

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH United Growth Fund TH : UGFT-M

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ท่านสามารถดูข้อมูล โครงการจัดการกองทุนรวมและข้อมูลพันธะระหว่างผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการของกองทุนนี้ได้ที่ www.uobam.co.th
โดยถือว่าเอกสารดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารทุน

ประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษ : กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (feeder fund)
กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund : SSF)

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 29 ตุลาคม 2564

วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม : 12 พฤศจิกายน 2564

นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Growth Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ และเป็นกองทุนที่จัดตั้ง (Authorised scheme) ตามกฎหมายของประเทศสิงคโปร์ (Securities and Future Act (Chapter 289) of Singapore) โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลตลาดทุนที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) ทั้งนี้ กองทุนมีนโยบายการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนหลักกระจายการลงทุนไปทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จดทะเบียน ซื้อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนรวม, กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) หรือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT), ตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน, พันธบัตร หรือตราสารหนี้ของบริษัทเหล่านี้โดยตรง กองทุนหลักมุ่งที่จะปรับลดความเสี่ยงและเพิ่มมูลค่าเงินทุน จากรายได้ เงินปันผล หรือดอกเบี้ย โดยเน้นการทำ Asset Allocation, การจัดสรรการลงทุน รายภูมิภาค และกระจายการลงทุนไปทั่วโลกในเชิงรุก (Active)

กองทุนหลักมีการกำหนดน้ำหนักการลงทุนในเบื้องต้นโดยประมาณร้อยละ 80 จะลงทุนในตราสารทุน (Equity Underlying Entities) และประมาณร้อยละ 20 จะลงทุนในตราสารหนี้ (Fixed Income Underlying Entities) และมีความยืดหยุ่นในการลงทุนโดยอาจปรับเพิ่มหรือลดน้ำหนักการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ได้ประมาณร้อยละ 20 และอาจลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ หรือลงทุนตรงในหลักทรัพย์ และอาจถือครองเงินสดได้ตามกรอบการลงทุนและความเหมาะสม

กองทุนหลักอาจกระจายการลงทุนไปยังกลุ่มหลักทรัพย์ภายใต้การบริหารของผู้จัดการกองทุนรายอื่น การจัดสรรการลงทุนของกลุ่มหลักทรัพย์อ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา

ทั้งนี้ กองทุนหลักจะแต่งตั้ง United Overseas Bank Limited เป็นที่ปรึกษาการลงทุนในการบริหารกองทุน โดย United Overseas Bank Limited อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ The Monetary Authority of Singapore และสามารถให้บริการด้านตลาดทุนและที่ปรึกษาการลงทุนได้

นอกจากนี้กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และ/หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management (EPM))

สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือนั้น กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) เฉพาะกรณี que ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือตราสารที่ได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (listed securities) แล้วแต่กรณี ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (Structured Note) และ/หรือ อาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities lending) หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ได้

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สภาวะการณ์ไม่ปกติ กองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน และไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ หากมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เกี่ยวกับการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

นโยบายการกู้ยืม

กองทุนอาจกู้ยืมหรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark)

1. ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 90.00%
2. ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10.00%

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือ ประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวชี้วัดของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

ลักษณะสำคัญของกองทุน United Growth Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก)

ชื่อกองทุน	United Growth Fund – Class T USD Acc
บริษัทจัดการ (Management Company)	UOB Asset Management Ltd
วันที่จัดตั้ง United Global Diversified Portfolios (Umbrella Fund)	15 กันยายน 2558
วันที่เริ่มต้น Class : United Growth Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก)	15 พฤศจิกายน 2564
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมตราสารทุน
วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน	<p>กองทุนหลักกระจายการลงทุนไปทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จัดทะเบียน ซื้อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนรวม, กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) หรือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) , ตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน, พันธบัตร หรือตราสารหนี้ของบริษัทเหล่านี้โดยตรง กองทุนหลักมุ่งที่จะปรับลดความเสี่ยงและเพิ่มมูลค่าเงินทุน จากรายได้ เงินปันผล หรือดอกเบี้ย โดยเน้นการทำ Asset Allocation, การจัดสรรการลงทุนรายภูมิภาค และกระจายการลงทุนไปทั่วโลกในเชิงรุก (Active)</p> <p>กองทุนหลักมีการกำหนดน้ำหนักการลงทุนในเบื้องต้นโดยประมาณร้อยละ 80 จะลงทุนในตราสารทุน (Equity Underlying Entities) และประมาณร้อยละ 20 จะลงทุนในตราสารหนี้ (Fixed Income Underlying Entities) และมีความยืดหยุ่นในการลงทุนโดยอาจปรับเพิ่มหรือลดน้ำหนักการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ได้ประมาณร้อยละ 20 และอาจลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ หรือลงทุนตรงในหลักทรัพย์ และอาจถือครองเงินสดได้ตามกรอบการลงทุนและความเหมาะสม</p>
Benchmark (กองทุนหลัก)	<p>MSCI AC World Index (80%)</p> <p>Bloomberg Barclays Global Aggregate Index (15%)</p> <p>SORA 1M Compounded (5%)</p>
ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง	สิงคโปร์ (SINGAPORE)
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุนหลัก
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
การจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์/ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ของกองทุน	State Street Trust (SG) Limited
Bloomberg Ticker	UNEGSTU SP
Bloomberg Benchmark Ticker	<ul style="list-style-type: none"> • M1WD Index • LEGATRUU Index • SORACA1M Index
Website	https://www.uobam.com.sg/our-funds/funds- details.page??mstarid=F00001D1AC
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่างประเทศ	
ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	สูงสุดร้อยละ 2 ต่อปี (ปัจจุบัน ไม่มี)
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	
Trustee Fee	สูงสุดร้อยละ 0.25 ต่อปี ปัจจุบัน ไม่เกินร้อยละ 0.05 ต่อปี (โดยมีค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ S\$5,000 ต่อปี)
Administration Fee	ปัจจุบัน ร้อยละ 0.05 ต่อปี
Registrar and transfer agent Fee	ร้อยละ 0.125 ต่อปี หรือ S\$15,000 ต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยค่าธรรมเนียมสูงสุดที่คิดจะไม่เกิน S\$25,000 ต่อปี
Valuation and accounting fees	สูงสุดร้อยละ 0.20 ต่อปี (ปัจจุบัน ร้อยละ 0.03 ต่อปี)
Audit Fee, Custodian Fee, Transaction costs and other fee charges	ตามข้อตกลงกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทอาจมากกว่าร้อยละ 0.1 ต่อปี เป็นสัดส่วนต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน	
ค่าธรรมเนียมการสั่งซื้อ	สูงสุดร้อยละ 5 (ปัจจุบัน ไม่มี)
ค่าธรรมเนียมการขาย	สูงสุดร้อยละ 1 (ปัจจุบัน ไม่มี)
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	สูงสุดร้อยละ 2 (ปัจจุบัน ไม่มี)
อนึ่ง กองทุนหลักอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนได้	

ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลักโดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการโดยพลัน

