

## กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์ United Fixed Income Fund of Funds : UFFF-M

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ 4 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

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

## สรุปข้อมูลกองทุนรวม

### ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทกองทุน	: กองทุนรวมตราสารหนี้
ประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษ	: กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Fund of Funds
อายุโครงการ	: ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	: 18 ตุลาคม 2562
วันจดทะเบียนกองทุนรวม	: 30 กันยายน 2563

### นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ต่างประเทศ และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ตราสารทางการเงินที่รัฐบาล หรือภาคเอกชนในต่างประเทศเป็นผู้ออกอย่างน้อย 2 กองทุน ซึ่งนโยบายการลงทุนของกองทุนดังกล่าวจะส่งผลให้มี Net Exposure ในตราสารหนี้ต่างประเทศ โดยเฉพาะในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนปลายทางที่กองทุนลงทุน อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

บริษัทจัดการได้แต่งตั้งให้ UOB Asset Management Ltd เป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อให้คำปรึกษาและแนะนำการลงทุนสำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ของกองทุนเปิด ยูโนเด็ค ฟิสิกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์ โดยบริษัทจัดการจะเป็นผู้ตัดสินใจลงทุนเองตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งจะพิจารณาแนวทางและคำแนะนำการลงทุนของที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน

สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือ ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่รัฐบาล องค์การ หน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนทั้งในประเทศ และ/หรือต่างประเทศเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน รวมทั้งอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และ/หรือทรัพย์สินอื่นใดที่มีลักษณะทำนองเดียวกันทั้งในและต่างประเทศ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดให้กองทุนลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น และกองทุนอาจลงทุนใน

ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured Note) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด

กองทุนปลายทางที่เป็นกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ อาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ดังนั้น กองทุนปลายทาง ที่กองทุนลงทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น นอกจากนี้ กองทุนปลายทาง อาจไม่ได้ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น กองทุนปลายทาง อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสกุลเงินของประเทศที่กองทุนปลายทางไปลงทุน

### **นโยบายการกู้ยืม**

ในการจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการอาจกู้ยืมเงินหรือทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในนามกองทุนรวมได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้การกู้ยืมเงินหรือทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนจะนำมาชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นค่าขายคืนหน่วยลงทุน

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

1. ดัชนี FTSE 1 Month US Treasury Bill โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ ผลตอบแทน สัดส่วน 50%
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำในตลาดสิงคโปร์ สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ในรูปสกุลเงิน SGD โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 30%
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 5 ล้านบาทของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 15%
4. ดัชนี Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Value Unhedged USD ในรูปสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 5%

### **หมายเหตุ :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

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

ลักษณะที่สำคัญและผลการดำเนินงานของกองทุนรวมอื่นที่ลงทุนลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

1. United SGD Fund ในสัดส่วนการลงทุนประมาณ 44.97% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

บริหารจัดการโดย UOB Asset Management (ประเทศสิงคโปร์) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศสิงคโปร์ ทั้งนี้ กองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น รวมถึงเงินฝากของสถาบันการเงิน โดยมีการกระจายการลงทุนทั้งในเอเชีย ยุโรป สหรัฐอเมริกา และประเทศในตลาดเกิดใหม่

Fund Performance Since Inception in US Dollar



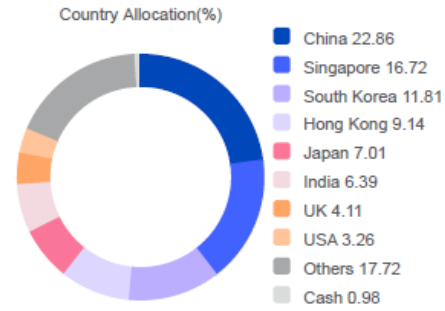
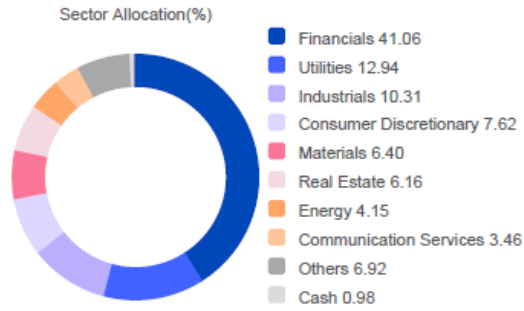
Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.  
 Benchmark: Since Inception – 2 May 2021: 6-month SIBID rate; 3 May 2021 to 7 Apr 22: 12M Bank Deposit Rate; 8 Apr 22 – Present: 6M Compounded SORA

Performance By Share Class	Cumulative Performance (%)				Annualised Performance (%)			
	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	Since Incept
<b>A (Acc) USD (Hedged)</b>								
Fund NAV to NAV	0.35	0.96	2.40	3.04	0.47	1.73	--	1.96
Fund (Charges applied <sup>^</sup> )	-1.66	-1.06	0.35	0.97	-0.21	1.32	--	1.69
Benchmark	-1.38	1.22	1.40	6.20	1.42	1.65	--	1.87
<b>A (Dist) USD (Hedged)</b>								
Fund NAV to NAV	0.33	1.03	2.37	3.08	0.60	1.96	--	2.04
Fund (Charges applied <sup>^</sup> )	-1.67	-0.99	0.32	1.02	-0.08	1.55	--	1.77
Benchmark	-1.38	1.22	1.40	6.20	1.42	1.65	--	1.87
<b>S USD Dist (Hedged)</b>								
Fund NAV to NAV	0.42	1.04	2.42	3.25	0.65	--	--	1.37
Fund (Charges applied <sup>^</sup> )	-1.59	-0.98	0.38	1.18	-0.03	--	--	0.90
Benchmark	-1.38	1.22	1.40	6.20	1.42	--	--	1.33
<b>T USD Acc</b>								
Fund NAV to NAV	-1.38	1.16	--	--	--	--	--	-0.15
Fund (Charges applied <sup>^</sup> )	-1.38	1.16	--	--	--	--	--	-0.15
Benchmark	-1.38	1.22	--	--	--	--	--	0.05

Source: Morningstar. Performance as at 31 August 2023, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

<sup>^</sup>Includes the effect of the current subscription fee that is charged, which an investor might or might not pay.

