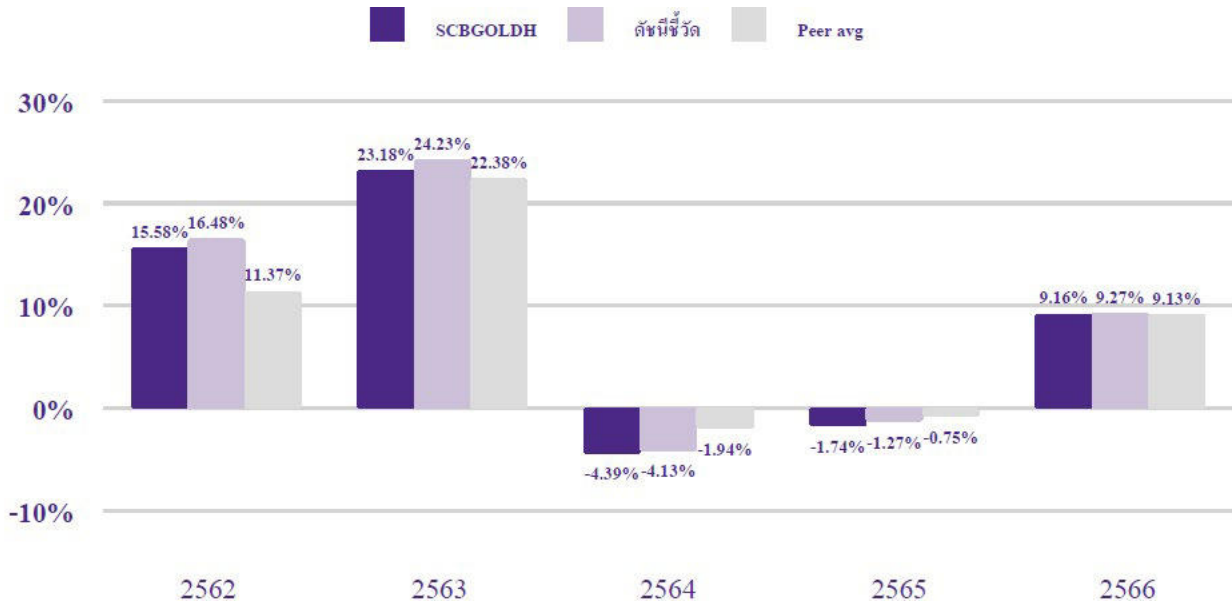
สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15% NAV



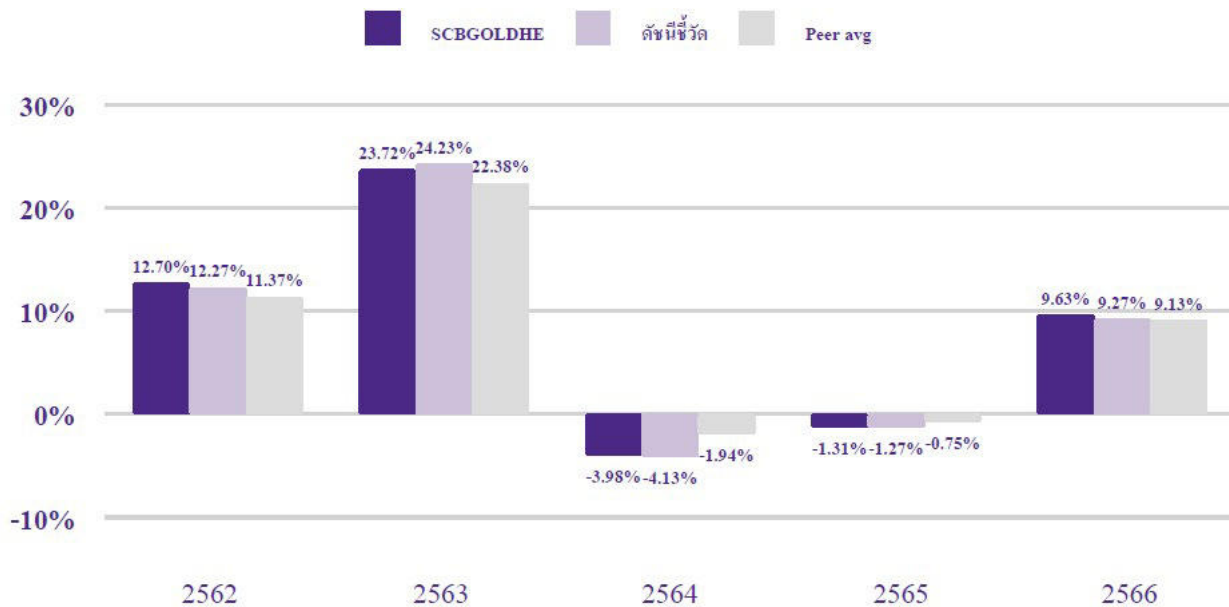
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน  
(คำนวณตามปีปฏิทิน ตั้งแต่ ม.ค. - ธ.ค. ของแต่ละปี)

SCBGOLDH

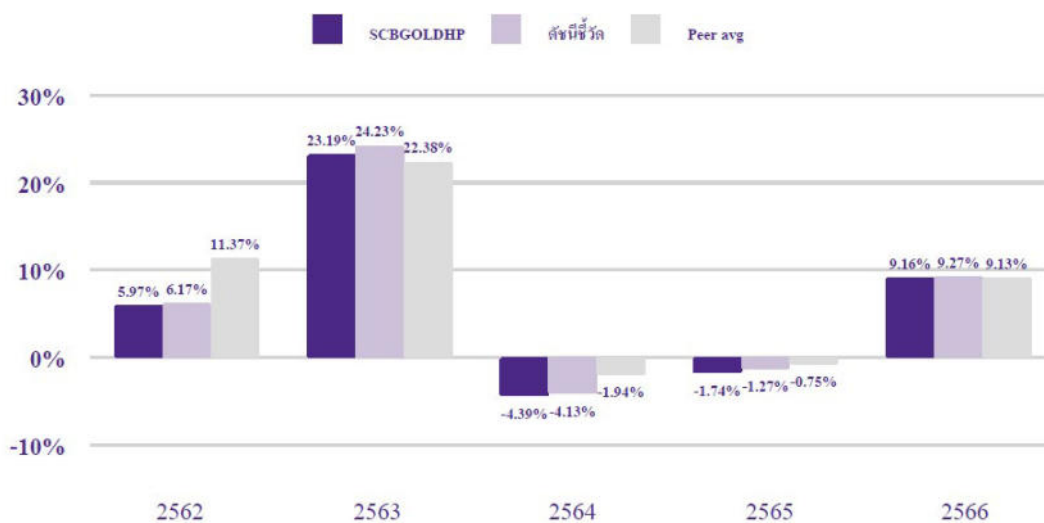


SCBGOLDHE

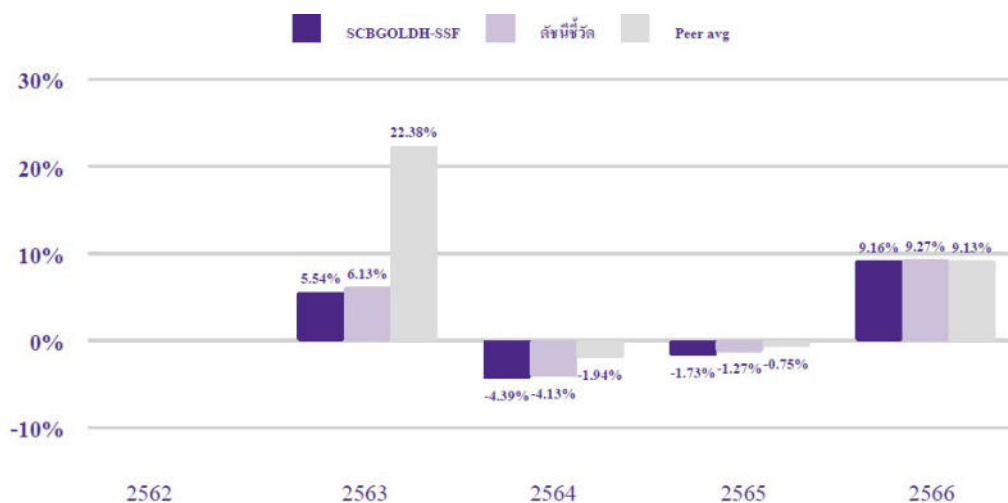




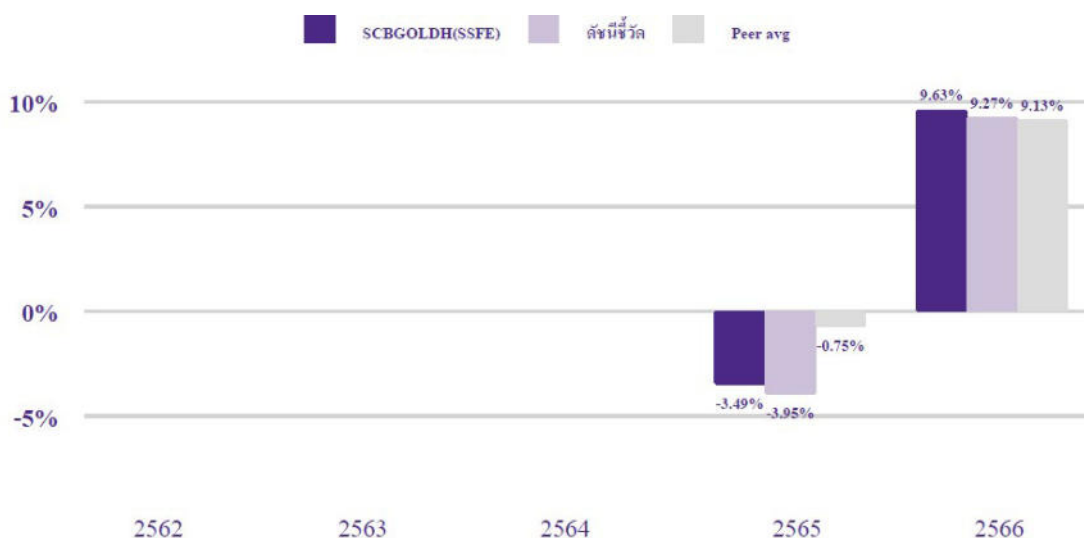
SCBGOLDHP



SCBGOLDH-SSF



SCBGOLDH(SSFE)



หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต  
ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ

ผลการดำเนินงานแบบปีกลุ่ม

ผลตอบแทนจากการลงทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBGOLDH	18.02%	5.75%	20.78%	24.07%	7.80%	8.06%	5.07%	1.50%
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1</sup>	19.90%	6.24%	22.04%	26.25%	8.62%	8.73%	6.09%	2.73%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.38%	7.55%	11.72%	14.44%	14.04%	15.00%	13.88%	15.37%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	11.63%	6.12%	10.95%	13.99%	13.73%	15.01%	13.84%	15.28%

ผลตอบแทนจากการลงทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBGOLDHE	18.36%	5.86%	21.05%	24.61%	8.27%	8.51%	n.a.	10.86%
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1</sup>	19.90%	6.24%	22.04%	26.25%	8.62%	8.73%	n.a.	11.04%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.38%	7.55%	11.73%	14.44%	14.04%	15.00%	n.a.	15.21%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	11.63%	6.12%	10.95%	13.99%	13.73%	15.01%	n.a.	15.14%

ผลตอบแทนจากการลงทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBGOLDHP	18.02%	5.75%	20.79%	24.07%	7.81%	8.07%	n.a.	9.33%
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1</sup>	19.90%	6.24%	22.04%	26.25%	8.62%	8.73%	n.a.	10.07%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.38%	7.55%	11.72%	14.44%	14.04%	15.00%	n.a.	15.14%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	11.63%	6.12%	10.95%	13.99%	13.73%	15.01%	n.a.	15.06%

ผลตอบแทนจากการลงทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBGOLDH-SSF	18.02%	5.75%	20.79%	24.07%	7.81%	n.a.	n.a.	6.05%
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1</sup>	19.90%	6.24%	22.04%	26.25%	8.62%	n.a.	n.a.	6.81%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.38%	7.55%	11.72%	14.44%	14.04%	n.a.	n.a.	14.49%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	11.63%	6.12%	10.95%	13.99%	13.73%	n.a.	n.a.	14.41%

ผลตอบแทนจากการลงทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBGOLDH(SSFE)	18.37%	5.87%	21.05%	24.61%	n.a.	n.a.	n.a.	10.64%
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1</sup>	19.90%	6.24%	22.04%	26.25%	n.a.	n.a.	n.a.	10.87%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.38%	7.55%	11.73%	14.44%	n.a.	n.a.	n.a.	14.12%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	11.63%	6.12%	10.95%	13.99%	n.a.	n.a.	n.a.	13.74%



หมายเหตุ : การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

<sup>1</sup> ดัชนีราคาทองคำในสกุลดอลลาร์สหรัฐจาก LBMA Gold Price AM ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทนของตัวชี้วัดเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาทในอัตราส่วน 95% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ในอัตราส่วน 5%

❖ กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (maximum drawdown)

SCBGOLDH : -22.81%

SCBGOLDHE : -22.06%

SCBGOLDHP : -22.80%

SCBGOLDH-SSF : -22.79%

SCBGOLDH(SSFE) : -13.36%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)  
รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

PTR =	<u>Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)</u>  Avg. NAV
PTR =	<u>1,058,907,255.92</u>  <u>2,859,302,597.09</u>
PTR =	0.37

หมายเหตุ : PTR คำนวณจากมูลค่าที่น้อยกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สิน ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน PORT  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร		มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
				TRIS Rating	FITCH Rating		
เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย				AA+(tha)	-	50,663,449.41



Fitch Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

AAA แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้ แกดตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

AA แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

A แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

BBB แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BB (tha)

BB แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ

B (tha)

B แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

F1 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิใช่ระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

F2 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์ของระดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3 (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดการจัดอันดับที่สูงกว่า

B (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น

C (tha)

แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการดำเนินงานทางเศรษฐกิจเท่านั้น

D (tha)

แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวในระยะสั้นสำหรับประเทศไทย



Fitch Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

CCC (tha), CC (tha), C (tha)

อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมาก

เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว

D (tha)

อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระงับไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลเครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อย โดยเปรียบเทียบกับภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(tha)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

และจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจจะระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒนาการ” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจจะได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

Tris Rating

อันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

AAA

AAA อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA

AA มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A

A มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB

BBB มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

อันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น มีอายุต่ำกว่า 1 ปี

T1

T1 ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

T2

T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ

T3

T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้

T4

T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ  
อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในตระกูลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร โดยไม่รวมความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้จากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

Tris Rating

อันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

BB

BB ความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ

B

B ความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

C

C มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้

D

D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด  
 อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

อันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น มีอายุต่ำกว่า 1 ปี

นอกจากนี้ ทริสเรทติ้งยังกำหนด "แนวโน้มอันดับเครดิต" (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับ เครดิตของผู้ออกตราสารในระยะเวลาปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรทติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของ ผู้ออกตราสารที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตที่ออกให้แก่งานหน่วยงานหนึ่งๆ จะเทียบเท่ากับความสามารถในการชำระหนี้ของหน่วยงานนั้นๆ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive	หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับขึ้น
Stable	หมายถึงอันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง
Negative	หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับลดลง
Developing	หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง



คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่ทางเว็บไซต์ [www.scbam.com](http://www.scbam.com)
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จึงไม่มีภาวะผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

คำเตือนหรือคำแนะนำตามประกาศอื่น

- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียง และดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้โดยบริษัทจัดการจะทำการตีประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่า ผู้ขายหน่วยลงทุน เป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวมที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อมูลผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมหรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

รายละเอียดโครงการจัดการ

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

## กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์

### รายละเอียดโครงการจัดการ

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อโครงการจัดการ (ไทย) : กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์

ชื่อโครงการจัดการ (อังกฤษ) : SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND

ชื่อย่อโครงการ : SCBGOLDHFUND

ประเภทโครงการ : กองทุนเปิด

ประเภทการขาย : หลายครั้ง

การกำหนดอายุโครงการ : ไม่กำหนด

รายละเอียดเพิ่มเติมเงื่อนไข (อายุโครงการ) :

บริษัทจัดการอาจพิจารณาให้โครงการจัดการกองทุนรวมที่ได้รับอนุมัติสิ้นสุดลง โดยจะไม่นำกองทรัพย์สินไปจดทะเบียนเป็นกองทุนรวมหรืออาจพิจารณาเลิกโครงการ โดยไม่ต้องขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการดังกล่าวโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญในกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีกองทุนรวมมีจำนวนเงินที่ได้จากการเสนอขายหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดตั้งกองทุน

(2) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบเกี่ยวกับวงเงินรับอนุญาตให้นำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ

(3) ผู้จัดการกองทุนพิจารณาแล้วเห็นว่าสถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศไม่เหมาะสม และ/หรือมีเหตุให้เชื่อได้ว่าเป็นการปกป้องรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน

ลักษณะโครงการ : กองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายในไทย

วัตถุประสงค์ของโครงการ :

เพื่อระดมเงินทุนจากผู้ลงทุนทั่วไป ไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับผลตอบแทนเทียบเคียงกับผลตอบแทนจากการลงทุนในทองคำแท่ง โดยผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอิตาลีที่เอพทองคำต่างประเทศที่มีนโยบายสร้างผลตอบแทนผ่านการลงทุนในทองคำโดยตรง

#### 2. ประเภทกองทุน

ประเภทกองทุนตามนโยบายการลงทุน : ทรัพย์สินทางเลือก

การลงทุนของนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก : ทองคำ

รูปแบบกองทุนรวมทองคำ : กองทุนรวมทองคำแบบทั่วไป

ประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษ :

- กองทุนรวมเพื่อการออม

- กองทุนรวมฟีดเดอร์

ชื่อกองทุนหลัก (กรณี Feeder Fund) : SPDR Gold Trust

ประเทศที่กำกับดูแลการเสนอขาย : สิงคโปร์ ( SINGAPORE )

ประเภทการลงทุนตามลักษณะพิเศษอื่น ๆ :

- กองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ของประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ

ประเภทการลงทุนตามความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ : กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ :

กองทุนมีนโยบายสร้างผลตอบแทนตามความเคลื่อนไหวของราคาทองคำแท่งที่เปิดเผยไว้อย่างแพร่หลาย โดยหน่วยงานซึ่งเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมผู้ค้าทองคำในประเทศไทยหรือในระดับสากล และกองทุนจะสร้างผลตอบแทนโดยอ้อมผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของ



กองทุนรวมอีทีเอฟทองคำต่างประเทศ คือ SPDR Gold Trust ซึ่งกองทุนดังกล่าวจัดตั้งและจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์ นอกจากนี้ กองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange: NYSE Arca) ตลาดหลักทรัพย์โตเกียว (Tokyo Stock Exchange: TSE) ตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (Stock Exchange of Hong Kong: HKEx) และตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange: SGX) โดยบริษัทจัดการจะมุ่งทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ และใช้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่นๆ นอกเหนือจาก ประเทศสิงคโปร์ และใช้สกุลเงินต่างประเทศอื่น ๆ ได้ภายหลัง โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะ คำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบ ปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่าง ประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ในส่วนที่เหลือจากการลงทุนบริษัทจัดการอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ/หรือเงินฝาก และ/หรือบัตรเงินฝากทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ รวมถึงอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์อื่นหรือทรัพย์สินอื่น และ/หรือหาดอกผลโดยวิธีการ อื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้ กองทุนลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนอาจจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน เช่น การทำสัญญาสวอปและ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดที่อ้างอิงกับ อัตราแลกเปลี่ยน/ด้านราคาตราสาร/อัตราดอกเบี้ย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ รวมทั้ง อาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

โดยกองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพย์หรือ ทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ ลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มี อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

อนึ่ง กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้ นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ในกรณีสถานการณ์ปกติ กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยใน รอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ กำหนด

ทั้งนี้ ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังที่รวมด้วยก็ได้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

1. 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียน
2. 30 วันก่อนครบอายุโครงการหรือก่อนเลิกกองทุนรวม
3. ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้าย กองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อยุติการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือการลงทุนในกองทุนหลักไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติหรือเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ เป็นต้น และ/หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่กระทบต่อการลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงในเรื่องของกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่างประเทศ และ/หรือกรณีที่วงเงินลงทุนในต่างประเทศเต็มเป็นการชั่วคราว และ/หรือในช่วงระหว่างรอการอนุมัติการเพิ่มวงเงินลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยหรือมีเหตุผลที่จำเป็นและสมควร ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้ทันที หรืออาจจำเป็นต้องชะลอการลงทุนในต่างประเทศเป็นการชั่วคราว ดังนั้น จึงอาจมีบางกรณีที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามข้างต้นได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ ในโครงการตามประกาศต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

อนึ่ง หากในกรณีที่การลงทุนในกองทุนรวมอีทีเอฟทองคำต่างประเทศหรือ “SPDR Gold Trust” นั้นไม่เหมาะสมอีกต่อไป โดยอาจสืบเนื่องจากการได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้น และ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่น ๆ ของกองทุนหลักนี้ เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน ลักษณะกองทุน อัตราค่าธรรมเนียม และ/หรือการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อ กองทุน เป็นต้น กล่าวคือ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงซึ่งอาจมีผลต่อกองทุนหลัก (Master fund) และ/หรือบริษัทจัดการ อย่างมีนัย สำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเปลี่ยนแปลงกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งเป็นกองทุนหลัก ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะไม่ขัดกับวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยอาจพิจารณาโอนย้ายหรือสับเปลี่ยนหน่วย

ลงทุนไปยังกองทุนรวมต่างประเทศอื่นที่เน้นลงทุนในทองคำแท่ง (Gold Bullion) ภายใต้การบริหารของ “World Gold Trust Services, LLC” และ/หรือกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่นที่มีประเภทกองทุนนโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียงกัน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์การลงทุนในแต่ละขณะ และเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงหรือก่อนทำการลงทุนดังกล่าวไม่น้อยกว่า 15 วัน

ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในกองทุนปลายทางไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทางที่กองทุนรวมไปลงทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวเป็นกองทุนต่างประเทศที่ไม่มิวัตุประสงค์การลงทุนในทำนองเดียวกับกองทุนรวมดัชนีหรือกองทุนรวมอิตีเอฟ

- (1) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งลดลงเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก
- (2) ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลักลดลงในช่วงระยะเวลาห้าวันทำการติดต่อกัน คิดเป็นจำนวนเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก

ในกรณีที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะดังกล่าวบริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) แจ้งเหตุที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการโดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมให้สำนักงานและผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ
- (2) ดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการตาม (1) ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ
- (3) รายงานผลการดำเนินการให้สำนักงานทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ
- (4) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของกองทุนรวมตาม (1) ต่อผู้ที่สนใจจะลงทุนเพื่อให้ผู้ที่สนใจจะลงทุนรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับสถานะของกองทุนรวม

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนจะดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ (2) บริษัทจัดการสามารถขอผ่อนผันต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในกรณีที่มีการดำเนินการเปลี่ยน/โอนย้าย กองทุนจะยกเว้นไม่นำเรื่องการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนมาบังคับใช้ในวงดำเนินการคัดเลือกและเตรียมการลงทุน

อนึ่งในการโอนย้ายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนต่างประเทศอื่นข้างต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาดำเนินการครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ได้ โดยการทยอยโอนย้ายเงินลงทุนจึงอาจส่งผลให้ช่วงระยะเวลาดังกล่าวกองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศมากกว่า 1 กองทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการข้างต้น อย่างไรก็ตามหากบริษัทจัดการไม่สามารถลงทุนในกองทุนอื่นใดที่มีนโยบายสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของโครงการ บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการขอมติผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน หรือดำเนินการยกเลิกโครงการจัดการกองทุนรวมได้

ข้อมูลทั่วไปของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก)

ชื่อกองทุน/รหัสกองทุน SPDR Gold Trust (GLD 10US\$)

ประเภท กองทุนรวมอิตีเอฟ (Exchange Traded Fund)

วันที่จดทะเบียน จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange: SGX) ในวันที่ 11 ตุลาคม 2549

นโยบายการลงทุน มีนโยบายการลงทุนที่มุ่งลงทุนในทองคำแท่ง (Gold Bullion) เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผล

ตอบแทนของราคาทองคำแท่งหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุน

วันเริ่มจัดตั้งกองทุน วันที่ 12 พฤศจิกายน 2547 ภายใต้กฎหมายรัฐนิวยอร์ก

อายุกองทุน ไม่กำหนดอายุโครงการ

ผู้สนับสนุนของกองทุน (Sponsor) World Gold Trust Services, LLC

ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee) BNY Mellon Asset Servicing

ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) HSBC Bank USA, N.A.

ตัวแทนฝ่ายการตลาด (Marketing Agent) State Street Global Markets, LLC

มูลค่าการซื้อขายขั้นต่ำ 10 Shares

สกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (US\$)

วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ทุกวันทำการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange: SGX)

Bloomberg Code GLD SP <Equity>

ISIN Code US78463V1070

Reuters Code SGLD.SI

ค่าธรรมเนียมและ

ค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนหลัก

- 1) ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Sponsor) ในอัตราร้อยละ 0.15 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

- ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee) ในอัตราร้อยละ 0.02 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (โดยไม่น้อยกว่า 500,000 US\$ และไม่เกิน US\$ 2 million ต่อปี )
- ค่าผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian Fee) ในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินที่เก็บรักษา
- ค่าตัวแทนฝ่ายการตลาด (Marketing Agent) ในอัตราร้อยละ 0.15 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายอื่น เก็บตามจ่ายจริง

หมายเหตุ กองทุนจะถูกกำหนดเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมไม่เกินในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ตั้งแต่วันเริ่มจัดตั้งกองทุน คือวันที่ 12 พฤศจิกายน 2547 จนถึงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554) โดยปรับจากค่า Sponsor และ Marketing agent ให้ลดลงเท่ากับจำนวนค่าใช้จ่ายที่ทำให้กองทุนมีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมเกินอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี

เว็บไซต์ (website) <http://www.spdrgoldshares.com/sites/sg/>

ข้อจำกัดที่สำคัญของกองทุน

กองทุน SPDR Gold Trust ถือเป็นกองทุนประเภท Exchange Traded Fund (ETF) ที่ถูกจัดตั้งโดย World Gold Trust Services LLC ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรตัวแทนจากอุตสาหกรรมเหมืองแร่ทองคำชั้นนำของโลก โดยจะลงทุนในทองคำแท่งที่มีความบริสุทธิ์ 99.5% ตามมาตรฐานทองคำซึ่งกำหนดโดยสมาคมผู้ค้าทองแห่งลอนดอน (The London Bullion Market Association : LBMA) ซึ่งสามารถดูข้อมูลราคาทองคำแท่งและรายละเอียดอื่นเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ <http://www.spdrgoldshares.com/sites/sg/>

กองทุน SPDR Gold Trust จะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (unlisted) และจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

ความเสี่ยงในการลงทุนในกองทุน

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust โดยมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ได้ จากการเปลี่ยนแปลงระดับราคาทองคำ หรือมูลค่าหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อื่นที่ลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังต่อไปนี้

- มูลค่าหน่วยลงทุนอาจได้รับความผันผวนโดยตรงจากมูลค่าทองคำที่กองทุนลงทุน และความผันผวนของราคาทองคำซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อหน่วยลงทุน ทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ ดังนั้นมูลค่าเงินลงทุนของผู้ลงทุนอาจต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ทั้งนี้ปัจจัยที่อาจกระทบต่อราคาทองคำ มีดังนี้
  - (1) ปริมาณอุปสงค์และอุปทานของทองคำ ซึ่งขึ้นอยู่กับ ปริมาณทองคำขายล่วงหน้าโดยผู้ผลิต ปริมาณการซื้อโดยผู้ผลิตเพื่อปิดสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทองคำ การซื้อหรือขายทองคำของธนาคารกลาง และต้นทุนการผลิตของประเทศผู้ผลิตทองคำ เช่น แอฟริกาใต้ สหรัฐอเมริกา และออสเตรเลีย
  - (2) สถานการณ์ทางการเมืองของโลก และภูมิภาค ภาวะเศรษฐกิจและการเงิน
  - (3) การคาดการณ์ภาวะเงินเฟ้อของนักลงทุน
  - (4) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
  - (5) อัตราดอกเบี้ย
  - (6) ธุรกรรมการซื้อขาย และการลงทุนของกองทุนเฮดจ์ฟันด์ หรือกองทุนโกลด์ทรัสต์
- ราคาหน่วยลงทุนที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีเท่ากับ สูงกว่า หรือต่ำกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV) ของกองทุน หรือการซื้อขายที่มีส่วนลด หรือส่วนเพิ่มเนื่องจากความแตกต่างของช่วงเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ละแห่ง เช่น COMEX และ NYSE Arca
- การขายทองคำที่กองทุนลงทุน เพื่อนำเงินสดมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนนั้น จะทำให้การถือครองทองคำของแต่ละหน่วยลงทุนลดลงกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน โดยไม่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลก
- การขายทองคำของกองทุนเพื่อนำมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ในช่วงที่ราคาทองคำในตลาดโลกมีแนวโน้มลดลง อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน
- ในภาวะไม่ปกติหรือเมื่อวิกฤตการณ์ใด ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการเทขายทองคำเป็นจำนวนมาก จะทำให้ราคาทองคำปรับตัวลดลง และส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน
- ธุรกรรมการซื้อขายทองคำในตลาดของกองทุน อาจทำให้ราคาทองคำปรับตัวสูงขึ้นเป็นการชั่วคราว ทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนสูงขึ้น แต่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อกองทุนหยุดทำธุรกรรมซื้อ ทำให้ราคาทองคำปรับลดลง และทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนอาจปรับลดลงด้วยเช่นกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับการคุ้มครองใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเป็นเจ้าของหรือกรรมสิทธิ์ส่วนแบ่งการลงทุนของบริษัทจัดการลงทุนที่จดทะเบียนภายใต้กฎหมายบริษัทจัดการลงทุนของประเทศสหรัฐอเมริกา ปี 1940 (Investment Company Act 1940) หรือ ความคุ้มครองใดๆภายใต้กฎหมายตลาดซื้อขายล่วงหน้าสินค้าโภคภัณฑ์ปี 1936 (US Commodity Exchange Act 1936) เนื่องจากกองทุนไม่ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทตามกฎหมายดังกล่าวและกองทุนไม่มีการซื้อขายหรือถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เข้าเงื่อนไขได้รับการคุ้มครองดังกล่าว
- การไถ่ถอนหน่วยลงทุนโดย Authorized Participants อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของหน่วยลงทุน
- กองทุนอาจถูกยกเลิก หรือขายทรัพย์สินของกองทุนออกทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียผลประโยชน์จากการลงทุน เช่น กรณีที่กองทุนเข้า

เงื่อนไขการยกเลิกอันเนื่องมาจากเหตุการณ์นอกเหนือจากการควบคุมของ Sponsor Trustee หรือผู้ถือหน่วยลงทุน

10. คำสั่งขายหน่วยลงทุนอาจถูกเลื่อน ระงับ หรือปฏิเสธโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใต้สถานการณ์บางกรณี เช่น NYSE Arca ถูกปิดนอกเหนือจากวันหยุดปกติ หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน ทำให้กระทบต่อการส่งมอบ หรือการประเมินราคาของทองคำ หรือเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

11. ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนจะไม่ได้รับสิทธิเทียบเท่ากับผู้ถือหุ้นบริษัท เช่น สิทธิคัดค้าน หรือถูกจำกัดสิทธิลงคะแนน เพื่อเลือกผู้บริหาร เป็นต้น

12. การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทองคำอาจได้รับผลกระทบทางลบจากเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ หรือวิธีการลงทุนอื่นๆ ในทองคำ เช่น ทุนกู้ ทุนสามัญของบริษัทผู้ผลิตทองคำ หรือบริษัทในอุตสาหกรรมทองคำ หรือเครื่องมือทางการเงินที่อ้างอิงทองคำ หรือลงทุนโดยตรงในทองคำ อาจมีความน่าสนใจ

13. การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทองคำอาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการทำธุรกรรมการซื้อขายทองคำของหน่วยงานราชการ เช่น ธนาคารกลาง หรือตัวแทนภาครัฐ ที่ขายทองคำจำนวนมาก อันเนื่องมาจากความกดดันจากภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ทางการเมืองและสังคม ทำให้ปริมาณทองคำในตลาดสูงขึ้นมากกว่าปริมาณความต้องการ เป็นผลให้ราคาทองคำปรับลดลง มูลค่าหน่วยลงทุนก็ปรับลดเช่นกัน

14. การกำหนดเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนจะสิ้นสุดลงในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 ทำให้ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนอาจสูงขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในหน่วยลงทุน การกำหนดเพดานค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมไม่เกินในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ในระยะเวลาเริ่มจัดตั้งกองทุน คือวันที่ 12 พฤศจิกายน 2547 จนถึงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 หรือจนกว่าจะยกเลิกสัญญา กับ คำตัวแทนฝ่ายการตลาด (Marketing Agent) หากในเดือนใดค่าบริหารจัดการของกองทุนสูงกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปี ค่า Sponsor และค่า Marketing Agent จะถูกลดค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเพื่อให้ค่าใช้จ่ายกองทุนเท่ากับ ร้อยละ 0.40 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายกองทุนมีโอกาสที่จะมากกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปีได้ ถ้ากองทุนมีค่าใช้จ่ายใด ๆ จนทำให้ค่าใช้จ่ายกองทุนทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 0.70 ต่อปี เนื่องจากกองทุนจะสามารถลดค่า Sponsor ร้อยละ 0.15 ต่อปี และค่า Marketing Agent ร้อยละ 0.15 ต่อปี ซึ่งรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 0.30 ต่อปีเท่านั้น

15. ทองคำที่กองทุนหลักถือครองอยู่ อาจสูญหาย ถูกทำให้เสียหาย ถูกขโมย หรือถูกจำกัดการนำไปใช้อันเนื่องมาจากภัยทางธรรมชาติ และการก่อการร้าย ซึ่งส่งผลกระทบต่อกองทุน

16. กองทุนอาจไม่ได้รับการชดเชยหรือไม่สามารถหาวิธีคงมูลค่ากองทุนให้เหมือนเดิม หากมีการสูญหาย ถูกขโมย หรือถูกทำลาย แม้ในกรณีที่มีการทุจริตก็อาจจะนำทองคำกลับมาได้ไม่เท่ากับราคาทองคำในตลาด ณ วันเวลาที่พบว่ามีการทุจริต

17. หากทองคำของกองทุนที่เป็น Basket ไม่ได้มาตรฐาน “The London Good Delivery Standards” กองทุนอาจได้รับผลกระทบทางลบหรือขาดทุน

18. หากผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ไม่สามารถควบคุมหรือตรวจสอบธุรกรรมของ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินรายย่อย

(Subcustodian) ซึ่งเก็บรักษาทองคำเป็นการชั่วคราว และดำเนินการขนส่งทองคำมายังตู้निรภัยของผู้ดูแลผลประโยชน์ที่ลอนดอน หากผู้เก็บรักษาทรัพย์สินรายย่อยรายใดมีข้อผิดพลาดในการดูแลรักษาทองคำของกองทุน อาจมีความเป็นไปได้ที่กองทุนจะได้รับความเสียหาย

19. ข้อจำกัดทางความสามารถของผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในการดำเนินการทางกฎหมายกับผู้เก็บรักษาผลประโยชน์รายย่อย ส่งผลให้ความเป็นไปได้ที่กองทุนอาจได้รับความเสียหายเพิ่มมากขึ้นจากการที่ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินรายย่อยมีข้อบกพร่องในการดูแลรักษาทองคำของกองทุน

20. ทองคำซึ่งอยู่ในบัญชีที่ไม่จัดสรร (Unallocated account) ของกองทุน และทองคำที่ยังไม่ได้จัดสรรของ Authorized Participant's ไม่ได้แยกออกมาจากทรัพย์สินของผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ดังนั้นหากผู้เก็บรักษาทรัพย์สินล้มละลาย ทรัพย์สินของผู้เก็บรักษาทรัพย์สินอาจไม่เพียงพอที่จะชดเชยให้กองทุน หรือ Authorized Participant's นอกจากนั้นกระบวนการประเมินมูลค่าทองคำที่ยังไม่ได้จัดสรรในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อาจล่าช้า และมีต้นทุนเกิดขึ้น

21. ผู้ดูแลผลประโยชน์จะใช้ข้อมูลที่รับจากผู้เก็บรักษาทรัพย์สินกำหนดตะกร้าหน่วยลงทุน (Basket) ซึ่งจะมีการยืนยันหลังจากผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ใช้ข้อมูลนั้นแล้ว หากข้อมูลดังกล่าวนั้นไม่ถูกต้อง อาจเป็นผลให้จำนวนทองคำในตะกร้าแตกต่างจากปริมาณทองคำที่ควรจะเป็น

22. กองทุนมีภาระผูกพันต่อ Marketing Agent Authorized Participants และบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องจากการเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก ซึ่งเท่ากับ 2,300,000 หน่วย ทั้งนี้ หาก Sponsor ไม่สามารถทำตามเงื่อนไขที่ระบุในดังกล่าวได้ อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนหน่วยลงทุน

23. การอ้าง หรือเรียกร้องความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินทางปัญญาที่เกี่ยวข้องกับกองทุน เช่น การออกแบบ โครงสร้าง และการดำเนินการของกองทุน อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุน และการลงทุนในหน่วยลงทุน เนื่องจากอาจเกิดค่าใช้จ่าย ความเสียหาย และอาจต้องเลิกกองทุน

หมายเหตุ : ข้อความในส่วนกองทุน SPDR Gold Trust ได้จัดแปลมาจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือเอาต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงอย่างระมัดระวังก่อนตัดสินใจ

ข้อมูลสิทธิประโยชน์และความคุ้มครอง

ผู้รับเอาประกันของหน่วยลงทุนชนิดควบประกันในปัจจุบัน คือ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ผู้ถือหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดควบประกันจะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพของบริษัทประกัน ตามที่กรมธรรม์กำหนด ดังนี้

## 1. คุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกัน

- เป็นบุคคลธรรมดา
- เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดควบประกันโดยถือครองหน่วยลงทุนที่มีมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือรวมตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป หรือจำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะพิจารณามูลค่าเงินลงทุนคงเหลือตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน

มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อ/สับเปลี่ยนเข้า - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขาย/สับเปลี่ยนออก

- ต้องมีอายุระหว่าง 15-65 ปีบริบูรณ์ (หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด)
- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่ามีความสุขสมบูรณ์แข็งแรง โดยสิทธิความคุ้มครองจะมีผลเมื่อได้รับการอนุมัติ การเอาประกันจากบริษัทประกัน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ และเงื่อนไขของผู้มีสิทธิเอาประกันตามความเหมาะสม โดยการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการขอคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างทั่วถึงด้วยวิธีการที่เหมาะสมอันทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว โดยอย่างน้อยจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

## 2. ความคุ้มครอง

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้มีสิทธิเอาประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองนับตั้งแต่วันที่เริ่มความคุ้มครอง หรือนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติการเอาประกันจากบริษัทประกัน

## 3. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสิ้นสุดความคุ้มครอง ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- เมื่อกรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับ
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนพ้นสภาพการเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่าอายุสูงสุดที่กำหนดไว้ข้างต้น
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขาดคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งของคุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกันตามข้อ 1.

ทั้งนี้ การสิ้นสุดความคุ้มครอง ให้เป็นไปตามเงื่อนไขตามปีกรมธรรม์หรือตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

## 4. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิเอาประกันจะได้รับความคุ้มครองด้านประกันชีวิตและสุขภาพ โดยมีรายละเอียดเงื่อนไขและความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยกำหนด

5. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล อาทิเช่น ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ ข้อมูลด้านสุขภาพ ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นตามที่บริษัทประกันกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการไม่ได้รับการเปิดเผยข้อมูลใด ๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธการได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพดังกล่าว

สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับตามกรมธรรม์ดังกล่าว บริษัทจัดการได้จัดให้เพื่อความคุ้มครองผู้ถือหน่วยลงทุนและเพื่อเป็นประโยชน์ในด้านการเสริมสร้างความมั่นคงของชีวิตและสุขภาพ โดยเบี้ยประกันที่ได้รับความคุ้มครองจะรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาสิทธิประโยชน์ด้านการประกันชีวิตและสุขภาพทุก ๆ ปี หรือระยะเวลาอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร หากบริษัทจัดการเห็นว่าสิทธิประโยชน์ด้านการประกันชีวิตและสุขภาพจะไม่เกิดประโยชน์ต่อผู้ลงทุนโดยรวม หรือมีผลกระทบต่อกองทุนรวมในอนาคต บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ บริษัทประกัน หรือเงื่อนไขอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงยกเลิกสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ หรือยกเลิกหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างทั่วถึงด้วยวิธีการที่เหมาะสมอันทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว โดยอย่างน้อยจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

## เงื่อนไขการเริ่มรับความคุ้มครอง

- การเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์ไม่ถึง 50 ราย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เลื่อนรอบความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพ หรือปฏิเสธการให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพ และหากภายหลังเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก มีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจนถึง 50 ราย ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวก็จะได้รับสิทธิการคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์ครบ 50 ราย และต่อมาภายหลังการเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดควบประกันครั้งแรก มีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคุณสมบัติได้รับสิทธิความคุ้มครองตามกรมธรรม์ลดลงต่ำกว่า 50 ราย ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมยังคงได้รับสิทธิคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนด

วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หมายถึง ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดไปนับจากวันเปิดให้บริการชนิดหน่วยลงทุนควบประกันครั้งแรก (หรือวันที่ระบุไว้ในกรมธรรม์)

วันที่เริ่มความคุ้มครอง หมายถึง วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับหรือวันที่บริษัทประกันอนุมัติให้ความคุ้มครอง หรือ เปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

ระยะเวลาความคุ้มครอง หมายถึง วันที่เริ่มความคุ้มครอง ถึงวันสิ้นสุดความคุ้มครอง ซึ่งจะไม่เกินวันที่กรมธรรม์ยังให้ความคุ้มครองอยู่

## เงื่อนไขวันเริ่มคุ้มครอง

- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อภายในวันที่ 25 ก่อนเวลา 15.30 น. ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน
- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อภายหลังวันที่ 25 ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของ 2 เดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันที่เริ่มความคุ้มครอง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างทั่วถึงด้วยวิธีการที่เหมาะสมอันทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว โดยอย่างน้อยจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

## 3. ข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินลงทุนโครงการ

จำนวนเงินลงทุนโครงการเริ่มต้น : 5,000,000,000.00 บาท

นโยบายการเพิ่มเงินทุนโครงการ : มี

ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการเสนอขายหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนเงินทุน : เป็นจำนวนร้อยละ

15.0 ของจำนวนเงินทุนโครงการ

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 10.0000 บาท

จำนวนหน่วยลงทุนเริ่มต้น : 500,000,000.0000 หน่วย

ราคาของหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก : 10.0000 บาท

รายละเอียดเพิ่มเติม :

-

#### 4. การบริหารจัดการกองทุน

การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) : ลงทุน

วัตถุประสงค์ของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :

- ที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging)

มีนโยบายการลงทุนใน derivatives : แบบไม่ซับซ้อน

วิธีการในการคำนวณ Global Exposure limit : Commitment approach

อัตราส่วนการลงทุนใน derivatives สูงสุด (Maximum Global Exposure) ไม่เกินร้อยละ : 100.0

- การลดความเสี่ยง (Hedging)

การลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) : ไม่ลงทุน

กลยุทธ์การบริหารกองทุน (Management Style) : กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management)

ลักษณะการจ่ายผลตอบแทนของกองทุน : จ่ายผลตอบแทนแบบไม่ซับซ้อน

#### 5. การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (class of unit)

ประเภทการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน :

- ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บผู้ถือหน่วยลงทุน
- ระยะเวลาการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- สิทธิที่จะได้รับเงินปันผล
- สิทธิประโยชน์ทางภาษีชนิดเพื่อการออม (SSF)

รายการ class of unit :

##### 1. ชื่อย่อ : SCBGOLDH

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดสะสมมูลค่า

คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)

##### 2. ชื่อย่อ : SCBGOLDHR

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ

คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากการขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

##### 3. ชื่อย่อ : SCBGOLDHD

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดจ่ายเงินปันผล  
คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากเงินปันผล

#### 4. ชื่อย่อ : SCBGOLDHP

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล  
คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนดที่ต้องการสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) โดยในเบื้องต้นบริษัทจัดการกำหนดให้บริการเฉพาะผู้ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ/หรือ กองทุนส่วนบุคคล ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเท่านั้น

#### 5. ชื่อย่อ : SCBGOLDHE

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์  
คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น scb easy , scbam fund click เป็นต้น และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม

#### 6. ชื่อย่อ : SCBGOLDH-SSF

เป็นชนิดเพื่อการออม (SSF)

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดเพื่อการออม  
คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรและ/หรือ หน่วยงานของทางการประกาศกำหนด

#### 7. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(SSFE)

เป็นชนิดเพื่อการออม (SSF)

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์  
คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและเป็นผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น SCBAM Fund Click เป็นต้น และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม

#### 8. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(IN)

รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน : ชนิดควบปรักกัน  
คำอธิบาย :

เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับความคุ้มครองจากบริษัทประกัน



รายละเอียดเพิ่มเติม : -

## 6. การจ่ายเงินปันผล

ชื่อย่อ	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
SCBGOLDH	ไม่จ่าย
SCBGOLDHR	ไม่จ่าย
SCBGOLDHD	จ่าย
SCBGOLDHP	ไม่จ่าย
SCBGOLDHE	ไม่จ่าย
SCBGOLDH-SSF	จ่าย
SCBGOLDH(SSFE)	จ่าย
SCBGOLDH(IN)	ไม่จ่าย

### หลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผล :

บริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลไม่เกินปีละ 12 ครั้ง

สำหรับชนิดจ่ายเงินปันผล พิจารณาจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดตามช่วงเวลาของบริษัทจัดการเห็นสมควร จากกำไรสะสม หรือกำไรสุทธิในรอบระยะเวลาบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผลแล้วแต่กรณี และการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น โดยจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และตาม que บริษัทจัดการเห็นสมควร

สำหรับชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จะจ่ายเงินปันผลได้เมื่อกองทุนมีกำไรสะสม และจะไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น

การจ่ายเงินปันผลของกองทุนในแต่ละครั้ง จะเลือกจ่ายให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) จ่ายจากเงินปันผลหรือดอกเบี้ยรับที่ได้รับจากทรัพย์สินของกองทุนรวม

(2) จ่ายได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของกำไรสะสมดังกล่าว หรือกำไรสุทธิในรอบระยะเวลาบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผลนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินปันผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคม นักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย และตามหลักเกณฑ์หรือวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยบริษัทจัดการจะแจ้งการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนและสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

### กำหนดเวลา วิธีการ และข้อจำกัดในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผล บริษัทจัดการจะประกาศการจ่ายเงินปันผล วันปิดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อจ่ายเงินปันผล และอัตราเงินปันผลของกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปฏิบัติ ดังนี้

1. ปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และจัดให้มีประกาศดังกล่าวไว้ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือวิธีการอื่นใดที่ผู้ลงทุนทั่วไปสามารถทราบได้

2. แจ้งผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนชนิดไม่ระบุชื่อผู้ถือเมื่อได้รับการร้องขอ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจ่ายปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนด้วยวิธีที่ต่างกันสำหรับหน่วยลงทุนที่ขายในช่วงระยะเวลาที่ต่างกัน ได้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนดำเนินการจ่ายเงินปันผลในแต่ละครั้ง และจะถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ใช่สิทธิขอรับเงินปันผลจำนวนใดภายในอายุความใช้สิทธิเรียกร้องตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทจัดการจะไม่นำเงินปันผลจำนวนดังกล่าวไปใช้เพื่อการอื่นใด นอกจากเพื่อประโยชน์ของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนั้น

## 7. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

รายการ class of unit :

1. ชื่อย่อ : SCBGOLDH  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : 1.00 บาท จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
2. ชื่อย่อ : SCBGOLDHR  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : 1.00 บาท จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
3. ชื่อย่อ : SCBGOLDHD  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : 1.00 บาท จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
4. ชื่อย่อ : SCBGOLDHP  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : 1.00 บาท จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
5. ชื่อย่อ : SCBGOLDHE  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : 1.00 บาท จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
6. ชื่อย่อ : SCBGOLDH-SSF  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
7. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(SSFE)  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด
8. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(IN)  
มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : 1000.00 บาท จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการรับซื้อคืน : ไม่กำหนด

## วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- แบบดุลยพินิจของผู้ถือหน่วยลงทุน
- แบบอัตโนมัติ

## ระยะเวลาในการรับซื้อคืน : อื่น ๆ โปรดระบุ

ทุกวันที่ทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ยกเว้นชนิดควบประกัน ทุกวันที่ 25 ของทุกเดือน (หากตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป)

## ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนภายใน :

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน : ผู้ถือหน่วยลงทุน ไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับลด ยกเว้นจำนวนหรือมูลค่าขั้นต่ำข้างต้นในอนาคตได้โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนวันดำเนินการดังกล่าว โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ส่งขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ และการขายคืนดังกล่าวเป็นผลให้หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนมีมูลค่าต่ำกว่าที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งหมดในรายการดังกล่าว
- ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามหัวข้อ “เงื่อนไข ข้อจำกัด หรือสิทธิในการระงับ การโอน หรือการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ในระหว่างเวลาทำการซื้อขายหน่วยลงทุนได้ที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน
- การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน  
บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคา

รับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้ครบวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศ ที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคา

บริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดดังกล่าวให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือวิธีการอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการชำระเงินจะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดไว้กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่น ตามเลขที่บัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งไว้ในคำขอใช้บริการกองทุน หรือจ่ายเป็นเช็คธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ชิดคร่อมเฉพาะสิ่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการกองทุน หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่เกินปีละ 12 ครั้ง บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะนำเงินไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมตลาดเงินที่บริษัทจัดการกำหนด หรือกองทุนรวมอื่นตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยกองทุนที่รองรับจะเป็นไปตามที่บริษัทจัดการกำหนด

## เงื่อนไข ข้อจำกัด หรือสิทธิในการระงับ การโอน หรือการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

1. การชำระค่ารับซื้อคืน สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน

บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเงิน หรือกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน และบริษัทจัดการได้รับมติพิเศษให้ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ รวมถึงกรณีอื่นใดที่เป็นไปตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยบริษัทจัดการจะกำหนดขั้นตอนการดำเนินการต่อไป ซึ่งขั้นตอนที่กำหนดต้องสามารถปฏิบัติได้จริงและเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนทุกราย

2. การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไว้แล้วได้เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่น้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตาม (1) หรือ (2) บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต.

(2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

(3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่สั่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

3. เงื่อนไขและข้อจำกัดในการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน

3.1 สำหรับทุกชนิดหน่วยลงทุน (ยกเว้นชนิดเพื่อการออมและชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) การโอนหน่วยลงทุนให้บิดา มารดา บุตร และคู่สมรสของผู้ถือหน่วยลงทุน

(ข) การโอนหน่วยลงทุนตามคำสั่งศาลหรือโดยผลของกฎหมาย (ซึ่งไม่รวมถึงกรณีผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน และปรากฏว่าผู้ลงทุนบางคนหรือทั้งหมดเสียชีวิต เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น)

(ค) การโอนหน่วยลงทุนในกรณีพิเศษอื่นๆที่บริษัทจัดการเห็นสมควรและอนุมัติให้โอนได้

ทั้งนี้ ผู้โอนและผู้รับโอนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่สำนักงานทะเบียนหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้รับโอนยังไม่ได้เป็นผู้ใช้

บริการกองทุนกับบริษัทจัดการ ผู้รับโอนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำขอใช้บริการกองทุนและยื่นต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนพร้อมคำขอโอนหน่วยลงทุน และชำระค่าธรรมเนียมการโอนตามหัวข้อค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะบันทึกข้อมูลการโอนหน่วยลงทุน และออกใบยืนยันการโอนหน่วยลงทุน พร้อมเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้รับโอนหน่วยลงทุน และออกใบยืนยันการโอนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้โอนหน่วยลงทุนภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้รับคำขอโอนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลลงในทะเบียน ผู้ถือหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว

3.2 ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้

3.3 ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบบนหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น และไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

3.4 เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุน การรับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุน ให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่รับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพเรือของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

3.5 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิปฏิเสธการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวขัดกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการกองทุน โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

## เงื่อนไข ข้อจำกัด การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง :

- การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรรายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรรายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าชั่วคราว/ถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

## 8. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

### 8.1 ค่าธรรมเนียมรวม

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมทั้งหมด :

#### 1. ชื่อย่อ : SCBGOLDH

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมทั้งหมด ในอัตราไม่เกินร้อยละ : 2.0865 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

#### 2. ชื่อย่อ : SCBGOLDHR

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมทั้งหมด ในอัตราไม่เกินร้อยละ : 2.0865 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

#### 3. ชื่อย่อ : SCBGOLDHD

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมทั้งหมด ในอัตราไม่เกินร้อยละ : 2.0865 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

#### 4. ชื่อย่อ : SCBGOLDHP

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมทั้งหมด ในอัตราไม่เกินร้อยละ : 1.5515 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม







ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนอาจเกิดรายการค่าธรรมเนียมการจัดการลงทุนซ้ำซ้อนจากการบริหารจัดการที่เรียกเก็บโดยกองทุนหลัก

ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

สำหรับทุกชนิดหน่วยลงทุน (ยกเว้นชนิดควบประกัน) ประมาณการค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.605 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดควบประกัน ประมาณการค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.675 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนรวมจะต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมรวมของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

- (1) ค่าใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมตามจำนวนที่จ่ายจริง ทั้งนี้ ไม่เกินร้อยละ 0.2675 ของจำนวนเงินลงทุนของโครงการและในทางบัญชีจะตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมเฉลี่ยเท่ากันทุกวัน ภายในระยะเวลา 1 ปี เช่น ค่าใช้จ่ายในการจัดทำโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด การส่งเสริมการขาย ค่าอบรมเผยแพร่ความรู้ และสัมมนาแนะนำกองทุนรวม
- (2) ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการสอบบัญชี ซึ่งรวมค่าใช้จ่ายตรวจสอบทรัพย์สินในประเทศ และต่างประเทศ
- (3) ค่าจัดทำ จัดพิมพ์ และจัดส่งหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ทั้งส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่ ผู้ลงทุนควรทราบ และส่วนข้อมูลโครงการ
- (4) ค่าเก็บรักษาทรัพย์สินในต่างประเทศ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.107 ต่อปีของมูลค่าหลักทรัพย์ของแต่ละสกุลเงิน (ถ้ามี)
- (5) ค่าจัดทำและจัดส่งรายงานใด ๆ แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมโดยตรง หนังสือบอกกล่าวประกาศและรายงานต่าง ๆ รวมถึงค่าประกาศในหนังสือพิมพ์รายวัน และหรือข่าวสารถึงผู้ถือหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการจัดทำ ตลอดจนข่าวสารที่บริษัทจัดการมีหน้าที่จัดทำขึ้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ กฎหมายกำหนด
- (6) ค่าพิมพ์แบบฟอร์มใบสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบสั่งขายหน่วยลงทุน ใบยืนยันการซื้อและขายหน่วยลงทุน หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และแบบฟอร์มอื่น ๆ เกี่ยวกับกองทุนรวม
- (7) ค่าใช้จ่าย (ถ้ามี) ในการดำเนินคดีของผู้ดูแลผลประโยชน์ที่ฟ้องร้องให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามหน้าที่หรือเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือเมื่อได้รับคำสั่งจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (8) ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหรือการดำเนินคดีเพื่อการรับชำระหนี้ใด ๆ ของกองทุน รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการรับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินอื่นแทนการชำระหนี้ด้วยเงินสดตามตราสารแห่งหนึ่ง เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมศาล ค่าธรรมเนียมทนายความ ค่าสืบทรัพย์และ/หรือบังคับคดี ค่าใช้จ่ายในด้านนิติกรรม ค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับทางราชการ เป็นต้น
- (9) ค่าใช้จ่ายในการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ค่าใช้จ่ายในการออกเช็ค และนำเงินเข้าบัญชีสำหรับการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (10) ค่าอาคารแสดมภ์ต่าง ๆ และค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์ในการจัดการกองทุนรวม ซึ่งได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่น ๆ ตามที่กองทุนจะถูกเรียกเก็บเมื่อสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์
- (11) ค่าธรรมเนียมธนาคารต่าง ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้บริการ SCB CASH MANAGEMENT ค่าสมุดเช็ค ค่าธรรมเนียมการโอนเงินระหว่างบัญชี เป็นต้น
- (12) ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นในช่วงการชำระบัญชีและเลิกกองทุนรวม เช่น ค่าตอบแทนผู้ชำระบัญชี ค่าผู้ดูแลผลประโยชน์ในระหว่างชำระบัญชีของกองทุนรวม เป็นต้น
- (13) ค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้องในการจัดการกองทุนรวม เช่น ค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียนกองทรัสต์สินของโครงการจัดการเป็นกองทุนรวม ค่าไปรษณียากร ค่าแปลเอกสารต่างๆที่เกี่ยวกับการลงทุน
- (14) ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับจ้างของสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นหลักประกันการลงทุนของกองทุนรวม
- (15) ค่าบริการ และ/หรือค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการจัดหา ได้มา รับมอบ ส่งมอบ ดูแลเก็บรักษา ปกป้องผลประโยชน์ ซึ่งสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ต่าง ๆ ของกองทุนที่นอกเหนือไปจากที่ได้ระบุไว้ในข้อ “ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ รายปี”
- (16) ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการผิถนัดชำระราคา (failed trade)
- (17) ค่าใช้จ่ายด้านโฆษณาประชาสัมพันธ์ เช่น ค่าใช้จ่ายในการจัดทำโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ การจัดอบรมเผยแพร่ความรู้ ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด การส่งเสริมการขาย ตลอดจนการสัมมนาแนะนำกองทุน ซึ่งเกิดขึ้นภายหลังจากการจัดตั้งกองทุนที่เรียกเก็บจากกองทุนตามจำนวนที่จ่ายจริง โดยในทางบัญชีบริษัทจัดการจะตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนเฉลี่ยเท่ากันทุกวัน ภายในระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ จำนวนเงินที่ตัดจ่ายจะต้องไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 0.2675 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยค่าใช้จ่ายส่วนที่เกินอัตราที่กำหนดถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทจัดการ
- (18) สำหรับหน่วยลงทุนชนิดควบประกันค่าใช้จ่ายในการชำระเบี่ยประกันรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.07 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียม



นายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่างๆที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม

ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาปรับลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามหัวข้อ “ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย” รายการใดรายการหนึ่งหรือหลายรายการได้ ทั้งนี้ ขึ้นกับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

## 8.3 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

### ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end fee)

1. ชื่อย่อ : SCBGOLDH

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

2. ชื่อย่อ : SCBGOLDHR

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

3. ชื่อย่อ : SCBGOLDHD

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

4. ชื่อย่อ : SCBGOLDHP

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

5. ชื่อย่อ : SCBGOLDHE

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

6. ชื่อย่อ : SCBGOLDH-SSF

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

7. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(SSFE)

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

8. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(IN)

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน : ไม่มี

ประมาณการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.535 ของมูลค่าซื้อขาย

### ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end fee)

1. ชื่อย่อ : SCBGOLDH

เงื่อนไขในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน : ไม่มี







ค่าธรรมเนียม : 10.0 บาท

ต่อหน่วยลงทุน : 1000.0 หน่วย

หรือเศษของ : 1000.0 หน่วย

ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน : มี

ในอัตรา ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ (Exit Fee) : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมอื่น : มี

ค่าธรรมเนียมอื่นๆ : เช่น ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์, ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เป็นต้น

ในอัตราไม่เกิน ร้อยละ ของมูลค่าหน่วยลงทุน : -

ตามที่จ่ายจริง

รายละเอียดเพิ่มเติม (ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน) :

1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end fee) และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end fee)  
บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย/รับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากัน ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถต่อรองอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้ บริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดและหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) บริษัทจัดการอาจยกเว้นค่าธรรมเนียมการขาย/รับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มเติมจากผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดรวมถึงสงวนสิทธิในการพิจารณาเงื่อนไขการเรียกเก็บหรือเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน
2. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching in) และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switching out)  
บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากัน ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถต่อรองอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้ บริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดและหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) สำหรับชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์  
บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการอื่นเป็นเงินสดแยกต่างหากจากจำนวนเงินลงทุนที่ผู้ถือหน่วยต้องการโอนออก โดยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนจะคำนวณจากมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน  
บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเอง และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการอื่นในอัตราที่ไม่เท่ากัน ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
3. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน อาจเป็นอัตราที่นายทะเบียนกำหนดเป็นการทั่วไปในการให้บริการ โดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้โอนในวันที่ยื่นคำขอโอนหน่วยลงทุน
4. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน จะเรียกเก็บในกรณีที่ขอเปลี่ยนชื่อ-สกุล ที่อยู่ การออกใบหน่วยลงทุน การออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนใหม่แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงกรณีหายและอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเป็นความประสงค์เฉพาะตัวของผู้ถือหน่วยลงทุน
5. ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ
  - 5.1 ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์
    - ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อสั่งซื้อหรือสั่งขายหน่วยลงทุน
      - (1) กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
      - (2) กรณีสั่งขายหน่วยลงทุน บริษัทจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
    - ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อมีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
      - (1) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการจะคิดค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุนโดยคำนวณเข้าไปในราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก
      - (2) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะคิดค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุนโดยคำนวณเข้าไปในราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะคำนวณเข้าไปในราคาขาย หรือราคารับซื้อคืน หรือราคาสับเปลี่ยนเข้า หรือราคาสับเปลี่ยนออกโดยจะถูกนำ

ส่งเข้าหรือตกเป็นของกองทุนทั้งจำนวน เพื่อนำเงินดังกล่าวไปชำระเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ เช่น ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน หรืออื่นๆ ตามที่กองทุนจะถูกเรียกเก็บเมื่อสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์/หน่วยลงทุน เป็นต้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้นให้สอดคล้องกับอัตราค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนที่กองทุนเข้าลงทุน และ/หรือวิธีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังกล่าวในภายหลังได้ โดยบริษัทจัดการจะประกาศการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

