

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม United Equity Super Savings Fund : UOBEQ-MSSF

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ 5 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

ท่านสามารถดูข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อมูลผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการของกองทุนนี้ได้ที่ www.uobam.co.th
โดยถือว่าเอกสารดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารทุน

ประเภทกองทุนรวมตามลักษณะพิเศษ : กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund: SSF)
กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ.เดียวกัน
(Cross Investing Fund)

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 26 มีนาคม 2563

วันจดทะเบียนกองทุนรวม : 10 เมษายน 2563

นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะนิยามใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ทั้งนี้ การนับสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ไม่รวมถึงการลงทุนในหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริหารจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และ/หรือลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริหารจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ยกเว้นกรณีที่กองทุนปลายทางเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ลงทุนสูงสุดได้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดของกองทุนปลายทาง โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางทอดแรก และกองทุนปลายทางทอดสุดท้ายจะไม่สามารถลงทุนย้อนกลับไปลงทุนในกองทุนต้นทาง (Circle investment) และกองทุนปลายทางทอดสุดท้ายจะไม่สามารถลงทุนต่อในกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริหารจัดการเดียวกันได้อีก (Cascade investment)

เงินทุนส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนในตราสารทางการเงิน และ/หรือตราสารแห่งหนึ่งๆ และ/หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน และ/หรือทรัพย์สินอื่นใดที่สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้ และ/หรือที่มีลักษณะทำนองเดียวกันนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดให้ลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และ/หรือ อาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง รวมทั้งอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้ดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือที่ได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (listed securities) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

นโยบายการกู้ยืม

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

ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark)

ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%):100.00

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

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

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน โดยกองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน ดังนี้

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ชื่อย่อ : UOBEQ-SSF) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุน
 - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (ชื่อย่อ : UOBEQ-SSFX) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุนและช่วยสร้างเสถียรภาพระบบตลาดทุน
- เมื่อซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึง 30 มิถุนายน 2563 หรือตามเวลาที่ประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ปรับปรุงชนิดหน่วยลงทุนหรือประเภทหน่วยลงทุน หรือเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่หน่วยลงทุนชนิดใดของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ไม่มีจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุนเหลืออยู่แล้วสำหรับหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าว บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจคงชนิดของหน่วยลงทุนนั้นไว้ต่อไปก็ได้ และหากจะมีการขายหน่วยลงทุนชนิดนั้นเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม แล้วแต่กรณี ตามความเหมาะสมของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนจะลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะนิยามใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน

กำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) หากผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน ณ ราคาที่สูงกว่าราคาที่ซื้อหน่วยลงทุน และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด

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

รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 มีนาคมของทุกปี

ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ตราสารทุนที่กองทุนลงทุนอยู่ซึ่งส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนมีการเปลี่ยนแปลง อาจทำให้ลูกค้ามีผลกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ อาจเนื่องมาจากผลการดำเนินงานของบริษัท การเคลื่อนไหวของดัชนี ตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง

การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - 1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
 - 2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม 1 หรือ 2 บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
- 2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพิน
- 3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2 ต่อสำนักงานโดยพิน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
- 4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าวให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุด ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับ การซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาหยุดการขายหน่วยลงทุนชั่วคราว/ถาวร หรือปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) กรณีการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารและจัดการกองทุน ไม่ว่าจะเป็นการไม่สามารถดำรงสัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจจะมีผลทำให้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนได้ หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน
- 2) กรณีเอกสารหรือข้อมูลประกอบการซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง
- 3) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
- 4) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าวงเงินที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้สามารถนำไปลงทุนในต่างประเทศได้ หรืออาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุนซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ
- 5) กรณีที่กองทุนหลักปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิก คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน
- 6) กรณีอื่นๆ ตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

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

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

1. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสารทุน (Business Risk)** คือ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกละท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนจะกระจายการลงทุนไปในบริษัทต่างๆ ทั้งที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ และผู้จัดการกองทุนจะทำการติดตามและศึกษาความเป็นไปของธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ อย่างใกล้ชิด ซึ่งจะช่วยให้กองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญจะได้ พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม

2. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk)** เป็นความเสี่ยงจากตราสารหนี้ที่กองทุนรวมไปลงทุนที่อาจจะมีการผิดนัดชำระหนี้ คือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้นั้นๆ ไม่สามารถนำเงินต้น/ดอกเบี้ยมาจ่ายเมื่อถึงวันที่ครบกำหนดที่ต้องจ่าย โดยมีสาเหตุมาจากบริษัทประสบภาวะขาดทุนหรือไม่มีสภาพคล่องพอที่จะมาจ่ายคืน เป็นต้น

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม มีนโยบายมุ่งเน้นลงทุนในหุ้น ทำให้ความเสี่ยงในส่วนนี้มีน้อยสำหรับส่วนที่จะลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ของผู้ออกตราสาร และคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

3. **ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk)** คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคา และยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

4. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ (existing positions) หรือทั้งสองจุดประสงค์ ทำให้เป็นการจำกัดความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

5. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร (high issuer concentration risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk)

เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk)

เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk)

เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมืองเศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UOBEQ-SSF)

