

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟพอร์ตูนิตี้ส พลัส ฟันด์
United Platinum Income Opportunities Plus Fund : UPINCM-M

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ 9 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

ท่านสามารถดูข้อมูล โครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการของกองทุนนี้ได้ที่ www.uobam.co.th
โดยถือว่าเอกสารดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทกองทุน	:	กองทุนรวมผสม
ประเภทกองทุนรวมตามลักษณะพิเศษ	:	ไม่กำหนด
ประเภทการลงทุนตามลักษณะพิเศษอื่น ๆ	:	กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน
อายุโครงการ	:	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	:	8 มิถุนายน 2559
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	:	22 มิถุนายน 2559

นโยบายการลงทุน :

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่รัฐบาล องค์การ หน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนในต่างประเทศเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) โดยจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (high yield bonds) และ/หรือตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ในสัดส่วนที่สูงในบางขณะตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และ/หรือกองทุนอาจลงทุนในตราสารที่ไม่ได้อยู่ในระบบของ Organized market

บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นผู้รับดำเนินการการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) และ UOB Asset Management (Singapore) Limited อาจมอบหมายให้ Wellington Management Company เป็นผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนต่อในบางส่วนหรือทั้งหมด อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะดำเนินการบริหารจัดการการลงทุนทรัพย์สินในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนเองในบางขณะโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดขึ้นกับกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก โดยบริษัทจัดการมีสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงเงื่อนไขการเปลี่ยนผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนในต่างประเทศ อีกทั้ง บริษัทจัดการ และ/หรือผู้รับดำเนินการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) มีสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงเงื่อนไขการเปลี่ยนผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนและสัญญาแต่งตั้งผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนในต่างประเทศ

ทั้งนี้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศสิงคโปร์ และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจัดการลงทุนภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore (MAS) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) และ Wellington Management Company LLP เป็นบริษัท ที่อยู่ภายใต้กฎหมายการกำกับดูแลด้านที่ปรึกษาการลงทุนของ The Investment Advisers Act of 1940 และได้รับ

ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจัดการลงทุนภายใต้การกำกับดูแลของ The Securities and Exchange Commission ของ ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) ทั้งนี้ ผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุน และผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนในต่างประเทศ อาจนำทรัพย์สินของกองทุน ทั้งหมดหรือบางส่วนไปลงทุนในทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์ที่บริหารจัดการโดยผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุน (outsource) และ/หรือผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุน และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องตามดุลยพินิจของผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุน (outsource) และ/หรือผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการ ปรับเปลี่ยนผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุน (outsource) และ/หรือผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนในต่างประเทศของ กองทุน และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวในรายละเอียดโครงการโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นลงทุนทุกรายแล้ว โดยผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุน(outsource) และ/หรือผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน รายใหม่ที่บริษัทจัดการได้มอบหมายหน้าที่การบริหารจัดการลงทุนให้ นั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

โดยส่วนที่เหลือกองทุนจะลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้ และ/หรือสินทรัพย์อื่นใดที่มีลักษณะทำนอง เดียวกันนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อีกทั้งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดให้ลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และอาจป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และอาจ ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

นโยบายการกู้ยืม

กองทุนอาจกู้ยืมหรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญา ขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ กำหนด

ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark)

ดัชนี Bloomberg Contingent Capital Western Europe TR Hedged USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตรา แลกเปลี่ยน เพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (75%), ดัชนี Bloomberg U.S. Treasury 1-3 Year Total Return Value USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ ผลตอบแทน (25%)

ทั้งนี้ กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

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

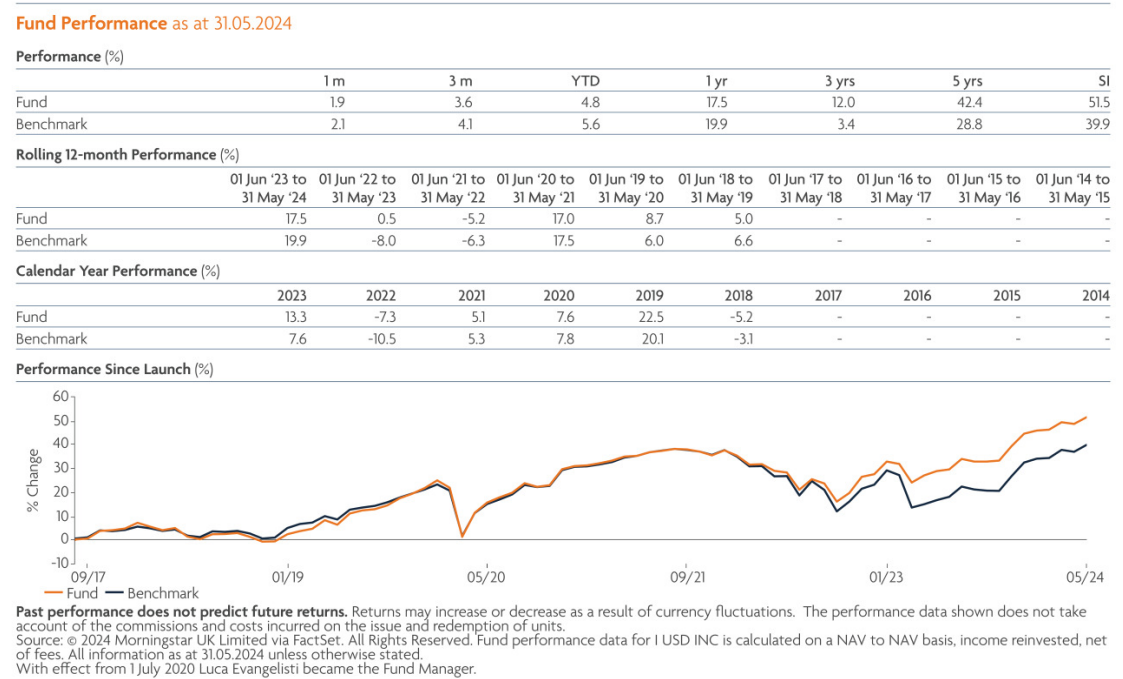
กองทุนรวมต่างประเทศที่ลงทุนไปลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม ได้แก่

● นโยบายการลงทุน และผลการดำเนินงานของกองทุน

1. Jupiter Financials Contingent Capital Fund (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567)

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลตอบแทนรวม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการลงทุน กองทุนมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทน ให้สูงกว่าผลตอบแทน (หลังหักค่าธรรมเนียม) ของดัชนี Bloomberg Barclays Contingent Capital Western Europe (USD Hedged) over rolling 3 year periods โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราผลตอบแทนแบบคงที่และอัตราผันแปรที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีข้อกำหนดเงินกองทุนขั้นต่ำ เช่น บริษัทประกันและธนาคาร



Fund Holdings as at 31.05.2024			Additional Information		Country Allocation (%)	
Top Ten Holdings (% of net assets)						
Treasury Note 4.875% 30/11/25	4.4		Yield to maturity base	8.48%	United Kingdom	32.9
Coventry Building Society 6.875% 18/09/79	3.3		Yield to maturity local (USD)	8.48%	Spain	17.2
BNP Paribas SA 4.625% 31/12/79	3.2		Effective Duration (Years)	2.74	France	14.9
Unicredit Spa 5.375% 31/12/79	2.9		Average credit rating	BB+	Italy	9.7
HSBC Holdings Plc 5.875% 31/12/79	2.8				United States	5.9
Deutsche Bank AG 4.5% 31/12/79	2.8				Germany	4.3
Rothsay Life Plc 6.875% 31/12/79	2.7				Ireland	2.3
BBVA 6.5% 31/12/79	2.6				Cyprus	2.0
Caixabank SA 3.625% 31/12/79	2.4				Greece	1.9
Banco De Sabadell SA 9.375% 18/01/79	2.4				Switzerland	1.2
Total	29.4					92.2
Credit Rating (%)					Other	2.0
AA	5.3				Cash	5.8
BBB	33.7				Total	100.0
BB	50.7				Please note due to rounding of figures they may not add up to 100%.	
B	4.6				Other represents other countries	
Total	94.2					

Credit ratings are calculated using asset ratings from different ratings agencies.

ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ : www.jupiteram.com

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

2. PIMCO GIS Capital Securities Fund (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567)

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active Management โดยหลักลงทุนใน Subordinated debt (ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ) ที่ออกโดยธนาคาร, บริษัทประกัน และหรือสถาบันการเงินที่มีลักษณะเฉพาะ และเน้นลงทุนในตราสารหนี้ Tier 1, Tier 2 และหุ้นกู้แปลงสภาพ (Contingent Convertible – CoCo) นอกจากนี้ โครงสร้างการลงทุนถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นเพื่อรองรับการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโครงสร้างเงินทุนที่หลากหลาย

PIMCO CAPITAL SECURITIES FUND

Past performance does not predict future results.