5.2 ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนดำเนินการให้ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุน และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเป็นความประสงค์เฉพาะตัวของผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมในการขอเปลี่ยนชื่อ-สกุล การออกไปหน่วยลงทุน การออกหนังสือรับรองสิทธิใหม่แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีหายและอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจริง ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือรับรองฐานะการเงิน/รับรองยอดหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมการค้นหาเอกสารจากศูนย์เอกสารของนายทะเบียนหน่วยลงทุน เป็นต้น โดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะคิดค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนดเป็นการทั่วไปในการให้บริการลักษณะดังกล่าว

ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน รวมภาษี มูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาปรับลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามหัวข้อ “ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย” รายการใดรายการหนึ่งหรือหลายรายการได้ ทั้งนี้ ขึ้นกับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

## 8.4 วิธีการคำนวณและตัดจ่ายค่าธรรมเนียม

บริษัทจัดการจะคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนรายปี ทุกวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยใช้มูลค่าทรัพย์สินรวม หักด้วยหนี้สินรวม ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมอื่นที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมที่มีฐานในการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ถ้ามี) ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณค่าธรรมเนียม และเรียกเก็บจากกองทุนรวมเป็นรายเดือนหรือระยะเวลาอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนตามหัวข้อรายละเอียดเพิ่มเติม (ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม) ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ จะเรียกเก็บตามที่จ่ายจริง ในทางบัญชีบริษัทจัดการจะพิจารณาตัดจ่ายทั้งจำนวน หรือทยอยตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนเฉลี่ยเท่ากันทุกวันตามระยะเวลาที่จะได้รับประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้น และบริษัทจัดการอาจพิจารณาประมาณการค่าใช้จ่ายดังกล่าวอย่างสมเหตุสมผลเพื่อทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเป็นรายวัน และจะปรับปรุงรายการดังกล่าวทันทีที่ได้รับหลักฐานอย่างแน่ชัด ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวอยู่ในความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ ซึ่งบริษัทจัดการจะเปิดเผยฐานการคำนวณอย่างชัดเจนในหนังสือชี้ชวนฉบับข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบและในรายงานรอบประจำปี

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะพิจารณาตัดจ่ายค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักการบัญชี และตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

อนึ่ง หากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต.หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องมีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด เงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว

## 8.5 การเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย

การเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่าย	การดำเนินการของบริษัทจัดการ
1. การเพิ่มค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่าย	
1.1 ตามที่ระบุไว้ในโครงการ	

<p>การเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่าย</p>	<p>เปิดเผย<sup>2</sup> ให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า <math>\geq 3</math> วันทำการก่อนการเรียกเก็บเพิ่มขึ้น การดำเนินการของบริษัทจัดการ</p>
<p>1.1.2 เกินอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ<sup>1</sup> (มีการกำหนดอย่างชัดเจนไว้ในโครงการแล้วว่าสามารถเปลี่ยนแปลงในลักษณะดังกล่าวได้)</p>	
<p>1.1.2.1 กรณีเกิน <math>&gt;5\%</math> ของอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ</p>	<p>บริษัทจัดการต้องได้รับมติพิเศษ<sup>3</sup> และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่เปลี่ยนแปลง</p>
<p>1.1.2.2 กรณีเกิน <math>\leq 5\%</math> ของอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ</p>	<p>เปิดเผย<sup>2</sup> ให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้า <math>\geq 60</math> วันก่อนการเรียกเก็บเพิ่มขึ้น และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่เปลี่ยนแปลง</p>
<p>1.2 แตกต่างไปจากโครงการ</p>	<p>บริษัทจัดการต้องขอมติ<sup>3</sup> เพื่อแก้ไขโครงการ</p>
<p>2. การลดค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่าย</p>	
<p>2.1 ตามที่ระบุไว้ในโครงการ</p>	<p>เปิดเผย<sup>2</sup> ให้ผู้ลงทุนทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเรียกเก็บลดลง</p>
<p>2.2 แตกต่างไปจากที่ระบุไว้ในโครงการ</p>	<p>ให้บริษัทจัดการสามารถขอแก้ไขโครงการ โดยให้ถือว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบการแก้ไขโครงการในเรื่องดังกล่าว</p>

<sup>1</sup> เทียบกับอัตราของรอบระยะเวลาอันหลัง 1 ปีนับแต่วันที่บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้น

<sup>2</sup> การเปิดเผยข้อมูลต้องกระทำโดยวิธีการที่เหมาะสมอันทำให้มั่นใจได้ว่าผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลดังกล่าวอย่างทั่วถึง

<sup>3</sup> ดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขอมติผู้ถือหน่วยลงทุนและการจัดประชุมผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

## 9. เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนรวม

### 1. ชื่อย่อ : SCBGOLDH

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

## กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น



## การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

## ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

## กองทุนรวมทั่วไป

**อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ :** 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะ

คำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

กองทุน  
ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

กองทุน  
ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
- (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและ

สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกรก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

**ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทูลรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
8. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
    - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
    - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
    - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
    - 4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
    - 5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
    - 6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิก

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้

- หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
- หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนถึงสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
- ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี) ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

**บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1**

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุน

เฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

- (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
- (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
  - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
  - (3) การกระทำที่เป็นปฏิปักษ์ต่อการค้าหรือการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

## 2. ชื่อย่อ : SCBGOLDHR

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
  - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
  - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
  - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
  - 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
- ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่แท้จริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมี

การเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

**อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน**

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

**หลักเกณฑ์และเงื่อนไข**

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้ภาวะเบี่ยงและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)



ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

(2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

**ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

## เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

### กองทุนรวมทั่วไป

เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
  2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
  3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
  4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเขตแดนที่ระบุไว้ในโครงการ
  5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้อถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
  7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
  8. ในกรณีที่เป็นการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น
- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate

threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
- 5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
- 6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
  4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
  5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย
  6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้
    - หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
    - หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
    - ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี) ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมี

การเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทาง กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของ กองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตาม ดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อ ให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคม บริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

**บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1**

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดย สุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิด เหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขาย คืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุน เฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอก เงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระ สำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การ จัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็น หน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. ชื่อย่อ : SCBGOLDHD

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

**ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :**

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะ พิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมี การเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทาง กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของ กองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตาม ดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อ ให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคม บริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

## กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายได้สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่แท้จริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการ

พิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

#### รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)  
ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

#### กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

#### รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต.และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
  - 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน
- ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น
3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
  4. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น
- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
- ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
- (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
  - (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
- ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด
- ข้อสงวนสิทธิ
1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
  3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
  4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
  5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)  
ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

## - การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

### ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)  
ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

## เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

### กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และ หักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate



สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า

7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

8. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ

5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้

6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้

- หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- ในกรณีที่เป็นวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้า

## กองทุนปลายทางได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี) ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

### บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

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) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่หรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่หรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่

สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่แท้จริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

**อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ :** 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
  - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
  - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
  - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
  - 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
  - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
  - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
  - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
  - 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
  - (1) มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
  - (2) มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs

- ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

**ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
  2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
  3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
  4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
  5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
  7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
  8. ในกรณีที่เป็นรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น
- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
    - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
    - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
    - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
    - 4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
    - 5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
    - 6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน
- ข้อสงวนสิทธิ
1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่

การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่มีข้อจำกัด

4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้

- หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนถึงสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

**บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1**

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับ



หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

- (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
- (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
  - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
  - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

## 5. ชื่อย่อ : SCBGOLDHE

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่หรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่หรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
 ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมี  
 การเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทาง  
 กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของ  
 กองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตาม  
 ดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อ  
 ให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคม  
 บริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

**อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน**

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

**หลักเกณฑ์และเงื่อนไข**

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่  
 บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน  
 ก.ล.ต.และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะ  
 คำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน  
 กองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการ  
 ประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น  
 ๆ

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการ  
 กำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่  
 เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน  
 กองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการ  
 ประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น  
 ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือใน  
 การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุน  
 การขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น  
 การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่า  
 ซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs  
 threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อ

หน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
- (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

#### ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนขอวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

#### รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการ

สามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

## เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

### กองทุนรวมทั่วไป

เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เขตแดนการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
  2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
  3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
  4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเขตแดนที่ระบุไว้ในโครงการ
  5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
  7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
  8. ในกรณีที่เป็นการขายคืนในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น
- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่า

สถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
- 5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
- 6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
  4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
  5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย
  6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้
    - หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
    - หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
    - ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี) ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอันใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

6. ชื่อย่อ : SCBGOLDH-SSF

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคม

บริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

กองทุน  
ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

ๆ

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

กองทุน  
ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่แท้จริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ



3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

### รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)  
ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

### กองทุนรวมทั่วไป

**อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ :** 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

### รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต.และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
  - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
  - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
  - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
  - 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุนซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น
2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่หรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
  - (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
- ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

ดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)  
ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

**ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง  
ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**เขตการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

เขตการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เขตการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตาม

สัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า

7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

8. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ

5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้

6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้

- หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนถึงสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้
- ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้
- บริษัทจัดการของสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการของสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

### รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี) ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

### - การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

#### บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

- (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
  - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
  - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
  - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

7. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(SSFE)

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
  4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ
    1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
    2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
- ข้อสงวนสิทธิ
1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
  3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
  4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :**

**กองทุนรวมทั่วไป**

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

## หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต.และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการรายการในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
  - (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
- ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

## ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่



จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

#### รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

#### - การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

**ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

#### รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :**

## กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
  2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
  3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
  4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
  5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
  7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
  8. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น
- การพิจารณาใช้เครื่องมือ
1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
  - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
  - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
  - 5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
  - 6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน
- ข้อสงวนสิทธิ
1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate

ที่ประกาศใช้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้

- หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้

- ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

## รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

**บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1**

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) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

## 8. ชื่อย่อ : SCBGOLDH(IN)

- เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Partial swing pricing

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน

2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ

3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ

4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม

5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้

2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ swing pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ swing pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

## ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) :

### กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ
- 4) หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- 5) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น

3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการ จะไม่ใช่ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

4. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่า

ซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
- (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน

4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตามการใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

**รายละเอียดเพิ่มเติม :**

กองทุนปลายทางสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :

กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) ได้ (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของกองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 7 วันทำการ

ในทุกรอบเวลา : 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม :

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการกองทุนพิจารณาเห็นสมควร
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่ สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจาก มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
8. ในกรณีที่เป็นการขายคืนในรูปแบบ omnibus account บริษัทจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น



การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
  - 1) มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
  - 2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
  - 3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
  - 4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
  - 5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
  - 6) หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุน

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
  2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
  3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการระหว่งการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
  4. ในกรณีที่กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
  5. การขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate เงินลงทุนในส่วนที่รอการจัดสรรใหม่ อาจเกิดกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนลดต่ำลง จนทำให้เงินลงทุนที่เหลืออยู่ในกองทุนต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือขั้นต่ำของกองทุน อาจทำให้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือดังกล่าวถูกขายคืนออกมาด้วย
  6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุนปลายทาง เมื่อกองทุนมีการกำหนด Redemption Gate อาจเกิดกรณีดังนี้
    - หากเกิดกรณีเงินลงทุนจากกองทุนต้นทางถูก Redemption Gate จนลดต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง อาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
    - หากกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่เสนอขายช่วง IPO เงินลงทุนจากกองทุนต้นทางที่ถูก Redemption Gate อาจมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง หรืออาจถูกเลื่อนไปจนสิ้นสุดช่วงเวลา IPO ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุนปลายทางได้
    - ในกรณีที่ในวันหยุดทำการของกองทุนปลายทาง เงินลงทุนในส่วนที่จัดสรรใหม่อาจไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถสับเปลี่ยนเข้ากองทุนปลายทางได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิยกเลิกรายการหรือนำเงินลงทุนดังกล่าวชำระคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือออกเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามและผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำน้อยกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนได้ เพื่อรองรับการกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

กองทุนปลายทางสามารถกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) ได้ (ถ้ามี) ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนปลายทาง ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงกองทุนปลายทางใหม่ บริษัทจัดการขอพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทาง กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการใช้เครื่องมือที่แตกต่างไปจากเครื่องมือของ กองทุนปลายทางรวมถึงอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการและอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องมากกว่าหนึ่งเครื่องมือเพื่อให้สอดคล้องตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ซึ่งจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหรือสมาคม บริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอันใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

- (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างหนึ่งดังนี้
- (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
  - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
  - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

10. กำหนดเวลาในการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน : กำหนดของทุกสิ้นวันทำการ และประกาศภายในวันทำการถัดไป

รายละเอียดเพิ่มเติม :

1. บริษัทจัดการจะคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนตามข้างต้น เว้นแต่วันทำการนั้น ตรงกับวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน และประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือวันตามที่บริษัทจัดการประกาศ กำหนดเพิ่มเติมในกรณีที่มีเหตุการณไม่ปกติ
  2. หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนด/คำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสาร/หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินต่างประเทศ เช่น การใช้ราคาหลักทรัพย์ ในการอ้างอิงหรือตรวจสอบราคาหรืออัตราผลตอบแทนของตราสาร/หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินต่างประเทศ การใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทจัดการจะใช้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่เป็นไปตามกับประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ในปัจจุบัน รวมถึงที่มีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- ทั้งนี้ การใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทจัดการจะใช้แหล่งข้อมูลของ Bloomberg ประมาณเวลา 16.00 น. ณ วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เป็นหลัก บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และวิธีการ กำหนด/คำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสาร/หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินต่างประเทศในภายหลังได้ เช่น เพื่อให้สอดคล้องกับระบบการดำเนินงานในอนาคต

เป็นต้น รวมถึงหากเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติทางการเมืองหรือสภาวะตลาดมีความผันผวน หรือเหตุการณ์อื่นใดอันเป็นเหตุให้ไม่สามารถใช้แหล่งข้อมูลดังกล่าวได้ โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะอยู่ภายใต้ความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์และเป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ในปัจจุบัน รวมถึงที่มีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงแหล่งข้อมูลข้างต้นได้ เช่น อัตราแลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ยตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์หรือระบบอื่นใดที่มีการเผยแพร่ข้อมูลและสามารถอ้างอิงได้ เช่น Reuters หรือ APEX เป็นต้น

3. บริษัทจัดการจะดำเนินการด้วยวิธีการใด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบข้อมูลดังกล่าวในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง และภายในเวลาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

4. บริษัทจัดการได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เมื่อบริษัทจัดการไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยให้ได้รับยกเว้นเฉพาะในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

- เมื่อมีเหตุที่บริษัทจัดการต้องเลิกกองทุนรวม โดยให้ได้รับยกเว้นตั้งแต่วันที่ปรากฏเหตุดังกล่าว

**การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิแยกตามรายชนิดของหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ : [www.scbam.com](http://www.scbam.com)**

ในกรณีที่ราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง บริษัทจัดการจะดำเนินการและชดเชยราคาตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและหรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยเรื่องการดำเนินการในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนหรือราคาหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง

ในกรณีที่ได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ เนื่องจากมีเหตุจำเป็นและสมควรที่อยู่นอกเหนือการควบคุม ของบริษัทจัดการ โดยเหตุดังกล่าวส่งผลให้บริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับราคาของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน หรือไม่สามารถคำนวณหรือประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืน หน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะดำเนินการประกาศสาเหตุ และแนวทางปฏิบัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านช่องทาง ที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

ข้อมูลพื้นฐาน

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์โกลด์ THB เฮดจ์ SCB GOLD THB HEDGED OPEN END FUND

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

## ข้อมูลผู้พัน

### 1. บริษัทจัดการ

ชื่อบริษัทจัดการ : บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

ที่อยู่ (ภาษาไทย) :

เลขที่ 18 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ชั้น 7-8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ที่อยู่ (ภาษาอังกฤษ) :