เนื่องจากเงื่อนไขการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) จะสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทจัดการจึงใคร่ขอแจ้งเหตุรับคำสั่งซื้อและ/หรือสับเปลี่ยนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป (ยกเว้นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ภายในบริษัทจัดการหรือภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่นที่มีการซื้อมาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2568)

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (UOBEQ-SSFX)

กองทุนไม่เปิดให้ซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษเพิ่มเติม ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 เป็นต้นไป

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ทั้งนี้ จำนวนเงินในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในระหว่างเวลาเปิดทำการถึงเวลา 15.30 น. หากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการหรือ เป็นวันทำการที่ไม่สามารถซื้อขายหน่วยลงทุนได้ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป

วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ และ/หรือใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้โดยผ่านบริษัทจัดการ หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.uobam.co.th) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ตามวันและเวลาทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด

อนึ่ง การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีนั้น ผู้สั่งซื้อ หรือผู้ลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรด้วย (รายละเอียดสามารถศึกษาได้จากคู่มือการลงทุน)

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ โดยจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งนำใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และเงินค่า

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

สั่งซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน รวมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

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

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าวและยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนที่สั่งซื้อ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” และ/หรือ การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถยื่นเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และเมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนซื้อคืน ได้ตรวจสอบเอกสารการสั่งซื้อและเงินค่าสั่งซื้อว่าครบถ้วนถูกต้องจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่เจ้าหน้าที่ได้ ลงนามรับรองให้กับผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

- INTERNET (Premier Online ผ่าน www.uobam.co.th) (ถ้ามี)

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตได้ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตจะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำการรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหลังซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบด้วย

ในกรณีที่มิเหตุขัดข้องของระบบอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ให้ถือว่ายังไม่มีทำการรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

- Mobile Application (UOBAM Invest) (ถ้ามี)

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่าน Mobile Application ได้ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทาง Mobile Application จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำการรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทาง Mobile Application ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบด้วย

ในกรณีที่มิเหตุขัดข้องของ Mobile Application จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน Mobile Application นั้น

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อหน่วยลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบด้วย

ในกรณีที่มิเหตุขัดข้องใดๆ จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) นั้น

- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

ผู้สนใจสามารถซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิต (ถ้ามี) เฉพาะที่บริษัทจัดการกำหนดได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนทุกเดือนตามจำนวนเงินที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า”

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- ช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)

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

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับกองทุนรวมเพื่อการออม

1. ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออม บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

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

สำหรับกองทุนรวมเพื่อการออม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราว / ถาวร ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

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

(1) ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสดเงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ที่รับคำสั่งซื้อภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่านั้น โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน หรือประเภทออมทรัพย์ที่บริษัทจัดการเปิดไว้ของธนาคารดังต่อไปนี้

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมบัญชีเพื่อการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้างต้นและบัญชีสั่งซื้ออื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบในภายหลัง โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(2) ในกรณีที่เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ภายในวันทำการขายหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่ผู้สั่งซื้อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรกไม่ว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นๆ ทันที

(3) ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินจนเต็มจำนวนจะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้

(4) ผู้ลงทุนที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

- INTERNET (ถ้ามี)

เมื่อผู้ลงทุนทำรายการซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ต ผู้ลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่ผู้ลงทุนได้ระบุไว้ในการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

- Mobile Application (ถ้ามี)

เมื่อผู้ลงทุนทำรายการซื้อหน่วยลงทุนผ่าน Mobile Application ผู้ลงทุนจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่ผู้ลงทุนได้ระบุไว้ในการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยจะต้องชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

เมื่อผู้ลงทุนทำรายการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ลงทุนตามจำนวนที่ผู้ลงทุนได้แจ้งไว้ในการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

- บัตรเครดิต (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัตรเครดิตได้ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินในบัญชีบัตรเครดิตตามจำนวนที่ผู้ลงทุนได้ระบุไว้ในการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

เมื่อผู้ลงทุนทำการซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิต (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและโอนเข้าบัญชีสั่งซื้อกองทุนเปิดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนทุกเดือนตามจำนวนเงินที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า”

หากเงินในบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าในกรณีใดๆ หรือในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบตามที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ทั้งหมด บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า” ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตตามปกติในงวดถัดไป

อย่างไรก็ตาม ในกรณีบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อมีจำนวนเงินไม่เพียงพอที่จะหักออกจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3 เดือนติดต่อกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิตสำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนรายดังกล่าวทันที โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแล้วโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

- การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) หรือวิธีการอื่นใดเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามการรับชำระและการเก็บรักษาเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุนในข้อ “การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน” แล้วนั้น หากบริษัทจัดการไม่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนจนเป็นผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และ/หรือกระแสรายวันในนามของบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบัญชีเดียวกับที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปจนกว่าบริษัทจัดการจะได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุน ที่ผู้ซื้อจะได้รับการจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

การจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน แต่ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาปรับขึ้นหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อนตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

ในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนที่ซื้อเข้ามา ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินชำระค่าซื้อในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยออกเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ภายในใบคำขอเปิดบัญชีภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ที่ไม่ได้รับการจัดสรรนั้น