Performance (Net of Fees)

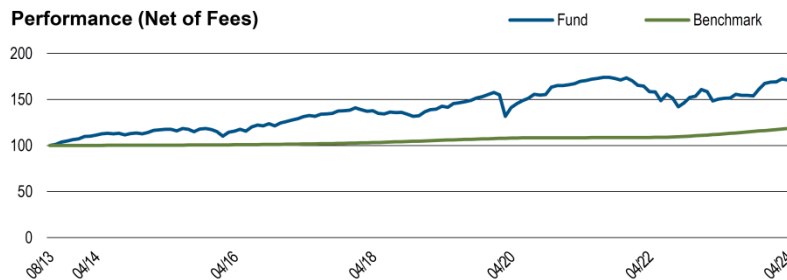


Chart shows performance from the first month-end, rebased to 100, for the oldest share class.
Source: PIMCO

PIMCO

Fund Statistics

Effective Duration (yrs)	3.85
Current Yield (%) [Ⓐ]	5.84
Estimated Yield to Maturity (%) [Ⓐ]	7.99
Annualised Distribution Yield (%) [†]	5.21
Average Coupon (%)	5.61
Effective Maturity (yrs)	4.72

Past performance does not predict future results.

Performance (Net of Fees)	1 Mo.	3 Mos.	6 Mos.	1 Yr.	3 Yrs.	5 Yrs.	10 Yrs.	SI
Institutional, Acc (%)	-0.73	1.30	11.22	13.78	0.26	3.69	4.40	5.18
Institutional, Inc (%)	-0.67	1.30	11.25	13.79	0.27	3.69	—	4.42
Benchmark (%)	0.44	1.34	2.73	5.48	2.95	2.29	1.69	—

Past Performance is not a guarantee or reliable indicator of future results and no guarantee is being made that similar returns will be achieved in the future.

Past performance does not predict future results.

Performance (Net of Fees)	Apr'2019-Apr'2020	Apr'2020-Apr'2021	Apr'2021-Apr'2022	Apr'2022-Apr'2023	Apr'2023-Apr'2024
Institutional, Acc (%)	-1.04	20.17	-6.56	-5.20	13.78
Institutional, Inc (%)	-1.05	20.14	-6.56	-5.18	13.79
Benchmark (%)	2.17	0.45	0.24	3.19	5.48

The following information is additional to, and should be read only in conjunction with, the calendar year performance data presented below

Past performance does not predict future results.

Calendar Year (Net of Fees)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	YTD
Institutional, Acc (%)	6.05	3.89	6.16	11.22	-4.42	17.38	6.32	5.09	-11.53	9.10	2.16
Institutional, Inc (%)	-	3.85	6.19	11.23	-4.44	17.40	6.28	5.12	-11.56	9.08	2.19
Benchmark (%)	0.24	0.29	0.68	1.20	2.20	2.49	0.98	0.18	1.78	5.20	1.80

Current MIFID legislation prevents us from reporting performance data for funds with less than a 12 month track record.

The benchmark is the ICEBofA SOFR Overnight Rate Index

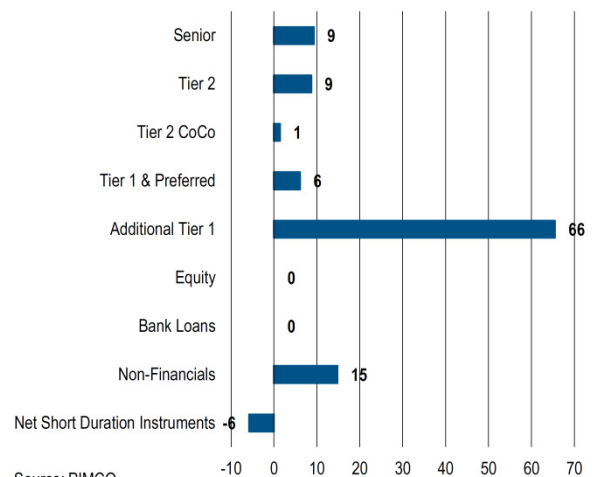
All periods longer than one year are annualised. SI is the performance since inception.

Top 10 Corporate Holdings*

CREDIT AGRICOLE SA JR SUB COCO	2.6
SANTANDER UK HO JRSUB*FULL CALL*	2.2
BANK OF IRELAND GROUP JR SUB COCO RVC	1.7
HSBC BANK FUNDING STER EMTN SONIA PRFSTY	1.7
LLOYDS BANKING GROUP PLC JR SUB	1.7
COOPERATIEVE RABOBANK UA JR SUB COCO RVC	1.4
NATWEST GROUP PLC COCO JRSUB	1.3
LLOYDS BANKING GROUP PLC JR SUB	1.3
KBC GROUP NV JR SUB COCO RVC	1.3
ERSTE GROUP BANK AG JR SUB RVC	1.3

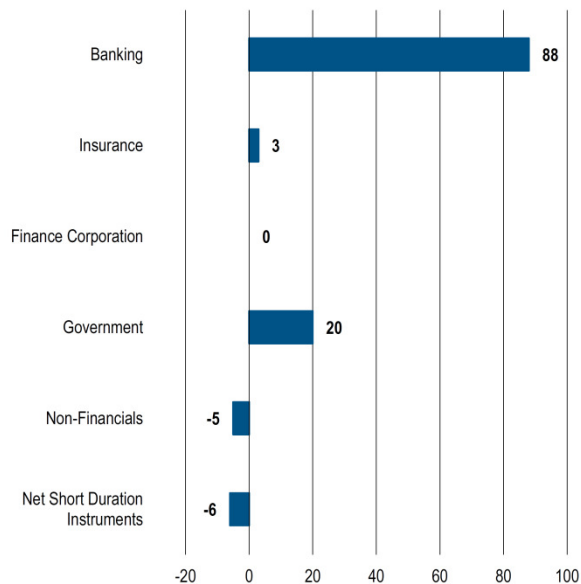
*Top 10 corporate holdings as of 31/12/2023, excluding derivatives.
Source: PIMCO

Capital Structure Positioning (%MV)



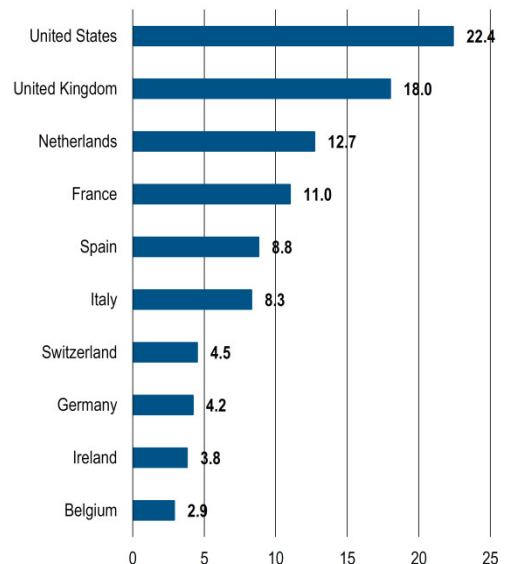
Source: PIMCO

Sector Allocation (%MV)



Source: PIMCO

Top 10 Country Exposure (%MV)



The country exposures exclude cash and cash equivalents
Source: PIMCO

ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ : www.pimco.com.sg

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ดังนี้

- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (UPINCM) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ (UPINCM-N) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ปรับปรุงชนิดหน่วยลงทุนหรือประเภทหน่วยลงทุน หรือเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่หน่วยลงทุนชนิดใดของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ไม่มีจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุนเหลืออยู่แล้วสำหรับหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าว บริษัทจัดการกองทุนรวม อาจคงชนิดของหน่วยลงทุนนั้นไว้ต่อไปก็ได้ และหากจะมีการขายหน่วยลงทุนชนิดนั้นเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม แล้วแต่กรณี ตามความเหมาะสมของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่รัฐบาล องค์การ หน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนในต่างประเทศโดยจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการอาจจะมอบหมายให้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นผู้รับดำเนินการการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsourcing) และ UOB Asset Management (Singapore) Limited อาจมอบหมายให้ Wellington Management Company เป็นผู้รับดำเนินการช่วงการลงทุนต่อไปในบางส่วนหรือทั้งหมด อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการบริหารจัดการลงทุนทรัพย์สินในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนเองในบางขณะโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปของกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มจากผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด

10,000 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 พฤษภาคม ของทุกปี

ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

1. การผิติดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารเมื่อตราสารครบกำหนดอายุ
2. การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่กองทุนลงทุน
3. ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร
4. การขาดสภาพคล่องของตราสาร
5. ความผันผวนของราคาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม 1 หรือ 2 บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
 - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น และผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
 - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2 ต่อสำนักงาน โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
 - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าวให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) กรณีการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารและจัดการกองทุน ไม่ว่าจะเป็นการไม่สามารถดำรงสัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจจะมีผลทำให้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนได้ หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน
- (2) กรณีเอกสารหรือข้อมูลประกอบการซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง
- (3) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (4) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนเงินทุนของกองทุนเกินกว่าวงเงินที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้สามารถนำไปลงทุนในต่างประเทศได้ หรืออาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุนซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ
- (5) กรณีที่กองทุนหลักปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน
- (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

กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และอาจเข้าทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว ดังนั้น กองทุนนี้จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง อย่างไรก็ตาม มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงในช่วงเวลาต่างๆ ได้ตามระดับราคาของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทั้งทางด้านบวกหรือลบจากปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูง (High Yield Instruments)

กองทุนอาจลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้อื่นๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ตราสารหนี้และหรือเงินฝากในสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และที่ไม่ได้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ที่มีผลอัตราผลตอบแทนสูง ตราสารเหล่านี้มักมิได้มีการซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และมักมีการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายนอกจากตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีความโปร่งใสน้อยกว่า และมีส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายที่กว้างกว่า นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่ผู้ออกตราสารไม่ได้มีหลักทรัพย์ซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งใดๆ ซึ่งทำให้การป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนดังกล่าวทำได้ยากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ผู้ออกตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูงมักมีความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอน เกี่ยวกับสภาพธุรกิจ การเงินหรือเศรษฐกิจ อันอาจทำให้ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามกำหนด ซึ่งสูงกว่าผู้ออกตราสารที่มีผลตอบแทนต่ำกว่า เนื่องจากโดยทั่วไป ตราสารที่มีผลอัตราผลตอบแทนสูงมักจะมีความผันผวนสูงกว่า และอาจเป็นตราสารด้อยสิทธิกว่าตราสารหรือภาระผูกพันอื่นๆ ที่มีอยู่ของผู้ออกตราสารซึ่งอาจได้รับการค้ำประกันจากทรัพย์สินทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของผู้ออกตราสาร นอกจากนี้ ผู้ออกตราสารดังกล่าวอาจไม่ได้ให้คำรับรองทางการเงิน (financial covenants) ใดๆ หรืออยู่ภายใต้ข้อจำกัดเกี่ยวกับการก่อหนี้เพิ่มเติมใดๆ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารดังกล่าวของกองทุนสูงขึ้น

มูลค่าตลาดของตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือ ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) เหล่านี้มีแนวโน้มที่จะสะท้อนถึงพัฒนาการของธุรกิจมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ ซึ่งจะตอบสนองกับความผันผวนของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยทั่วไปเป็นหลัก และมีแนวโน้มที่จะมีความอ่อนไหวกับภาวะเศรษฐกิจ มากกว่าตราสารที่จะได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ บริษัทที่ออกตราสารเหล่านี้มักจะมีหนี้สูง (highly leveraged) และอาจจะไม่มียุทธวิธีจัดหาเงินทุนในรูปแบบอื่น ดังนั้น จึงมีความเป็นไปได้ที่การถดถอยของภาวะเศรษฐกิจครั้งใหญ่อาจมีผลกระทบต่อตลาดสำหรับตราสารประเภทนี้อย่างร้ายแรง และอาจมีผลกระทบในทางลบต่อมูลค่าของตราสารประเภทนี้ นอกจากนี้ มีความเป็นไปได้ที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำอาจมีผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกตราสารที่จะชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย ทำให้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดของตราสารดังกล่าวมากขึ้น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาด (Market Risk)

คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

3. ความเสี่ยงจากความมั่นคงของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงทั่วไปที่ราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาของตราสารมากขึ้นมากขึ้นเท่านั้น

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการสามารถลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้ โดยติดตามวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อระดับราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

5. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าเงิน (Foreign Exchange Risk and Currency Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนหากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟอร์ดวินิตส์ พลัส ฟันด์ จะมีการจัดทำ Stress Test ในกรณี Worst Case Scenario เป็นประจำทุกเดือน เพื่อประกอบการพิจารณาปรับพอร์ตการลงทุนให้ทันต่อสถานการณ์

7. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

8. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนจะกระจายการลงทุนไปในบริษัทต่างๆ ทั้งที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ และผู้จัดการกองทุนจะทำการติดตามและศึกษาความเป็นไปของธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ อย่างใกล้ชิด ซึ่งจะช่วยให้กองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญจะได้พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม

9. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก

ในกรณีที่บริษัทจัดการนำเงินไปลงทุนโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินเพื่อและในนามของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีความเสี่ยงต่อการขาดทุนจากเงินฝาก และอาจได้รับผลตอบแทนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินฝากก่อนกำหนด หรือการที่สถาบันผู้รับฝากเงินใช้สิทธิใดๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของเงินฝาก ผู้ที่ประสงค์จะถือหน่วยลงทุนควรประเมินความน่าเชื่อถือของเงินฝากและสถาบันผู้รับฝากเงิน การเปลี่ยนแปลงของความน่าเชื่อถือของสถาบันผู้รับฝากเงิน จะมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุนในกองทุน นอกจากนี้ หากสถาบันผู้รับฝากเงินทำการชำระเงินที่ถึงกำหนดชำระล่าช้ากว่าวันที่ครบกำหนด การจ่ายเงินให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะล่าช้าออกไปจนกว่ากองทุนจะได้รับการชำระเงินจากสถาบันผู้รับฝากเงินดังกล่าว อย่างไรก็ตามหากไม่มีการชำระเงินดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นคืนจากเงินลงทุนในส่วนนี้ได้

10. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารซึ่งกองทุนลงทุน (liquid Portfolio Instruments)

การขาดสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุนเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร เพื่อนำเงินมาชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เนื่องจากกองทุนอยู่ภายใต้ข้อจำกัดและข้อกำหนดการจำหน่ายจ่ายไอนทรัพย์สินที่ลงทุน ตามที่ระบุในข้อกำหนดและเงื่อนไขของทรัพย์สินดังกล่าว และตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน ข้อจำกัดและข้อกำหนดการจำหน่ายจ่ายไอนดังกล่าวอาจเป็นการควบคุมหรือจำกัดสภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน และอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าของทรัพย์สินที่ลงทุน อีกทั้งอาจไม่มีตลาดรองสำหรับทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนตลอดระยะเวลาที่ลงทุน นอกจากนี้ ในกรณีที่ไม่มีตลาดรอง ราคาในตลาดรองอาจจะต่ำกว่าราคาเสนอขาย (Issue Price) หรือราคาที่กองทุนซื้อทรัพย์สินดังกล่าว ทรัพย์สินที่เสนอขายอาจอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการไอนบางอย่าง และสามารถไอนให้แก่ผู้รับไอนบางรายเท่านั้น

การซื้อขายตราสารทางการเงินที่ขาดสภาพคล่องมักจะต้องใช้เวลา และมีค่าธรรมเนียมนายหน้า หรือส่วนลดสำหรับผู้ค้า (dealer discounts) และค่าใช้จ่ายในการขายอื่นๆ สูงกว่าการซื้อขายตราสารทางการเงินที่สามารถซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์สิน การขาดสภาพคล่องในบางตลาดยังอาจก่อให้เกิดความสูญเสียอย่างมากแก่กองทุนและผู้ลงทุนเป็นครั้งคราว นอกจากนี้ มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนซึ่งนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนนั้น อาจมิใช่มูลค่าที่ กองทุนจะได้รับเงินจริงเมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินที่ลงทุน

เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือ ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุน ลงทุน มากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการ อาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการ เลือกลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุ ของตราสารนั้น จึงทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ

11. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา

ความเสี่ยงขั้นพื้นฐานอย่างหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุนคือความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งหมายถึงความเสี่ยงที่ผู้ออก ตราสารที่กองทุนลงทุน สถาบันผู้รับฝากเงิน หรือคู่สัญญาของกองทุน จะไม่สามารถชำระเงินให้แก่กองทุนได้เมื่อถึงกำหนด ชำระซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากปัจจัยต่างๆ อาทิเช่น พัฒนาการในทางลบของธุรกิจการเปลี่ยนแปลงในสภาพแวดล้อม การแข่งขัน หรือสภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ดังนั้น ถึงแม้ว่าบริษัทจัดการจะคาดหมายว่าผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุน สถาบัน ผู้รับฝากเงิน หรือคู่สัญญาของกองทุนเหล่านี้จะมีความมั่นคงแต่องค์กรเหล่านี้ อาจประสบกับการขาดทุน ประสิทธิภาพทาง การเงิน หรือมีการเปลี่ยนแปลงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและความสามารถในการ ชำระหนี้ขององค์กรให้แก่กองทุนได้

เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถ ลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านความ มั่นคงของคู่สัญญา มากกว่าการลงทุนในกองทุนที่จะลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่ สามารถลงทุนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารหนี้หรือสถาบัน ผู้รับฝากเงิน ที่มีความน่าเชื่อถือ และผู้ออกตราสารหนี้หรือสถาบันผู้รับฝากเงินมีความสามารถในการชำระหนี้ในขั้นต้นตาม ประวัติการดำเนินการขององค์กรดังกล่าว

อีกทั้ง คู่สัญญาตามธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงที่กองทุนเข้าทำอาจมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงจึงขาด สภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจาก อัตราแลกเปลี่ยน ทั้งจำนวน ดังนั้น ในกรณีที่คู่สัญญาตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวของกองทุนไม่สามารถดำเนินการ ได้ตามสัญญาประเภทอื่น ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะเข้าทำ สัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ใน อันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และมีการวิเคราะห์และพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาในการทำ ธุรกรรมก่อนลงทุนและติดตามวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง จึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงจากคู่สัญญาดังกล่าวได้

12. ความเสี่ยงจากธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Basis Risk)

กองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง เพื่อที่จะ

- (1) ป้องกันการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในมูลค่าตลาดของทรัพย์สินของกองทุน อันเนื่องมาจากความผันผวนในตลาดและการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
- (2) คำนวณผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (Unrealized gains) บนทรัพย์สินของกองทุน
- (3) เพื่ออำนวยความสะดวกการขายและการลงทุนใดๆ ดังกล่าว
- (4) เพิ่มหรือรักษาผลตอบแทน ส่วนต่างหรือผลกำไรจากการลงทุนในกลุ่มทรัพย์สินของกองทุน
- (5) ป้องกันความเสี่ยงจากการซื้อขายเพื่อเก็งกำไรจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคา (directional trade)
- (6) ป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนบนตราสารทางการเงินใดๆ ของกองทุน
- (7) ป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดจากราคาที่เพิ่มสูงขึ้นของตราสารทางการเงินที่กองทุนคาดว่าจะเข้าซื้อในอนาคต
- (8) การดำเนินการเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใดตามที่บริหารจัดการเห็นสมควร กองทุนไม่มีความจำเป็นต้องป้องกันความเสี่ยง อย่างไรก็ตามหนึ่งเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่ง หรือกลุ่มทรัพย์สินของกองทุนโดยทั่วไป ถึงแม้ว่ากองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงเพื่อที่จะลดความเสี่ยง ธุรกรรมนั้นอาจส่งผลให้ผลดำเนินงานโดยรวมของกองทุนต่ำกว่าในกรณีที่กองทุนไม่ได้เข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงนั้น เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนเข้าทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาแตกต่างไปจากผลตอบแทนที่กองทุนตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงจากการที่ผู้จัดการกองทุนคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุน แต่ทั้งนี้ แม้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้น หากตลาดฯ ไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้

13. ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Country Risk)

การลงทุนในตลาดเกิดใหม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมและข้อพิจารณาพิเศษที่มักจะไม่พบในการลงทุนในเขตเศรษฐกิจหรือตลาดที่มีเสถียรภาพ ความเสี่ยงดังกล่าวอาจได้แก่

- (1) ความเสี่ยงที่สูงขึ้นจากการที่ทรัพย์สินอาจถูกโอนเป็นของชาติหรือเวนคืน หรือการถูกเรียกเก็บภาษีสำหรับผู้มีรายได้สูง (confiscatory taxation)
- (2) ความไม่แน่นอนทางสังคม เศรษฐกิจ กฎหมาย และการเมืองที่สูงกว่า รวมถึงสงคราม
- (3) การพึ่งพาการส่งออกและการค้าระหว่างประเทศที่สูงกว่า
- (4) ตลาดมีความผันผวนที่สูงกว่า
- (5) ความเสี่ยงต่อเงินเฟ้อที่สูงกว่า
- (6) การควบคุมการลงทุนจากต่างชาติและข้อจำกัดเกี่ยวกับกำไรจากการลงทุน การส่งเงินลงทุนกลับออกไปนอกประเทศ และความสามารถที่จะแลกเปลี่ยนสกุลเงินท้องถิ่นเป็นสกุลบาทหรือสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา
- (7) แนวโน้มที่รัฐบาลจะเข้ามาแทรกแซงและควบคุมเศรษฐกิจมีสูงกว่า

- (8) การตัดสินใจของรัฐที่จะระงับการสนับสนุนแผนการปฏิรูปทางเศรษฐกิจ หรือกำหนดระบบเศรษฐกิจแบบวางแผนจากส่วนกลาง
- (9) ความแตกต่างของมาตรฐานการสอบบัญชีและรายงานทางการเงินอาจทำให้ไม่สามารถหาข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญหรือที่มีความน่าเชื่อถือเกี่ยวกับผู้ออกตราสารได้
- (10) การกำกับดูแลตลาดมีความกว้างขวางน้อยกว่า
- (11) กฎหมายธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ในการรักษาผลประโยชน์ของเจ้าหน้าที่และกรรมการ และการคุ้มครองผู้ลงทุนมีการพัฒนาน้อยกว่า และ
- (12) ข้อพิจารณาบางอย่างเกี่ยวกับการเก็บรักษาตราสารทางการเงินของกองทุนไว้กับผู้ดูแลทรัพย์สินในบางประเทศ การส่งรายได้จากการลงทุนจากทรัพย์สินและเงินที่ได้รับจากการขายทรัพย์สินกลับออกไปนอกประเทศโดยผู้ลงทุนต่างชาติ อาจต้องมีการลงทะเบียนและ/หรือได้รับการอนุมัติจากรัฐ ทำให้กองทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างร้ายแรงจากความล่าช้าในการปฏิเสธหรือการลงทะเบียนหรือการอนุมัติที่จำเป็นสำหรับการส่งเงินกลับออกไปนอกประเทศตลาดเกิดใหม่ดังกล่าว หรือภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่ประเทศตลาดเกิดใหม่เรียกเก็บจากดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับตราสารการเงินซึ่งกองทุนถืออยู่ หรือกำไรจากการจำหน่ายจ่ายโอนตราสารการเงินดังกล่าว

นอกจากนี้ ในตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) รัฐบาลมักจะมีการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินการทางธุรกิจและอุตสาหกรรม ตลาดหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้า ผู้ค้า คู่สัญญา และผู้ออกตราสารน้อยกว่าในตลาดที่มีเสถียรภาพ การกำกับดูแลตามกฎหมายที่มีย่อยอยู่อาจถูกบิดเบือนหรือถูกควบคุมได้ เนื่องจากตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) บางแห่งไม่มีระบบกฎหมายที่พัฒนาแล้วซึ่งเทียบเคียงได้กับประเทศที่พัฒนามากว่า นอกจากนี้ กระบวนการปฏิรูปกฎหมายและกฎระเบียบอาจจะไม่ก้าวหน้าไปในระดับเดียวกับพัฒนาการของตลาด ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุน อีกทั้งการที่ตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ดังกล่าวอาจยังไม่มีกฎหมายที่คุ้มครองสิทธิในความเป็นเจ้าของของเอกชน และอาจมีความเสี่ยงที่ข้อกำหนดในระดับท้องถิ่น ภูมิภาค และประเทศจะขัดแย้งกันหรือมีความเข้าใจที่แตกต่างกัน หรืออาจมีการตีความตามอำเภอใจ อีกทั้งความเป็นอิสระของระบบตุลาการและความคุ้มกันจากอิทธิพลทางเศรษฐกิจการเมืองหรือลัทธิชาตินิยมยังคงไม่ได้รับการตรวจสอบในหลายประเทศ หากกองทุนลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ดังกล่าว กองทุนอาจประสบกับความยากลำบากในการใช้ทางแก้ไขเยียวยาตามกฎหมาย หรือการยื่นขอและบังคับคำพิพากษาในศาลในประเทศดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนจะลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ดังกล่าว

14. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตัวกลางท้องถิ่นและผู้ดูแลทรัพย์สิน

ธุรกรรมบางอย่างของกองทุนอาจต้องดำเนินการผ่านนายหน้า ธนาคารหรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล การล้มละลาย ความประมาทเลินเล่อหรือการฉ้อฉลของตัวกลาง นายหน้า หรือหน่วยงานเหล่านั้น นอกจากนี้ กองทุนยังต้องพึ่งพาระบบการธนาคารที่มีความเหมาะสมเป็นการทั่วไปของประเทศที่กองทุนไปลงทุนผ่านนายหน้า หรือตัวกลางดังกล่าว

ทรัพย์สินของกองทุนอาจอยู่ในบัญชีหนึ่งหรือหลายบัญชีซึ่งผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodians) เปิดไว้สำหรับกองทุนผู้ดูแลทรัพย์สินเหล่านั้นอาจตั้งอยู่ในต่างประเทศ จึงมีความไม่แน่นอนว่าทรัพย์สินของกองทุนจะได้รับความคุ้มครองหรือไม่ในกรณี

ผู้ดูแลทรัพย์สินดังกล่าวล้มละลายหรือมีเหตุการณ์อื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนไม่ได้รับคืนทรัพย์สินที่ฝากไว้กับผู้ดูแลทรัพย์สินดังกล่าวและทำให้ผู้ลงทุนต้องสูญเสียเงินลงทุนในส่วนนั้น

15. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

เนื่องจากกองทุนนี้มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด

16. ความเสี่ยงทางด้านภาษีอากร (Tax Risk)

ผู้ลงทุนพึงตระหนักว่าอัตราภาษีและหลักเกณฑ์การจัดเก็บภาษีสามารถเปลี่ยนแปลงไปได้ทุกเมื่อ บริษัทจัดการมีความประสงค์ที่จะให้การดำเนินการทั้งหมดเท่าที่จะเป็นไปได้ของกองทุนเป็นไปในลักษณะที่จะไม่ทำให้ถือได้ว่ากองทุนมีสถานประกอบการอยู่ในประเทศอื่นนอกจากประเทศไทย ทั้งนี้ ผลตอบแทนที่กองทุนมีสิทธิได้รับอาจต้องถูกหักภาษี ณ จ่ายและเสียภาษีกำไร (ส่วนทุนหรืออื่นๆ) ที่ได้รับจากการขายทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนหรือจากการโอนเงินลงทุน ทั้งนี้ กฎหมายภาษีในประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงครั้งคราวและมีผลกระทบต่อผู้ลงทุน ผู้ลงทุนต้องรับภาระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากภายในและภายนอกประเทศทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงภาษีการโอน อากรแสตมป์ ภาษีอื่นๆ หรือค่าใช้จ่ายที่มีลักษณะในทำนองเดียวกัน) ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุน

กองทุนอาจถูกเรียกเก็บภาษีเงินได้ ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ในประเทศที่มีการลงทุน เนื่องจากผู้ถือหน่วยลงทุนมีทั้งผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนที่มีไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน จึงมีความเป็นไปได้ที่โครงสร้างการลงทุนแบบหนึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนบางรายไม่สามารถ

