

## กองทุนเปิด ยูโนเท็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์

### United Education Technology Fund : UEDTECH

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ 4 สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2567

ท่านสามารถดูข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อมูลพื้นฐานระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการของกองทุนนี้ได้ที่ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)  
โดยถือว่าเอกสารดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

## สรุปข้อมูลกองทุนรวม

### ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทกองทุน	: กองทุนรวมตราสารทุน
ประเภทกองทุนรวมตามลักษณะพิเศษ	: กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (feeder fund)
อายุโครงการ	: ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	: 6 มีนาคม 2563
วันจดทะเบียนกองทุนรวม	: 21 พฤษภาคม 2563

### นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย Credit Suisse Fund Management S.A. และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) จดทะเบียนที่ประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ภายใต้การกำกับดูแลของ Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO)

กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และใบแสดงสิทธิต่างๆ ของบริษัทที่จดทะเบียนหรือซื้อขายบนตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ที่ออกโดยบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการศึกษา ซึ่งประกอบไปด้วยผู้ผลิตหรือจัดทำข้อมูลด้านการศึกษา แพลตฟอร์มและการนำเสนอข้อมูล รวมไปถึงระบบโครงสร้างพื้นฐาน และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และใบแสดงสิทธิต่างๆ ของบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกับการจำกัดความข้างต้น ได้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)

นอกจากนี้กองทุนหลักอาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และ/หรือ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management (EPM)) ซึ่งรวมถึงอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในตราสารทุน

ส่วนที่เหลือของกองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) หรือตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้

(Non – investment grade) เฉพาะกรณีที่เราสามารถหาหนี้ที่ต่ำกว่าหนี้ที่เรานำเข้าได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น และ/หรือ อาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities lending) หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

เนื่องจากกองทุนหลักจัดตั้งเป็นกองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งไม่ขัดกับระเบียบของ UCITS อย่างไรก็ดี โดยปกติตามเกณฑ์ไทยที่เกี่ยวข้อง กองทุนรวมตราสารทุน ต้องมีการลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV แต่เนื่องจากกองทุนไทยมีลักษณะพิเศษเป็นกองทุน Feeder Fund ซึ่งเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (กองทุนหลัก) ประกาศที่ ทน. 87/2558 ได้อนุญาตให้กองทุนไทยสามารถกำหนดประเภทกองทุนตามชื่อหรือนโยบายการลงทุนของกองทุนหลักได้ ซึ่งในกรณีนี้คือกองทุนรวมตราสารทุน โดย บลจ. ได้เปิดเผยความแตกต่างระหว่างเกณฑ์การจัดประเภทกองทุนของต่างประเทศกับของไทยไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วน Q&A ตามที่หนังสือเวียนที่ กคต.นจ.(ว) 3/2560 กำหนดแล้ว

### **นโยบายการกู้ยืม**

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

### **ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark)**

ดัชนี MSCI World ESG Leaders (NR) ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 100.00%

### **หมายเหตุ :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

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

ลักษณะสำคัญของกองทุน Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD (กองทุนหลัก)

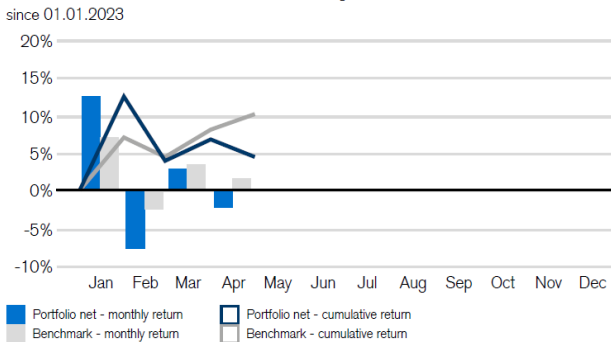
ชื่อกองทุน :	Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD
บริษัทจัดการ : (Management Company)	Credit Suisse Fund Management S.A.
วันที่จัดตั้ง Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund	25 กันยายน 2562
วันที่จัดตั้ง Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD	25 กันยายน 2562
ประเภทโครงการ :	กองทุนรวมตราสารทุน
วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน :	<p>กองทุน Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD มีวัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และใบแสดงสิทธิต่างๆ ของบริษัทที่จดทะเบียนหรือซื้อขายบนตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ที่ออกโดยบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการศึกษา ซึ่งประกอบไปด้วยผู้ผลิตหรือจัดทำข้อมูลด้านการศึกษา แพลตฟอร์มและการนำเสนอข้อมูล รวมไปถึงระบบโครงสร้างพื้นฐาน และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และใบแสดงสิทธิต่างๆ ของบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกับการจำกัดความข้างต้น ได้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)</p> <p>นอกจากนี้กองทุนหลักอาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และ/หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management (EPM)) ซึ่งรวมถึงอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในตราสารทุน</p>
ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง :	Luxembourg
วันทำการซื้อขาย :	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุนหลัก
อายุโครงการ :	ไม่กำหนด
การจ่ายเงินปันผล :	ไม่จ่ายเงินปันผล
ผู้ดูแลผลประโยชน์/ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ของกองทุน :	Credit Suisse (Luxembourg) S.A.