เงื่อนไขอื่น ๆ

(1) ในกรณีที่ชนิดของหน่วยลงทุน (Class) และ/หรือกองทุนหลักที่กองทุนลงทุนนั้นไม่เหมาะสมอีกต่อไป และ/หรือ Class หรือกองทุนหลักที่กองทุนลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดจนอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น เงื่อนไขการลงทุน นโยบายการลงทุน อัตราค่าธรรมเนียม เป็นต้น และ/หรือ กองทุนหลักที่กองทุนลงทุนมีการกระทำผิดตามความเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลของกองทุนต่างประเทศ และ/หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์หรือคาดการณ์ได้ว่าจะเกิดการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ จนอาจส่งผลให้การลงทุนในกองทุนต่างประเทศเป็นภาระต่อผู้ลงทุนเกินจำเป็น เป็นต้น และ/หรือในกรณีที่กองทุนหลักที่กองทุนลงทุนได้เลิกโครงการในขณะที่บริษัทจัดการยังดำเนินการบริหารและจัดการลงทุนกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH ทั้งนี้ เมื่อปรากฏกรณีดังกล่าวข้างต้นบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ที่จะพิจารณาเปลี่ยนแปลงชนิดของหน่วยลงทุน (Class) และ/หรือกองทุนหลัก และ/หรือการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใด โดยจะนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศอื่นใดที่มีนโยบายการลงทุนสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และ/หรือนโยบายการลงทุนของกองทุน และในการโอนย้ายกองทุนดังกล่าว บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการในครั้งเดียว หรือทยอยโอนย้ายเงินทุน ซึ่งอาจส่งผลให้ ในช่วงเวลาดังกล่าวกองทุนอาจมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศมากกว่า 1 กองทุน โดยอาจเป็นกองทุนที่บริหารและจัดการลงทุนโดย UOB Asset Management Ltd หรือไม่ได้ และ/หรือขอสงวนสิทธิในการเลิกโครงการจัดการ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ หากมีการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยพลัน

(2) ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุน รวมถึงกฎเกณฑ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือประกาศอื่นใดที่กระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ทั้งนี้ การสรุปสาระสำคัญในส่วนของกองทุน United Growth Fund – Class T USD Acc ได้ถูกคัดเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญและจัดแปลมาจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์

- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต่างประเทศ (กองทุนหลัก) ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

Fund Performance Since Inception in US Dollar



Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.

Benchmark: MSCI AC World Index (being the reference benchmark for the Fund from 4 May 2022)

Performance by Share Class	Cumulative Performance (%)					Annualised Performance (%)			
	1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y	Since Incept
T USD Acc									
Fund NAV to NAV	-9.97	-9.58	-22.32	-31.91	--	--	--	--	-34.17
Fund (Charges applied ^A)	-9.97	-9.58	-22.32	-31.91	--	--	--	--	-34.17
Benchmark	-9.57	-6.82	--	--	--	--	--	--	16.31*

Source: Morningstar. Performance as at 30 September 2022, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

*Since Inception benchmark return is from the date the benchmark was incorporated on 4 May 2022.

^AIncludes the effect of the current subscription fee that is charged, which an investor might or might not pay.

หมายเหตุ :

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

สามารถดูผลการดำเนินงานของกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้ที่ :

<https://www.uobam.com.sg/our-funds/funds-details.page??mstarid=F00001D1AC>

ทั้งนี้ กองทุนหลักจะมีการเปลี่ยนชื่อ จาก United Enhanced Growth Select เป็น United Growth Fund

มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2566 เป็นต้นไป

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนนี้แบ่งกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน โดยกองทุนแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ดังนี้

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (ชื่อย่อ : UGFT) สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป
- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ชื่อย่อ : UGFT-SSF) สำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงชนิดหน่วยลงทุนหรือประเภทหน่วยลงทุน หรือเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่หน่วยลงทุนชนิดใดของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ไม่มีจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุนเหลืออยู่แล้วสำหรับหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าว บริษัทจัดการกองทุนรวม อาจคงชนิดของหน่วยลงทุนนั้นไว้ต่อไปก็ได้ และหากจะมีการขายหน่วยลงทุนชนิดนั้นเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม แล้วแต่กรณี ตามความเหมาะสมของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Growth Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในกองทุนรวม และถือเป็นการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงจากการมุ่งเน้นที่จะลงทุนในประเทศไทยเพียงประเทศเดียว

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด

2,000 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 ตุลาคม ของทุกปี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

1. ผลการดำเนินงานของกองทุน United Growth Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก)
2. ความผันผวนของราคาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง

การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม 1 หรือ 2 บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
 - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพินัย
 - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2 ต่อสำนักงาน โดยพินัย ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
 - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าวให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุด ไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

- ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้ที่
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
 - ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
 - เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)

คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:

กองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

3. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวยอมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้อย่างไรก็ดีกองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตาม ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือธนาคารพาณิชย์

4. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

5. **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอรัเวิร์ดได้ ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนหลัก:

1. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

การลงทุนในตราสารทุนมีความผันผวนสูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาและความผันผวนของตราสารที่เข้าลงทุน

2. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการลงทุน

การกระจุกตัวการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์, กลุ่มธุรกิจ หรือภูมิภาค อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานของกองทุน

3. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะทางการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ที่ลงทุนหรือในสภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไป หรือทั้งสองอย่าง หรือการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยโดยไม่ได้คาดการณ์ล่วงหน้าเพิ่มโอกาสที่ผู้ออกตราสารหนี้เหล่านี้อาจผิดนัดชำระหนี้ได้ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อราคาของตราสารหนี้ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและมูลค่าการลงทุน

4. ความเสี่ยงจากการลงทุนรายประเทศ, กลุ่มธุรกิจ และภูมิภาค

ความเสี่ยงของกองทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนกระจุกตัวอยู่ในประเทศ, กลุ่มธุรกิจ หรือภูมิภาค แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวอาจนำสู่โอกาสและศักยภาพในการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนก็ตาม ขณะเดียวกันอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สูงขึ้นตามมา เนื่องจากมีการกระจายการลงทุนค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับพอร์ตการลงทุนที่กระจายการลงทุนไปทั่วโลก

5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก

การลงทุนในบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กมักจะมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในบริษัทขนาดใหญ่ ความเสี่ยงดังกล่าวอาจรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะที่ค่อนข้างจำกัด เช่นเดียวกับการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและจำนวนและประเภทของสายผลิตภัณฑ์ ความผันผวนที่สูง ความเสี่ยงต่อความล้มเหลวที่สูงกว่าบริษัทขนาดใหญ่ รวมถึงสภาพคล่องที่ค่อนข้างน้อย ส่งผลให้ราคาหุ้นของบริษัทเหล่านี้ผันผวนมากกว่าบริษัทขนาดใหญ่

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทอสังหาริมทรัพย์

ความเสี่ยงดังกล่าวรวมถึงวัฏจักรมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพเศรษฐกิจ การก่อสร้างที่มากเกินไป ความต้องการและการแข่งขันในธุรกิจที่เพิ่มสูงขึ้น แนวโน้มประชากร และผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและปัจจัยทางตลาดอสังหาริมทรัพย์อื่นๆ

7. ความเสี่ยงจากการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ (Underlying Entities)

- กองทุนมีการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของผู้จัดการกองทุนรายอื่น จึงไม่สามารถควบคุมวิธีการการลงทุนของผู้จัดการกองทุนรายอื่นได้
- NAV ของกองทุนอาจได้รับผลกระทบหรือล่าช้าจากปัญหาในการประเมินมูลค่าของกองทุนอ้างอิง
- กลุ่มสินทรัพย์ที่กองทุนลงทุนอาจลงทุนใน Financial Derivative Instrument (FDI) จึงมีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ซึ่งอาจมีโอกาสดูเพิ่มกำไรหรือทำให้สูญเสียเงินเป็นจำนวนมากได้
- กองทุนจะรับผิดชอบค่าธรรมเนียมของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่เรียกเก็บโดยผู้จัดการกองทุนรายอื่นและผู้ให้บริการอื่นๆ
- แต่ละกลยุทธ์ที่กลุ่มสินทรัพย์เข้าลงทุน เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่มีความแตกต่างกัน ซึ่งส่วนมากไม่ได้อธิบายไว้ในหนังสือชี้ชวน ผู้ลงทุนควรตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงดังกล่าวเพื่อการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

● การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

การสั่งซื้อครั้งแรก	การสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ทั้งนี้ จำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก และจำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป ได้รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์ไทยจนถึงเวลา 15.30 น.

วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนและคู่มือการลงทุนสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุน พร้อมกับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบเปิดบัญชีหน่วยลงทุนและคู่มือการลงทุนสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมได้ที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน(ถ้ามี)และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน(ถ้ามี) โดยผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับได้ทุกวันในเวลาทำการ

ทั้งนี้ ในการเปิดบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมเป็นครั้งแรก บริษัทจัดการจะจัดให้มี คู่มือการลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุน

อนึ่ง การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีนั้น ผู้สั่งซื้อ หรือผู้ลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรด้วย (รายละเอียดสามารถศึกษาได้จากคู่มือการลงทุน)

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

- INTERNET (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องลงนามในคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตจะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่ที่มีข้อขัดข้องของระบบอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้นบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ต บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan)

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคาร บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” เท่านั้นเพื่อซื้อหน่วยลงทุนหากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าในกรณีใดๆ หรือในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ทั้งหมด บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝาก ตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝาก ในงวดถัดไปตามปกติ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินไม่เพียงพอที่จะหักออกจากบัญชีเงินฝากเป็นจำนวน 3 เดือนติดต่อกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนรายดังกล่าวทันที โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการก่อนวันเริ่มการให้บริการ

- ช่องทางการสั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่นๆ (ถ้ามี)

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในข้อ “มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก” หรือ ข้อ “มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป” แล้วแต่กรณี โดยจะต้องกรอกกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งนำไปคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน รวมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องเปิดบัญชีซื้อหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้ลงทุนที่สนใจจะสั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องกรอกกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบเปิดบัญชีหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน และนำส่งพร้อมแนบหลักฐานประกอบตามข้อ “เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี” และ/หรือเอกสารหรือหลักฐานอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าวและยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนที่สั่งซื้อ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” และ ข้อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการขายหน่วยลงทุนให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนไว้ใน เรื่อง “เงื่อนไขการขายหน่วยลงทุน”

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถยื่นเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และเมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนซื้อคืน ได้ตรวจสอบเอกสาร การสั่งซื้อและเงินคำสั่งซื้อว่าครบถ้วนถูกต้องจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่เจ้าหน้าที่ได้ลงนามรับรองให้กับผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการก่อนวันเริ่มการให้บริการ

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

1. ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

2. บริษัทจัดการจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายการตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยจะนำส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนจนถึงสิ้นสุดระยะเวลาการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายประกาศกำหนด

สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราว / ถาวรตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดที่รับคำสั่งซื้อภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่านั้น

โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน หรือประเภทออมทรัพย์ ที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อการนี้ของธนาคารดังต่อไปนี้

- ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบต่อไป

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมบัญชีเพื่อการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้างต้นและบัญชีสั่งซื้ออื่นๆ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบในภายหลัง โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(2) ในกรณีที่ เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการขายหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรกไม่ว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นๆ ทันที

(3) ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมีใ้กรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินจนเต็มจำนวนจะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้

(4) ผู้ลงทุนที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

บริษัทจัดการจะรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการอาจรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) จากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ และ/หรือภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น โดยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่จะชำระให้แก่บริษัทจัดการต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดโดยไม่ผิดกับวัตถุประสงค์และกรอบการลงทุนของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH และอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ รวมทั้งต้องไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH เช่น ไม่ทำให้ความเสี่ยงของกองทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น

ในกรณีที่บริษัทจัดการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) จากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น บริษัทจัดการจะพิจารณาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่นก่อนการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยจะพิจารณาคุณสมบัติของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผู้ออกตราสาร อันดับความน่าเชื่อถือ อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ (duration) และสภาพคล่อง เป็นต้นว่ามีคุณสมบัติสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ นโยบาย และกรอบการลงทุนของ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH หรือไม่ และจะสามารถรับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินใดบ้างเพื่อการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรอบคอบ (fiduciary duty) และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ในการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นวันทำการก่อนวันซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับจำนวนที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะโอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) ที่ได้จากการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเข้าบัญชีของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH ที่เปิดไว้กับผู้ดูแลผลประโยชน์ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน พร้อมกับเอกสารแสดงรายละเอียดของทรัพย์สินที่โอน โดยระบุจำนวนหลักทรัพย์และมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) ตามที่ได้รับโอนจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเปิดรับหรือไม่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

- INTERNET (ถ้ามี)

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหักเงินในบัญชีเงินฝากเป็นจำนวนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในการทำรายการแต่ละครั้ง และโอนเงินจำนวนดังกล่าวมายังบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

- บัตรเครดิต (ถ้ามี)

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบัตรเครดิตเรียบร้อยแล้ว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินในบัญชีบัตรเครดิตเป็นจำนวนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในการทำรายการแต่ละครั้ง และโอนเงินจำนวนดังกล่าวมายังบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิต บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” เท่านั้น เพื่อซื้อหน่วยลงทุนหากเงินในบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าในกรณีใดๆ หรือในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ทั้งหมด บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตในงวดถัดไปตามปกติ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินไม่เพียงพอที่จะหักออกจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3 เดือนติดต่อกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการใช้บริการ สั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิตสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนรายดังกล่าวทันที โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) หรือวิธีการอื่นใดเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามการรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในข้อ “การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน” แล้วนั้น หากบริษัทจัดการไม่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนจนเป็นผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และ/หรือกระแสรายวันในนามของบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบัญชีเดียวกับที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ไปจนกว่าบริษัทจัดการจะได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ซื้อจะได้รับต่อไป

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

การจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน และเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเว้นแต่กรณีตาม เรื่อง “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการอาจจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อนตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

ในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนที่ซื้อเข้ามา ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินชำระค่าซื้อในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยออกเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ใบคำขอเปิดบัญชีภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับการจัดสรรนั้น

เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

เอกสารประกอบการเปิดบัญชีมีดังนี้ เว้นแต่บริษัทจัดการยินยอมผ่อนผันให้เป็นกรณีไป : (บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาจากเอกสารหลักฐานอื่น ๆ เพิ่มเติมหรือทดแทนตามที่เห็นสมควร)

1. กรณีบุคคลธรรมดา

- (1) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) สำเนาหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง (เฉพาะกรณีบุคคลต่างด้าว)
- (3) สำเนาสมุดเงินฝากที่มีชื่อและเลขที่บัญชี พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม/ทดแทน

2. กรณีนิติบุคคล

- (1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม
- (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม
- (3) สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (แบบ บอจ. 5) ในกรณีบริษัทจำกัด หรือหลักฐานอื่นที่แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นส่วนหรือผู้เป็นเจ้าของนิติบุคคล ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม
- (4) ตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล และเงื่อนไขการลงนาม
- (5) สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- (6) สำเนาหนังสือรับรองของบริษัท หนังสือมอบอำนาจ ประกาศ คำสั่ง ระเบียบภายใน หรือเอกสารหลักฐานในการแต่งตั้งบุคคลผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลนั้นๆ พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม
- (7) สำเนาหนังสือมอบอำนาจกระทำการ สำหรับกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน พร้อมสำเนาบัตรประชาชน ผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ อนึ่งหากหนังสือมอบอำนาจเป็นฉบับสำเนา ฉบับสำเนาดังกล่าวจะต้องลงนามรับรองโดยผู้มอบอำนาจด้วย
- (8) สำเนาสมุดเงินฝากที่มีชื่อและเลขที่บัญชี พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม

หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม

กรณีเป็นบุคคล และ/หรือนิติบุคคลประเภทอื่น ๆ เช่น คณะบุคคล ห้างหุ้นส่วนไม่จดทะเบียนนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น หรือองค์การอิสระ ฯลฯ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการขอเอกสารอื่นใดเพิ่มเติม/ทดแทน ตามที่เห็นสมควร

กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะพิจารณาหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อ หน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. กรณีการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารและจัดการกองทุน ไม่ว่าจะเป็นการไม่สามารถดำรง สัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจจะมีผลทำให้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อให้เป็นไปตาม วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนได้ หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน
2. กรณีเอกสารหรือข้อมูลประกอบการซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง
3. กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนที่ ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าวงเงินที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้ สามารถนำไปลงทุนในต่างประเทศได้ หรืออาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ หลักของกองทุนซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ
5. กรณีที่กองทุนหลักปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน
6. กรณีอื่นๆ ตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษา ผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบตามกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

วันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการซื้อขาย หน่วยลงทุน ในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการถึงเวลา 15.30 น. โดยหากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตรงกับวันปิดทำการ หรือเป็นวันทำการที่ไม่สามารถซื้อขายหน่วยลงทุนได้ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อ หน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ทางเว็บไซต์ของ บริษัทจัดการ บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการ ของกองทุนรวม ในต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้และ/หรือวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่กองทุนหลักจดทะเบียน และเป็นวันทำการที่สามารถทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือวันทำการของตัวแทนขายกองทุนรวมต่างประเทศ ดังกล่าว และ/หรือวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก และ/หรือ ตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

● การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยระบุเป็นจำนวน ดังนี้

จำนวนเงิน	จำนวนหน่วย
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ผู้ลงทุนที่ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการถึงเวลา 14.00 น. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้ขายคืนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนให้ครบถ้วนชัดเจนพร้อมทั้งยื่นเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทจัดการกำหนดมายังบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเลือกระบุรายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืน หรือจะระบุเป็นจำนวนเงินที่ต้องการได้รับจากการขายคืน ตามจำนวนที่ระบุไว้ในชื่อ “มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน” หรือ “จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน” แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว (ถ้ามี) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนในใบคำสั่งขายคืนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน หรือระบุจำนวนเงินที่ต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ขายคืนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(3) บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) จะดำเนินการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ เว้นแต่กรณีตามชื่อ “การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” และชื่อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน”

(4) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการยกเลิกจำนวนที่รับซื้อคืนภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่เปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนตามสั่ง” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

(5) บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจ การจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศ ดังกล่าวไว้แล้ว ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน”

(6) นายทะเบียนจะทำการตรวจสอบรายการทั้งหมดกับสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และหากถูกต้องก็จะยกเลิกหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนพร้อมทั้งออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และส่งให้ผู้ขายคืนแต่ละรายภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำเป็นในการขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำเป็นในการขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการ

- INTERNET (ถ้ามี)

บริษัทจัดการอาจรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบล่วงหน้า

- ช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจจะเปลี่ยนแปลงวัน – เวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือวันส่งคำสั่งล่วงหน้า ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมนั้น บริษัทจัดการจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายแยกรายการตามวันและเวลาที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out – FIFO) ทั้งนี้ วันที่ลงทุนหมายความว่า วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมในแต่ละรายการ และในกรณีที่รับโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออม หรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น ให้หมายความถึงวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนเริ่มแรกในกองทุนรวมเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น

บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อมีรายการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในการดำเนินการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม หรือเก็บไว้เป็นหลักฐานให้เจ้าพนักงานของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคาโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

(2) ในกรณีที่เป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือในต่างประเทศ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินจากการดำเนินการดังกล่าวเอง

(3) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการสั่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

(4) บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืน ภายในวันทำการถัดจากวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ทำให้ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ เช่น บัญชีเงินฝากเป็นบัญชีนอกเขตเรียกเก็บเช็คกรุงเทพ และธนาคารปลายทางไม่รับการฝากเช็คเข้าบัญชี หรือ บัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนถูกระงับการให้บริการ หรือกรณีอื่นๆ บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดส่งเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

เงื่อนไขการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการศึกษา และยินดีจะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในโครงการและ/หรือหนังสือชี้ชวน รวมถึงคู่มือการลงทุนสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และเพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขการลงทุนที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรซึ่งสามารถศึกษาได้จากคู่มือการลงทุน

อนึ่ง ในกรณีที่การขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ภาษีอากร ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมมีหน้าที่ต้องคืนภาษีและ/หรือเสียภาษีเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากรด้วย

ทั้งนี้ สำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการขายคืนและระบบงานในการขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และบริษัทจัดการจะจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

2. ในการขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแสดงเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทจัดการ หรือตอบคำถามข้อมูลส่วนบุคคลกรณีทำรายการทางโทรศัพท์หรือเอกสารหรือวิธีการอื่นใด เมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการยืนยันตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุน

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยื่นแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะทำการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

4. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการขายคืนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏตามที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

5. เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้ส่งขายคืนสามารถใช้เป็นเอกสารประกอบการทำรายการได้ เท่านั้น บริษัทจัดการจะพิจารณาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานการทำรายการที่สมบูรณ์และอ้างอิงได้