(1) ได้รับประโยชน์จากอนุสัญญาด้านภาษีซึ่งในประเทศไทยทำกับประเทศที่มีการลงทุน หรือ

(2) เรียกร่องเครดิตสำหรับภาษีเงินได้และภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังกล่าว ดังนั้น ในการเลือกรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับกองทุน บริษัทจัดการอาจพิจารณาวัตถุประสงค์การลงทุนของกองทุนโดยรวม มิใช่วัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายใดรายหนึ่ง

17. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคิดภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) เป็นกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกาที่มีการบัญญัติและมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน ภายใต้กฎหมาย FATCA อาจมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 30 สำหรับการจ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลที่มีแหล่งที่มาจากรัฐอเมริกาซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 ให้แก่สถาบันการเงินต่างประเทศ และเงินรายรับทั้งหมด (gross proceeds) ที่สถาบันการเงินต่างประเทศได้รับการขายทรัพย์สินที่มีความเกี่ยวข้องกับสหรัฐอเมริกาบางประเภทซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ในกรณีที่สถาบันการเงินต่างประเทศดังกล่าว (ซึ่งรวมถึงกองทุน) ไม่ได้เข้าทำและปฏิบัติตาม ความตกลงกับกรมสรรพากรของสหรัฐอเมริกา (U.S. Internal Revenue Service หรือ “IRS”) เว้นแต่สถาบันการเงินต่างประเทศนั้นได้รับการยกเว้นหรือถือว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวแล้ว

เพื่อหลีกเลี่ยงภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังกล่าว กองทุนอาจเข้าทำความตกลงกับ IRS (“ความตกลงกับ IRS”) กองทุนคาดว่าความตกลงกับ IRS จะกำหนดให้กองทุนตกลงที่จะ (1) ขอรับข้อมูลเพื่อระบุตัวบุคคลบางอย่างเกี่ยวกับผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อพิจารณาว่าผู้ถือหน่วยลงทุนเป็น U.S. Person หรือนิติบุคคลต่างชาติซึ่งถือหุ้นโดย U.S. Person หรือไม่ และเพื่อให้

ข้อมูลระบุตัวบุคคลเกี่ยวกับผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวแก่ IRS เป็นระยะ (2) ปฏิบัติตามข้อกำหนดการหักภาษี ณ ที่จ่ายและข้อกำหนดอื่นๆ เพื่อที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันในการรายงานข้อมูลตามความตกลงกับ IRS ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายใด ไม่ปฏิบัติตามคำร้องขอเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในความตกลงกับ IRS จากกองทุน หรือบริษัทจัดการบริษัทจัดการอาจจำเป็นต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายสูงถึงร้อยละ 30 จากการชำระเงิน (ซึ่งรวมถึงเงินปันผลและจำนวนเงินไถ่ถอน) ซึ่งมีขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ที่ต้องชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลหรือผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีได้มีความตกลงกับ IRS ที่มีผลบังคับ (กล่าวคือ ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมในการทำความตกลงกับ IRS) เว้นแต่ สถาบันการเงินนั้นได้รับการยกเว้นหรือถือว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมายแล้วทั้งกองทุน บริษัทจัดการจะไม่ชำระเงินเพิ่มเติมใดๆ เพื่อชดเชยให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนสำหรับจำนวนเงินใดๆ ที่ถูกหักตามกฎหมาย FATCA นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ที่บริษัทจัดการอาจต้องจัดให้มีการจำหน่ายหรือโอนหน่วยลงทุนซึ่งถือโดยผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามที่บริษัทจัดการร้องขอตามเงื่อนไขในความตกลงกับ IRS ของกองทุน และจำนวนเงินสุทธิที่ได้จากการจำหน่ายหรือโอนนั้นอาจจะน้อยกว่าราคาตลาดยุติธรรมของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายหรือโอนโดยทั่วไป อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่มีแหล่งที่มาจากรัฐสหรัฐอเมริกาซึ่งยังคงค้างอยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 และภาระผูกพันที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งยังคงค้างอยู่ในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 หรือวันที่ตรงกับหกเดือนหลังจากการประกาศใช้ข้อบังคับ US Treasury regulations ว่าด้วยการหัก ณ ที่จ่าย สำหรับกลุ่มเงินประเภท “foreign passthru payments” (แล้วแต่ว่าวันใดเกิดขึ้นภายหลัง) โดยภาระผูกพันดังกล่าวไม่ได้มีการแก้ไขหรือถือว่าออกใหม่ ภายหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 (ภาระผูกพันเหล่านี้เรียกว่า “Grandfathered Obligations”) จะไม่อยู่ภายใต้บังคับของการหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันซึ่งถือว่าเป็นภาระผูกพันประเภททุน และภาระผูกพันประเภทหนี้ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน (เช่น เงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียก) ไม่มีสิทธิได้รับการยกเว้น (grandfathering) จากการหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA

นอกจากนี้ ถ้ากองทุนตัดสินใจที่จะไม่เข้าทำความตกลงกับ IRS กองทุนอาจถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 30 สำหรับเงินบางประเภทที่ต้องชำระให้แก่กองทุน

ที่ผ่านมา ประเทศสหรัฐอเมริกาได้เข้าทำความตกลงระหว่างรัฐบาล (intergovernmental agreements) (“ความตกลง IGA”) หลายฉบับที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย FATCA ซึ่งถ้าประเทศไทยเข้าทำความตกลง IGA กับสหรัฐอเมริกา กองทุนอาจไม่จำเป็นต้องเข้าทำความตกลงกับ IRS แต่อาจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่ประเทศไทยตราขึ้นเพื่ออนุวัติให้เป็นไปตามความตกลง IGA นั้น

บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าการชำระเงินให้แก่กองทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินที่ลงทุน จะไม่อยู่ภายใต้บังคับของการหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA ถ้าการชำระเงินให้แก่กองทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของกองทุนต้องอยู่ภายใต้บังคับของการหัก ณ ที่จ่าย ก็อาจส่งผลให้มีการไถ่ถอนทรัพย์สินที่ลงทุนก่อนกำหนดตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของทรัพย์สินที่ลงทุน นอกจากนี้ ถึงแม้ว่า ผู้ลงทุนในกองทุนจะได้ปฏิบัติตามการร้องขอข้อมูลระบุตัวบุคคลและยินยอมให้บริษัทจัดการดำเนินการนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่ IRS แต่การชำระเงินให้แก่กองทุนก็ยังคงอาจถูกหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA ได้ หากตัวกลางที่ถือทรัพย์สินอยู่แทนกองทุนต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย เนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนควรปรึกษากับที่ปรึกษาทางด้านภาษีของตนเกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA ที่อาจเกิดขึ้นกับกองทุน ก่อนที่จะตัดสินใจลงทุน

18. ความเสี่ยงจากภาษีหัก ณ ที่จ่ายสำหรับทรัพย์สินที่ลงทุน (Withholding Tax)

บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่มีการเรียกเก็บภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินที่พึงชำระให้แก่กองทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ลงทุน นอกจากนี้ การชำระเงินให้แก่ตัวกลางหรือกองทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ลงทุนอาจถูกหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA ในอัตราสูงถึงร้อยละ 30 หากกองทุนหรือตัวกลางไม่ปฏิบัติตามการร้องขอข้อมูลระดับบุคคล เพื่อให้คู่สัญญาของกองทุนหรือตัวกลางสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ได้ ซึ่งรวมถึงความตกลงกับ IRS ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

นอกจากนี้ แม้ว่าในเวลาที่ยกเลิกการลงทุนในทรัพย์สินใดๆ จำนวนเงินที่ต้องชำระให้แก่กองทุนเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลงทุนดังกล่าว จะไม่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย แต่ในอนาคตกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องอาจเปลี่ยนแปลงไป ทำให้จำนวนเงินที่ชำระตามทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนดังกล่าวต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย หรือถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราที่สูงขึ้นอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในกฎหมาย ระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง หรือการตีความกฎหมาย ระเบียบหรือข้อบังคับดังกล่าว ซึ่งลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องไม่ผูกพันที่จะต้องชดเชยให้กับกองทุน ในกรณีดังกล่าว กองทุนอาจจะไม่สามารถรับประโยชน์จาก (ก) อนุสัญญาภาษีซ้อนระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ทำการชำระเงิน หรือ (ข) กฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันในประเทศของลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องของกองทุน ในกรณีที่กองทุนได้รับชำระดอกเบี้ยจากจำนวนเงินสุทธิภายหลังหักภาษี ณ ที่จ่ายแล้ว เงินปันผลหรือผลตอบแทนที่พึงชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนก็จะถูกกำหนดโดยอ้างอิงจากจำนวนเงินรับสุทธิดังกล่าว ซึ่งภาษีดังกล่าวจะลดจำนวนเงินที่สามารถนำไปชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่มีสิทธิได้รับจำนวนเงินเพิ่มเติม (grossed-up amounts) เพื่อชดเชยภาษีหัก ณ ที่จ่ายนั้น