Bloomberg Ticker :	CRLEEU LX (ISIN number : LU2025863684)
Bloomberg Benchmark Ticker :	NGSINU Index
Website :	<a href="https://amfunds.credit-suisse.com/lu/en/institutional/fund/detail/LU2025863684#">https://amfunds.credit-suisse.com/lu/en/institutional/fund/detail/LU2025863684#</a>

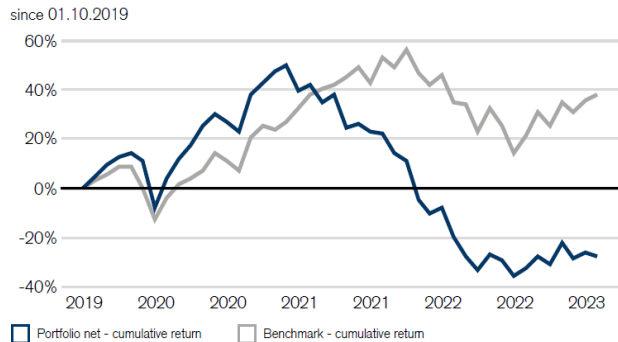
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่างประเทศ	
<b>ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุน</b>	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ร้อยละ 0.70 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ปัจจุบัน 0.60% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ (Ongoing charge)	ร้อยละ 0.90 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่า Performance fee *	หากผลตอบแทนของกองทุนสามารถทำได้สูงกว่าดัชนี MSCI World ESG Leaders (NR) กองทุนจะมีการคิดค่าธรรมเนียม Performance fee ที่ร้อยละ 15 โดยจะมีการคิดสะสมค่าธรรมเนียมตามการคำนวณ NAV ของทุกวัน
<b>ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน</b>	
ค่าธรรมเนียมการสั่งซื้อ	ร้อยละ 3.00 (ปัจจุบัน ยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	ร้อยละ 1.50 (ปัจจุบัน ยกเว้น)
<p>อนึ่ง กองทุนหลักอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนได้</p> <p>* กองทุน Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD กำหนดช่วงเวลาอ้างอิงการคิดสะสมค่าธรรมเนียม Performance Fee ตั้งแต่ 1 ธันวาคมถึง 30 พฤศจิกายนของทุกปี และจ่ายค่าธรรมเนียมภายใน 1 เดือนหลังสิ้นสุดช่วงเวลาอ้างอิง หากอัตราค่าธรรมเนียมมีค่าเป็นลบจะยกยอดค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นค่าธรรมเนียมตั้งต้นของช่วงเวลาอ้างอิงถัดไป (relative high water mark) ทั้งนี้หากกองทุนไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม Performance Fee เป็นเวลา 3 ปี ติดต่อกัน ค่าธรรมเนียมสะสมตามการคิดแบบ relative high water mark จะถูกตั้งต้นใหม่ในวันคำนวณ NAV ถัดไปหลังสิ้นสุดปีที่ 3</p>	

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต่างประเทศ (กองทุนหลัก) ข้อมูลกองทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2566

Performance overview - monthly & cumulative



Performance overview - cumulative



Performance overview - monthly & YTD

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	YTD
Portfolio net	12.63	-7.75	2.92	-2.20									4.59
Benchmark	7.17	-2.42	3.50	1.71									10.08
<b>Relative net</b>	<b>5.46</b>	<b>-5.33</b>	<b>-0.58</b>	<b>-3.91</b>									<b>-5.49</b>

Performance overview - yearly

	2019	2020	2021	2022	2023
Portfolio net	12.36	27.21	-22.51	-37.87	4.59
Benchmark	8.34	15.30	24.70	-19.57	10.08
<b>Relative net</b>	<b>4.02</b>	<b>11.91</b>	<b>-47.22</b>	<b>-18.29</b>	<b>-5.49</b>

Performance overview

	Rolling Returns		Annualized Returns			
	1 months	3 months	1 year	3 years	5 years	ITD
Portfolio net	-2.20	-7.14	-9.45	-11.42	n/a	-8.77
Benchmark	1.71	2.71	2.65	12.80	n/a	9.38
<b>Relative net</b>	<b>-3.91</b>	<b>-9.86</b>	<b>-12.10</b>	<b>-24.22</b>	<b>n/a</b>	<b>-18.15</b>

Risk overview - ex post

	Annualized risk, in %			
	1 year	3 years	5 years	ITD
Portfolio volatility	26.91	23.62	n/a	24.92
Benchmark volatility	21.55	17.92	n/a	19.31
<b>Tracking error</b>	<b>13.05</b>	<b>14.76</b>	<b>n/a</b>	<b>14.56</b>

Fund Statistics - ex post

	1 year		3 years	
	Portfolio	Benchmark	Portfolio	Benchmark
Beta			1.10	1.03
Information ratio			-0.87	-1.56
Maximum drawdown, in %	-19.68	-15.36	-57.38	-27.00

Past performance does not predict future returns. Neither simulated nor historical performance is a reliable indicator for current or future performance.

**หมายเหตุ :** ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ :

<https://amfunds.credit-suisse.com/lu/en/institutional/fund/detail/LU2025863684#>

## **การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน**

กองทุนนี้ไม่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน หรือไม่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน

### **ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม**

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และใบแสดงสิทธิต่างๆ ของบริษัทที่จดทะเบียนหรือซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ที่ออกโดยบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการศึกษา ซึ่งประกอบไปด้วยผู้ผลิตหรือจัดทำข้อมูลด้านการศึกษา แพลตฟอร์ม และการนำเสนอข้อมูล รวมไปถึงระบบโครงสร้างพื้นฐาน และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และใบแสดงสิทธิต่างๆ ของบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกับความจำกัดความข้างต้น ได้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### **ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน**

ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหน่วยลงทุน ในรูปของกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มจากผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้

### **จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด**

2,500 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยแล้ว

### **รอบระยะเวลาบัญชี**

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีทุกวันที่ 30 เมษายนของทุกปี

### **ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

1. ผลการดำเนินงานของกองทุน Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund - Class IBP USD (กองทุนหลัก)
2. ความผันผวนของราคาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง

### **การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน และผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้น**

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง โดยกองทุนกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวไม่เกินมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนและกองทุนอาจมีผลตอบแทนของกองทุนต่ำกว่าผลตอบแทนที่ควรจะได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับกรณีที่กองทุนไม่ได้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว

### **การเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
  - (1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม 1 หรือ 2 บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
- (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
- (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2 ต่อสำนักงาน โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
- (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าวให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