18 SCB PARK PLAZA 1,7-8TH FLOOR, RATCHADAPISEK ROAD, CHATUCHAK, CHATUCHAK, Bangkok 10900

### สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ :

ในการจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการมีสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) การบริหารกองทุนรวม

(ก) ยื่นคำขอจดทะเบียนกองทรัสต์สินทรัพย์ซึ่งเป็นเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนของโครงการเป็นกองทุนรวมต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก

(ข) จัดการกองทุนรวมให้เป็นไปตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวมที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการอย่างเคร่งครัด

(ค) นำเงินของกองทุนรวมไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่าง ๆ และซื้อขาย จำหน่าย สิ่งโอน เปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยลงทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(ง) เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในกิจการที่กองทุนรวมถือหุ้นอยู่เท่าที่จำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

(จ) ดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินลงทุนของกองทุนรวม ตามวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(ฉ) ดำเนินการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วหรือยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันที่ซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น หรือวันที่คำนวณราคาขายหรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นได้ แล้วแต่กรณี

(ช) สงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

(ซ) เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม หรือวิธีการจัดการกองทุนรวมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(ณ) ดำเนินการฟ้องร้องคดีในนามของบริษัทจัดการเพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีที่มีบุคคลใด ๆ รอนสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวม

(2) การรับ และการจ่ายเงินของกองทุนรวม

(ก) จัดให้มีการรับ และจ่ายค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือเงินตอบแทนอื่นใดจากและให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และกองทุนรวม ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดการของกองทุนรวมที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนโครงการหัวข้อ "ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย"

(ข) ได้รับค่าตอบแทนในการจัดการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนโครงการหัวข้อ "ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย"

(3) การแต่งตั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดการกองทุนรวม

(ก) จัดให้มีผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมซึ่งมีคุณสมบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรื่อง "คุณสมบัติของผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม" รวมถึงการเปลี่ยนตัวผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม และแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์อื่นแทนตามเงื่อนไขในการเปลี่ยนตัวผู้ดูแลผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในข้อ 2

(ข) แต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ วิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(ค) จัดให้มีผู้สอบบัญชีทรัพย์สินของกองทุนรวมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี

(ง) จัดให้มีผู้ชำระบัญชีกองทุนรวมเมื่อยุติหรือเลิกกองทุนรวม ทั้งนี้ โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

(จ) แต่งตั้งที่ปรึกษาหรือคณะบุคคลขึ้นทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาโครงการจัดการกองทุนรวม (ถ้ามี) เช่น ที่ปรึกษากฎหมาย โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

(ฉ) แต่งตั้งนายทะเบียนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(ช) แต่งตั้งทนายความ เพื่อติดตาม ทวงถาม และดำเนินคดี รวมทั้งดำเนินการใด ๆ เพื่อการรับชำระหนี้ หรือเพื่อปกป้องสิทธิประโยชน์อื่นใดของกองทุนรวม

- (4) การดำเนินการอื่น ๆ
- (ก) จัดให้มีการฝากทรัพย์สินของกองทุนรวมไว้กับผู้ดูแลผลประโยชน์
- (ข) จัดให้มีและเก็บรักษาไว้ซึ่งทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- (ค) จัดทำบัญชีแสดงการลงทุนของกองทุนรวมไว้โดยถูกต้องครบถ้วน
- (ง) จัดทำรายงานการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมเป็นรายวัน และจัดส่งให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ภายในทุกสิ้นวันทำการนั้น
- (จ) จัดทำรายงานฐานะการลงทุนเพื่อกองทุนรวมเป็นรายวัน และจัดส่งให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ภายในทุกสิ้นวันทำการนั้น
- (ฉ) จัดทำรายงานอัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเกินอัตราส่วนที่กำหนด ในกรณีที่มีได้เกิดจากการลงทุน หรือได้หลักทรัพย์มาเพิ่มเติม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- (ช) จัดทำรายงานธุรกรรมบัญชีเพื่อแสดงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมของรอบบัญชี และส่งรายงานดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี โดยรายงานดังกล่าวต้องแสดงข้อมูลตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และการส่งรายงานให้แก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะส่งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จัดไว้ เว้นแต่ในกรณีกองทุนรวมเลิกตามหัวข้อเงื่อนไขในการเลิกกองทุนข้อ 1. ก่อนหรือในวันที่ครบกำหนดจัดทำหรือจัดส่งรายงานดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีจัดทำรายงานตาม (ฐ) ตามปฏิทิน ให้ระยะเวลาการส่งรายงานเพื่อแสดงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมของรอบบัญชี ขยายเป็นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี
- (ซ) จัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนควรทราบใหม่ในรอบปีบัญชี เพื่อแสดงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวม ณ วันสิ้นปีบัญชี และส่งให้แก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใน 60 วันนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นปีบัญชีก่อน ยกเว้นกองทุนรวมเปิดที่มีการเสนอขายหน่วยลงทุนเพียงครั้งเดียวและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งล่วงหน้า ซึ่งระบุนเวลาไว้แน่นอน (Auto Redemption) ไม่ต้องจัดทำหนังสือชี้ชวนใหม่ในรอบปีบัญชี
- (ฌ) ปฏิบัติการอื่น ๆ เพื่อให้ถึงซึ่งวัตถุประสงค์ของกองทุนรวม และรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (ญ) ยกเลิกกองทุนรวมตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “การเลิกกองทุนรวม”
- (ฎ) จัดทำรายงานธุรกรรมระยะเวลา 6 เดือนของปีบัญชีหรือปีปฏิทิน เพื่อแสดงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมของรอบระยะเวลา 6 เดือนนั้น และส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใน 2 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนดังกล่าว โดยรายงานดังกล่าวจะแสดงข้อมูลตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และการส่งรายงานให้แก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะส่งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จัดไว้ เว้นแต่ในกรณีกองทุนรวมเลิกตามหัวข้อเงื่อนไขในการเลิกกองทุนข้อ 1. ก่อนหรือในวันที่ครบกำหนดจัดทำหรือจัดส่งรายงานดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีจัดทำและส่งรายงานตามวรรคหนึ่งตามรอบปีบัญชี บริษัทจัดการจะยกเว้นไม่จัดทำและส่งรายงานดังกล่าวในรอบระยะเวลา 6 เดือนหลังสำหรับปีบัญชีก่อน
- (ฏ) จัดส่งและดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจัดส่งหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบ พร้อมใบสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ผู้สนใจจะลงทุน และจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (ฐ) จัดทำและส่งข้อมูลการจัดการกองทุนรวมให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- (ฑ) ชี้แจงและดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนชี้แจงข้อมูลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้สนใจจะลงทุนทราบในกรณีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการหรือมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน หรือต่อการเปลี่ยนแปลงในราคาของหน่วยลงทุนของกองทุนรวม
- (ฒ) ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนเงินที่รวบรวมได้ตามข้อ “การเลิกกองทุนรวม”
- (ณ) ดำเนินการติดตามทวงถาม ดำเนินคดีหรือดำเนินการใด ๆ เพื่อการรับชำระหนี้หรือปกป้องสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ของกองทุนรวม
- (ด) ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอื่น ๆ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 คณะกรรมการ ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้เป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการ ทั้งในปัจจุบันและที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทจัดการกองทุนรวมมีหน้าที่ปฏิบัติตามข้อผูกพัน โครงการจัดการกองทุน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ กฎ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจศาลหลักทรัพย์แห่งกฎหมายดังกล่าว ทั้งนี้ในกรณีที่ข้อกำหนดในข้อผูกพันหรือโครงการจัดการกองทุนรวมขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ในกฎหมาย ประกาศ กฎ หรือคำสั่งดังกล่าว หากบริษัทจัดการกองทุนได้ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎ หรือคำสั่งนั้น ให้ถือว่าบริษัทจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติตามข้อผูกพันหรือโครงการจัดการกองทุนรวมแล้ว

## เงื่อนไขการเปลี่ยนบริษัทจัดการ :

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนบริษัทจัดการกองทุนรวม ไม่ว่าโดยคำสั่งของสำนักงานหรือโดยเหตุอื่นใดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายใหม่เข้าทำหน้าที่ต่อไปได้ซึ่งรวมถึงการส่งมอบเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ให้แก่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายใหม่

ชื่อ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ :

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ :

สิทธิของผู้ดูแลผลประโยชน์

(1) ได้รับความตอบแทนจากการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ ตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ทั้งนี้ ไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในหัวข้อหนังสือชี้ชวนส่วนโครงการหัวข้อ "ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย"

(2) บอกลีกสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์

(1) ดูแลให้บริษัทจัดการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามโครงการจัดการกองทุนรวม ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้เป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการ ทั้งในปัจจุบันและที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

(2) รับฝากทรัพย์สินของกองทุนรวม โดยแยกไว้ต่างหากจากทรัพย์สินอื่นของผู้ดูแลผลประโยชน์ และทรัพย์สินของลูกค้ารายอื่นของผู้ดูแลผลประโยชน์ พร้อมทั้งดูแลให้การเบิกจ่ายทรัพย์สินของกองทุนรวมเป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบายการลงทุนและข้อกำหนดที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวมจนกว่า ผู้ชำระบัญชีจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว หรือจนกว่าการเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ตามสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์สิ้นสุดลง

(3) ดูแลและตรวจสอบให้ผู้ชำระบัญชีปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) ในกรณีที่มีผู้ชำระบัญชีกระทำการหรืองดเว้นกระทำการตามมาตรา 130 จนก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวม ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมจะรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยไม่ชักช้า

(4) ตรวจสอบและตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร หลักฐานแห่งสิทธิในทรัพย์สิน และทรัพย์สินต่างๆ ที่กองทุนรวมได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งผู้ดูแลผลประโยชน์มีหน้าที่ดูแลการเบิกจ่ายหรือได้รับฝากไว้ตามข้อ (2) ให้เป็นไปตามคำสั่งการจัดการทรัพย์สินของกองทุนรวม หากมีเหตุอันควรสงสัยในขณะรับมอบ หรือส่งมอบเอกสาร หลักฐานแห่งสิทธิในทรัพย์สิน และทรัพย์สินต่าง ๆ ดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ว่าไม่ปฏิบัติตามคำสั่งการจัดการทรัพย์สิน เป็นเอกสารหรือหลักฐานเท็จหรือปลอม ผู้ดูแลผลประโยชน์มีหน้าที่ดำเนินการแจ้งเหตุดังกล่าวแก่บริษัทจัดการทันที

(5) เปลี่ยนแปลง จำหน่ายและโอนหลักทรัพย์ต่าง ๆ ในทรัพย์สินของกองทุนรวมตามคำสั่งของบริษัทจัดการ เมื่อเห็นว่าการนั้นถูกต้องตามหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทจัดการ

(6) จัดทำรายงานเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในกรณีที่บริษัทจัดการกระทำการหรืองดเว้นกระทำการ จนก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวม หรือไม่ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ของตนตามมาตรา 125 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายใน 5 วันนับแต่วันที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าว

(7) จัดทำรายงานถึงผลในการดำเนินการตามคำสั่งของบริษัทจัดการ ตลอดจนจัดทำบัญชีแสดงการรับจ่ายทรัพย์สินของกองทุนรวม และรับรองความถูกต้องของทรัพย์สินของกองทุนรวมที่ฝากไว้

(8) รับรองความถูกต้องในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนประกาศกำหนด

(9) พิจารณาเกี่ยวกับการที่จะให้ความเห็นชอบในการดำเนินการของบริษัทจัดการตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้ดูแลผลประโยชน์ เช่น

(ก) การให้ความเห็นชอบในกรณีที่บริษัทจัดการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ให้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) การให้ความเห็นชอบในกรณีที่บริษัทจัดการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อมีเหตุจำเป็น ทำให้ไม่สามารถ จำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมอย่างสมเหตุสมผล หรือไม่สามัคคีคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม หรือมีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

การดำเนินการให้ความเห็นชอบดังกล่าวข้างต้นผู้ดูแลผลประโยชน์จะต้องดำเนินการจัดทำความเห็นชอบเป็นหนังสือ และส่งให้แก่บริษัทจัดการเพื่อใช้เป็นหลักฐานโดยทันที และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบในทันทีทุกครั้งที่เกิดกรณีตาม (ก) โดยจัดทำรายงานในเรื่องดังกล่าวเป็นหนังสือ พร้อมทั้งแสดงเหตุผลและหลักฐานการให้ความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

กรรมการ ก.ล.ต.

- (10) แจ้งให้บริษัทจัดการทราบในกรณีที่บริษัทจัดการมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศหลักเกณฑ์ที่ออกโดยกฎหมายดังกล่าว
- (11) ดำเนินการฟ้องร้องบังคับคดีให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามหน้าที่ของตนหรือฟ้องร้องเรียกค่าสินไหมทดแทนความเสียหายจากบริษัทจัดการ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งปวง หรือเมื่อได้รับคำสั่งจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำหรับค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้องบังคับคดีเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม
- (12) จัดทำความเห็นเกี่ยวกับการจัดการกองทุนรวมของบริษัทจัดการและจัดส่งให้บริษัทจัดการเพื่อใช้ประกอบการจัดทำรายงานกองทุนรวมในรอบปีบัญชี และในรอบระยะเวลา 6 เดือนของรอบปีบัญชีหรือปีปฏิทิน ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นรอบปีบัญชี และวันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนของรอบปีบัญชีหรือปีปฏิทิน แล้วแต่กรณี
- (13) โอนเงินให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนตามคำสั่งของผู้ชำระบัญชีเพื่อเฉลี่ยจ่ายคืนค่าหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่คงเหลืออยู่หลังจากที่ผู้ชำระบัญชีชำระบัญชีโครงการจัดการกองทุนรวมตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- (14) ในกรณีที่ผู้ดูแลผลประโยชน์หมดหน้าที่ลงตามเงื่อนไขการเปลี่ยนผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้ดูแลผลประโยชน์จะต้องทำหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการโอนทรัพย์สินและเอกสารต่าง ๆ ทั้งหมดของกองทุนรวม ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อให้การดำเนินการโอนทรัพย์สินและเอกสารต่าง ๆ ทั้งหมดของกองทุนรวมให้ผู้ดูแลผลประโยชน์รายใหม่เสร็จสิ้นสมบูรณ์ และ ผู้ดูแลผลประโยชน์รายใหม่สามารถดำเนินการต่อได้ทันที
- (15) ในกรณีที่มีการเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม และก่อนที่ผู้ชำระบัญชีจะจดทะเบียนเลิกกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังคงต้องรับฝากทรัพย์สินของกองทุนรวมจนกว่าจะจดทะเบียนเลิก กองทุนรวม
- (16) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ตลอดจนหน้าที่และความ รับผิดชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่มีในปัจจุบัน และมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต
- (17) ในกรณีที่บริษัทจัดการประสงค์ที่จะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ ผู้ดูแลผลประโยชน์จะต้องจัดให้มีสถานที่เก็บรักษาทรัพย์สินในต่างประเทศของกองทุนรวม เช่น ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในต่างประเทศ หรือพิจารณาดำเนินการแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สินอื่น เพื่อทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินในต่างประเทศของกองทุนรวม

ในกรณีที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ไม่ปฏิบัติตามสัญญาข้อหนึ่งข้อใดด้วยเหตุใด ๆ ก็ตาม จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวมและ/หรือผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ดูแลผลประโยชน์ต้องชดเชยค่าเสียหายให้แก่กองทุนรวม และ/หรือผู้ถือหน่วยลงทุน โดยสิ้นเชิงภายใน 15 วันนับแต่วันที่พิสูจน์แล้วว่าเป็นความผิดของผู้ดูแล

คู่สัญญาตกลงเก็บรักษาข้อมูลที่ได้ล่วงรู้มาเป็นความลับและจะไม่เปิดเผยให้บุคคลใด ๆ ทราบ เว้นแต่จะเป็นการเปิดเผยโดยอำนาจกฎหมายหรือโดยความยินยอมของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ดูแลผลประโยชน์จะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นเพราะความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือการไม่กระทำการตามหน้าที่โดยไม่มีเหตุอันสมควรของผู้ดูแลผลประโยชน์ พนักงาน ลูกจ้าง บริวาร หรือบุคคลอื่นใดที่ทำงานให้แก่ผู้ดูแลผลประโยชน์