ความเสี่ยงอื่นๆ ที่ผู้ลงทุนควรทราบ

1. ลักษณะการลงทุนของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากในสถาบันการเงินประเภทที่มีอันดับน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) นอกจากนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ที่กองทุนจะลงทุนอาจไม่ได้ให้คำรับรองทางการเงินใดๆ รวมถึงคำรับรองที่จะไม่ก่อหนี้เพิ่มเติม การลงทุนของกองทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวอยู่ภายใต้บังคับของการถ่วงดุลหรือชำระคืนก่อนกำหนด ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ออกตราสารหนี้ชำระคืนเงินต้นตามตราสารหนี้ที่กองทุนถืออยู่ก่อนเวลาที่คาดหมายไว้ หรือส่งผลให้สถาบันผู้รับฝากเงินชำระคืนเงินฝากให้แก่กองทุนก่อนกำหนด ดังนั้นบริษัทจัดการจึงไม่สามารถรับรองว่าจะบรรลุเป้าหมายอัตราผลตอบแทนที่ประมาณการของกองทุน

2. ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น (Potential Conflicts of Interest)

ผู้ลงทุนเข้าใจและทราบถึงโอกาสที่บริษัทจัดการและบริษัทในเครืออาจเผชิญความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน ในกรณีที่มียาที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจโดยสุจริตเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของกองทุน ทั้งนี้ หากมีกรณีที่บริษัทจัดการใช้ดุลยพินิจโดยสุจริตแล้วเห็นว่าถือเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างแท้จริง บริษัทจัดการอาจดำเนินการตามที่เห็นว่าจำเป็นหรือเหมาะสมเพื่อแก้ไขความขัดแย้งดังกล่าว โดยเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (และเมื่อได้ดำเนินการดังกล่าว บริษัทจัดการจะไม่มีส่วนรับผิดชอบใดๆ ที่เกิดขึ้นจากความขัดแย้งเหล่านั้น) การดำเนินการเหล่านี้อาจรวมถึงการจำหน่ายโอนทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนซึ่งก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ที่เป็นอิสระ โดยในการนี้ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ลงทุนแต่ละรายได้ทราบถึงการมีอยู่ของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือที่อาจเกิดขึ้นได้ดังกล่าวแล้ว และหากบริษัทจัดการได้ดำเนินการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและ

ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้แล้ว ผู้ลงทุนจะสละสิทธิเรียกร้องสำหรับความรับผิดใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการมีอยู่ของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ ดังกล่าว

3. ความเสี่ยงจากข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward Looking Statements)

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้มีข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward Looking Statements) ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรใช้ความระมัดระวังอย่างสูงเกี่ยวกับข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้อความดังต่อไปนี้ถือเป็นข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต

1. ข้อความเกี่ยวกับกลยุทธ์โดยรวมของกองทุนในการที่จะบรรลุซึ่งเป้าหมายของการลงทุน
2. ข้อความประมาณการตัวเลข ประเภท ขนาด หรือระยะเวลาของการลงทุนที่กองทุนอาจได้มา หรือขนาดของทรัพย์สิน ที่กองทุนอาจได้มาในการลงทุนดังกล่าว
3. ข้อความเกี่ยวกับประมาณการหรือการคาดการณ์ผลตอบแทน หรือผลประกอบจากการลงทุนใดๆ
4. ข้อความเกี่ยวกับแผนการหรือเป้าหมายของการจัดการของกองทุนเพื่อดำเนินการในอนาคต ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง การใช้ทรัพย์สินของกองทุน และขนาดและลักษณะของค่าใช้จ่ายที่บริษัทจัดการคาดว่าจะเกิดขึ้น บุคลากรและบริการอื่น ที่กองทุนอาจใช้บริการ
5. ข้อความใดๆ ที่ใช้คำว่า “คาดการณ์” “เชื่อ” “ประมาณการ” “คาดหมาย” หรือถ้อยคำในทำนองเดียวกัน
6. ข้อความใดๆ ที่มีใช้ข้อเท็จจริงย้อนหลัง

ข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตสะท้อนถึงความเห็นในปัจจุบันของบริษัทจัดการเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต และอยู่ภายใต้ความเสี่ยง ความไม่แน่นอนและสมมุติฐานต่างๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงปัจจัยความเสี่ยงดังที่ระบุข้างต้น ถึงแม้ว่าบริษัทจัดการมีความเชื่อว่าคาดหมายที่แสดงอยู่ในข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตมีความสมเหตุสมผล แต่บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองว่าความคาดหมายเหล่านั้นจะถูกต้อง

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

วิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

• การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ทั้งนี้ จำนวนเงินในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในระหว่างเวลาเปิดทำการถึงเวลา 15.30 น. หากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตรงกับวันปิดทำการหรือเป็นวันทำการที่ไม่สามารถซื้อขายหน่วยลงทุนได้ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป

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

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.uobam.co.th) และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) โดยผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับได้ทุกวันในเวลาทำการ

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่

- บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ โดยจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งนำไปคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และเงินค่า

สั่งซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน รวมทั้งส่งมอบเอกสารหรือหลักฐานใดๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ไปที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

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

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าวและยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนที่สั่งซื้อ

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ที่กำหนดไว้ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” และ/หรือ “กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน”

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถยื่นเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทั้งการขายหรือรับบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และเมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนซื้อคืน ได้ตรวจสอบเอกสารการสั่งซื้อและเงินค่าสั่งซื้อว่าครบถ้วนถูกต้องจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่เจ้าหน้าที่ได้ลงนามรับรองให้กับผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม หยุดการให้บริการ และ/หรือปรับลด วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนวันเริ่ม / หยุดการให้บริการ ทั้งนี้ โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

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

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตได้ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตจะสมบูรณ์ต่อเมื่อ ผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบด้วย

ในกรณีที่เมื่อเหตุขัดข้องของระบบอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

- Mobile Application (UOBAM Invest) (ถ้ามี)

ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่าน Mobile Application ได้ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทาง Mobile Application จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

บริษัทจัดการถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทาง Mobile Application ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้าซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบด้วย

ในกรณีที่ มีเหตุขัดข้องของ 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

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

ในกรณีที่ มีเหตุขัดข้องใดๆ จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) นั้น

- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

ผู้สนใจสามารถซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิตเฉพาะที่บริษัทจัดการกำหนดได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนทุกเดือนตามจำนวนเงินที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ใน “หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตเพื่อซื้อหน่วยลงทุน และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า”

- การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ (ถ้ามี)

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- ช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)

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

การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการ / ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

(1) ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสดเงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ที่รับคำสั่งซื้อภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่านั้น โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายเพื่อบัญชีเงินฝากประเภท กระแสรายวัน หรือประเภทออมทรัพย์ ที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อการนี้ของธนาคารดังต่อไปนี้

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมบัญชีเพื่อการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้างต้นและบัญชีสั่งซื้ออื่นๆ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบในภายหลัง โดยจะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

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

(3) ในการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้นี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินสดเต็มจำนวนจะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้

(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

- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

เมื่อผู้ลงทุนทำการซื้อหน่วยลงทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีบัตรเครดิต (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือบัญชีบัตรเครดิตของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและโอนเข้าบัญชีซื้อกองทุนเปิดเพื่อซื้อหน่วยลงทุนทุกเดือนตามจำนวนเงินที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ใน “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 บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามการรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในข้อ “การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน” แล้วนั้น หากบริษัทจัดการไม่ได้รับใบคำสั่งซื้อ

หน่วยลงทุนภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนจนเป็นผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และ/หรือกระแสรายวันในนามของบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบัญชีเดียวกับที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไป จนกว่าบริษัทจัดการจะได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ซื้อจะได้รับการจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

การจัดสรรหน่วยลงทุน

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

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการอาจจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อนตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

ในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนที่ซื้อเข้ามา ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินชำระค่าซื้อในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยออกเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ใบคำขอเปิดบัญชีภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับการจัดสรรนั้น

เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

ผู้สนใจลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการจะต้องขอเปิดบัญชีก่อนโดยต้องกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชีตามที่บริษัทจัดการได้กำหนดรายละเอียดไว้ในใบคำขอเปิดบัญชี พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องด้วย

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถขายคืนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน	จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟোর্ทุนิตี้ส์ พลัส ฟันด์ จะพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เกินปีละ 12 ครั้งตามดุลพินิจของบริษัทจัดการ โดยพิจารณาจากการจ่ายผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนไปลงทุน หรือจากกำไรสุทธิ และ/หรือกำไรสะสมของกองทุน และ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่ได้รับจากการลงทุน และ/หรือกระแสเงินสด (cash flow) ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

หลักเกณฑ์การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ

1. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เกินปีละ 12 ครั้ง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนและมอบหมายให้บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติดังกล่าว ทั้งนี้ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติดังกล่าวจะทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายลดลง
2. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่ออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียน ผู้ถือหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือต่อจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินตามมูลค่าหน่วยลงทุนอันเนื่องมาจากมูลค่าหน่วยลงทุนนั้นอาจจะต้องถูก หักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินงานดังกล่าว เป็นต้น โดยบริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าว เข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการใช้ราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วใน เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่อตามหลักฐานที่ปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

- **กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน**

หลักเกณฑ์การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนสามารถติดต่อขอรับใบคำสั่งขายคืนและขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนดได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการถึงเวลา 14.00 น.