6. กรณีปฏิเสธ/ชะลอการส่งขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจปฏิเสธ และ/หรือชะลอการส่งขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่เอกสารหลักฐานการส่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ครบถ้วน
- (2) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุนยังมีได้นำส่งเอกสารหลักฐานต่างๆ ที่ใช้เปิดบัญชีจนครบถ้วนผู้ถือหน่วยลงทุนรายที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องนำส่งเอกสารหลักฐานต่างๆ จนครบถ้วนก่อนจึงจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้
- (3) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือข้อเท็จจริงใดๆ และยังมีได้ทำการแจ้งการเปลี่ยนแปลง และ/หรือนำส่งเอกสารหลักฐานการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(4) กรณีที่มีคำสั่งจากหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย มีคำสั่งให้ปฏิเสธ / ชะลอ / ระงับ การซื้อขายคืนหน่วยลงทุน
7. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีใบหน่วยลงทุนที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือบริษัทจัดการได้ออกไว้ให้หากจะขายคืนหน่วยลงทุน
จำนวนดังกล่าวจะต้องนำใบหน่วยลงทุนมาส่งมอบคืนแก่บริษัทจัดการเพื่อให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนทำการโอนหน่วยลงทุน
นั้นเข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุน(Scripless) ก่อน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้

เงื่อนไขอื่น :

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติมชื่อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และ เงื่อนไขที่
บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบ
ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันเริ่มให้บริการ โดยจะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การปรับปรุง แก้ไข
ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน นอกเหนือจากการสงวนสิทธิในชื่อ
“การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ดังกล่าวข้างต้น บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นไป
ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของ
กองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุน
ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนมีการปรับเปลี่ยน อย่างไรก็ตามหากเป็นกรณีไม่ทราบล่วงหน้า อาทิเช่น มีการประกาศให้
เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ เกิดการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ หรือเกิดการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง
หรือสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม เป็นต้น บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วที่สุด ผ่านทางเว็บไซต์
ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดระยะเวลาในการรับซื้อคืน

กองทุนจะเปิดให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 14.00 น.

บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการของ
กองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้ และ/หรือวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่กองทุนหลักจดทะเบียน และ
เป็นวันทำการที่สามารถทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือวันทำการของตัวแทนขายกองทุนรวมต่างประเทศ
ดังกล่าว และ/หรือวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก และ/
หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการ
เห็นสมควร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดขึ้นแก่กองทุน และผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการ
จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือ
รับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือ ประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใด (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดให้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH นั้น บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการ จะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง

ทั้งนี้ ในการทำการขายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายเปลี่ยนแปลงได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้ผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุนเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี

ในการทำการขายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการเปิดบัญชีกองทุนผ่านตัวแทนขายของบริษัทจัดการนั้น อาจมีกรณีที่ไม่สามารถทำการขายเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระบบงานของตัวแทนที่ทำการเปิดบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นสำคัญ

อนึ่ง บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปมาระหว่าง “กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH” กับกองทุนเปิดอื่นๆ ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการนอกเหนือจากกองทุนเปิดที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทางดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจจะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเข้ามายังกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH เป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ไปหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง

ทั้งนี้ ในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้ผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุนเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี

ในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการเปิดบัญชีกองทุนผ่านตัวแทนขายของบริษัทจัดการนั้น อาจมีกรณีที่ไม่สามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระบบงานของตัวแทนที่ทำการเปิดบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

อนึ่ง บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปมาระหว่าง “กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH” กับกองทุนเปิดอื่นๆ ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการนอกเหนือจากกองทุนเปิดที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทางดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

อีกทั้ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิด และผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดที่บริษัทจัดการกำหนดเท่านั้น การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ “ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน” โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนบางกองทุนก็ได้โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้ผู้ถือหน่วยบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี

ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมนั้น บริษัทจัดการจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายแยกการตามวันและเวลาที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโอนย้ายหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out – FIFO) โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ทั้งนี้ วันที่ลงทุน หมายความว่า วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมในแต่ละรายการ และในกรณีที่รับโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น ให้หมายความถึงวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนเริ่มแรกในกองทุนรวมเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น

บริษัทจัดการจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายการตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุน สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนดได้ ดังต่อไปนี้

(1) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมตามที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางเพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงกองทุนที่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น (กองทุนปลายทาง) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนเปิดให้บริการทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(2) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น

ก. กรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เป็นกองทุนเปิดต้นทาง การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม

หรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

ข. กรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”)

ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการให้บริษัทจัดการอื่นของกองทุนเปิดต้นทาง ชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบเอกสารหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ

(3) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของ กองทุนรวมตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใด ภายใต้การบริหาร (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการและ/หรือหนังสือชี้ชวน บริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาออกจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) และหักส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยให้ราคาขาย และเงื่อนไข ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

ทั้งนี้ สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ไปยังกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนวันเริ่มเปิดให้บริการ ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งให้บริษัทจัดการโอนย้ายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น บริษัทจัดการจะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนพร้อมด้วยผลประโยชน์ทั้งหมดภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ กลด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ กลด. ให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยน (ขาเข้า) เป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยน (ขาเข้า) โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยวันและเวลาในการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้เป็นวันและเวลาเดียวกันกับการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ตามเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนดของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดขึ้นแก่กองทุน และผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนล่วงหน้า ผ่านการประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดต้องเป็นไปตามเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนดของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนจะกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนดังนี้

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การคำนวณราคาขายเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงินจากกองทุนเปิดต้นทาง บวกด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนจะกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนดังนี้

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง

(2.1) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ การกำหนดราคาขายเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง

(2.2) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมที่อยู่ภายใต้การบริหาร ของบริษัทจัดการอื่น การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามที่ได้ระบุไว้ในเรื่อง “ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย”

วิธีการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งสับเปลี่ยนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางเท่านั้น
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งสับเปลี่ยนให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใด ๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี)มายังบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยนในใบคำสั่งสับเปลี่ยนมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางหักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ปรากฏอยู่ในรายการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) จะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

- (4) บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ดังนี้

(4.1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางตามเกณฑ์ในเรื่อง “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าว และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าว

(4.2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าวของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ในเรื่อง “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันจดทะเบียนกองทุนสำหรับการสับเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวสำหรับการสับเปลี่ยนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

- (5) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งปรับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการปรับเปลี่ยนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวนั้น บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำรายการจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การคืนเงินค่าปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในข้อ “การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน”

เงื่อนไขอื่น :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติม “การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

1.1 ค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่องไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในวันทำการซื้อขายใด โดยมีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน แล้วแต่กรณี บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee) ได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee) โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน หรือสภาพตลาดของทรัพย์สิน หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง โดยปรับเปลี่ยนได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ และ/หรือปรับเปลี่ยนระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนออก และ/หรือปรับลดไม่เกินระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์ และ/หรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และ/หรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้ โดยบริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ Liquidity Fee แตกต่างกันได้ในแต่ละวันที่มีการใช้เครื่องมือนี้ และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้นได้ ทั้งนี้ เงินจาก Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน

ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) หรือการเพิ่มค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-dilution – ADLs) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Liquidity Fee บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