เอกสารประกอบการขอเปิดบัญชี

ผู้สนใจลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการจะต้องขอเปิดบัญชีก่อนโดยต้องกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชีตามที่บริษัทจัดการได้กำหนดรายละเอียดไว้ในใบคำขอเปิดบัญชี พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องด้วย

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยระบุเป็นจำนวน ดังนี้

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน	จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการถึงเวลา 15.30 น.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจจะเปลี่ยนแปลงวันเวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

- INTERNET (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

- Mobile Application (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนผ่าน Mobile Application ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

- การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการ / ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

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

ในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเลือกระบุรายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืน หรือจะระบุเป็นจำนวนเงินที่ต้องการได้รับการขายคืน ตามจำนวนที่ระบุไว้

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

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

- (4) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการยกเลิกจำนวนที่รับซื้อคืนภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (5) บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

(6) นายทะเบียนจะทำการตรวจสอบรายการทั้งหมดกับสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และหากถูกต้องก็จะยกเลิกหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนพร้อมทั้งออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และส่งให้ผู้ขายคืนแต่ละรายภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(7) คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและได้ทำการการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการ

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการส่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

(2) ในกรณีที่เป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือในต่างประเทศผู้ถือหน่วยลงทุนอาจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินจากการดำเนินการดังกล่าวเอง

(3) บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืน ภายในวันทำการถัดจากวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่มิเหตุการณทำให้ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ เช่น บัญชีเงินฝากเป็นบัญชีนอกเขตเรียกเก็บเช็คกรุงเทพ และธนาคารปลายทางไม่รับการฝากเช็คเข้าบัญชี หรือบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน ถูกระงับการให้บริการ หรือกรณีอื่นๆ บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดส่งเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับกองทุนรวมเพื่อการออม

ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออม บริษัทจัดการจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายแยกการตามวันและเวลาที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out – FIFO) ทั้งนี้ วันที่ลงทุน หมายความว่า วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละรายการ และในกรณีที่รับโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมอื่นให้หมายความถึงวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนเริ่มแรกในกองทุนรวมเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น

บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน กสท. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อมีรายการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในการดำเนินการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม หรือเก็บไว้เป็นหลักฐานให้เจ้าพนักงานของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง แก้อไข วัน และ/หรือ เวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราว หรือถาวรได้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการเปลี่ยนแปลงวัน และ/หรือ เวลาซื้อขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าได้

เงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุน

1) บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการศึกษา และยินดีจะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน รวมถึงคู่มือการลงทุนสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อการออม และเพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อการออมได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อการออมมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการลงทุนที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ซึ่งสามารถศึกษาได้จากคู่มือการลงทุน

อนึ่ง ในกรณีที่การขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อการออมไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร ผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อการออมมีหน้าที่ต้องคืนภาษี และ/หรือเสียภาษีเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากรด้วย

ทั้งนี้ สำหรับกองทุนรวมเพื่อการออม บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการขายคืนและระบบงานในการขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และบริษัทจัดการจะจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

2) ในการขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแสดงเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทจัดการ หรือตอบคำถามข้อมูลส่วนบุคคลกรณีทำรายการทางโทรศัพท์ หรือเอกสารหรือวิธีการอื่นใด เมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการยืนยันตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุน

3) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยื่นแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะทำการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการขายคืนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏตามที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

5) เอกสารใบบันทึกการขายที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้ส่งขายคืนสามารถใช้เป็นเอกสารประกอบการทำรายการได้เท่านั้น บริษัทจัดการจะพิจารณาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานการทำรายการที่สมบูรณ์และอ้างอิงได้

- 6) กรณีเปลี่ยนแปลงวัน เวลา วิธีการ หรือหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการรับคำสั่งซื้อคืนขายคืนหน่วยลงทุนให้ต่างไปจากเดิมได้ เช่น หากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งได้ทำการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือหากธนาคารพาณิชย์ได้ทำการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติ หรือหากมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้

- 7) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีใบหน่วยลงทุนที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือบริษัทจัดการได้ออกไว้ให้ หากจะขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนดังกล่าวจะต้องนำไปหน่วยลงทุนมาส่งมอบคืนแก่บริษัทจัดการเพื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนทำการโอนหน่วยลงทุนนั้นเข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) ก่อน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้

- 8) กรณีปฏิเสธ/ชะลอการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจจะปฏิเสธ และ/หรือชะลอการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ในการณใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) กรณีที่เอกสารหลักฐานการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ครบถ้วน
- 2) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุนยังมิได้นำส่งเอกสารหลักฐานต่างๆ ที่ใช้เปิดบัญชีเงินครบถ้วน ผู้ถือหน่วยลงทุนรายที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องนำส่งเอกสารหลักฐานต่างๆ จนครบถ้วนก่อนจึงจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้
- 3) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือข้อเท็จจริงใดๆ และยังมีได้ทำการแจ้งการเปลี่ยนแปลง และ/หรือนำส่งเอกสารหลักฐานการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- 4) กรณีที่มีคำสั่งจากหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย มีคำสั่งให้ปฏิเสธ / ชะลอ / ระงับ การสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

เงื่อนไขอื่น :

เงื่อนไขอื่น ๆ ของข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน”