## Portfolio Characteristics



### Top 5 Holdings(%)

MIZUHO FIN GRP CAYMAN 3 COMPANY 03/24	4.6	2.77
SUMITOMO MITSUI FINANCIA 04/24	4.436	2.57
CHINA HUADIAN OVERSEAS COMPANY VAR		2.21
WOORI BANK 04/24	4.75	2.14
SHINHAN BANK 03/26	3.875	2.12

### Fund Statistics

Effective Duration	1.17	Years
Number of Issues	86	
Weighted Average Maturity	1.25	Years
Weighted Average Yield to Maturity	4.65	%
3 Year Annualised Std Deviation	1.40	%

**หมายเหตุ** ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

- ท่านสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้ที่ :

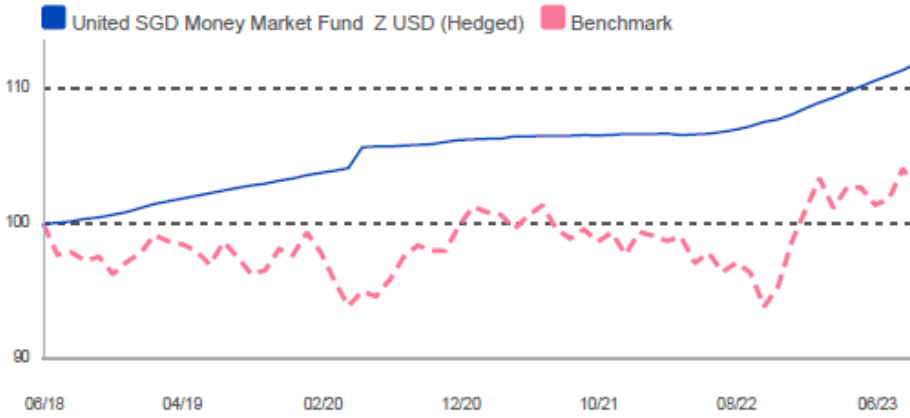
<https://www.uobam.com.sg/our-funds/funds-details.page?? mstarid=F00000XOR0>

- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

2. United SGD Money Market Fund ในสัดส่วนการลงทุนประมาณ 44.41% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

บริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd. ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศสิงคโปร์ ทั้งนี้กองทุนเน้นลงทุนในเงินฝากธนาคาร ตราสารทางการเงินและตราสารหนี้ระยะสั้นที่ออกโดยภาครัฐบาล ธนาคารและบริษัทเอกชนทั่วโลก

**Fund Performance Since Inception in US Dollar**



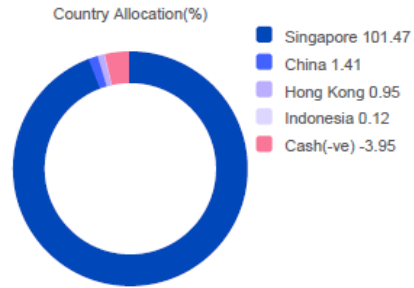
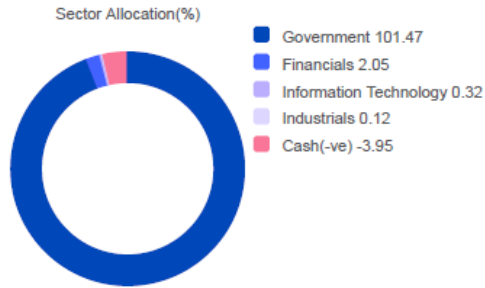
Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.  
 Benchmark: Since Inception - 7 Apr 22: 3M Bank Deposit Rate; 8 Apr 22 – Present: 3M Compounded SORA

Performance By Share Class	Cumulative Performance (%)				Annualised Performance (%)			
	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	Since Incept
<b>Z USD (Hedged)</b>								
Fund NAV to NAV	0.45	1.16	2.32	4.36	1.87	2.20	–	2.18
Fund (Charges applied <sup>A</sup> )	0.45	1.16	2.32	4.36	1.87	2.20	–	2.18
Benchmark	-1.38	1.24	1.47	6.53	1.43	1.09	–	0.51

Source: Morningstar. Performance as at 31 August 2023, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

<sup>A</sup>Includes the effect of the current subscription fee that is charged, which an investor might or might not pay.