### **การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว**

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุด ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

### **กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) กรณีการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารและจัดการกองทุน ไม่ว่าจะเป็นการไม่สามารถดำรงสัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจจะส่งผลทำให้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนได้ หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน
- (2) กรณีเอกสารหรือข้อมูลประกอบการซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง



- (3) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (4) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าวงเงินที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้สามารถนำไปลงทุนในต่างประเทศได้ หรืออาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุนซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ
- (5) กรณีที่กองทุนหลักปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน
- (6) กรณีอื่นๆ ตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในขนาดของบริษัทจัดการ

**ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

**ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**

- ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้ที่
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
  - ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
  - เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

## ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

### 1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)

คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

#### **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :**

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### 2. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร สถานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

#### **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :**

กองทุนจะกระจายการลงทุนไปในบริษัทต่างๆ ทั้งที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ และผู้จัดการกองทุน จะทำการติดตามและศึกษาความเป็นไปของธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ อย่างใกล้ชิด ซึ่งจะช่วยให้กองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร อย่างมีนัยสำคัญจะได้ พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม

### 3. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

#### **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :**

กองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

### 4. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

#### **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :**

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

## 5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

### แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ (existing positions) หรือการจัดการพอร์ตโฟลิโอที่มีประสิทธิภาพ (efficient portfolio management) หรือทั้งสองจุดประสงค์ ทำให้เป็นการจำกัดความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

## 6. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนดกฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดได้ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน

### แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

## ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวมต่างประเทศ (กองทุนหลัก)

- (1) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk): ผู้ออกตราสารที่กองทุนถือครองอยู่อาจไม่สามารถจ่ายชำระเงินดอกเบี้ยได้ตามวงเวลาที่กำหนด หรือชำระคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนดเวลาได้ การลงทุนของกองทุนโดยทั่วไปจะลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับต่ำ
- (2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk): สินทรัพย์อาจไม่สามารถขายได้ตามราคาที่ต้องการในช่วงเวลาที่สั้น สินทรัพย์บางส่วนของกองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกองทุนมีมาตรการหลายอย่างเพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- (3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk): การบกพร่องของกระบวนการ ความผิดพลาดของระบบ หรือการเกิดเหตุสุดวิสัย อาจทำให้เกิดการขาดทุนขึ้นได้
- (4) ความเสี่ยงด้านการเมืองและการก้าวก่าย (Political and Legal Risk): กองทุนมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและมาตรฐานในแต่ละประเทศ ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดด้านการทำธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน การเรียกเก็บภาษี การควบคุมการทำธุรกรรมต่างๆ หรือความเสี่ยงด้านกฎหมายอื่นๆ

ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลักโดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหุ้นลงแล้ว และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการโดยพลัน

## ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

### วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

#### • การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

การสั่งซื้อครั้งแรก	การสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ทั้งนี้ จำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก และจำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป ได้รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) แล้ว

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์ไทยจนถึงเวลา 15.30 น.

### วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ พร้อมกับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบเปิดบัญชีหน่วยลงทุน ได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับได้ทุกวันในเวลาทำการ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

#### - บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

#### - ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

### วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ โดยจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งนำใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน รวมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องเปิดบัญชีซื้อหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้ลงทุนที่สนใจจะสั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบเปิดบัญชีหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน และนำส่งพร้อมแนบหลักฐานประกอบตามชื่อ “เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี” และ/หรือเอกสารหรือหลักฐานอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าวและยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนที่สั่งซื้อ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” และ/หรือ “กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน”

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถยื่นเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และเมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนซื้อคืน ได้ตรวจสอบเอกสารการสั่งซื้อและเงินคำสั่งซื้อว่าครบถ้วนถูกต้องจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่เจ้าหน้าที่ได้ ลงนามรับรองให้กับผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้ว เพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน และผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการก่อนวันเริ่มการให้บริการ

#### - INTERNET (ถ้ามี)

บริษัทจัดการจะรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องลงนามในคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตจะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่มิใช่ข้อขัดข้องของระบบอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ต บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

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

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการก่อนวันเริ่มการให้บริการ

- ช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)

**การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน**

**1. บริษัทจัดการ / ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)**

(1) ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ที่รับคำสั่งซื้อภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่านั้น

โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ตามวันที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน 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 เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในวันทำการขายหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อ

ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรกไม่ว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นๆ ทันที

(3) ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมีใช้กรณีนี้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดย บริษัทจัดการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ ผู้ซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินจนเต็มจำนวนจะหักกลบลบหนี้ กับบริษัทจัดการไม่ได้

(4) ผู้ลงทุนที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่า สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

บริษัทจัดการจะรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการอาจรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) จากผู้ซื้อหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ ของบริษัทจัดการ และ/หรือภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น โดยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่จะชำระให้แก่ บริษัทจัดการต้องเป็นหลักทรัพยหรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดโดยไม่ผิดกับวัตถุประสงค์และกรอบการลงทุนของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ และอยู่ภายใต้ กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ รวมทั้งต้องไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ เช่น ไม่ทำให้ความเสี่ยงของกองทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น