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

บริษัทจัดการจะประกาศวันที่เป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ทราบล่วงหน้า โดยประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ 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

- การซื้อขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

ในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเลือกระบุรายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการขายคืน หรือจะระบุเป็นจำนวนเงินที่ต้องการได้จากการขายคืน

ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว (ถ้ามี) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนในใบคำสั่งขายคืนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน หรือระบุจำนวนเงินที่ต้องการได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ขายคืนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

- (3) บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) จะดำเนินการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)”
- (4) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการตามกำหนดเวลาดังกล่าวได้ เนื่องจากจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้บริษัทจัดการยกเลิกจำนวนที่รับซื้อคืนภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)” โดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (5) บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเวลาการชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุ

เกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน”

- (6) นายทะเบียนจะทำการตรวจสอบรายการทั้งหมดกับสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และหากถูกต้องก็จะยกเลิกหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งขายคืนพร้อมทั้งออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และส่งให้ผู้ขายคืนแต่ละรายภายใน 5 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำเป็นในการขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และบริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นความจำเป็น ในการขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการ

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- **กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ**

บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าวข้างต้น ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

- **กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน**

การชำระเงินค่าซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้เป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้

- (1) บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

- (2) ในกรณีที่เป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือในต่างประเทศ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะให้ผู้ถือหน่วยลงทุนรับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินจากการดำเนินการดังกล่าวเอง
- (3) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการสั่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น
- (4) บริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืน ภายในวันทำการถัดจากวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่เหตุการณ์ทำให้ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ เช่น บัญชีเงินฝากเป็นบัญชีนอกเขตเรียกเก็บเช็คกรุงเทพ และธนาคารปลายทางไม่รับการฝากเช็คเข้าบัญชี หรือ บัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนถูกระงับการให้บริการ หรือกรณีอื่น ๆ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะดำเนินการจัดส่งเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

บริษัทของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง แก้ไข ขยาย หรือลดระยะเวลาการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าเป็นการชั่วคราว หรือถาวรได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการศึกษา และยินดีจะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในโครงการและ/หรือหนังสือชี้ชวนนี้แล้ว
2. ในการขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแสดงเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทจัดการ หรือตอบคำถามข้อมูลส่วนบุคคลกรณีทำรายการทางโทรศัพท์ หรือเอกสารหรือวิธีการอื่นใด เมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการยืนยันตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยื่นแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะทำการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
4. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการขายคืนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏตามที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
5. เอกสารใบบันทึกการขายที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้สั่งขายคืนสามารถใช้เป็นเอกสารประกอบการทำรายการได้เท่านั้น บริษัทจัดการจะพิจารณาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานการทำรายการที่สมบูรณ์และอ้างอิงได้
6. กรณีเปลี่ยนแปลงวัน เวลา วิธีการ หรือหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจทำการขยาย หรือลดระยะเวลาในการรับคำสั่งซื้อคืน/ขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือระยะเวลาการส่งคำสั่งล่วงหน้าต่างไปจากเดิม เช่น หากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งได้ทำการขยาย หรือลดระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือหากธนาคารพาณิชย์ได้

ทำการขยาย หรือลดระยะเวลาในการทำการให้แตกต่างไปจากวัน เวลาทำการตามปกติ หรือหากมีการปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น

7. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีใบหน่วยลงทุนที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนหรือบริษัทจัดการได้ออกไว้ให้ หากจะขายคืนหน่วยลงทุน จำนวนดังกล่าวจะต้องนำไปหน่วยลงทุนมาส่งมอบคืนแก่บริษัทจัดการเพื่อให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนทำการโอนหน่วยลงทุนนั้นเข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) ก่อน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้
8. ในกรณีที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในวันที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะดำเนินการตามคำสั่งดังกล่าวเฉพาะในส่วนที่ไม่เกินมูลค่าข้างต้น โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าดังกล่าว ทั้งนี้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
9. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
10. กรณีปฏิเสธ/ชะลอการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือชะลอการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

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

เงื่อนไขอื่น :

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

นอกเหนือจากการสงวนสิทธิในข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ดังกล่าวข้างต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนมีการปรับเปลี่ยนอย่างใดก็ได้ หากเป็นกรณีไม่ทราบล่วงหน้า อาทิเช่น มีการประกาศให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ เกิดการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ หรือเกิดการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง หรือสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม เป็นต้น บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วที่สุด โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปยังกองทุนอื่นในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ

ทั้งนี้ ในการทำการขายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้ผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลเดียวภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุนเดียวกันเท่านั้น บริษัทจัดการไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามหมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับพิจารณาจากบริษัทจัดการเป็นรายกรณี

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปมาระหว่าง “กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟิเชี่ยล ฟันด์” กับกองทุนเปิดอื่นๆ ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการนอกเหนือจากกองทุนเปิดที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทางดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยวันและเวลาในการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้เป็นวันและเวลาเดียวกันกับการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง และ/หรือเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนล่วงหน้า โดยปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนจะกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืน ดังนี้

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การคำนวณราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการถือว่าได้รับเงินจากกองทุนเปิดต้นทาง บวกด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามที่ได้ระบุไว้ใน “ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน”

วิธีการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้

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

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยนในใบคำสั่งสับเปลี่ยนมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางหักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ปรากฏอยู่ในรายการบันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

- (4) บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ดังนี้

- (4.1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางตามเกณฑ์ข้อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าว และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดปลายทาง

- (4.2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนออกดังกล่าวตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทาง และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางตามเกณฑ์ซื้อ “ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน” ในวันจดทะเบียนกองทุนสำหรับการสับเปลี่ยนในช่วงระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือในวันทำการถัดจากวันที่มีการกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนของรายการสับเปลี่ยนเข้าดังกล่าวสำหรับการสับเปลี่ยนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก
- (5) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวนั้น บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำรายการจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขโครงการ

ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เงื่อนไขอื่น :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข และ/หรือเพิ่มเติม ข้อ “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันเริ่มให้บริการ โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

1.1 ค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่องไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

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

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

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

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Liquidity Fee บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

1.2 การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing แตกต่างกันได้ในแต่ละวันที่มีการใช้เครื่องมือนี้

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

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

บริษัทจัดการจะไม่ใช้ Swing pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Swing Pricing บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

1.3 ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti – Dilution Levies - ADLs)

- กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกันได้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ครวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่

เกี่ยวข้องการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำทํานั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำทํานั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำทํานั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำทํานั้น

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด โดยค่าธรรมเนียม ADLs ที่เรียกเก็บนี้จะนำกลับเข้ากองทุน

อนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ ADLs ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนแต่อย่างใด

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

2. การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

2.1 ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (Notice Period)

- กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 3 วันทำการ

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice Period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การประเมินสภาพคล่องของกองทุนรวม, สภาพคล่องของตลาด, เกิดเหตุการณ์อื่นที่อาจมีผลกระทบกับสภาพคล่องในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือปัจจัยอื่นใดที่กระทบสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้

เพื่อให้สามารถดำเนินการภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Notice Period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice Period ร่วมกับเครื่องมืออื่น 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

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Notice Period บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

2.2 เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

- กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 7 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 30 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม

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

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

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

หน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือนั้น บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการถัดไปพร้อมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อนหลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก หรือบริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งดังกล่าวได้ และบริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

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

อนึ่ง บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้ได้

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

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

เมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ก็ได้หากกองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมเป็นสำคัญ

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

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

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

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

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในช่วงดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความพอเพียงของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. อยู่ในช่วงดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม 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 และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการ

ชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผย
ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งซื้อ / คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัท
จัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ดีต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วย
ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ/คำสั่ง
สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ และข้อมูลเกี่ยวกับการถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด หรือในกรณีอื่น (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่รับประกันความเสี่ยงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะรับประกันความเสี่ยงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

ข้อมูลจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

1. ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิไม่รับโอนหน่วยลงทุนในช่วงที่กองทุนรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไว้ใบหน่วยลงทุน
- รูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือรูปแบบที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องขอเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ภายหลัง ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบและ/หรือเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้ โดยไม่ถือว่าการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการเดิม

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

ทั้งนี้ สำหรับหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่ได้รับผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือวิธีการอื่นใด ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความจำนงไว้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้แทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนตามปกติได้

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

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใดๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่ website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม

ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อได้ที่

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

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม
ไม่มี

ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

รายชื่อกรรมการ

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

และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหาร

1. นายวณา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวนรี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพัฒน์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 125 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567)

3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟเวอร์ทุนิตี้ส์ พลัส ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (UPINCM) เท่ากับ 142,282,126.74 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟเวอร์ทุนิตี้ส์ พลัส ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ (UPINCM-N) เท่ากับ 98,774,022.84 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567)

4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

IC Governance

1. นายวณา	พูลผล	ประธานคณะกรรมการ IC Governance
2. นางสาวเฟง	ฟาง	กรรมการ
3. นางสาวนรี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการ
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการ
5. นายเจตพัฒน์	นิธยาน	กรรมการ
6. นายธนกร	ธรรมลงกรต	กรรมการ
7. นายจารุวัตร	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
8. นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร	กรรมการ
9. นางสาวไอลดา	พงษ์พานิช	กรรมการ
10. นายชลัช	เต็มศรีเจริญพร	กรรมการ