1.2 การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

กองทุนอาจมีการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) ซึ่งบริษัทจัดการจะพิจารณาปรับมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณราคาซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อให้สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กองทุนมียอดการไถ่ถอนสุทธิหรืออย่างต่อเนื่อง, กองทุนมียอดซื้อหรือขายสุทธิในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับขนาดของกองทุน, กองทุนมียอดการไถ่ถอนสุทธิหรือยอดซื้อสุทธิในวันทำการใดเกินกว่าอัตรา Threshold ที่กำหนด, มี bid – ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน, เกิดความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน, ตลาดซื้อขายทรัพย์สินมีสภาพคล่องที่ลดลงจากปกติ, มีการซื้อขายทรัพย์สินในปริมาณมาก, เหตุการณ์อื่นที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ โดยบริษัทจัดการจะใช้วิธีการใดวิธีการหนึ่ง ดังนี้

1. การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนทุกวันทำการตามมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิ (Full Swing Pricing) หรือ
 2. การปรับมูลค่าหน่วยลงทุนเฉพาะวันทำการที่กองทุนมีมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิ (Partial Swing Pricing)
- โดยบริษัทจัดการจะปรับมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายที่มีปริมาณการซื้อและขายที่ส่งผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing แตกต่างกันได้ในแต่ละวันที่มีการใช้เครื่องมือนี้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Swing Factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้นไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Swing Pricing บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

1.3 ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti – Dilution Levies - ADLs)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti – Dilution Levies - ADLs) ได้ โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบ และ/หรือประกาศ และ/หรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor และ ADLs Threshold จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน ได้แก่ มีความผันผวนในตลาดซื้อขายตราสาร, สภาพคล่องของตลาดตราสารลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของกองทุนผิดปกติ หรือเกิดเหตุการณ์อื่นที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ADLs เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนมีค่าเกินกว่า ADLs Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้

บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

1. มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ามากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกและ/หรือ
2. มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าน้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกันได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลง การดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรร

หน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด โดยค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บนี้จะนำกลับเข้ากองทุน

หนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ ADLs ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้ อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้ หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

2. การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

2.1 ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (Notice Period)

- กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 3 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การประเมินสภาพคล่องของกองทุนรวม, สภาพคล่องของตลาด, เกิดเหตุการณ์อื่นที่อาจมีผลกระทบกับสภาพคล่องในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Notice Period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice Period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice Period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Suspension of Dealings, Side Pocket และ/หรือเครื่องมืออื่นๆ ได้ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้จาก Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำรายการด้วย

อนึ่ง บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ก็ได้ในกรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Notice Period บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

2.2 เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

- กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 7 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) ได้เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ มีความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน, สภาพคล่องของตลาดลดลงจากภาวะปกติ, สภาพคล่องของกองทุนผิดปกติ, สภาพคล่องของกองทุนไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุน, เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ, เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้หรือปัจจัยอื่นๆ ที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ และสามารถกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้

ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนมีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate ทั้งนี้ คำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือนั้น บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการถัดไปรวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อนหลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก หรือบริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยน

หน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งดังกล่าวได้ และบริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในภาระพิจารณา และหรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด หรือการใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate (ถ้ามี) ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

อนึ่ง บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้ได้

บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ Gate Period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ Gate Period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

เมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

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

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความพอเพียงของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ
3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
 - (ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
 - (ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ/ คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นลงทุน

เงื่อนไขที่ผู้ถือหุ้นลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ และข้อมูลเกี่ยวกับการถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด หรือในกรณีอื่น (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ กรณีที่ผู้ถือหุ้นลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่บังคับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

ข้อมูลจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

1. ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- รูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นลงทุน เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือรูปแบบที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นลงทุนสามารถร้องขอเปลี่ยนแปลงรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ภายหลัง ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบและ/หรือเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการ ในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ถือหุ้นลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

**ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ
ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม**

ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2786-2222 หรือ
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (SEC Help Centre) โทรศัพท์ 0-2033-9999
- ผู้ดูแลผลประโยชน์

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม
ไม่มี

ภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)
บริษัทจัดการกองทุนรวมจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

รายชื่อกรรมการ

- | | |
|---------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายลี ไหว ไฟ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียต | กรรมการ |
| 3. นายสัตย์ชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวอัมพร ทริพย์จินดาวงศ์ | กรรมการ |
| 5. นายวนา พูลผล | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะผู้บริหาร

- | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายวนา พูลผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์ศิริกุล | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ |
| 3. นายเจ็ดพันธุ์ นิธยาน | กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน |
| 4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ | กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ |

2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 112 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

UGFT เท่ากับ 886,470,375.26 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

UGFT-SSF เท่ากับ 700,658.26 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

IC Governance

- | | |
|----------------------------------|--------------------------------|
| 1. นายวนา พูลผล | ประธานคณะกรรมการ IC Governance |
| 2. นางสาวเฟง ฟาง | กรรมการ |
| 3. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ | กรรมการ |
| 5. นายเจ็ดพันธุ์ นิธยาน | กรรมการ |
| 6. นายธนกร ธรรมมงคล | กรรมการ |
| 7. นายจรรูวัตร ปรีดีเปรมกุล | กรรมการ |
| 8. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร | กรรมการ |
| 9. นางสาวไดลดดา พงษ์พานิช | กรรมการ |
| 10. นายชลัช เต็มศรีเจริญพร | กรรมการ |

IC Asset Allocation

1. นายเจ็ดพันธุ์	นิรายน	ประธานคณะกรรมการ IC Asset Allocation
2. นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก	กรรมการ
3. นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ	กรรมการ
4. นายธนากร	ธรรมมงคล	กรรมการ
5. นางสาวชิ่งสุมน	พรสกุลศักดิ์	กรรมการ
6. นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลภกุล	กรรมการ
7. นายจรวัด	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
8. นางสาวลินดา	อุบลเรียบร้อย	กรรมการ
9. นางสาวชนิษฐา	วีรานุวัตดี	กรรมการ
10. นางสาวเบญจพร	เลิศเศรษฐศาสตร์	กรรมการ
11. นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร	กรรมการ
12. นายฐิติรัฐ	รัตนสิงห์	กรรมการ
13. นายกาย	ศิริพรรณพร	กรรมการ
14. นายธนพัฒน์	สุริโยต	กรรมการ
15. นางสาวพรศึ	วรสุทธิพิศิษฐ์	กรรมการ

5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 3 มกราคม 2566)