## Portfolio Characteristics



### Top 5 Holdings(%)

MAS BILL BILLS 09/23 0.00000	17.36
MAS BILL BILLS 10/23 0.00000	8.99
MAS BILL BILLS 11/23 0.00000	8.99
SINGAPORE T BILLS BILLS 12/23 0.00000	8.94
MAS BILL BILLS 10/23 0.00000	8.08

### Fund Statistics

Effective Duration	0.22	Years
Number of Issues	19	
Weighted Average Maturity	0.23	Years
Weighted Average Yield to Maturity	3.60	%
3 Year Annualised Std Deviation	0.56	%

**หมายเหตุ** ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

- ท่านสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้ที่ :

<https://www.uobam.com.sg/our-funds/funds-details.page??mstarid=F000010D1F>

- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## **การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน**

กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและ/หรือผู้มีเงินลงทุนสูง และมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน โดยกองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน ดังนี้

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (ชื่อย่อ : UFFF) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป
- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล (ชื่อย่อ : UFFF-I) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนนิติบุคคลตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ปรับปรุงชนิดหน่วยลงทุนหรือประเภทหน่วยลงทุน หรือ เปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่หน่วยลงทุนชนิดใดของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ไม่มีจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุนเหลืออยู่แล้วสำหรับหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าว บริษัทจัดการกองทุนรวม อาจคงชนิดของหน่วยลงทุนนั้นไว้ต่อไปก็ได้ และหากจะมีการขายหน่วยลงทุนชนิดนั้นเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม แล้วแต่กรณี ตามความเหมาะสมของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ

## **ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม**

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ต่างประเทศ และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) ที่มโนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ตราสารทางการเงินที่รัฐบาล หรือภาคเอกชนในต่างประเทศเป็นผู้ออกอย่างน้อย 2 กองทุน ซึ่งนโยบายการลงทุนของกองทุนดังกล่าวจะส่งผลให้มี Net Exposure ในตราสารหนึ่งต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนปลายทางที่กองทุนลงทุน อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

## **ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน**

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปของกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มจากผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้

## **จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด**

5,000 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยแล้ว

## **รอบระยะเวลาบัญชี**

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 สิงหาคม ของทุกปี



### **ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

1. กรณีที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินและดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา
2. กรณีเกิดความผิดปกติของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินกลับได้ตามอัตราและระยะเวลาที่กำหนด
3. การขาดสภาพคล่องของตราสาร

### **การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน และผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้น**

กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน โดยกองทุนกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวไม่เกินมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนและกองทุนอาจมีผลตอบแทนของกองทุนต่ำกว่าผลตอบแทนที่ควรจะได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับกรณีที่กองทุนไม่ได้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว

### **การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเกิดกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้
  - (1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
  - (2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 1 หรือข้อ 2 บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้
  - (1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
  - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น และผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
  - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2 ต่อสำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

- (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าวให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

### **การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว**

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

### **กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. กรณีการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารและจัดการกองทุน ไม่ว่าจะเป็นการไม่สามารถดำรงสัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจจะมีผลทำให้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนได้ หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน
2. กรณีเอกสารหรือข้อมูลประกอบการซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง
3. กรณีที่การส่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. กรณีที่การส่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนเงินทุนของกองทุนเกินกว่าวงเงินที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้สามารถนำไปลงทุนในต่างประเทศได้ หรืออาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุนซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ
5. กรณีที่กองทุนหลักปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน
6. กรณีอื่นๆ ตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

### **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. ความเสี่ยงทางตลาด ( Market Risk)

คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### 2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

### 3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงทั่วไปที่ราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาของตราสารมากขึ้นมากขึ้นเท่านั้น

#### แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการสามารถลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้ โดยติดตามวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อระดับราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

### 4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าเงิน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

#### แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:

กองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

## 5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

### แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจจะลงทุนใน สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตามกองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่ คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตาม

## 6. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

### แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนต่างประเทศได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

## ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

### วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

การสั่งซื้อครั้งแรก	การสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ทั้งนี้ จำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก และจำนวนเงินขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป ได้รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) แล้ว

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์ไทยจนถึงเวลา 15.30 น.

### วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ พร้อมกับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบเปิดบัญชีหน่วยลงทุน ได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) โดยผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถขอรับได้ทุกวันในเวลาทำการ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่

- บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

### วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งนำใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน รวมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใด ๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องเปิดบัญชีซื้อหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้ลงทุนที่สนใจจะสั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบเปิดบัญชีหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน และนำส่งพร้อมแนบหลักฐานประกอบตามที่บริษัทจัดการกำหนดไปที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าวและยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนที่สั่งซื้อ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” และ/หรือข้อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด” หรือกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวม สงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถยื่นเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และเมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้ตรวจสอบเอกสารการสั่งซื้อและเงินค่าสั่งซื้อว่าครบถ้วนถูกต้องจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่เจ้าหน้าที่ได้ลงนามรับรองให้กับผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

#### - INTERNET

บริษัทจัดการจะรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องลงนามในคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตจะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในกรณีที่มิใช่ข้อขัดข้องของระบบอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

#### - บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan)

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคาร บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” เท่านั้นเพื่อซื้อหน่วยลงทุนหากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าในกรณีใดๆ หรือในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ทั้งหมด บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝาก ตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุใน “หนังสือยินยอมให้หัก

บัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากในงวดถัดไปตามปกติ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินไม่เพียงพอที่จะหักออกจากบัญชีเงินฝากเป็นจำนวน 3 เดือนติดต่อกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนรายดังกล่าวทันที โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

**- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ**

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

**- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)**

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

**- ช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)**

บริษัทจัดการอาจจะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม หยุดการให้บริการ และ/หรือปรับลด วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนวันเริ่ม / หยุดการให้บริการ ทั้งนี้ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

**การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน**

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

บริษัทจัดการจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็น เงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดที่รับคำสั่งซื้อภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่านั้น

โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน 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 เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรกไม่ว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นทันที

(3) ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินเต็มจำนวนจะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้

(4) ผู้ลงทุนที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

#### - INTERNET (ถ้ามี)

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหักเงินในบัญชีเงินฝากเป็นจำนวนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในการทำรายการแต่ละครั้ง และโอนเงินจำนวนดังกล่าวมายังบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

#### - บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

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

อย่างไรก็ตาม ในกรณีบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินไม่เพียงพอที่จะหักออกจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3 เดือนติดต่อกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการใช้บริการ

สั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิตสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนรายดังกล่าวทันที โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

#### - การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) หรือวิธีการอื่นใดเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การดำเนินการและหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

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

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

#### การจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน แต่ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อนตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

ในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนที่ซื้อเข้ามา ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

### การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินชำระค่าซื้อในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยออกเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ใบคำขอเปิดบัญชีภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับการจัดสรรนั้น

### เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

ผู้สนใจลงทุนยังไม่เคยเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการจะต้องขอเปิดบัญชีก่อนโดยกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีให้ครบถ้วนชัดเจน 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

ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์จนถึงเวลา 15.30 น.

บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

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

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและหน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยระบุเป็นจำนวน ดังนี้

จำนวนเงิน	จำนวนหน่วย
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ผู้ลงทุนที่ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการถึง เวลา 14.00 น.

### วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้ขายคืน จะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนให้ครบถ้วนชัดเจนพร้อมทั้งยื่นเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทจัดการกำหนด มายังบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเลือกระบุรายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืน หรือจะระบุเป็นจำนวนเงินที่ต้องการได้รับจากการขายคืน

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

(3) บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) จะดำเนินการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” และ/หรือ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด”

(4) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการยกเลิกจำนวนที่รับซื้อคืนภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (5) บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน”
- (6) นายทะเบียนจะทำการตรวจสอบรายการทั้งหมดกับสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และหากถูกต้องก็จะยกเลิกหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนพร้อมทั้งออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และส่งให้ผู้ขายคืนแต่ละรายภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการ รับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุน การขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุน การขายหรือรับซื้อคืน (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**

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบล่วงหน้า

## การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของ บริษัทจัดการ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

(2) ในกรณีที่เป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือใน ต่างประเทศ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินจากการดำเนินการดังกล่าวเอง

(3) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูล การสั่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

(4) บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืน ภายในวันทำการถัดจากวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นเกณฑ์ใน การคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ทำให้ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ เช่น บัญชีเงิน ฝากเป็นบัญชีนอกเขตเรียกเก็บเช็คกรุงเทพ และธนาคารปลายทางไม่รับการฝากเช็คเข้าบัญชี หรือ บัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน ถูกระงับการให้บริการ หรือกรณีอื่นๆ บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดส่งเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

## รายละเอียดระยะเวลาในการรับซื้อคืน

กองทุนจะเปิดให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 14.00 น. บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการ และ/หรือวันทำการของ กองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้ และ/หรือวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่กองทุนหลักจด ทะเบียน และเป็นวันทำการที่สามารถทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือวันทำการของตัวแทนขาย กองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าว และ/หรือวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหน่วย ลงทุนจากกองทุนหลัก และ/หรือตามที่บริษัทจัดการจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

การขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

บริษัทของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง แก้ไข ขยาย หรือลดระยะเวลาการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรได้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการเปลี่ยนแปลงวัน และ/หรือ เวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือวันส่งคำสั่งล่วงหน้า ผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าได้

## เงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการศึกษา และยินดีจะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในโครงการและ/หรือหนังสือชี้ชวนนี้แล้ว
2. ในการขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแสดงเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทจัดการ หรือตอบคำถาม ข้อมูลส่วนบุคคลกรณีทำรายการทางโทรศัพท์ หรือเอกสารหรือวิธีการอื่นใด เมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการยืนยันตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยื่นแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะทำการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
4. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการขายคืนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏตามทีบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
5. เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากรีจิสเตอร์ของผู้ส่งขายคืนสามารถใช้เป็นเอกสารประกอบการทำรายการได้เท่านั้น บริษัทจัดการจะพิจารณาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานการทำรายการที่สมบูรณ์และอ้างอิงได้
6. กรณีเปลี่ยนแปลงวัน เวลาวิธีการ หรือหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจทำการขยาย หรือลดระยะเวลาในการรับคำสั่งซื้อคืน/ขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือระยะเวลาการส่งคำสั่งล่วงหน้าต่างไปจากเดิม เช่น หากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งได้ทำการขยาย หรือลดระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือหากธนาคารพาณิชย์ได้ทำการขยาย หรือลดระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติ หรือหากมีการปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
7. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีใบหน่วยลงทุนที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือบริษัทจัดการได้ออกไว้ให้ หากจะขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนดังกล่าวจะต้องนำใบหน่วยลงทุนมาส่งมอบคืนแก่บริษัทจัดการเพื่อให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนทำการโอนหน่วยลงทุนนั้นเข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) ก่อน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้

#### 8. กรณีปฏิเสธ/ชะลอการส่งขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือชะลอการส่งขายคืนหน่วยลงทุน ในการฉ้อโกงหนึ่งดังต่อไปนี้

- (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”