ผู้ดูแลผลประโยชน์มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม และตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งรวมถึงหน้าที่ดูแลรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้ดูแลผลประโยชน์รายเดิมมีหน้าที่ดำเนินการตามที่จำเป็น เพื่อให้ผู้ดูแลผลประโยชน์รายใหม่ สามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวรวมถึงการลงลายมือชื่อในหนังสือเพื่อรับรองความถูกต้อง และครบถ้วนของสิ่งที่ส่งมอบให้ผู้ดูแลผลประโยชน์รายใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลผลประโยชน์

ในกรณีที่ผู้ดูแลผลประโยชน์กระทำการ งดเว้นกระทำการ หรือละเลยไม่ปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจใช้สิทธิตามมาตรา 132 ประกอบกับมาตรา 47 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในการฟ้องร้องบังคับคดีกับผู้ดูแลผลประโยชน์เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งปวงได้

ผู้ดูแลผลประโยชน์ต้องไม่กระทำการอันเป็นการขัดกับผลประโยชน์ของกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ว่าการกระทำนั้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ดูแลผลประโยชน์เองหรือประโยชน์ของผู้อื่น เว้นแต่เป็นการเรียกค่าตอบแทนในการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์หรือเป็นการดำเนินการในลักษณะที่เป็นธรรม และได้เปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนอย่างเพียงพอแล้ว โดยผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทราบข้อมูลดังกล่าวมิได้แสดงการคัดค้าน

ในกรณีที่การดำเนินการใดต้องได้รับมติของผู้ถือหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ดำเนินการขอมติให้ผู้ดูแลผลประโยชน์มีอำนาจดำเนินการตามที่จำเป็น เพื่อขอมติของผู้ถือหน่วยลงทุนได้

## เงื่อนไขการเปลี่ยนผู้ดูแลผลประโยชน์ :

บริษัทจัดการจะเปลี่ยนตัวผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใต้เงื่อนไขสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ เมื่อเกิดกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ทั้งนี้บริษัทจัดการจะกระทำมิได้เมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ก่อน



- (1) เมื่อคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีความประสงค์จะบอกเลิก โดยบอกกล่าวให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 90 วัน หรือตามแต่จะตกลงกันเป็นอย่างอื่น
- (2) ในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้ตกลงไว้ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งอาจบอกเลิกสัญญาได้ โดยบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 30 วัน
- (3) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในโครงการจัดการกองทุนรวม หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎกระทรวงและประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว หรือประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือกรณีอื่นใดอันจะมีผลเป็นการเพิ่มภาระหน้าที่แก่ผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้ดูแลผลประโยชน์ไม่ประสงค์จะรับหน้าที่ดังกล่าว ผู้ดูแลผลประโยชน์มีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ โดยบอกกล่าวให้บริษัทจัดการทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 90 วัน
- (4) ในกรณีที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ขาดคุณสมบัติข้อหนึ่งข้อใดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยเรื่องคุณสมบัติของผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม ซึ่งออกตามความในมาตรา 121 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทจัดการจะดำเนินการให้ผู้ดูแลผลประโยชน์จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน 15 วันนับแต่วันที่บริษัทจัดการตรวจพบเอง หรือปรากฏจากการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะแจ้งการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้แก้ไขเสร็จสิ้น หากผู้ดูแลผลประโยชน์มิได้มีการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจัดการจะขออนุญาตเปลี่ยนตัวผู้ดูแลผลประโยชน์ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลาให้แก้ไขเมื่อได้รับอนุญาตแล้วบริษัทจัดการจะแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์อื่นแทนโดยพลัน
- (5) ในกรณีที่มีมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นรายละงทุน ซึ่งคิดตามจำนวนหน่วยลงทุนรวมกันเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของโครงการจัดการกองทุนรวม เรียกร้องให้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลผลประโยชน์

ในกรณีที่ผู้ดูแลผลประโยชน์กระทำการอันเป็นการขัดแย้งกับประโยชน์ของกองทุนรวม หรือผู้ถือหุ้นรายละงทุนที่ไม่เข้าข่ายยกเว้นให้กระทำได้ หากเป็นกรณีที่มิมีนัยสำคัญและไม่สามารถแก้ไขให้หมดไป ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมมีอำนาจบอกเลิกสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ได้

## สถานที่เก็บรักษาทรัพย์สินกองทุนรวม :

บริษัทจัดการจะจัดให้มีการฝากทรัพย์สินของกองทุนรวมที่

- (1) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  
1 ราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ  
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140  
โทรศัพท์ 02-470-3207
  - (2) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 0-2009-9999
  - (3) ธนาคารแห่งประเทศไทย  
273 ถนนสามเสน เขตบางขุนพรหม  
กรุงเทพมหานคร 10200  
โทรศัพท์ 0-2283-5353
- และ/หรือผู้ดูแลผลประโยชน์อื่นที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.  
และ/หรือศูนย์รับฝากต่างประเทศ หรือผู้รับฝากทรัพย์สินที่ดูแลผลประโยชน์แต่งตั้งเพื่อเก็บรักษาทรัพย์สินในต่างประเทศ

## 3. นายทะเบียนหน่วยลงทุน

ชื่อ : ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ :

ทีมบริการทะเบียนหลักทรัพย์ 2  
ชั้น 15 ฝั่งปีกเหนือ (North Wing) อาคารจี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9  
เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทรศัพท์ 0-2128-2332-7 โทรสาร 0-2128-4625  
หรือบุคคลอื่นที่ได้รับอนุญาตให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์จากคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

4. ผู้จัดการจำหน่าย : -
5. ผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) : -
6. ผู้ลงทุนรายใหญ่ (Participating Dealer) : -
7. ที่ปรึกษาการลงทุน : -
8. ที่ปรึกษากองทุน : -
9. ผู้ประกัน : -
10. ผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุน (Outsource) : -
11. คณะตัวแทนผู้ถือหน่วยลงทุน : -
12. Prime Broker -
13. สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ถือหน่วยลงทุน

## สิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง (ถ้ามี) ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหนังสือชี้ชวนส่วนโครงการ ข้อ "การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน" ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลลงในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ การขายคืนหน่วยลงทุนอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร

## สิทธิในการรับเงินปันผล :

เป็นไปตามรายละเอียดข้อ "การจ่ายเงินปันผล" ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

## สิทธิในการโอนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ "เงื่อนไขและข้อจำกัดในการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน" ของโครงการจัดการกองทุนรวม สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้ ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้นและไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

## ข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการรับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุน ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ "เงื่อนไขและข้อจำกัดในการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน" ของโครงการจัดการกองทุนรวม สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้ ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้นและไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

## สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการลงทุนหรือแก้ไขวิธีการจัดการ :

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิลงมติเพื่อให้บริษัทจัดการทำการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวมหรือแก้ไขวิธีการจัดการได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะกระทำการตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ระบุไว้ในข้อ "วิธีการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวมหรือแก้ไขวิธีการจัดการ"

สิทธิในการได้รับเงินคืนเมื่อเลิกโครงการ :

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิที่จะได้รับเงินคืนเมื่อบริษัทจัดการเลิกกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีการชำระบัญชี ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

สิทธิประโยชน์อื่นๆ :

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ซึ่งหมายถึง หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะบุคคลธรรมดาที่ซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยสิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมจะเป็นไปตามกฎกระทรวงและประกาศอธิบดีกรมสรรพากรที่จะมีการแก้ไขและ/หรือเพิ่มเติมในภายหลัง ซึ่งผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดดังกล่าวได้จากคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

สิทธิในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือโอนเงินลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือโอนการลงทุนในหน่วยลงทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเองหรือกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการอื่นได้(ช่วงแรกยังไม่เปิดให้สับเปลี่ยนระหว่างบริษัทจัดการได้)และสามารถนับระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนต่อเนื่องกันได้ หากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือโอนเงินลงทุนดังกล่าวเสร็จสิ้นภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทจัดการต้นทางได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนพร้อมด้วยผลประโยชน์ทั้งหมดที่เกิดขึ้นภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือโอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออม/กองทุนรวมของหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมมีเหตุให้เลิกกองทุนจะดำเนินการดังนี้

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงเจตนาโอนย้ายการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการตัดสินใจเลือกกองทุนปลายทางโดยจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) หากไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการอื่นที่มีนโยบายการลงทุนและค่าธรรมเนียมการจัดการตามที่เห็นสมควรโดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนมีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดในบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนทั้งหมดของกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมเดิมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นภายใน 5 วันทำการเมื่อเกิดเหตุตามข้อ 19 ตามที่เห็นสมควร เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหรือโอนหน่วยลงทุนข้างต้นบริษัทจัดการจะจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ต้องการโอนย้ายการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม/หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นบริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดในบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนเงินที่รวบรวมได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของกองทุนรวมหลังจากการชำระบัญชีเสร็จสิ้น

กรณีที่มีเหตุเลิกกองทุนตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. จะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนมีความประสงค์ให้บริษัทจัดการดำเนินการตามการแสดงเจตนาครั้งแรกของผู้ถือหน่วยลงทุนเท่านั้นเว้นแต่มีการขอแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

รายละเอียดเพิ่มเติม :

-

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีความรับผิดชอบจำกัดเพียงไม่เกินค่าหน่วยลงทุนที่ยังส่งใช้แก่บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ครบ

การที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์ในการซื้อหรือลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ ไม่ว่าจะในทอดใด ๆ ให้ถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวยอมรับที่จะผูกพันตามข้อกำหนดในข้อผูกพันซึ่งลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการกองทุนรวมโดยชอบ

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิเรียกให้บริษัทจัดการกองทุนรวมจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน และคืนเงินทุนได้ไม่เกินไปกว่าส่วนของทุนของกองทุนรวมที่ตนถือ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน สิทธิในการได้รับประโยชน์ตอบแทนหรือการคืนเงินทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละชนิดต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยลงทุนชนิดนั้น ๆ ด้วย

## รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

- ใบหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- อื่นๆ :

## เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

กองทุนจะใช้ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งเป็นเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละราย เว้นแต่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอ และ/หรือ บริษัทจัดการเห็นสมควรให้มีการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบอื่นเพิ่มเติมได้

หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะดำเนินการบันทึกชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- (2) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกครั้งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนกองทุน ในกรณีที่เป็นการสั่งซื้อในระหว่างช่วงการเสนอขายครั้งแรก และ/หรือภายใน 7 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ทั้งนี้ นายทะเบียนหน่วยลงทุนและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) (ถ้ามี) หรือโดยทางไปรษณีย์ในกรณีที่ไม่มีระบุที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail Address) ตามที่อยู่ระบุไว้ในใบคำขอใช้บริการกองทุนหรือโดยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติมตามวิธีการที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
- (4) บริษัทจัดการจะถือเอายอดคงเหลือของหน่วยลงทุนที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่ส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนฉบับล่าสุดเป็นรายการที่เป็นปัจจุบันและถูกต้อง

สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะดำเนินการบันทึกชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- (2) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)) จะออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐานเพื่อยืนยันการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะถือเป็นเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ ต่อเมื่อนายทะเบียนได้ดำเนินการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- (3) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)) จะดำเนินการออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายในวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำการสั่งซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือภายในวันทำการที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด โดยผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ในการมารับสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนด้วยตนเอง ณ ที่ทำการของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)) ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีหรือแจ้งร้องขอรับสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนไว้
- (4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ในการนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบันเสมอ ได้ ณ ที่ทำการของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)) หรือ ณ ที่ทำการที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนตั้งแต่วันทำการถัดจากวันทำการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- (5) บริษัทจัดการจะถือเอายอดคงเหลือของหน่วยลงทุนที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนที่มีการปรับรายการให้เป็นปัจจุบันครั้งล่าสุด เป็นรายการที่เป็นปัจจุบันและถูกต้อง
- (6) ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่ร้องขอออกสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่น สามารถออกสมุด

บัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ ซึ่งบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันทำการ โดยไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะดำเนินการออกใบหน่วยลงทุน (Scrip) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้บริษัทจัดการออกใบหน่วยลงทุนเพื่อนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินหรือกรณีพิเศษอื่นๆ ทั้งนี้ ในการออกใบหน่วยลงทุนทุกกรณีจะกระทำเมื่อบริษัทจัดการเห็นสมควรเท่านั้น โดยมีขั้นตอนดังนี้

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอกใบคำขอให้ออกใบหน่วยลงทุน ซึ่งขอรับได้จากนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (2) ยื่นใบคำขอให้ออกใบหน่วยลงทุนพร้อมชำระค่าธรรมเนียมในการออกใบหน่วยลงทุนต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน
- (3) นายทะเบียนหน่วยลงทุนโดยได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการจะดำเนินการออกใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอกในใบคำขอ สำหรับกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอกจำนวนหน่วยลงทุนในใบคำขอมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะให้ออกใบหน่วยลงทุนสำหรับหน่วยลงทุนจำนวนเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- (4) ใบหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการออกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีข้อความตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ซึ่งจะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยในใบหน่วยลงทุนจะต้องมีลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทจัดการและประทับตราสำคัญ หรือลายมือชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน หรือใช้เครื่องจักรประทับ หรือโดยวิธีอื่นใดตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะอนุญาตให้ทำได้ จึงจะถือว่าใบหน่วยลงทุนถูกต้องและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย
- (5) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีใบหน่วยลงทุน หากจะขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนดังกล่าว จะต้องนำใบหน่วยลงทุนมาส่งมอบคืนแก่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุน เพื่อโอนหน่วยลงทุนนั้น เข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) ก่อน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อเป็นหลักฐานการยืนยันการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทจัดการอาจพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากรูปแบบดังกล่าวข้างต้น เช่น เอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนทางอิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือรูปแบบที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่บริษัทจัดการจะกำหนดเพิ่มเติม เป็นต้น และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้ โดยไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการเดิม

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะจัดทำหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้อ้างอิงต่อบริษัทจัดการกองทุนรวมและบุคคลอื่นได้

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจำเป็นต้องใช้ใบหน่วยลงทุนบริษัทจัดการกองทุนรวมต้องจัดทำใบหน่วยลงทุนมอบให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

## 15. กำหนดเวลา วิธีการ และข้อจำกัดในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผล บริษัทจัดการจะประกาศการจ่ายเงินปันผล วันปิดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อจ่ายเงินปันผล และอัตราเงินปันผลของกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปฏิบัติ ดังนี้

1. ปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และจัดให้มีประกาศดังกล่าวไว้ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือวิธีการอื่นใดที่ผู้ลงทุนทั่วไปสามารถทราบได้
2. แจ้งผู้ดูแลผลประโยชน์ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนชนิดไม่ระบุชื่อผู้ถือเมื่อได้รับการร้องขอ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่อาจจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนด้วยวิธีที่ต่างกันสำหรับหน่วยลงทุนที่ขายในช่วงระยะเวลาที่ต่างกันนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนดำเนินการจ่ายเงินปันผลในแต่ละครั้ง และจะถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ใช่สิทธิขอรับเงินปันผลจำนวนใดภายในอายุความใช้สิทธิเรียกร้องตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทจัดการจะไม่นำเงินปันผลจำนวนดังกล่าวไปใช้เพื่อการอื่นใด นอกจากเพื่อประโยชน์ของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนั้น

## 16. วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่น

วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเงิน หรือกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน และบริษัทจัดการได้รับมติพิเศษให้ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ รวมถึงกรณีอื่นใดที่เป็น

ไปตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยบริษัทจัดการจะกำหนดขั้นตอนการดำเนินการต่อไป ซึ่งขั้นตอนที่กำหนดต้องสามารถปฏิบัติได้จริงและเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนทุกราย

การชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมจะชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏชื่อตามทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ เวลาที่กำหนด เท่านั้น

**วิธีการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี) :-**

## 17. การจัดทำทะเบียนหน่วยลงทุน การโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน :-

บริษัทจัดการกองทุนรวมมีหน้าที่จัดให้มีทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่ออกตามมาตรา 125(5) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าทะเบียนหน่วยลงทุนถูกต้อง และการชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งการให้สิทธิหรือการจำกัดสิทธิใด ๆ แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากได้กระทำตามข้อกำหนดในข้อผูกพันหรือตามกฎหมายแล้ว ให้ถือว่าบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ดำเนินการตามอำนาจหน้าที่แล้ว

บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนและการจำหน่ายหน่วยลงทุน ในกรณีดังนี้

- (ก) การโอนหน่วยลงทุน ในกรณีเป็นกองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนที่มีรายย่อย และการโอนหน่วยลงทุนจะทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้มีเงินลงทุนสูง ตามที่กำหนดในโครงการจัดการกองทุนรวม เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- (ข) การโอนหน่วยลงทุน ในกรณีเป็นกองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และการโอนหน่วยลงทุนจะทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ตามที่กำหนดในโครงการจัดการกองทุนรวม เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- (ค) การโอนหรือการจำหน่ายหน่วยลงทุน ดังนี้

1. หน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกองทุนรวมขายให้ผู้ถือหน่วยลงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ในกรณีเป็นกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จัดตั้งขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563
2. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน
4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

## **ข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน และข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง (ถ้ามี) :**

หากผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

## **หลักเกณฑ์และวิธีการในการขอมติของผู้ถือหน่วยลงทุน :-**

การดำเนินการใดที่โครงการจัดการกองทุนรวม หรือกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติของผู้ถือหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ดำเนินการไปตามมติของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับมาโดยชอบแล้ว ให้ถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งปวงเห็นชอบให้ดำเนินการดังกล่าวและมีผลผูกพันตามมติ

มติของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ให้ดำเนินการใดอันเป็นการขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมาย ให้ถือว่ามตินั้นเสียไป

ในกรณีที่เป็นการขอมติเพื่อแก้ไขข้อผูกพันในเรื่องที่กระทบต่อสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ต้องได้รับมติพิเศษของผู้ถือหน่วยลงทุน (มติของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคะแนนเสียงได้ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งเข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หรือของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งส่งหนังสือแจ้งมติและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน) เว้นแต่กรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน การขอมติผู้ถือหน่วยลงทุน นอกจากจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการขอมติ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในข้อผูกพัน หรือที่กำหนดไว้ในมาตรา 129/2 และมาตรา 129/3 หรือตามที่กำหนดในประกาศนี้แล้ว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) ในกรณีที่เป็นการขอมติที่มีผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนทุกชนิด โดยแต่ละชนิดได้รับผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เท่ากัน ต้องได้รับมติเสียงข้างมากหรือมติพิเศษของจำนวนหน่วยลงทุนแต่ละชนิดที่ได้รับผลกระทบ แล้วแต่กรณี
- (2) ในกรณีที่เป็นการขอมติที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใด ต้องได้รับมติเสียงข้างมากหรือ มติพิเศษของจำนวนหน่วยลงทุนแต่ละชนิดที่ได้รับผลกระทบ แล้วแต่กรณี
- (3) ในกรณีที่เป็นการขอมติที่มีผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดใดชนิดหนึ่ง ต้องได้รับมติเสียงข้างมากหรือมติพิเศษของ จำนวนหน่วยลงทุนแต่ละชนิดที่ได้รับผลกระทบ แล้วแต่กรณี

## **วิธีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพัน :-**

การแก้ไขเพิ่มเติมส่วนใดส่วนหนึ่งของข้อผูกพันที่เป็นไปตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อผูกพัน และมีสาระสำคัญที่เป็นไปตาม และไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ตลอดจนหลักเกณฑ์ที่ออกโดยอาศัยอำนาจของกฎหมายดังกล่าว ให้ถือว่าข้อผูกพันส่วนที่แก้ไขเพิ่มเติมนั้นมีผลผูกพันคู่สัญญา

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพันในเรื่องที่กระทบต่อสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ต้องได้รับมติพิเศษของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เรื่องที่กระทบต่อสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ให้รวมถึง

- (ก) ข้อกำหนดเกี่ยวกับผลประโยชน์ตอบแทนและการคืนเงินคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน
- (ข) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพยหรือทรัพยสินอื่นตามข้อ 6 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 19/2554
- (ค) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ด้วยทรัพยสินอื่น
- (ง) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการประกันตามข้อ 3/1 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 19/2554 กรณีกองทุนรวมมีประกันและข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาประกันในเรื่องใด ๆ อันมีผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียผลประโยชน์
- (จ) เรื่องที่ผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่ากระทบต่อสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพันในลักษณะ ดังต่อไปนี้ ให้มีผลผูกพันเมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ โดยไม่ต้องได้รับมติของผู้ถือหน่วยลงทุน

- (ก) เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพันให้มีสาระสำคัญสอดคล้องกับโครงการจัดการกองทุนรวมที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยได้รับมติโดยเสียงข้างมากหรือมติพิเศษของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน แล้วแต่กรณี หรือ
- (ข) ผู้ดูแลผลประโยชน์แสดงความเห็นว่าการแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพันนั้นเหมาะสม มีความจำเป็นหรือสมควร และไม่กระทบต่อสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพันไม่ว่ากรณีใด

ต้องกระทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อ โดยบุคคลผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ดูแลผลประโยชน์ พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) บริษัทจัดการกองทุนรวมจะจัดให้มีข้อผูกพันเปิดเผยไว้ ณ ที่ทำการและเว็บไซต์ของบริษัทจัดการกองทุนรวมเพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจดูได้ รวมทั้งจัดส่งสรุปการแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพัน พร้อมทั้งเหตุผลและความจำเป็นให้ผู้ถือหน่วยลงทุน พร้อมทั้งการส่งรายงานประจำปีของกองทุนรวม

## 18. การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ : มี

รายละเอียดเพิ่มเติม :

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุวัติให้จัดตั้งกองทุนรวมแบบเป็นการทั่วไป และการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามนั้นก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวมหรือผู้ลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมจะแก้ไขเยียวยาความเสียหายโดยไม่มีข้อจำกัด โดยในกรณีที่เกิดข้อพิพาทระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมยินยอมให้นำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการ

## 19. การเลิกกองทุนรวม

เงื่อนไขในการเลิกกองทุน :

กองทุนจะเลิกเมื่อครบกำหนดอายุ หรือกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. หากปรากฏว่ากองทุนเปิดได้มีมูลค่าหน่วยลงทุนหรือมีผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นจำนวนดังนี้
  - (1) มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วทั้งหมด โดยคำนวณตามมูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุน มีมูลค่าน้อยกว่า 50 ล้านบาทในวันทำการใด และบริษัทจัดการประสงค์จะเลิกกองทุนเปิดนั้น
  - (2) จำนวนผู้ถือหน่วยลงทุนลดลงเหลือน้อยกว่า 35 ราย ในวันทำการใด
  - (3) มีการขายคืนหน่วยลงทุนในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
    - (ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
    - (ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ความใน (3) วรรคหนึ่ง มิให้นำมาใช้บังคับกับกองทุนรวมที่บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

- (4) กรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนตาม (3) วรรคหนึ่ง และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม ความในวรรคหนึ่ง (3) และ (4) มิให้นำมาใช้บังคับกับกองทุนรวมดังนี้
- (ก) กองทุนรวมตลาดเงิน  
(ข) กองทุนรวมดัชนี  
(ค) กองทุนรวมอิตาลี  
(ง) กองทุนรวมหน่วยลงทุน  
(จ) กองทุนรวมฟิวเจอร์
2. เมื่อได้รับความเห็นชอบตามมติเสียงข้างมากของผู้ถือหน่วยลงทุนรวมกันเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของโครงการจัดการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเลิกโครงการ หรือดำเนินการอื่นใด ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ครั้งแรกของกองทุนไม่เพียงพอต่อการบริหารจัดการลงทุน โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน
4. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจเพิกถอนการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป หากปรากฏว่า
- (1) มีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการกองทุนรวมหรือข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการกองทุนรวมที่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนจนประกาศ กฎ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว
- (2) มีการจำหน่ายหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมมิได้ปฏิบัติหรือดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนและการเสนอขายหน่วยลงทุน
5. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะเพิกถอนการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม ในกรณีที่เมื่อเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีการจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพื่อการแสวงหาประโยชน์จากการลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดเป็นการเฉพาะ หรือเพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการทรัพย์สินหรือธุรกิจของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ดำเนินการแจ้งให้บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องทำการชี้แจง แสดงเหตุผล ข้อเท็จจริง และหลักฐาน ซึ่งในกรณีที่ไม่มี การชี้แจง หรือชี้แจงแล้วแต่ไม่อาจพิสูจน์หรือทำให้เชื่อได้ว่าการจัดตั้งกองทุนรวมเป็นการจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปอย่างแท้จริง และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สั่งให้บริษัทจัดการกองทุนรวมทำการแก้ไข หรือดำเนินการใด ๆ และบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สั่งได้ หรือดำเนินการแล้วแต่ไม่สามารถทำให้กองทุนรวมเป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปอย่างแท้จริง
6. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีคำสั่งเลิกกองทุนรวมตามมาตรา 128 หรือเมื่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีคำสั่งเพิกถอนการอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุน
7. ในกรณีที่เมื่อเหตุจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจขอผ่อนผันเหตุของการสิ้นสุดลงของการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมหรือดำเนินการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุน

## การดำเนินการของบริษัทจัดการ เมื่อเลิกกองทุนรวม :

1. เมื่อปรากฏกรณีตามหัวข้อเงื่อนไขในการเลิกกองทุนข้อ 1. บริษัทจัดการจะดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ดังต่อไปนี้
- (1) ยุติการรับคำสั่งซื้อและคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ให้เลิกกองทุน
- (2) แจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุให้เลิกกองทุน โดยวิธีการดังนี้
1. แจ้งผู้ถือหุ้นที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหุ้นโดยช่องทางใด ๆ ที่มีหลักฐานว่าสามารถติดต่อผู้ถือหุ้นได้
  2. แจ้งเป็นหนังสือถึงผู้ดูแลผลประโยชน์
  3. แจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ผ่านระบบที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (3) จำหน่ายทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของกองทุนรวมเปิดดังกล่าวภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ให้เลิกกองทุน เพื่อรวบรวมเงินเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ
- (4) ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนเงินที่รวบรวมได้ตาม (3) ให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ให้เลิกกองทุน และเมื่อได้ดำเนินการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแล้วให้ถือว่าเป็นการเลิกกองทุนรวมเปิดนั้น

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้



การดำเนินการ	ระยะเวลาดำเนินการ
1. ยุติการรับคำสั่งซื้อและคำสั่งขายคืนหน่วย	ตั้งแต่วันที่เกิดเหตุให้เลิกกองทุน
<p>2. แจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ</p> <p>2.1 ข้อมูลที่แจ้งให้ทราบ ต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อยดังนี้</p> <p>(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการโอนย้ายการลงทุนของผู้ถือหน่วยไปยัง SSF อื่นตามแนวทางที่กำหนดไว้ในข้อผูกพันโดยไม่เก็บค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยจากผู้ถือหน่วย</p> <p>(2) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยประสงค์จะโอนย้ายการลงทุนไปยัง SSF อื่นอีกทอดหนึ่ง ผู้ถือหน่วยสามารถแจ้งต่อบริษัทจัดการเพื่อโอนย้ายการลงทุนไปยัง SSF อื่นที่ผู้ถือหน่วยกำหนด และผู้ถือหน่วยจะได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขโดยครบถ้วนดังนี้</p> <p>(2.1) เป็นการโอนย้ายตามคำสั่งของผู้ถือหน่วยเป็นครั้งแรกโดยโอนย้ายไปยัง SSF อื่นที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน</p> <p>(2.2) เป็นการโอนย้ายการลงทุนภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ในการกำหนดระยะเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการต้องคำนึงถึงระยะเวลาที่ผู้ถือหน่วยจะสามารถดำเนินการเพื่อแจ้งโอนย้ายการลงทุนได้อย่างเหมาะสม</p> <p>2.2 แจ้งโดยวิธีการดังนี้</p> <p>(1) แจ้งผู้ถือหน่วยที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยผ่านช่องทางใด ๆ ที่มีหลักฐานว่าสามารถติดต่อผู้ถือหน่วยได้</p> <p>(2) แจ้งเป็นหนังสือถึงผู้ดูแลผลประโยชน์</p> <p>(3) แจ้งสำนักงานผ่านระบบที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน</p>	ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุให้เลิกกองทุน
3. จำหน่ายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของกองทุนดังกล่าว	ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุให้เลิกกองทุน
4. รวบรวมเงินที่ได้จากการดำเนินการตาม 3.	ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่เกิดเหตุให้เลิกกองทุน
5. ดำเนินการโอนย้ายการลงทุนไปยัง SSF อื่นตามแนวทางที่กำหนดไว้ในข้อผูกพัน	โดยไม่ชักช้า

2. กรณีการเลิกกองทุนรวม เพราะเหตุครบกำหนดอายุโครงการหรือเหตุอื่นที่ทราบกำหนดการเลิกกองทุนรวมล่วงหน้า

บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

การดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ
1 แจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ 1.1 แจ้งเป็นหนังสือถึงผู้ดูแลผลประโยชน์ 1.2 แจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ผ่านระบบที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. 1.3 แจ้งตลาดหลักทรัพย์ในกรณีที่หน่วยของกองทุนนั้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	≥ 5 วันทำการ ก่อนวันเลิก กองทุน
2 ดำเนินการด้วยวิธีการใด ๆ ให้ผู้ถือหน่วยและผู้ลงทุนทั่วไปทราบเรื่องดังกล่าว	≥ 5 วันทำการ ก่อนวันเลิก กองทุน
3 จำหน่ายทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของกองทุนเพื่อรวบรวมเป็นเงินสด เงินฝากประเภทกระแสรายวัน เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และตัวสัญญาใช้เงินที่มีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนเมื่อทวงถาม	ให้เสร็จสิ้นก่อน วันเลิกกองทุน

## 20. การชำระบัญชีเมื่อเลิกกองทุน

บริษัทจัดการจะจัดให้มีการชำระบัญชี โดยจะแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ เพื่อทำหน้าที่รวบรวมและแจกจ่ายทรัพย์สินที่คงเหลือจากการชำระหนี้สินของกองทุนรวมแล้วให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งทำการอย่างอื่นตามแต่จำเป็นเพื่อชำระบัญชีกองทุนให้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด สำหรับค่าใช้จ่ายและเงินค่าตอบแทนในการชำระบัญชีของกองทุนรวมจะหักจ่ายจากทรัพย์สินของกองทุนรวม และผู้ชำระบัญชีจะดำเนินการเฉลี่ยเงินคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเท่าที่คงเหลืออยู่ตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยถืออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ วันเลิกโครงการ

เมื่อได้ชำระบัญชีเรียบร้อยแล้ว ผู้ชำระบัญชีจะทำการจดทะเบียนเลิกกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และภายหลังจากจดทะเบียนเลิกกองทุนรวมแล้วหากปรากฏว่ายังมีทรัพย์สินคงค้างอยู่ให้ผู้ชำระบัญชีจัดการโอนทรัพย์สินดังกล่าวให้ตกเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

โครงการจัดการกองทุนรวมที่ผ่านการอนุมัติจากสำนักงาน หรือผ่านการแก้ไขเพิ่มเติมตามมาตรา 129 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แนบท้ายข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการกองทุนรวม ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการกองทุนรวม