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*, CFA, CPA รองกรรมการผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), Imperial College Management School, U.K. บัญชีบัณฑิต (สารสนเทศทางบัญชี, เกียรตินิยมอันดับ1), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช 	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด Assistant Managing Director – Investment Department, Siam City Asset Management Senior Fund Manager, TISCO Asset Management Senior Consultant, Price Water House Coopers 	รองกรรมการผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก
นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*, CFA ผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (หลักสูตรภาษาอังกฤษ), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด Global Equity; Portfolio Manager - Senior Portfolio Manager, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) Domestic Equity; Assistant Portfolio Manager - Portfolio Manager, บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด 	ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายธนวัฒน์ สุริโยตร, ผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ) *หลักสูตรนานาชาติ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมการออกแบบ และการผลิตยานยนต์) 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้จัดการกองทุน, บลจ. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 	ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก
นายกาย ศิริพรรณพร*, CFA ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (International Securities, Investment and Banking), University of Reading, UK (เกียรตินิยมอันดับ 1) เศรษฐศาสตรบัณฑิต (International Program), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้จัดการกองทุน (การลงทุนต่างประเทศ), บลจ. ธนชาติ อีสท์สปริง จำกัด ผู้จัดการกองทุน (การลงทุนต่างประเทศ), บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด ผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก สายการลงทุน, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด เจ้าหน้าที่วิเคราะห์อาวุโส (ที่ปรึกษาทางการเงิน), บริษัท แอสเซท โปร แมเนจเม้นท์ 	ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก
นางสาวพรศจี วรสุทธิพิศิษฐ์, ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด Fund Manager, Foreign Investment Fund, บลจ. อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด Assistant Fund Manager/Fund Manager, Fixed Income, บลจ. อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด Senior Officer, Risk and Performance Analytics, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด 	ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ มีดังนี้

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น อื่นๆ (ถ้ามี)

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

8. **ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ**

ชื่อ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2470-3200 โทรสาร 0-2470-1966-7

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

9. **รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนนี้คือ**

นายประวิทย์ วิวัชรธนานันต์ หรือนายเทอดทอง เทพมังกร หรือนายอุดม ธนบุรีรัตน์พงศ์ หรือนางสาวชมภูณัฐ แซ่แต่ หรือนางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย หรือนางสาวรฐาภัทร ลิ่มสกุล

รายละเอียดเพิ่มเติม (ผู้สอบบัญชี) :

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0-2645-0080 โทรสาร 0-2645-0020

หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

ข้อมูลอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนได้เฉพาะในกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ที่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการได้รับตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการได้กำหนดไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอดูแนวทางได้ที่บริษัทจัดการ

2. เพื่อให้เป็นไปตามพันธะผูกพันและกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ต่อการประกอบกิจการของบริษัทจัดการหรือกลุ่มยูโอบี อาทิเช่น ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกันตามที่ระบุในข้อ 3 หรือในกรณีที่บริษัทจัดการหรือกลุ่มยูโอบีมีความประสงค์กำหนดนโยบายหรือแนวการดำเนินงานธุรกิจอันเป็นผลสืบเนื่องจากพันธะผูกพันหรือกฎหมายดังกล่าว บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการกำหนดเงื่อนไขสำหรับการเปิดบัญชีและการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ และ/หรือนโยบายของบริษัทจัดการ และกลุ่มยูโอบีตามที่เห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ

3. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

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

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด 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) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้ สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย

ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPPFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะไม่ปฏิบัติตามหรือระงับการดำเนินการทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

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

(1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าขายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (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) การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ(รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

4. การซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้

4.1 มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

4.2 การเสนอขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค เช็คส่วนบุคคล หรือดราฟต์ ที่สามารถเรียกเก็บเงิน

ได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือหักบัญชีบัตรเครดิต หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณาปรับประกัน

4.3 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4.3.1 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา

โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิต ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

อนึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติได้

4.3.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือน เพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิต จะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุด ได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขาย

4.4 การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 4.2 สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 4.3.1 ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

4.5 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือ ขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้สำหรับกรมธรรม์นั้นเท่านั้นโดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง)

เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน กองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

- (1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุน
- (2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์
- (3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนโดยอัตโนมัติทุกไตรมาสตามปีกรมธรรม์ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้นำดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก เมื่อคำสั่งสับเปลี่ยนสิ้นสุดลง หรือ สรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานะการลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

4.6 สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายได้ตามกฎหมาย
- (2) เงื่อนไขการโอนหน่วยลงทุนในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามบริษัทประกันชีวิตแต่ละบริษัทกำหนด

4.7 การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

4.7.1 การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปี

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน รายงานประจำปี ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

4.7.2 รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบฐานะการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม เปิดให้บริการหรือหยุดการให้บริการ และ/หรือปรับลด วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ก่อนวันเริ่ม / หยุดการให้บริการ

อัตราส่วนการลงทุน

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 ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกำหนด	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	ไม่เกิน 20% ¹
	4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	
	4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
	5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย	(1) 10% หรือ
	5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	(2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%
	5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน	
	5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing	
	5.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <input type="checkbox"/> 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ	
	5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้	
	5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน	
	5.2.3.2 ธนาคารออมสิน	
	5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์	
	5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	
	5.2.3.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	
	5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย 5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 5.2.3.9 บล. 5.3 เสนอขายในประเทศไทย 5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วันนับแต่วันที่ ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่าง ดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดาน ซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาด ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่าง ดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขาย ใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภกที่ผู้ออกจัดตั้ง ขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือ ผู้ออกจัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 6.4.2 มี credit rating ² อยู่ในระดับ investment grade 6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขาย หลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียด ตามแบบ filing	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะ สูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สิน ใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>6.4.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ \leq 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9</p> <p>6.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.4.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2</p> <p>6.4.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $>$ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.6 อุดหนุนดังนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating³ อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.6.1 reverse repo</p> <p>6.6.2 OTC derivatives</p> <p>6.7 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.7.1 จัดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด</p> <p>6.8 หน่วย CIS ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน กำหนด ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p>	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
7	หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมีลักษณะตาม 6.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
8	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

¹ หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale

² กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้

³ กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้

***หมายเหตุ :** ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit)**

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

**หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) ***

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของ นิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนที่

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธนาคารพาณิชย์ 1.3 บริษัทเงินทุน 1.4 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญา ตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	อายุคงเหลือ <input type="checkbox"/> 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ <input type="checkbox"/> 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนในตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของกองทุน หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	รวมกันไม่เกิน 25%
3	Reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	Securities lending	ไม่เกิน 25%
5	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN สุกฎ หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
5.1	มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)	
5.2	มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
6	derivatives ดังนี้	
6.1	การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อ การลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
6.2	การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit
		6.2.1 กรณี MF ไม่มี การลงทุนแบบซับซ้อน ⁴ จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV
		6.2.2 กรณี MF มี การลงทุนแบบซับซ้อน ⁴ จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดย มูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้อง เป็นดังนี้ (1) absolute VaR \leq 20% ของ NAV (2) relative VaR \leq 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark หมายเหตุ : “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนใน สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มี มีความซับซ้อน (exotic derivatives)

⁴ รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

** หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศูญก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ภาครัฐไทย หรือ ตราสารหนี้ ภาครัฐต่างประเทศ)	<p>2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)⁵ ของผู้ออก ตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด⁶ ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออก ตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ(bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>(อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		9. บริษัทหลักทรัพย์ 10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 9.)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

⁵ หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชีนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