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติมข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันเริ่มให้บริการ โดยจะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน นอกเหนือจากการสงวนสิทธิในข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ดังกล่าวข้างต้น บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนมีการปรับเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม หากเป็นกรณีไม่ทราบล่วงหน้า อาทิเช่น มีการประกาศให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ เกิดการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ หรือเกิดการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง หรือสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม เป็นต้น บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วที่สุด ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

##### เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

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

ทั้งนี้ ในการทำการขายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำการขายการภายใต้ผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุนเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี



ในการทำการขายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการเปิดบัญชีกองทุนผ่านตัวแทนขายของบริษัทจัดการนั้น อาจมีกรณีที่ไม่สามารถทำการสับเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระบบงานของตัวแทนที่ทำการเปิดบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปมาระหว่าง “กองทุนเปิดยูไนเต็ด ฟิکش อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์” กับกองทุนเปิดอื่นๆ ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการนอกเหนือจากกองทุนเปิดที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทางดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **วันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยวันและเวลาในการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้เป็นวันและเวลาเดียวกันกับการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง และ/หรือเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนล่วงหน้า ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน**

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนจะกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนดังนี้

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การคำนวณราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงินจากกองทุนเปิดต้นทาง บวกด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

### ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ “ตารางค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน”

### 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” กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าว และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดปลายทาง

(4.2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ข้อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน” กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ในวันจดทะเบียนกองทุนสำหรับการสับเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวสำหรับการสับเปลี่ยนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

(5) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งสลิปเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสลิปเปลี่ยนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวนั้น บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำรายการจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

#### **การสลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ**

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับสลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### **เงื่อนไขอื่น**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติม ข้อ “การสลับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันเริ่มให้บริการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

### 1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

#### 1.1 ค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee)

##### - กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่องไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

#### รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง โดยปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ และ/หรือปรับเพิ่มระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนออก และ/หรือปรับลดไม่เกินระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

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

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

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Liquidity Fee 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

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น 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. มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ามากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และ/หรือ

2. มูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าน้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกันได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่อง

ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ 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, เกิดเหตุการณ์อื่นที่อาจมีผลกระทบกับสภาพคล่องในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้

ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ 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/หรือเครื่องมืออื่นๆ ได้ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติกับคำสั่งที่ได้จาก Notice Period เช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันทำการด้วย

อนึ่ง บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ก็ได้ในกรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

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

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Notice Period บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

## 2.2 เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

### - กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 7 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 30 วัน

#### รายละเอียดเพิ่มเติม

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

ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย 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 บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการถัดไปพร้อมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อนหลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก หรือบริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งดังกล่าวได้ และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

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

อนึ่ง บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้ได้

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด เมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

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

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

#### การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

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

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุด ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับ การผ่อนผันวันเวลาดังกล่าวจาก สำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับ การซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่ง ขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุน เฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
  - (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
    - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะ เป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
    - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
    - (3) การกระทำที่เป็น การปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
  - (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความพอเพียงของเงินกองทุนได้ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็น หน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ
3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความ เชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิก กองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
  - (ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
  - (ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนติดต่อกันคิดเป็นจำนวน เกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลา การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจาก เฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริต และสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สิน คงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของ มูลค่าหรือราคาที่ถูกตั้ง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงาน

การชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

## สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

**เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ และข้อมูลเกี่ยวกับการถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด หรือในกรณีอื่น (ถ้ามี)**

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

**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 โดยผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องขอเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ภายหลังตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบและ/หรือเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม และไม่ถือว่าการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการเดิม

บริษัทจัดการอาจจะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม และ/หรือแก้ไขวิธีการจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนแตกต่างไปจากเดิม อาทิเช่น บริษัทจัดการอาจพิจารณาจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น จัดส่งผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรือ การจัดส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ (email) เป็นต้น และ/หรือจัดส่งให้ในรูปแบบข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น หรือวิธีการอื่นใดตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความจำนงไว้ แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ สำหรับหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่ได้รับผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือวิธีการอื่นใด ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความจำนงไว้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้แทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนตามปกติได้

อนึ่ง กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความจำนงในการรับเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่างๆ เกี่ยวกับกองทุนตามวิธีใดวิธีหนึ่งข้างต้น บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่างๆ ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีที่ได้แสดงความจำนงไว้เท่านั้น จนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนครบถ้วน ตามวิธีหรือช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความจำนงไว้กับบริษัทจัดการ

**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

**ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)**

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์

## ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

### 1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

#### รายชื่อกรรมการ

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

และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

#### คณะผู้บริหาร

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

### 2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 116 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566)

### 3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป เท่ากับ 389,149,073.27 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566)

ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล เท่ากับ 63,393,881.03 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566)

### 4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

#### IC Governance

- |                              |                                |
|------------------------------|--------------------------------|
| 1. นายวนา พูลผล              | ประธานคณะกรรมการ IC Governance |
| 2. นางสาวเพง ฟาง             | กรรมการ                        |
| 3. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการ                        |
| 4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ     | กรรมการ                        |
| 5. นายเจตพันธ์ นิธยาน        | กรรมการ                        |
| 6. นายจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล  | กรรมการ                        |
| 7. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร | กรรมการ                        |
| 8. นายธนกร ธรรมลงกรต         | กรรมการ                        |
| 9. นางสาวโดลดา พงษ์พานิช     | กรรมการ                        |
| 10. นายชลัช เดิมศรีเจริญพร   | กรรมการ                        |

**IC Asset Allocation** (ข้อมูล ณ วันที่ 1 กันยายน 2566)

1. นายเจตพันธ์	นิธยาน	ประธานคณะกรรมการ IC Asset Allocation
2. นางสาววรรณจันทร์	อิงถาวร	กรรมการ
3. นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก	กรรมการ
4. นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ	กรรมการ
5. นายธนกร	ธรรมมงคล	กรรมการ
6. นางสาวชื่นสุมน	พรสกุลศักดิ์	กรรมการ
7. นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลิกุล	กรรมการ
8. นายจาวุวัตร	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
9. นายเกียรติชัย	สงอินทร์	กรรมการ
10. นายอิทธิชัย	องแช่ย์	กรรมการ
11. นางสาวนิษฐา	วีรานูวัตต์	กรรมการ
12. นางสาวเบญจพร	เลิศเศรษฐศาสตร์	กรรมการ
13. นายจิตรีรัฐ	รัตนสิงห์	กรรมการ
14. นายกาย	ศิริพรรณพร	กรรมการ
15. นายธนพัฒน์	สุริโยดร	กรรมการ
16. นางสาวพรศรี	วรสุทธิพิศิษฏ์	กรรมการ
17. นายวรุณ	ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ

**5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน** (ข้อมูล ณ วันที่ 1 กันยายน 2566)

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาววรรณจันทร์ อิงถาวร*, CFA, CPA รองกรรมการผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), Imperial College Management School, U.K.</li> <li>• บัณฑิตมหาบัณฑิต (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>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, 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>	รองกรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก
นายจิตรีรัฐ รัตนสิงห์*, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต (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-ฟินันเซีย จำกัด</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความ รับผิดชอบ
นางสาวพรศวี วรรณพิศิษฐ์, ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต, 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>	ฝ่ายการลงทุน สินทรัพย์ ทั่วโลก
นายธนพัฒน์ สุริโยตร, 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. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด</li> <li>• ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุน สินทรัพย์ ทั่วโลก
นายกาย ศิริพรรณพร*, CFA ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (International Securities, Investment and Banking), University of Reading, UK (เกียรตินิยมอันดับ 1)</li> <li>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต (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 โพร แมเนจเม้นท์</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุน สินทรัพย์ ทั่วโลก
นายวรุณ ทรัพย์ทวีกุล, ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมการเงิน), มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต, (การจัดการทั่วไป), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• Vice President, Investment Advisory &amp; Solutions Department, บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</li> <li>• Vice President, Fund Manager in Multi Asset Department, บลจ. ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด</li> <li>• Manager, Fund Manager in Asset allocation and Fund of Fund Group, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด</li> <li>• Investment Consultant, บริษัท หลักทรัพย์เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุน สินทรัพย์ ทั่วโลก

\* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)



6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ มีดังนี้

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		UFFF	UFFF-I
1	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555	✓	-
2	บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ด คอนเซปต์ จำกัด : โทรศัพท์ 02-250-7907-9	✓	-
3	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000	✓	-

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

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

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

9. รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนนี้คือ

นายประวิทย์ วิศวกรรมธนุตร์ หรือนายเทอดทอง เทพมังกร หรือนางสาวเจียมใจ แสงสี หรือนางสาวมณูช แซ่แต่ หรือนางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย หรือนางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

## ข้อมูลอื่น ๆ

1. บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนได้เฉพาะในกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ที่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการได้รับตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการได้กำหนดไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถขอตรวจสอบได้จากที่ บริษัทจัดการ

2. การทำธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Affiliated Transactions)

บริษัทจัดการอาจทำธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ โดยจะปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

3. เพื่อให้เป็นไปตามพันธะผูกพันและกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ต่อการประกอบกิจการของบริษัทจัดการหรือกลุ่มมูโอบี อาทิเช่น ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกันตามที่ระบุในข้อ 3 หรือในกรณีที่บริษัทจัดการหรือกลุ่มมูโอบีมีความประสงค์กำหนดนโยบายหรือแนวการดำเนินธุรกิจอันเป็นผลสืบเนื่องจากพันธะผูกพันหรือกฎหมายดังกล่าว บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการกำหนดเงื่อนไขสำหรับการเปิดบัญชีและการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ และ/หรือนโยบายของบริษัทจัดการ และกลุ่มมูโอบีตามที่เห็นสมควร 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 กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

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

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

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

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

(3) การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

โดยถือว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตาม ข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

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

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติ บริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคล ตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ(รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

## 5. การซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ ภายหลังจากการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนก่อน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้

### 5.1 มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขาย

หน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์

## 5.2 การเสนอขายหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค เช็คส่วนบุคคล หรือตราพดท์ ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือหักบัญชีบัตรเครดิต หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

## 5.3 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

5.3.1 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์

อนึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติได้

5.3.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำ ทุกเดือน เพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขาย

#### 5.4 การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 5.2 สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 5.3.1 ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

#### 5.5 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้สำหรับกรมธรรม์นั้นเท่านั้นโดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าวหมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

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

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก เมื่อคำสั่งสับเปลี่ยนสิ้นสุดลง หรือ สรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานะการลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