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

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

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใด (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดให้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม นั้น บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดที่บริษัทจัดการกำหนดเท่านั้น การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ “ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน” โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนบางกองทุนก็ได้โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ในการทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วย/ผู้ลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้ผู้ถือหน่วยบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับการพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี

ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมนั้น บริษัทจัดการจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายแยกการตามวันและเวลาที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโอนย้ายหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out – FIFO) โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ทั้งนี้ วันที่ลงทุน หมายความว่า วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละรายการ และในกรณีที่รับโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น ให้หมายความถึงวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนเริ่มแรกในกองทุนรวมเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น

บริษัทจัดการจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยมีรายการตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุน สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนดได้ ดังต่อไปนี้

(1) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม ตามที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางเพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง

โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงกองทุนที่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออม (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น (กองทุนเปิดปลายทาง) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนเปิดให้บริการทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อย่างไรก็ตาม การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษหรือกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นใด (กองทุนเปิดปลายทาง) กองทุนเปิดปลายทางดังกล่าวต้องเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษเท่านั้น หรือเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายเดียวกับกองทุนเปิดต้นทางเท่านั้น และ/หรือ กองทุนอื่นใดที่สำนักงาน และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจะประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

(2) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น

ก. กรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เป็นกองทุนเปิดต้นทาง

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองหนึ่ง ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

ข. กรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเป็นกองทุนเปิดปลายทาง

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”)

ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการให้บริษัทจัดการอื่นของกองทุนเปิดต้นทาง ชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบเอกสารหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ

อย่างไรก็ตาม การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษหรือกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นใด (กองทุนเปิดปลายทาง) กองทุนเปิดปลายทางดังกล่าวต้องเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษเท่านั้น หรือเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายเดียวกับกองทุนเปิดต้นทางเท่านั้น และ/หรือ กองทุนอื่นใดที่สำนักงาน และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจะประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

(3) การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี)

การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใดภายใต้การบริหาร (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการและ/หรือหนังสือชี้ชวน

บริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) และหักส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยใช้ราคาขาย และเงื่อนไข ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

ทั้งนี้ สำหรับการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออม (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ไปยังกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนวันเริ่มเปิดให้บริการ ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งให้บริษัทจัดการโอนย้ายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น บริษัทจัดการจะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนพร้อมด้วยผลประโยชน์ทั้งหมดภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ หรือมีประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับกองทุนรวมเพื่อการออม

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจหยุดรับคำสั่งปรับเปลี่ยน (ขาเข้า) เป็นการชั่วคราว หรือถาวร ก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งปรับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งปรับเปลี่ยน (ขาเข้า) โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

วันและเวลาในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยวันและเวลาในการส่งคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้เป็นวันและเวลาเดียวกันกับการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง และ/หรือเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนล่วงหน้า ผ่านการประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเมื่อสิ้นวันทำการสืบเปลี่ยนจะกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนดังนี้

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง

(2.1) การสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ การกำหนดราคาสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง

(2.2) การสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออมที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ค่าธรรมเนียมในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามที่ได้ระบุไว้ใน “ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน”

วิธีการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งสืบเปลี่ยนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางเท่านั้น
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งสืบเปลี่ยนให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใด ๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี)มายังบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนเงินที่ต้องการสืบเปลี่ยนในใบคำสั่งสืบเปลี่ยนมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางหักด้วยค่าธรรมเนียมการสืบเปลี่ยน (ถ้ามี) ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ปรากฏอยู่ในรายการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสืบเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

(4) บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ดังนี้

(4.1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางตามเกณฑ์ชื่อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าว และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดปลายทาง

(4.2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ชื่อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันจดทะเบียนกองทุนสำหรับการสับเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวสำหรับการสับเปลี่ยนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

(5) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวนั้น บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำรายการจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขอื่น :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติม ชื่อ “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยการปรับปรุง แก้ไข ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

1.1 ค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่องไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

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) หรือการเพิ่มค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-dilution – ADLs) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

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/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ โดยบริษัทจัดการจะใช้วิธีการใดวิธีการหนึ่ง ดังนี้

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing แตกต่างกันได้ในแต่ละวันที่มีการใช้เครื่องมือนี้

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็คความเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้นไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

1.3 ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti – Dilution Levies - ADLs)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (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/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

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

บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกันได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs Threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมใน

การเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเปลี่ยนไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด โดยค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บนี้จะนำกลับเข้ากองทุน

อนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ ADLs ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

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 หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Notice Period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลด Notice Period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเปลี่ยนไม่เกิน Notice Period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด

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

อนึ่ง บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ก็ได้ในกรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

2.2 เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

- กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 7 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate ทั้งนี้ คำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือนั้น บริษัทจัดการจะนำไปทำการการในวันทำการถัดไปพร้อมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (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

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

เมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

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

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุด ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำที่เป็นไปตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในช่วงดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความพอเพียงของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ/คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ และข้อมูลเกี่ยวกับการถูกจำกัดสิทธิออกเสียง ในกรณี ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด หรือในกรณีอื่น (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวน
หน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่
เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับ
คะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

ข้อมูลจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

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

วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

- 1) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ประกาศกำหนด และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 2) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม
ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

การออกแบบและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- รูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับ
ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือ
รูปแบบที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด
โดยผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องขอเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ภายหลังตาม
หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบและ/
หรือเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ
จัดการกองทุนรวม และไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการเดิม

บริษัทจัดการอาจจะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม และ/หรือแก้ไขวิธีการจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ
กองทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนแตกต่างไปจากเดิม อาทิเช่น บริษัทจัดการอาจพิจารณาจัดส่งเอกสาร ข้อมูล หรือรายงานต่าง ๆ ที่
เกี่ยวข้องกับกองทุนผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น จัดส่งผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรือ การจัดส่งข้อมูล
ทางอิเล็กทรอนิกส์ (email) เป็นต้น และ/หรือจัดส่งในรูปแบบข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น หรือวิธีการอื่นใดตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุน
ได้แสดงความจำนงไว้ แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ สำหรับหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่ได้รับผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือวิธีการอื่นใด ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความจำนงไว้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้แทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนตามปกติได้

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

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการ ในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

กรณีการใช้สิทธิออกเสียงกรณีกองทุนลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน

ห้ามมิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

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

1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

รายชื่อกรรมการ

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียด	กรรมการ
3. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	กรรมการ
5. นายวณา พูลผล	กรรมการ

และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหาร

1. นายวณา พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวสุนรี พิบุลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพัฒน์ นิธิยานน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนารูธุรกิจ

2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 125 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567)

3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม เท่ากับ 366,784,398 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออมพิเศษ เท่ากับ 615,157,782.40 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567)

4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

IC Governance

1. นายวณา พูลผล	ประธานคณะกรรมการ IC Governance
2. นางสาวเฟง ฟาง	กรรมการ
3. นางสาวสุนรี พิบุลย์ศักดิ์กุล	กรรมการ
4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ	กรรมการ
5. นายเจตพัฒน์ นิธิยานน	กรรมการ
6. นายธนกร ธรรมลงกรต	กรรมการ
7. นายจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
8. นางสาววรรณจันทร อึ้งถาวร	กรรมการ
9. นางสาวไอลดา พงษ์พานิช	กรรมการ
10. นายชลัษ เติมศรีเจริญพร	กรรมการ

IC Asset Allocation

1. นายเจตพัฒน์	นิธยาน	ประธานคณะกรรมการ IC Asset Allocation
2. นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร	กรรมการ
3. นางสาวปรานี	ศรีมหาลาม	กรรมการ
4. นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ	กรรมการ
5. นายธนกร	ธรรมลงกรต	กรรมการ
6. นางสาวชื่นสมน	พรสกุลศักดิ์	กรรมการ
7. นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลิกุล	กรรมการ
8. นายจรวัด	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
9. นายเกียรติชัย	สงอินทร์	กรรมการ
10. นายอริชัย	แช่ย่อง	กรรมการ
11. นางสาวชนิษฐา	วิวานุวัตติ์	กรรมการ
12. นางสาวเบญจพร	เลิศเศรษฐศาสตร์	กรรมการ
13. นายจิตรัฐ	รัตนสิงห์	กรรมการ
14. นายกาย	ศิริพรรณพร	กรรมการ
15. นายธนพัฒน์	สุริยบุตร	กรรมการ
16. นางสาวพรศจี	วรสุทธิพิศิษฐ์	กรรมการ
17. นายวรุณ	ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ
18. นายอภิชาติ	วิเศษภูมิการ	กรรมการ

5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 2 เมษายน 2567)

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายธนกร ธรรมลงกรต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ และ รักษาการหัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีการลงทุน สายการลงทุน	- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์, เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ และ รักษาการหัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีการลงทุน สายการลงทุน, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, ฝ่ายบริหารกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, ฝ่ายการจัดการลงทุน, บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด - ที่ปรึกษาการลงทุน, ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน, บล. ยูไนเต็ จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษาการลงทุน, ฝ่ายจัดการลงทุน, บลจ. ยูไนเต็ (จำกัด) มหาชน	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความ รับผิดชอบ
นายสิทธิศักดิ์ ญัฐวุฒิ*, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), Seattle University, U.S.A. • ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ, การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ศิลปศาสตรบัณฑิต(ภาษาอังกฤษ, เกียรตินิยมอันดับ 2), มหาวิทยาลัยศิลปากร	• ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด • ผู้ช่วยผู้อำนวยการการลงทุนตราสารทุน, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) • ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนตราสารทุน, ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม
นางสาวปราณี ศรีมหาลาก ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	• ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด • นักวิเคราะห์หลักทรัพย์, Barclays de Zoete Wedd Securities (Thailand) • ผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์, Barclays de Zoete Wedd Securities	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม
นางสาวขึ้นสุนน พรสกุลศักดิ์, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (ธุรกิจระหว่างประเทศ), South Bank University, London, UK • บริหารธุรกิจบัณฑิต (ธุรกิจระหว่างประเทศ), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	• ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้จัดการกองทุน, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ • ผู้จัดการกองทุน, บลจ. บัวหลวง จำกัด • ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม
นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลิกุล*, ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน, เกียรตินิยมอันดับ 1) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องมือ, เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	• ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บลจ. ภัทร จำกัด • ผู้จัดการกองทุน, บลจ. กลีกรไทย จำกัด • ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด • ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บล. เอเชีย พลัส จำกัด	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความ รับผิดชอบ
นายอิทธิชัย แซ่ย่อง, ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ฟิลิป จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่การตลาด, บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - เจ้าหน้าที่การตลาด, บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริหารการลงทุนของ กองทุนให้เป็นไปตาม วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และ นโยบายการลงทุนของ กองทุนรวม