ในกรณีที่บริษัทจัดการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) จากผู้ซื้อหน่วยลงทุน ที่ลงทุนในกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น บริษัทจัดการจะพิจารณาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของ กองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่นก่อนการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยจะพิจารณาคูณสมบัติของ หลักทรัพยหรือทรัพย์สินจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผู้ออกตราสาร อันดับความน่าเชื่อถือ อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ (duration) และ สภาพคล่อง เป็นต้น ว่ามีคุณสมบัติสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ นโยบาย และกรอบการลงทุนของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ หรือไม่ และจะสามารถรับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินใดบ้างเพื่อการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการ จะยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรอบคอบ (fiduciary duty) และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ในการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่า ของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นวันทำการก่อนวันซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับจำนวนที่ ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะโอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด(ถ้ามี) ที่ได้จากการรับชำระ ค่าซื้อหน่วยลงทุนเข้าบัญชีของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ ที่เปิดไว้กับผู้ดูแลผลประโยชน์ ณ วันทำการ ซื้อขายหน่วยลงทุน พร้อมกับเอกสารแสดงรายละเอียดของทรัพย์สินที่โอน โดยระบุจำนวนหลักทรัพย์และมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) ตามที่ ได้รับโอนจากผู้ซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเปิดรับหรือไม่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งเงินสด (ถ้ามี) ได้ตามที่ บริษัทจัดการเห็นสมควร

## 2. INTERNET (ถ้ามี)

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหักเงินในบัญชีเงินฝาก เป็นจำนวนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในการทำรายการแต่ละครั้ง และโอนเงินจำนวนดังกล่าวมายังบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชี กองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

### 3. บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิต บริษัทจัดการ จะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” เท่านั้น เพื่อซื้อหน่วยลงทุนหากเงินในบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะ ดำเนินการให้มีการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าในกรณีใดๆ หรือในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุน มากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบตามที่ผู้ถือหน่วย ลงทุนระบุไว้ทั้งหมด บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ ระบุใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” ทั้งนี้บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตในงวดถัดไปตามปกติ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินไม่เพียงพอที่จะหักออกจาก บัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3 เดือนติดต่อกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการใช้บริการสั่งซื้อ หน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิตสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนรายดังกล่าวทันที โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

### 4. การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ในอนาคต เช่น บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) หรือวิธีการอื่นใดเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

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

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามการรับชำระและการเก็บรักษาเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุนในชื่อ “การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน” แล้วนั้น หากบริษัทจัดการไม่ได้รับใบคำสั่งซื้อ หน่วยลงทุนภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนจนเป็นผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะ เก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และ/หรือกระแสรายวันในนามของบัญชีสั่งซื้อหรือ บัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบัญชีเดียวกับที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ไปจนกว่าบริษัทจัดการจะได้รับใบ คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุน ที่ผู้ซื้อจะได้รับต่อไป

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



## การจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน และเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสิ่ง” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการอาจจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อนตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อ พร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

## การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงิน ค่าระค่าซื้อในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยออกเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและจัดส่งทาง ไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ใบคำขอเปิดบัญชีภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับการจัดสรรนั้น

## เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

ผู้สนใจลงทุนยังไม่เคยเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการจะต้องขอเปิดบัญชีก่อนโดยกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีให้ครบถ้วน ชัดเจน พร้อมแนบเอกสารหลักฐานประจำตัวพร้อมลงนามรับรองความถูกต้องตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1. กรณีบุคคลธรรมดา

- ก. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ
- ข. สำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการและสำเนาทะเบียนบ้าน หรือ
- ค. สำเนาหนังสือเดินทาง (เฉพาะชาวต่างประเทศ)  
และ/หรือเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

### 2. กรณีนิติบุคคล

- ก. สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์
- ข. สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น
- ค. ตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขในการลงนาม
- ง. หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี)
- จ. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล  
และ/หรือเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

### **วันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการของกองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้ และ/หรือวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่กองทุนหลักจดทะเบียน และเป็นวันทำการที่สามารถทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือวันทำการของตัวแทนขายกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าว และ/หรือวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก และ/หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## • การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยระบุเป็นจำนวน ดังนี้

จำนวนเงิน	จำนวนหน่วย
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ผู้ลงทุนที่ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 14.00 น. ทั้งนี้บริษัทจัดการจะประกาศวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### หลักเกณฑ์การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน

#### 1. บริษัทจัดการ / ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้ขายคืน จะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนให้ครบถ้วนชัดเจนพร้อมทั้งยื่นเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทจัดการกำหนดมายังบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเลือกระบุรายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืน หรือจะระบุเป็นจำนวนเงินที่ต้องการได้รับจากการขายคืน ตามจำนวนที่ระบุไว้

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

- (3) บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) จะดำเนินการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)”
- (4) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการยกเลิกจำนวนที่รับซื้อคืนภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)”

โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (5) บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน”
- (6) นายทะเบียนจะทำการตรวจสอบรายการทั้งหมดกับสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และหากถูกต้องก็จะยกเลิกหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนพร้อมทั้งออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และส่งให้ผู้ขายคืนแต่ละรายภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการ

- INTERNET (ถ้ามี)

บริษัทจัดการอาจรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

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

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

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

- ช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)

## การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืน หน่วยลงทุน โดยมีให้ในวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

(2) ในกรณีที่เป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือในต่างประเทศ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินจากการดำเนินการดังกล่าวเอง

(3) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูล การสั่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

(4) บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืน ภายในวันทำการถัดจากวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ทำให้ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ เช่น บัญชีเงินฝาก เป็นบัญชีนอกเขตเรียกเก็บเช็คกรุงเทพ และธนาคารปลายทางไม่รับการฝากเช็คเข้าบัญชี หรือ บัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน ถูกระงับการให้บริการ หรือกรณีอื่นๆ บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดส่งเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

## รายละเอียดระยะเวลาในการรับซื้อคืน

กองทุนจะเปิดให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 14.00 น.

บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการของ กองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้ และ/หรือวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่กองทุนหลักจดทะเบียน และเป็นวันทำการที่สามารถทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือวันทำการของตัวแทนขายกองทุนรวม ต่างประเทศดังกล่าว และ/หรือวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหน่วยลงทุนจาก กองทุนหลัก และ/หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

บริษัทของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง แก้ไข วัน และ/หรือ เวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราว หรือถาวรได้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการเปลี่ยนแปลงวัน และ/หรือ เวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าได้

## เงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการศึกษา และยินดีจะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน
- (2) ในการขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแสดงเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทจัดการ หรือตอบคำถาม ข้อมูลส่วนบุคคลกรณีทำรายการทางโทรศัพท์ หรือเอกสารหรือวิธีการอื่นใด เมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการยืนยันตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยื่นแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะทำการยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
- (4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการขายคืนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏตามที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- (5) เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้ส่งขายคืนสามารถใช้เป็นเอกสารประกอบการทำรายการได้ เท่านั้น บริษัทจัดการจะพิจารณาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานการทำรายการที่สมบูรณ์ และอ้างอิงได้
- (6) กรณีเปลี่ยนแปลงวัน เวลา วิธีการ หรือหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการรับคำสั่งซื้อคืน/ขายคืนหน่วยลงทุนให้ต่างไปจากเดิมได้ เช่น หากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งได้ทำการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือหากธนาคารพาณิชย์ได้ทำการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติ หรือหากมีการปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้

- (7) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีใบหน่วยลงทุนที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือบริษัทจัดการได้ออกไว้ให้ หากจะขายคืนหน่วยลงทุน จำนวนดังกล่าวจะต้องนำใบหน่วยลงทุนมาส่งมอบคืนแก่บริษัทจัดการเพื่อให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนทำการโอนหน่วยลงทุนนั้นเข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) ก่อน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้

- (8) กรณีปฏิเสธ/ชะลอการส่งขายคืนหน่วยลงทุน  
บริษัทจัดการอาจจะปฏิเสธ และ/หรือชะลอการส่งขายคืนหน่วยลงทุน ในการนี้ได้กรณีหนึ่งดังต่อไปนี้
- 1) กรณีที่เอกสารหลักฐานการส่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ครบถ้วน
  - 2) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุนยังมีได้นำส่งเอกสารหลักฐานต่างๆ ที่ใช้เปิดบัญชีจนครบถ้วน ผู้ถือหน่วยลงทุนรายที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องนำส่งเอกสารหลักฐานต่างๆ จนครบถ้วนก่อนจึงจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้
  - 3) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือข้อเท็จจริงใดๆ และยังมีได้ทำการแจ้งการเปลี่ยนแปลง และ/หรือนำส่งเอกสารหลักฐานการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
  - 4) กรณีที่มีคำสั่งจากหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย มีคำสั่งให้ปฏิเสธ / ชะลอ / ระงับ การส่งขายคืนหน่วยลงทุน

### **เงื่อนไขอื่น :**

เงื่อนไขอื่น ๆ ของข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน”

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติมข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันเริ่มให้บริการ โดยจะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน

นอกเหนือจากการสงวนสิทธิในข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ดังกล่าวข้างต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนมีการปรับเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม หากเป็นกรณีไม่ทราบล่วงหน้า อาทิเช่น มีการประกาศให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ เกิดการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ หรือเกิดการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง หรือสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม เป็นต้น บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วที่สุด ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

### **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

#### **การสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใด (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดให้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ นั้น บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

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

ทั้งนี้ ในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้ผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุนเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี ในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการเปิดบัญชีกองทุนผ่านตัวแทนขายของบริษัทจัดการนั้น อาจมีกรณีที่ไม่สามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระบบงานของตัวแทนที่ทำการเปิดบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นสำคัญ

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจจะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเข้ามายังกองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ เป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## วันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยวันและเวลาในการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้เป็นวัน และเวลาเดียวกันกับการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง และ/หรือเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนล่วงหน้า ผ่านการประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ



## ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนจะกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนดังนี้

- (1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)
- (2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การคำนวณราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการถือได้ว่าได้รับเงินจากกองทุนเปิดต้นทาง บวกด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

## ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ “ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน”

## วิธีการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

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

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยนในใบคำสั่งสับเปลี่ยนมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางหักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ปรากฏอยู่ในรายการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

- (4) บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ดังนี้

(4.1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางตามเกณฑ์ข้อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าว และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดปลายทาง

(4.2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง ในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ชื่อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันจดทะเบียนกองทุนสำหรับการสับเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าว สำหรับการสับเปลี่ยนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

(5) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวนั้น บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำรายการจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

#### **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ**

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **เงื่อนไขอื่น :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติม ชื่อ “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการ จะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้

## เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

### 1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

#### 1.1 ค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee)

##### - กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่องไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

#### รายละเอียดเพิ่มเติม

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในวันทำการซื้อขายใด โดยมีมูลค่าตั้งแต่อ้อยละ 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

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์ และ/หรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และ/หรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้ โดยบริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ Liquidity Fee แตกต่างกันได้ในแต่ละวันที่มีการใช้เครื่องมือนี้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา 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) และสามารถเข้าร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Liquidity Fee บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

## 1.2 การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

### รายละเอียดเพิ่มเติม

กองทุนอาจมีการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) ซึ่งบริษัทจัดการจะพิจารณาปรับมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณราคาซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อให้สะท้อนต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กองทุนมียอดการไถ่ถอนสุทธิอย่างต่อเนื่อง, กองทุนมียอดซื้อหรือขายสุทธิในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับขนาดของกองทุน, กองทุนมียอดการไถ่ถอนสุทธิหรือยอดซื้อสุทธิในวันทำการใดเกินกว่าอัตรา Threshold ที่กำหนด, มี bid – ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน, เกิดความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน, ตลาดซื้อขายทรัพย์สินมีสภาพคล่องที่ลดลงจากปกติ, มีการซื้อขายทรัพย์สินในปริมาณมาก, เหตุการณ์อื่นที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายของกองทุน หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือ สมมติฐาน 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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Swing Factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือ ตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือ ตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้นไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