#### 5.6 สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายได้ตามกฎหมาย
- (2) เงื่อนไขการโอนหน่วยลงทุนในการซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามบริษัทประกันชีวิตแต่ละบริษัทกำหนด

#### 5.7 การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนควมกรรมธรรมประกันชีวิต

##### 5.7.1 การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปี

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน รายงานประจำปี ให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

##### 5.7.2 รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนควมกรรมธรรมประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบฐานะการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

6. ในกรณีที่บัญชีกองทุนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนไม่มีมูลค่าคงเหลือในบัญชีและบัญชีนั้นไม่มีการติดต่อใช้บริการเป็นเวลานานติดต่อกันเกิน 1 ปี บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่ว่าด้วยเหตุผลใด ๆ

## 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 แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%
	5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภกุกที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย	
	5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	
	5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน	
	5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing	
	5.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $\leq 397$ วัน นับแต่วันที่ลงทุนและไม่ได้มีลักษณะตาม 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 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย		



ชื่อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>5.2.3.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.8 บล.</p> <p>5.3 เสนอขายในประเทศไทย</p> <p>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ &gt; 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนต้องขึ้น ทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p>	
6	<p>6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือสัญญาที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตาม กฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้น ตาม กฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ.ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจ ธพ.ในประเทศไทย)</p> <p>หรือเป็นตราสาร Basel III</p> <p>6.1.2 มี credit rating <sup>2</sup> อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ ต่างประเทศ</p> <p>6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.1.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าว ต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.8</p> <p>6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศ ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 – 6.1.3.3.2</p> <p>6.1.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ &gt; 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้อง ขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.2 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating <sup>3</sup> อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.2.1 reverse repo</p> <p>6.2.2 OTC derivatives</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตรา ใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินใน benchmark + 5%</p>
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

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

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

<sup>3</sup> กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ 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	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	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)

\* แก้ไขตามประกาศ ทน.21/2566 โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ทรัพย์สินดังนี้ 1.1 B/E P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนแปลงเมื่อแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 1.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจัด ทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คณะกรรมการ กำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 1.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนใน B/E P/N เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของ MF หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	รวมกันไม่เกิน 25%
2	Reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	Securities lending	ไม่เกิน 25%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
4	<p>total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในตอนที่ 1.1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>4.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ในตอนที่ 1.1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</p>	รวมกันไม่เกิน 15%
5	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>5.1 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน</p> <p>5.2 ตราสาร Basel III</p> <p>5.3 derivatives ที่มี underlying เป็นตราสารตาม 5.1 - 5.2</p>	รวมกันไม่เกิน 20%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
6	derivatives ดังนี้	
	6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	6.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	<p>global exposure limit</p> <p>6.2.1 กรณีกองทุน<b>ไม่มี</b>การลงทุนแบบซับซ้อน<sup>4</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV</p> <p>6.2.2 กรณีกองทุน<b>มี</b>การลงทุนแบบซับซ้อน<sup>4</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้องเป็นดังนี้ (1) absolute VaR <math>\leq</math> 20% ของ NAV (2) relative VaR <math>\leq</math> 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark</p>

	หมายเหตุ: “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)
--	--

<sup>4</sup> รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

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

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศูญของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	<p>1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)<sup>5</sup> ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้ โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี 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. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</li> <li>6. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</li> <li>7. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</li> <li>8. บริษัทหลักทรัพย์</li> <li>9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</li> <li>10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 8.)</li> </ol>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</li> <li>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุน ดังนี้               <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน                   <ul style="list-style-type: none"> <li>(1.1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ul> </li> <li>(2) การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่ บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ</li> </ul> </li> </ul>
3	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน               <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ul> </li> </ul>
4	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน               <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ul> </li> </ul>

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

<sup>6</sup> รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

**ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน**

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก กองทุนรวม	อัตราตาม โครงการ <sup>1,2</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>2</sup>		
		1/9/2565 – 31/8/2566	1/9/2564 – 31/8/2565	30/9/2563* – 1/8/2564
<b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)</b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 5.4570	0.5350	0.5350	0.5350
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 5.4570	0.2675	0.2675	0.2675
<b>1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ<sup>3</sup></b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 1.6050	0.4280	0.4280	0.4280
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 1.4445	0.1605	0.1605	0.1605
<b>1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์</b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 0.08025	0.0321	0.0321	0.0321
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 0.08025	0.0321	0.0321	0.0321
<b>1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน</b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 0.4280	0.0749	0.0749	0.0749
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 0.4280	0.0749	0.0749	0.0749
<b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)</b>				
<b>2.1 ค่าสอบบัญชี</b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ตามที่จ่ายจริง	0.0077	0.0044	0.0041
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ตามที่จ่ายจริง	0.0077	0.0044	0.0041
<b>2.2 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ</b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ตามที่จ่ายจริง	0.0001	0.0006	0.0013
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ตามที่จ่ายจริง	0.0001	0.0006	0.0013
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บ จริงทั้งหมด</b>				
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	ไม่เกิน 5.4570 <sup>4</sup>	0.5428	0.5400	0.5404
- ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 5.2965 <sup>4</sup>	0.2753	0.2725	0.2729

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง 2566	เรียกเก็บจริง 2565	เรียกเก็บจริง 2564
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน <sup>5,6</sup> - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 1.00 ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน <sup>5,6</sup> - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 1.00 ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน <sup>5</sup>				
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 1.00 ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป - ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล	ไม่เกิน 1.00 ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	10 บาทต่อจำนวนหน่วยลงทุนทุก 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย <sup>7</sup>			
5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกใบหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท <sup>7</sup>			