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน มีดังนี้

รายชื่อกองทุน	UOBEQ-SSF	UOBEQ-SSFX
1. บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2205-7111	✓	✓
2. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2672-5999, 0-2687-7000	✓	✓
3. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500	✓	✓
4. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555	✓	✓
5. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1428	✓	✓
6. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2016-8600	✓	-
7. บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลธ์ โซลูชั่น จำกัด : โทรศัพท์ 0-2095-8999	✓	✓
8. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเซอร์ริสท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2061-9621	✓	-
9. บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2829-6291	✓	-
10. บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2430-6543	✓	-
11. บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด : โทรศัพท์ 0-2508-1567	✓	-
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2030-3730	✓	✓
13. บริษัทหลักทรัพย์ เคพี ไลน์ จำกัด : ซื้อขายผ่าน Online เท่านั้น ติดต่อได้ที่ : contact@dime.co.th	✓	-
14. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปต์ จำกัด : โทรศัพท์ 02-250-7907-9	✓	-
15. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5050	✓	✓
16. บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5800	✓	✓
17. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-8000	✓	✓
18. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-7000 , 0-2099-7000	✓	✓
19. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-1234	✓	✓
20. บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-3456	✓	✓
21. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000	✓	✓
22. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-3123	✓	✓
23. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1999	✓	✓
24. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000	✓	✓
25. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2782-2400	✓	✓

26. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2779-9000	✓	✓
27. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2857-7000	✓	✓
28. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์เทนเนอร์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2660-6677	✓	✓
29. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-8888	✓	✓
30. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111	✓	✓
31. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2841-9000	✓	✓
32. บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2351-1800	✓	✓
33. บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนีตี้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2343-9555	✓	✓
34. บริษัท แรบบิท ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2648-3600	✓	✓
35. ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1327,0-2359-0000	✓	✓
36. บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด(มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2080-2888	✓	✓
37. บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2088 -9797	✓	✓
38. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จัสท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2207-2100	✓	✓
39. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนเวลธ์ เมจิก จำกัด:โทรศัพท์ 0-2861-5508, 0-2861-6090	✓	✓
40. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2111-1111	✓	✓
41. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด : โทรศัพท์ 0-2614-4000	✓	✓
42. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2696-0000, 0-2796-0000	✓	✓
43. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888	✓	✓
44. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมิน่า จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100	✓	✓
45. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-6222	✓	✓
46. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2022-5000	✓	✓
47. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2274-9400	✓	✓

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ

ธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2299-2668 โทรสาร 0-2242-3497 หรือ 0-2242-3679

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

9. รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนนี้คือ

นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร หรือนายเทอดทอง เทพมังกร หรือนางสาวเจียมใจ แสงสี หรือนางสาวชมภูณัฐ แซ่แต้
หรือ นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย หรือนางสาวรัฐภาวดี ลิ้มสกุล หรือนายบุญเกษม สารกลิน
บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

และ/หรือบุคคลอื่นที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี โดยบริษัทจัดการจะแจ้ง
ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

ข้อมูลอื่น ๆ

1. การบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและการหักเงินลงทุนเมื่อมีการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
บริษัทจัดการจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแต่ละรายการแยกการตามวันและเวลาที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุน บริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุนและผลประโยชน์และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ "เข้าก่อน ออกก่อน" (first in first out: FIFO) โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ทั้งนี้ วันที่ลงทุนหมายถึงวันที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมแต่ละรายการ และในกรณีที่เป็นการรับโอนจากกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น ให้หมายความถึงวันที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น
2. หนังสือรับรองการโอน (การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน)
บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน (สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) ในกองทุนรวมเพื่อการออมที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขายคืน เพื่อไปลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น โดยรายการอย่างน้อยตามแบบที่สมาคมประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวพร้อมเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินโอนค่าขายคืนหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์แล้ว เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนต่อเนื่อง และเพื่อให้เก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้
3. บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนได้เฉพาะในกรณีที่ผลประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ที่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการได้รับตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการได้กำหนดไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถขอดูแลแนวทางได้ที่บริษัทจัดการ
4. เพื่อให้เป็นไปตามพันธะผูกพันและกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ต่อการประกอบกิจการของบริษัทจัดการหรือกลุ่มยูโอบี อาทิเช่น ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกันตามที่ระบุในข้อ 5 หรือในกรณีที่บริษัทจัดการหรือกลุ่มยูโอบีมีความประสงค์กำหนดนโยบายหรือแนวการดำเนินธุรกิจอันเป็นผลสืบเนื่องจากพันธะผูกพันหรือกฎหมายดังกล่าว บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการกำหนดเงื่อนไขสำหรับการเปิดบัญชีและการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ และ/หรือนโยบายของบริษัทจัดการ และกลุ่มยูโอบีตามที่เห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ
5. 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 ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

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

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

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

(2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง

เป็นต้น รวมถึงนำเสนอหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นการลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