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. มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า**มากกว่า**มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และ/หรือ
2. มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า**น้อยกว่า**มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกันได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อขายหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อขายหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อขายหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็ค

ที่เรียกเก็บไม่ได้ นั่นไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเปลี่ยนไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด โดยค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บนี้จะนำกลับเข้ากองทุน

อนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ ADLs ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ 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 โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การประเมินสภาพคล่องของกองทุนรวม, สภาพคล่องของตลาด, เกิดเหตุการณ์อื่นที่อาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Notice Period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice Period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice Period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวน ส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing Pricing, ADLs, Redemption Gate, Suspension of Dealings, Side Pocket และ/หรือเครื่องมืออื่น ๆ ได้ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้จาก Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำการด้วย

อนึ่ง บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ก็ได้ในกรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยง สภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

#### - กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Notice Period บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

## 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 ที่กำหนดไว้ หรือปัจจัยอื่นๆ 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 บริษัทจัดการจะนำไปทำการขายในวันทำการถัดไปรวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อนหลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก หรือบริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งดังกล่าวได้ และบริษัทจัดการ

ขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด หรือการใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate (ถ้ามี) ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจจะยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

อนึ่ง บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้ได้

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

เมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

#### - กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

**การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)**

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

**การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)**

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุด ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ 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 อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความพอเพียงของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจ้ดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ
3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีทีปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน 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 และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมิได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ/คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

## สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

**เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ และข้อมูลเกี่ยวกับการถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด หรือในกรณีอื่น (ถ้ามี)**

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่รับประกันความเสี่ยงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะรับประกันความเสี่ยงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

**ข้อมูลจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)**

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

### **วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน**

ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

### **การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน**

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- รูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือรูปแบบที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องขอเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ภายหลัง ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบและ/หรือเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้ โดยไม่ถือว่าการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม และไม่ถือว่าการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการเดิม

### **ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการ ในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://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

## ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

### 1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

#### รายชื่อกรรมการ

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียด	กรรมการ
3. นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	กรรมการ
5. นายวนา พูลผล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

#### คณะผู้บริหาร

1. นายวนา พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพันธ์ นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

### 2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 109 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 28 เมษายน 2566)

### 3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

เท่ากับ 41,465,772.80 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 28 เมษายน 2566)

### 4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

#### IC Governance

1. นายวนา พูลผล	ประธานคณะกรรมการ IC Governance
2. นางสาวเฟง ฟาง	กรรมการ
3. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการ
4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ	กรรมการ
5. นายเจตพันธ์ นิธยาน	กรรมการ
6. นายธนกร ธรรมลงกรต	กรรมการ
7. นายจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
8. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร	กรรมการ
9. นางสาวไอลดา พงษ์พานิช	กรรมการ
10. นายชลัษ เติมศรีเจริญพร	กรรมการ

**IC Asset Allocation**

1. นายเจตพันธ์	นิธยาน	ประธานคณะกรรมการ IC Asset Allocation
2. นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร	กรรมการ
3. นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก	กรรมการ
4. นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ	กรรมการ
5. นายธนกร	ธรรมมงคล	กรรมการ
6. นางสาวชื่นสมน	พรสกุลศักดิ์	กรรมการ
7. นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลิกุล	กรรมการ
8. นายจาวุวัตร	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
9. นายเกียรติชัย	สงอินทร์	กรรมการ
10. นางสาวลินดา	อุบลเรียบร้อย	กรรมการ
11. นางสาวนิษฐา	วีรานูวัตติ์	กรรมการ
12. นางสาวเบญจพร	เลิศเศรษฐศาสตร์	กรรมการ
13. นายจิติรัฐ	รัตนสิงห์	กรรมการ
14. นายกาย	ศิริพรรณพร	กรรมการ
15. นายธนพัฒน์	สุริโยตร	กรรมการ
16. นางสาวพรศรี	วรสุทธิพิศิษฎ์	กรรมการ

**5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 20 มีนาคม 2566)**

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*, CFA, CPA รองกรรมการผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), Imperial College Management School, U.K.</li> <li>บัญชีบัณฑิต (สารสนเทศทางบัญชี, เกียรตินิยมอันดับ 1), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>นิติศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>Assistant Managing Director – Investment Department, Siam City Asset Management</li> <li>Senior Fund Manager, TISCO Asset Management</li> <li>Senior Consultant, Price Water House Coopers</li> </ul>	รองกรรมการผู้จัดการและ หัวหน้าฝ่าย การลงทุน สินทรัพย์ ทั่วโลก

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

\*ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อสินทรัพย์ของกองทุนนี้ มีดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2205-7111
2. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2672-5999, 0-2687-7000
3. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500
4. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555
5. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวิลด์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2016-8600
6. บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวิลด์ โซลูชั่น จำกัด : โทรศัพท์ 0-2095-8999
7. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริสต์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2061-9621
8. บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2829-6291 / 0-2829-6293 / 0-2829-6294
9. บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวิลด์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2430-6543
10. บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด : โทรศัพท์ 0-2508-1567
11. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด : เป็นการซื้อขายผ่าน Online เท่านั้น สามารถติดต่อได้ที่ : [contact@dime.co.th](mailto:contact@dime.co.th)
12. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5050
13. บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5800
14. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-8000
15. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-7000, 0-2099-7000
16. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-1234
17. บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-3456
18. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สบริจ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000
19. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-3123
20. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1999
21. บริษัทหลักทรัพย์ เทียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000
22. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2782-2400
23. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2779-9000
24. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2857-7000
25. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ริสัน พาร์เทนอร์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2660-6677
26. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-8888
27. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111
28. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2841-9000
29. บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2351-1800
30. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2343-9555
31. บริษัท แรบบิท ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2648-3600
32. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1327, 0-2359-0000
33. บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด(มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2080-2888
34. บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2088-9797
35. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จัสท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2207-2100
36. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิลด์ เมจิก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2861-5508, 0-2861-6090

37. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2888-8888
  38. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2111-1111
  39. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด : โทรศัพท์ 0-2614-4000
  40. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2696-0000, 0-2796-0000
  41. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2633-6000
  42. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888
  43. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100
  44. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-6222
  45. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1572
  46. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2022-5000
  47. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2274-9400
  48. บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2080-6000, 0-2633-6000
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น

**7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
 โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

**8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ**

ชื่อ : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
 โทรศัพท์ 0-2299-2668 โทรสาร 0-2242-3497 หรือ 0-2242-3679

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

**9. รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนนี้คือ**

นายประวิทย์ วิวรรณธนานุตร์ หรือนายเทอดทอง เทพมังกร หรือนายอุดม ธนุรัตน์พงศ์ หรือนางสาวชมภูณัฐ แซ่แต่ หรือนางสาวชุติมา วงษ์ศรภาพันธุ์ชัย หรือนางสาวรัฐภาภัทร ลิ้มสกุล

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

หมายเหตุ : นายอุดม ธนุรัตน์พงศ์ จะเปลี่ยนเป็นนางสาวเจียมใจ แสงสี มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป



## ข้อมูลอื่นๆ

1. บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนได้เฉพาะในกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ที่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการได้รับตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการได้กำหนดไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอแนวทางได้ที่บริษัทจัดการ
2. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการกองทุนรวมจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์สินในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์สิน
3. เพื่อให้เป็นไปตามพันธะผูกพันและกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ต่อการประกอบกิจการของบริษัทจัดการหรือกลุ่มผู้ถือหน่วยลงทุน อาทิเช่น ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกันตามที่ระบุในข้อ 4 หรือในกรณีที่บริษัทจัดการหรือกลุ่มผู้ถือหน่วยลงทุนมีความประสงค์กำหนดนโยบายหรือแนวการดำเนินงานธุรกิจอันเป็นผลสืบเนื่องจากพันธะผูกพันหรือกฎหมายดังกล่าว บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการกำหนดเงื่อนไขสำหรับการเปิดบัญชีและการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ และ/หรือ นโยบายของบริษัทจัดการ และกลุ่มผู้ถือหน่วยลงทุนที่เห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ

### 4. 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) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศ

สหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะถูกเสนอหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

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

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

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

(3) 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 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง อันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

#### 5. การซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตได้ ภายหลังจากเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบคุมการลงทุนก่อน

#### ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตมีดังนี้

5.1 มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมสิทธิ์ เช่น การเวนคืนกรรมสิทธิ์ ส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรรมสิทธิ์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมสิทธิ์

#### 5.2 การเสนอขายหน่วยลงทุนควบคุมกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบคุมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคลเชียร์เช็ค เช็คส่วนบุคคล หรือตราพด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือหักบัญชีบัตรเครดิต หรือด้วยวิธีอื่นใด

ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการ ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือ เอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขาย หน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงิน ครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อ หน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรม ฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

### 5.3 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

5.3.1 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัท ประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้ แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกัน ชีวิตควมหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิต ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้ับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการ ในต่างประเทศผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิต ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้ับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการในต่างประเทศผ่านทางเว็บไซต์ บริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน

อนึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติได้

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

#### 5.4 การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 5.2 สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 5.3.1 ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

#### 5.5 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้สำหรับกรมธรรม์นั้นเท่านั้นโดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

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

บริษัทประกันชีวิตอาจจะรับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก เมื่อคำสั่งสับเปลี่ยนสิ้นสุดลง หรือ สรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานะการลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

#### 5.6 สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายได้ตามกฎหมาย
- (2) เงื่อนไขการโอนหน่วยลงทุนในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามบริษัทประกันชีวิตแต่ละบริษัทกำหนด

## 5.7 การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

### 5.7.1 การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปี

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน รายงานประจำปี ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

### 5.7.2 รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบฐานะการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุง 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% <sup>1</sup>
	4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	
	4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า
	5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือคูถูกที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย	(1) 10% หรือ
	5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	(2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%
	5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน	
	5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing	
	5.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $\leq 397$ วัน นับแต่วันที่ลงทุน 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 บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล	
	5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.9 บล.</p> <p>5.3 เสนอขายในประเทศไทย</p> <p>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ &gt; 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p>	
6	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1</p> <p>6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III</p> <p>6.4.2 มี credit rating<sup>2</sup> อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุน ใน benchmark + 5%</p>



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.4.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>\leq 397</math> 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 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.4.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2</p> <p>6.4.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>&gt; 397</math> วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.6 รุกรรรมดังนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating<sup>3</sup> 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 จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจาก การซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด</p> <p>6.8 หน่วย CIS ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกำหนด</p>	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขาย ในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของ ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าว ออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ ต่างประเทศ)	
7	หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการ ลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมี ลักษณะตาม 6.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
8	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