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.1514% ของ NAV โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

\*กองทุน จดทะเบียนวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคลเปิดเสนอขาย วันที่ 25 มีนาคม 2564

#### หมายเหตุ

- 1 ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดที่ตนเองเดียวกัน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดที่ตนเองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 2 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน
- 3 หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจาก (1) เงินลงทุน 900 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด และ (2) เงินลงทุน 100 ล้านบาทในอัตราที่กองทุนปลายทางกำหนด เป็นต้น
- 4 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมเฉลี่ยทั้งปี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- 5 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

6. หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง  
เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น
7. จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ

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



กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฟิวกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566  
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>	<b>21,845,457.48</b>	<b>4.83</b>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	21,845,457.48	4.83
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4	21,845,457.48	4.83
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
<b>หุ้นกู้</b>	<b>9,990,603.60</b>	<b>2.21</b>
Rate AAA	9,990,603.60	2.21
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	9,990,603.60	2.21
<b>เงินฝาก</b>	<b>8,188,169.08</b>	<b>1.81</b>
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	8,154,890.93	1.80
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (USD)	33,278.15	0.01
<b>อื่นๆ</b>	<b>-2,098,284.60</b>	<b>-0.46</b>
ทรัพย์สินอื่น	172,300.57	0.04
หนี้สินอื่น	-2,270,585.17	-0.50
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ IRELAND</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>	<b>6,939,580.04</b>	<b>1.53</b>
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	6,939,580.04	1.53
หน่วยลงทุน	6,939,580.04	1.53
State Street USD Liquidity LVNAV Fund	6,939,580.04	1.53
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ LUXEMBOURG</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>	<b>21,636,489.78</b>	<b>4.78</b>
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	21,636,489.78	4.78
หน่วยลงทุน	21,636,489.78	4.78
AXA IM Fixed Income Investment Strategies - US Short Duration High Yield (Class A)	19,248,424.15	4.25
AXA World Funds US High Yield Bonds USD Fund	2,388,065.63	0.53
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ SINGAPORE</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>	<b>404,472,680.46</b>	<b>89.38</b>
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	404,472,680.46	89.38
หน่วยลงทุน	404,472,680.46	89.38
United SGDMoneyMarket Fund	200,969,102.44	44.41
United SGD Fund	203,503,578.02	44.97
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
<b>สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>	<b>-18,431,741.54</b>	<b>-4.07</b>
สัญญาฟอรัเวิร์ด	-18,431,741.54	-4.07
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>452,542,954.30</b>	<b>100.00</b>

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว  
 กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฟิวกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์  
 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
	LB24DB	กระทรวงการคลัง		17/12/2567	-	22,000,000.00	21,845,457.48
หุ้นกู้							
	KCC243A	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		10/03/2567	AAA	10,000,000.00	9,990,603.60
						<b>รวม</b>	<b><u>31,836,061.08</u></b>

รายละเอียดหลักทรัพย์และอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว  
กองทุนเปิด ยูโนเต็ด ฟิกร์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	อันดับความ น่าเชื่อถือ	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	%NAV	วันครบกำหนด	กำไร/ขาดทุน
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอรัมเวิร์ด	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-8,009,023.79	-1.77	26/09/2566	-8,009,023.79
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-6,970,420.17	-1.54	20/12/2566	-6,970,420.17
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	-762,946.92	-0.17	26/09/2566	-762,946.92
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	-159,208.14	-0.04	25/01/2567	-159,208.14
	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	AA	ป้องกันความเสี่ยง	26,558.01	0.01	26/09/2566	26,558.01
	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	53,176.47	0.01	20/12/2566	53,176.47
	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-2,609,877.00	-0.58	26/09/2566	-2,609,877.00

รายงานสรุปเงินลงทุน  
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฟิวกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	21,845,457.48	4.83
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้สกลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	9,990,603.60	2.21
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สกลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้สกลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

หมายเหตุ \* มูลค่าตามราคาตลาด และ % NAV ตามข้อ (ง) ได้รวมตราสารที่ตัวตราสารได้รับ rating ในระดับ Investment grade ไว้ด้วย  
สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00 %NAV

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฟิกร์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

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

## คำเตือน / ข้อแนะนำ

- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งดังกล่าว เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนรวมต้นทางและกองทุนรวมปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่บริษัทจัดการหรือ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)
- 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
- บริษัทจัดการใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนจึงมีความเสี่ยงหากสินทรัพย์อ้างอิง (underlying assets) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีต ซึ่งอาจทำให้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่ปิดไว้หน้าบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป และชนิดเพื่อนิติบุคคล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 2 ชนิดก่อนทำการลงทุน และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะตีประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- กองทุนรวมอาจมีการระงับการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดย ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ชำระค่าโปรแกรมบริการแล้ว  
ใบมอบยอดเลขที่ 3372540  
ปลา ยานงา

หยุดข้อสงสัยหน้าเหรียญรับไม่ได้

- 1. จำนวนไม่ชัดเจน
- 2. ไม่มีเลขที่รับตามจำนวน
- 3. ไม่ยอมรับ
- 4. ไม่มีผู้รับตามค่าหน้า
- 5. ไม่มารับค่าเงินที่กำหนด
- 6. เสียสิทธิ์
- 7. เสียใบพินทอนที่สูญหาย
- 8. อื่นๆ.....

ลงชื่อ.....

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

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

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