(3) การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริหารจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอ สงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว ได้รับความทราบการดำเนินการตามที่บริหารจัดการแจ้งแล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระบุหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

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

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริหารจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริหารจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริหารจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ(รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำเสนอข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

6. ในกรณีที่บัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีมูลค่าคงเหลือในบัญชีและบัญชีนั้นไม่มีการติดต่อใช้บริการเป็นเวลานานติดต่อกันเกิน 1 ปี บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่ว่าด้วยเหตุผลใด ๆ

อัตราส่วนการลงทุน

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit)*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	หน่วย CIS ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกำหนด	ไม่จำกัดอัตราส่วน
3	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 3.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 3.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20%
4	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 4.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 4.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 4.2.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 4.2.1 หรือ 4.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 4.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 4.2.3.2 ธนาคารออมสิน 4.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 4.2.3.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 4.2.3.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 4.2.3.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 4.2.3.8 บล. 4.3 เสนอขายในประเทศไทย 4.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	4.5 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
5	ทรัพย์สินดังนี้ 5.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพ์ซื้อขายใน SET) 5.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET) 5.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 5.1 5.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 5.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET 5.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.4.3.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.4.3.1 หรือ 5.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 4.2.3.1 – 4.2.3.9 5.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 5.4.4 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 5.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade 5.6 อุดหนุนดั่งนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.6.1 reverse repo 5.6.2 OTC derivatives 5.7 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.7.1 จัดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET) 5.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด 5.8 หน่วย private equity ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงหน่วย private equity ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET) 5.9 หน่วย CIS ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกำหนดที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET)	
6	หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมีลักษณะตาม 5.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญาแล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit)**

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

** หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

- 1.เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
- 2.derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ทรัพย์สินดังนี้ 1.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 1.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 1.4 total SIP ตามข้อ 4 ของส่วนนี้	รวมกันไม่เกิน 25%
2	reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	securities lending	ไม่เกิน 25%
4	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 มีลักษณะตาม 5.4.3 และ 5.4.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
5	derivatives ดังนี้	
	5.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	5.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มิใช่เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit กองทุน ไม่มี การลงทุนแบบซับซ้อน¹ จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV

¹ รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุภกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)² ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด³ ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 2.2 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 (อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ 1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 6. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 8. บริษัทหลักทรัพย์ 9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 8.)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุน ดังนี้ (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนของ MF อื่นที่ บลจ. เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
6	หน่วย private equity	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย private equity ทั้งหมดของกองทุน private equity

² หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชานั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

³ รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำทางการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก กองทุนรวม ¹	อัตราตาม โครงการ	เรียกเก็บจริง ¹ 1/4/2566-31/3/2567	เรียกเก็บจริง ¹ 1/4/2565-31/3/2566	เรียกเก็บจริง ¹ 1/4/2564-31/3/2565
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)				
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.6429	1.8393	1.8393	1.8393
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 2.6429	1.8393	1.8393	1.8393
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ^{2,3}				
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.14	1.6050	1.6050	1.6050
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 2.14	1.6050	1.6050	1.6050
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์²				
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.0749	0.0203	0.0203	0.0203
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 0.0749	0.0203	0.0203	0.0203
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน²				
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.4280	0.2140	0.2140	0.2140
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 0.4280	0.2140	0.2140	0.2140
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)				
2.1 ค่าสอบบัญชี				
- ชนิดเพื่อการออม	ตามที่จ่ายจริง	0.0044	0.0045	0.0051
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ตามที่จ่ายจริง	0.0044	0.0045	0.0051
2.2 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ				
- ชนิดเพื่อการออม	ตามที่จ่ายจริง	0.0001	0.0001	0.0001
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ตามที่จ่ายจริง	0.0001	0.0001	0.0001
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียก เก็บจริงทั้งหมด⁴				
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 3.1779	1.8438	1.8439	1.8445
- ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 3.1779	1.8438	1.8439	1.8445
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	ตามที่จ่ายจริง	0.14	0.16	0.19

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นรายลงทุน	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง ปี 2567	เรียกเก็บจริง ปี 2566	เรียกเก็บจริง ปี 2565
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ⁵				
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น	ยกเว้น ยกเว้น
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ⁶ - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกไปหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท ⁷	รายการละ 50 บาท	รายการละ 50 บาท	รายการละ 50 บาท
6. ค่าธรรมเนียมการโอนเงินสำหรับการเฉลี่ยเงินคืนกรณีเลิกโครงการ	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด

หมายเหตุ

- 1 ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 2 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 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 และรวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วย
- 4 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 5 ทั้งนี้ บริษัทจัดการของวงเงินสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นรายลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- 6 ในกรณีเป็นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว แต่ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปบริษัทจัดการอื่นจะเรียกเก็บในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนหน้าวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหุ้นรายลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- 7 จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหุ้นรายลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำการรายการ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนจะเป็นไปตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	185,711.37	13.91
2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	173,192.85	12.97
3	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	172,722.77	12.93
4	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	123,150.29	9.22
5	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	113,100.95	8.47
6	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	91,354.63	6.84
7	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	89,010.40	6.67
8	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	85,529.69	6.40
9	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	60,588.47	4.54
10	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	49,441.66	3.70
11	อื่นๆ	191,648.71	14.35
	รวม	1,335,451.79	100.00