⁶ รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก กองทุนรวม	อัตราตาม โครงการ ⁽¹⁾	เรียกเก็บจริง ⁽¹⁾		
		12/11/2564* - 31/10/2565	1/11/2563-31/10/2564	1/11/2562 - 31/10/2563
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวม ทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 2.64825	1.3161	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.64825	1.3161	N/A	N/A
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 2.14 ⁽²⁾	1.0700	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.14 ⁽²⁾	1.0700	N/A	N/A
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 0.08025 ⁽²⁾	0.0321	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.08025 ⁽²⁾	0.0321	N/A	N/A
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 0.4280 ⁽²⁾	0.2140	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.4280 ⁽²⁾	0.2140	N/A	N/A
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)				
2.1 ค่าสอบบัญชี				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ตามที่จ่ายจริง	0.0037	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ตามที่จ่ายจริง	0.0037	N/A	N/A
2.2 ค่าธรรมเนียมอื่นๆ				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ตามที่จ่ายจริง	0.0002	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ตามที่จ่ายจริง	0.0002	N/A	N/A
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียก เก็บจริงทั้งหมด				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 5.35 ⁽³⁾	1.3200	N/A	N/A
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 5.35 ⁽³⁾	1.3200	N/A	N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง 2565	เรียกเก็บจริง 2564	เรียกเก็บจริง 2563
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ^{(4),(5)} - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	1.00 ยกเว้น	N/A N/A	N/A N/A
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ^{(4),(5)} - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น ยกเว้น	N/A N/A	N/A N/A
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ^{(4),(5)}				
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาเข้า - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	1.00 ⁽⁶⁾ ยกเว้น	N/A N/A	N/A N/A
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาออก - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น 2.00 ⁽⁷⁾	N/A N/A	N/A N/A
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อการออม	10 บาทต่อจำนวน หน่วยลงทุนทุก 500 หน่วย หรือ เศษของ 500 หน่วย	ยกเว้น ยกเว้น	N/A N/A	N/A N/A
5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และ การออกไปหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท ⁽⁸⁾		N/A	N/A

* กองทุนจดทะเบียนวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 และมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน เป็นชนิดเพื่อการออม วันที่ 27 ธันวาคม 2564
ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.2440

หมายเหตุ

- 1 ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 2 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมของนายทะเบียนหน่วยงานลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน
- 3 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 4 อัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน
- 5 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- 6 กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน
- 7 ในกรณีที่เป็นการปรับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว แต่ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปบริษัทจัดการอื่นจะเรียกเก็บในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนหน้าวันทำการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- 8 จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือ ค่าใช้จ่ายจากที่ได้ระบุไว้ในโครงการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกระทำการดังกล่าวโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน ก่อนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว โดยบริษัทจัดการจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการกองทุนรวม และ ณ สถานที่ในการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกแห่งของบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอนฮานซ์ โกรท ซีเล็คท์ ฟันด์
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>เงินฝาก</u>	<u>24,322,241.06</u>	<u>2.81</u>
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	23,802,861.02	2.75
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (USD)	519,380.04	0.06
<u>อื่นๆ</u>	<u>-877,653.22</u>	<u>-0.10</u>
ทรัพย์สินอื่น	186,960.41	0.02
หนี้สินอื่น	-1,064,613.63	-0.12
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ SINGAPORE		
<u>หุ้นสามัญ</u>	<u>850,156,123.61</u>	<u>98.23</u>
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	850,156,123.61	98.23
หน่วยลงทุน	850,156,123.61	98.23
United Enhanced Growth Select Fund (Class T USD Acc)	850,156,123.61	98.23
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
<u>สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน</u>	<u>-8,122,131.48</u>	<u>-0.94</u>
สัญญาฟอเรจิวรีด	-8,122,131.48	-0.94
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	865,478,579.97	100.00

รายละเอียดตัวตสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็มฮาวซ์ โกรท ซิเลียท ฟันด์
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

<u>ประเภทสัญญา</u>	<u>คู่สัญญา</u>	<u>อันดับความ</u> <u>น่าเชื่อถือ</u>	<u>วัตถุประสงค์</u>	<u>มูลค่าตาม</u> <u>ราคาตลาด</u>	<u>%NAV</u>	<u>วันครบกำหนด</u>	<u>กำไรขาดทุน</u>
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอเร็กซ์	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	AA	ป้องกันความเสี่ยง	-9,743,217.00	-1.13	18/11/2565	-9,743,217.00
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-610,294.40	-0.07	18/11/2565	-610,294.40
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	A	ป้องกันความเสี่ยง	2,231,379.92	0.26	16/12/2565	2,231,379.92

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

--ไม่มี--

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้ เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในกรณีที่ บลจ. มีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และต้องแสดงช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียด และสอบถามข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น Website เป็นต้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนนี้ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่ปิดไว้หน้าบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอตัวบัตรประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

- กองทุนไทยและกองทุนหลักมีการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน (Efficient Portfolio Management) จึงทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรงจึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง
- กองทุนมีการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน (Efficient Portfolio Management) และอาจลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทำให้กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่นจึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนหลักมีการจำกัดการไถ่ถอนหน่วยลงทุนของกองทุนหลักหรือการยกเลิกรายการไถ่ถอนหน่วยลงทุน ที่อัตราร้อยละ 10 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดของทุก class ของกองทุนหลักรวมกัน ข้อจำกัดดังกล่าวจะถูกใช้กับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายตามสัดส่วนรายการที่ได้รับการอนุมัติ โดยหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับการไถ่ถอนหรือไม่ถูกยกเลิกจะได้รับการไถ่ถอนหรือยกเลิกในวันทำการถัดไป หากจำนวนหน่วยลงทุนดังกล่าว ยังคงเกินอัตราที่กำหนดไว้ กองทุนอาจเลื่อนการไถ่ถอน/การยกเลิก ในลักษณะเดียวกัน จนกว่าจำนวนหน่วยลงทุนดังกล่าวจะอยู่ในอัตราที่กำหนดไว้ ในกรณีที่คำสั่งการไถ่ถอน ถูกเลื่อนออกไป กองทุนหลักจะแจ้งให้ทราบภายใน 7 วันทำการ ทั้งนี้ คำสั่งการไถ่ถอนที่ถูกเลื่อนออกไปจะได้รับการดำเนินการก่อนคำสั่งที่ได้รับตามมาในภายหลัง
ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนและมูลค่าหน่วยลงทุนในวันที่ส่งคำสั่งขายคืนหรือคำสั่งการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น รวมทั้งอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป และชนิดเพื่อการออม ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 2 ชนิดก่อนทำการลงทุน และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย โอน จำนอง หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมจะไม่สามารถสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย

- ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- กองทุนรวมอาจมีการระงับตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 4 เมษายน 2566

ชำระค่าไปรษณียากรแล้ว
ใบอนุญาตนเลขที่ 332540
ปณจ. ยานนาวา

- เหตุผลที่องค์กรกำลังเผชิญปัญหา
- 1. ดำหน้าไม่ชัดเจน
 - 2. ไม่มีคนที่เข้ามาตามล่าหา
 - 3. ไม่ยอมรับ
 - 4. ไม่มีผู้รับผิดชอบล่าหา
 - 5. ไม่ทราบสายไปทิศทางใด
 - 6. เสถียรภาพ
 - 7. ย้ายไม่ทราบที่อยู่ใหม่
 - 8. อื่นๆ.....

ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

www.uobam.co.th