<sup>1</sup> หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale

<sup>2</sup> กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้

<sup>3</sup> 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	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม กิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรม ทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	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 B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือ คู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อกึ่งอยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน  - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุน คงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มี อายุโครงการ ≥ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอน สิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการ ขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนใน B/E P/N SN เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของ MF หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สิน ดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	รวมกันไม่เกิน 25%
3	reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	securities lending	ไม่เกิน 25%
5	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณ ตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตรา สารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN สุญญ หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่ คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 5.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
6	derivatives ดังนี้	
	6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	6.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีไว้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit
		7.2.1 กรณี MF <b>ไม่มี</b> การลงทุนแบบซับซ้อน <sup>4</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV
		7.2.2 กรณี MF <b>มี</b> การลงทุนแบบซับซ้อน <sup>4</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้องเป็นดังนี้ (1) absolute VaR $\leq$ 20% ของ NAV (2) relative VaR $\leq$ 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark หมายเหตุ: “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)

<sup>4</sup> รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

\*\* หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

#### ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศูฏุกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) <sup>5</sup> ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด <sup>6</sup> ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		<p>2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และไม่มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>(อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</li> <li>2. ธนาคารออมสิน</li> <li>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์</li> <li>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</li> <li>5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</li> <li>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</li> <li>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</li> <li>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</li> <li>9. บริษัทหลักทรัพย์</li> <li>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</li> <li>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 9.)</li> </ol>
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุน ดังนี้</p> <p>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1.1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ol>
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ol>
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		(1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

<sup>5</sup> หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชานั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

<sup>6</sup> รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำทางการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

**ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน**

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม <sup>1</sup>	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง <sup>2</sup> 1/5/2565 – 30/4/2566	เรียกเก็บจริง <sup>2</sup> 1/5/2564 – 30/4/2565	เรียกเก็บจริง <sup>2</sup> 21/5/2563 – 30/4/2564
<b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)</b>	<b>ไม่เกิน 2.64825</b>	<b>1.8511</b>	<b>1.8511</b>	<b>1.8511</b>
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.14	1.6050	1.6050	1.6050
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.08025	0.0321	0.0321	0.0321
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.4280	0.2140	0.2140	0.2140
<b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)</b>				
2.1 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.0920	0.0377	0.0128
2.2 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.0136	0.0158	0.0081
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด<sup>3</sup></b>	<b>ไม่เกิน 5.35</b>	<b>1.9567</b>	<b>1.9046</b>	<b>1.8720</b>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง 2566	เรียกเก็บจริง 2565	เรียกเก็บจริง 2564
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน <sup>4</sup>	ไม่เกิน 2.00		1.50	
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน <sup>4</sup>	ไม่เกิน 2.00		ยกเว้น	
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน <sup>4</sup>				
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่เกิน 2.00		1.50 <sup>5</sup>	
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่เกิน 2.00		ยกเว้น	
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	10 บาทต่อจำนวนหน่วยลงทุนทุก 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย <sup>6</sup>		ยกเว้น	
5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกใบหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท <sup>6</sup>		รายการละ 50 บาท <sup>6</sup>	

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.0000% ของ NAV โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

#### หมายเหตุ

- 1 ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 2 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน
- 3 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 4 อัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน  
ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- 5 กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน
- 6 จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ

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



กองทุนเปิด ยูโนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์  
ณ วันที่ 30 เมษายน 2566  
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
<b>เงินฝาก</b>	<b>45,005.16</b>	<b>0.11</b>
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	32,189.22	0.08
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (USD)	12,815.94	0.03
<b>อื่นๆ</b>	<b>500,965.39</b>	<b>1.21</b>
ทรัพย์สินอื่น	613,921.26	1.48
หนี้สินอื่น	-112,955.87	-0.27
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ LUXEMBOURG</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>	<b>40,752,674.38</b>	<b>98.29</b>
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	40,752,674.38	98.29
หน่วยลงทุน	40,752,674.38	98.29
Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund	40,752,674.38	98.29
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
<b>สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>	<b>162,686.62</b>	<b>0.39</b>
สัญญาฟอว์เวิร์ด	162,686.62	0.39
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>41,461,331.55</b>	<b>100.00</b>

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว**  
**กองทุนเปิด ยูโนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์**  
**ณ วันที่ 30 เมษายน 2566**

**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>กำไร/ขาดทุน</u>
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอรัเวิร์ด	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	1,904.99	0.00	26/05/2566	1,904.99
	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-8,478.54	-0.02	21/06/2566	-8,478.54
	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-1,927.70	0.00	26/05/2566	-1,927.70
	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	171,187.87	0.41	29/09/2566	171,187.87

**ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์  
ณ วันที่ 28 เมษายน 2566**

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด เอ็ดดูเคชั่น เทคโนโลยี ฟันด์ มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
โดยกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม เป็นสัดส่วนร้อยละ 36.1807

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

## คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในกรณีที่ บลจ. มีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และต้องแสดงช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียด และสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม 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
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน 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
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- กองทุนมีการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน (Efficient Portfolio Management) และอาจลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทำให้กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่นจึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไรขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่ปิดไว้หน้าบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุน สามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 28 เมษายน 2566

ชำระค่าไปรษณีย์การแล้ว  
ใบอนุญัตตเลขที่ 33/2540  
ปณจ. ยานนาวา

เหตุผลที่ต้องร้องเรียนกับผู้รับไม่ได้
<input type="checkbox"/> 1. ค่าหน้าไม่ชัดเจน
<input type="checkbox"/> 2. ไม่เปิดเผยที่มาของวงเงินค่า
<input type="checkbox"/> 3. ไม่ยอมรับ
<input type="checkbox"/> 4. ไม่ได้รับทราบวงเงินค่า
<input type="checkbox"/> 5. ไม่มารับทราบใบกำกับสินค้า
<input type="checkbox"/> 6. เสียชื่อเสียง
<input type="checkbox"/> 7. อื่นๆโปรดระบุที่ระบุใหม่
<input type="checkbox"/> 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](http://www.uobam.co.th)