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการฉอม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	942,768,433.30	96.02
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	942,768,433.30	96.02
ธุรกิจการเกษตร	8,066,340.00	0.82
บริษัท ซีเอฟฟู้ด จำกัด (มหาชน)	8,066,340.00	0.82
ยานยนต์	2,302,010.00	0.23
บริษัท อาปิโก โฮเทค จำกัด (มหาชน)	2,302,010.00	0.23
ธนาคาร	89,620,800.00	9.13
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	39,948,600.00	4.07
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	16,405,200.00	1.67
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	13,647,600.00	1.39
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	19,619,400.00	2.00
เคมีภัณฑ์และพลาสติก	21,882,825.00	2.23
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	21,882,825.00	2.23
พาณิชย์	122,661,518.00	12.49
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	18,570,840.00	1.89
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	39,759,450.00	4.05
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	26,840,625.00	2.73
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	19,104,800.00	1.95
บริษัท ดุริโย จำกัด (มหาชน)	5,333,439.00	0.54
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	6,107,244.00	0.62
บริษัท โอม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	6,945,120.00	0.71
บริการรับเหมาก่อสร้าง	21,413,660.00	2.18
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	13,456,040.00	1.37
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	7,957,620.00	0.81
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	36,774,525.00	3.75
บริษัท เสดต้า อิเล็คทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	21,768,900.00	2.22
บริษัท ยานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	15,005,625.00	1.53
พลังงานและสาธารณูปโภค	183,280,513.00	18.67
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,306,450.00	0.34
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	5,596,500.00	0.57
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	11,775,500.00	1.20
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)	11,472,590.00	1.17
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	13,203,325.00	1.34
บริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	38,559,062.50	3.93
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	18,985,600.00	1.93
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	57,252,600.00	5.83
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	12,757,500.00	1.30
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	10,371,385.50	1.06

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด คราสาารทุน เพื่อการออม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	942,768,433.30	96.02
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	942,768,433.30	96.02
เงินทุนและหลักทรัพย์	24,384,150.00	2.48
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	10,272,150.00	1.05
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	14,112,000.00	1.44
อาหารและเครื่องดื่ม	67,769,942.50	6.90
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	9,544,150.00	0.97
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,550,240.00	0.26
บริษัท โอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	7,658,492.50	0.78
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	6,154,650.00	0.63
บริษัท โอสดิภา จำกัด (มหาชน)	16,280,600.00	1.66
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	3,985,510.00	0.41
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	21,596,300.00	2.20
การแพทย์	69,266,768.00	7.05
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	12,953,280.00	1.32
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	31,281,600.00	3.19
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	7,945,028.00	0.81
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	17,086,860.00	1.74
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	60,943,520.00	6.21
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	34,542,500.00	3.52
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	12,302,700.00	1.25
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	1,929,200.00	0.20
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	12,169,120.00	1.24
สื่อและสิ่งพิมพ์	4,646,780.00	0.47
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	4,646,780.00	0.47
ธุรกิจขนาดกลาง	4,290,540.00	0.44
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	4,290,540.00	0.44
บริการเฉพาะกิจ	10,346,425.00	1.05
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	10,346,425.00	1.05
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	77,533,581.80	7.90
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	12,356,108.80	1.26
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	13,051,800.00	1.33
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	26,699,400.00	2.72
บริษัท เอส ซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2,406,450.00	0.25
บริษัท แสลงสิริ จำกัด (มหาชน)	16,294,419.00	1.66
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	6,725,404.00	0.68

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>หุ้นสามัญ</u>	<u>942,768,433.30</u>	<u>96.02</u>
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	942,768,433.30	96.02
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	34,290,795.00	3.49
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	13,373,220.00	1.36
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	20,917,575.00	2.13
ขนส่ง	103,293,740.00	10.52
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	12,075,360.00	1.23
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	46,321,600.00	4.72
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	8,915,940.00	0.91
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	25,988,040.00	2.65
บริษัท นามยง เทอร์มินัล จำกัด (มหาชน)	4,877,560.00	0.50
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	5,115,240.00	0.52
<u>เงินฝาก</u>	<u>37,301,440.04</u>	<u>3.80</u>
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	37,301,440.04	3.80
<u>อื่นๆ</u>	<u>1,773,642.43</u>	<u>0.18</u>
ทรัพย์สินอื่น	11,660,552.46	1.19
หนี้สินอื่น	-9,886,910.03	-1.01
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	981,843,515.77	100.00

**ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567**

--ไม่มี--

หมายเหตุ :

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

คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มิใช่เหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ ชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมพิเศษ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 2 ชนิดก่อนทำการลงทุน และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปจำหน่าย โอน จำนอ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนนี้ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2567

ชำระค่าไปรษณีย์มาแล้ว
ใบอนุญาติเลขที่ 33/2540
ปณณ. ยานนาวา

กรุณาลงชื่อผู้รับมอบเงินได้
☐ 1. จำนวนไม่ชัดเจน
☐ 2. ไม่มีเลขที่จำนวนเงิน
☐ 3. ไม่ยอมรับ
☐ 4. ไม่มีผู้รับตามสำเนา
☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
☐ 6. เสียสิทธิ์
☐ 7. ย้ายไปหาคนที่อยู่ใหม่
☐ 8. อื่นๆ.....
ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

www.uobam.co.th