IC Asset Allocation

1. นายเจตพัฒน์	นิธยาน	ประธานคณะกรรมการ IC Asset Allocation
2. นางสาววรรณจันทร์	อิงถาวร	กรรมการ
3. นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก	กรรมการ
4. นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ	กรรมการ
5. นายธนกร	ธรรมลงกรต	กรรมการ
6. นางสาวชื่นสมน	พรสกุลศักดิ์	กรรมการ
7. นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลกุล	กรรมการ
8. นายจาวุฒิ	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
9. นายเกียรติชัย	สงอินทร์	กรรมการ
10. นายอภิรักษ์	แช่ย่อง	กรรมการ
11. นางสาวนันทิษา	วีรานูวัตติ์	กรรมการ
12. นางสาวเบญจพร	เลิศเศรษฐศาสตร์	กรรมการ
13. นายจิตรัฐ	รัตนสิงห์	กรรมการ
14. นายกาย	ศิริพรรณพร	กรรมการ
15. นายธนพัฒน์	สุริโยตร	กรรมการ
16. นางสาวพรศรี	วรสุทธิพิศิษฐ์	กรรมการ
17. นายวรุณ	ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ
18. นายอภิชาติ	วิศิษฎ์กิจการ	กรรมการ

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

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาววรรณจันทร์ อิงถาวร*, CFA, CPA รองกรรมการผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), Imperial College Management School, U.K. • บัณฑิตบัณฑิต (สารสนเทศทางบัญชี, เกียรตินิยมอันดับ1), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • นิติศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช	• รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด • Assistant Managing Director – Investment Department, Siam City Asset Management • Senior Fund Manager, TISCO Asset Management • Senior Consultant, Price Water House Coopers	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายวิจิตร รัตนสิงห์*, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (หลักสูตรภาษาอังกฤษ), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - Global Equity; Portfolio Manager - Senior Portfolio Manager, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - Domestic Equity; Assistant Portfolio Manager - Portfolio Manager, บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม
นายธนวัฒน์ สุริโยตร, ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ) หลักสูตรนานาชาติ, จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมการออกแบบ และการผลิตยานยนต์), จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	- ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้จัดการกองทุน, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม
นายกาย ศิริพรรณพร*, CFA ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (International Securities, Investment and Banking), University of Reading, UK (เกียรตินิยมอันดับ 1) - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (International Program), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้จัดการกองทุน (การลงทุนต่างประเทศ), บลจ. ธนชาติ ซีเอสทีสปริง จำกัด - ผู้จัดการกองทุน (การลงทุนต่างประเทศ), บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด - ผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก สายการลงทุน, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - เจ้าหน้าที่วิเคราะห์อาวุโส (ที่ปรึกษาทางการเงิน), บริษัท แอสเซท โปร แมเนจเม้นท์	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม
นางสาวพรศจี วรสุทธิพิศิษฐ์, ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้อำนวยการอาวุโส (1), ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - Fund Manager, Foreign Investment Fund, บลจ. ซีเอสทีสปริง (ประเทศไทย) จำกัด - Assistant Fund Manager/Fund Manager, Fixed Income, บลจ. ซีเอสทีสปริง (ประเทศไทย) จำกัด - Senior Officer, Risk and Performance Analytics, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายวรุณ ทรัพย์ทวีกุล, ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก	• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมการเงิน), มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • บริหารธุรกิจบัณฑิต, (การจัดการทั่วไป), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	• ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • Vice President, Investment Advisory & Solutions Department, บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) • Vice President, Fund Manager in Multi Asset Department, บลจ. ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด • Manager, Fund Manager in Asset allocation and Fund of Fund Group, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด • Investment Consultant, บริษัท หลักทรัพย์เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริหารการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์กลยุทธ์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ มีดังนี้

หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (UPINCM)

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2626-7777
2. บริษัทหลักทรัพย์ ฟาย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2205-7111
3. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2672-5999, 0-2687-7000
4. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2016-8600
5. บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลธ์ โซลูชั่น จำกัด : โทรศัพท์ 0-2095-8999
6. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2061-9621
7. บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2829-6291 / 0-2829-6293 / 0-2829-6294
8. บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2430-6543
9. บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด : โทรศัพท์ 0-2508-1567
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2030-3730
11. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด : เป็นการซื้อขายผ่าน Online เท่านั้น สามารถติดต่อได้ที่ : contact@dime.co.th
12. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5050
13. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-8000
14. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000
15. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1999
16. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-8888
17. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111
18. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1327, 0-2359-0000
19. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2777-7777
20. บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมิน่า จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100
21. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2022-5000
22. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2274-9400

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)

หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ (UPINCM-N)

1. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500
2. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2016-8600
3. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2061-9621
4. บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2829-6291 / 0-2829-6293 / 0-2829-6294
5. บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2430-6543
6. บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด : โทรศัพท์ 0-2508-1567
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2030-3730
8. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด : เป็นการซื้อขายผ่าน Online เท่านั้น สามารถติดต่อได้ที่ : contact@dime.co.th
9. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000
10. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111
11. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2888-8888
12. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2777-7777
13. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2696-0000, 0-2796-0000

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2544-3935-7

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

9. รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนนี้คือ

นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร หรือนายเทอดทอง เทพมังกร หรือนางสาวเจียมใจ แสงสี หรือนางสาวชมภูณัฐ แซ่แต้

หรือ นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย หรือนางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

และ/หรือบุคคลอื่นที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

ข้อมูลอื่นๆ

1. บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนได้เฉพาะในกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ที่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการได้รับตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการได้กำหนดไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอดูแนวทางได้ที่บริษัทจัดการ
2. เพื่อให้เป็นไปตามพันธะผูกพันและกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ต่อการประกอบกิจการของบริษัทจัดการหรือกลุ่มยูโอบี อาทิเช่น ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกันตามที่ระบุในข้อ 3 หรือในกรณีที่บริษัทจัดการหรือกลุ่มยูโอบีมีความประสงค์กำหนดนโยบายหรือแนวการดำเนินธุรกิจอันเป็นผลสืบเนื่องจากพันธะผูกพันหรือกฎหมายดังกล่าว บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการกำหนดเงื่อนไขสำหรับการเปิดบัญชีและการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ และ/หรือนโยบายของบริษัทจัดการ และกลุ่มยูโอบีตามที่เห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ
3. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

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

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

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

- (1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30% ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย

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

- (2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะมีสิทธิหรือระงับการทำการธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำการขายผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

เพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

- (1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าขายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี ของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง
- (2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นอย่างสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว
- (3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

- (1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

- (3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน รายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย
- (4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าขายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

4. การซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้

4.1 มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

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

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

4.2 การเสนอขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค เช็คส่วนบุคคล หรือดราฟต์ ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือหักบัญชีบัตรเครดิต หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำ

การในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือ เอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

4.3 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4.3.1 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

อนึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติได้

4.3.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขาย

4.4 การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 4.2 สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ควบหน่วยลงทุน และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 4.3.1 ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออก ใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

4.5 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้สำหรับกรมธรรม์นั้นเท่านั้นโดยต้องเป็นการทำการขายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิด

ต้นทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

- (1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุน
- (2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์
- (3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนโดยอัตโนมัติทุกไตรมาสตามปีกรรมธรรม์ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทุนต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

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

4.6 สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายได้ตามกฎหมาย
- (2) เงื่อนไขการโอนหน่วยลงทุนในการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามบริษัทประกันชีวิตแต่ละบริษัทกำหนด

4.7 การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต

4.7.1 การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปี

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน รายงานประจำปี ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

4.7.2 รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบฐานะการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม เปิดให้บริการหรือหยุดการให้บริการ และ/หรือปรับลด วิธีการหรือช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนวันเริ่ม/หยุดการให้บริการ ทั้งนี้ โดยจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

5. ในกรณีที่บัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีมูลค่าคงเหลือในบัญชีและบัญชีนั้นไม่มีการติดต่อใช้บริการเป็นเวลานานติดต่อกันเกิน 1 ปี บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่ว่าด้วยเหตุผลใด ๆ

อัตราส่วนการลงทุน

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	
	2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกำหนด	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% ¹
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5.2.3.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 5.2.3.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 5.2.3.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 5.2.3.8 บล. 5.3 เสนอขายในประเทศไทย	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.5 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ SN ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 6.4.2 มี credit rating² อยู่ในระดับ investment grade 6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือ ในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.4.3.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และได้มีลักษณะตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 6.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.8 6.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.4.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	6.4.4 ในกรณีที่เป็นการลงทุนที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating³ อยู่ในระดับ investment grade 6.6.1 reverse repo 6.6.2 OTC derivatives 6.7 หน่วย CIS ที่มีเงื่อนไขตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกำหนดที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

¹ หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale

² กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้

³ กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีการะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญาแล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
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 ตัวแลกเปลี่ยน ตัวสัญญาใช้เงินสัญญา ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 1.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 1.4 total SIP ตามข้อ 6 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน ตัวสัญญาใช้เงิน ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของกองทุน หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	รวมกันไม่เกิน 25%
2	Reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	Securities lending	ไม่เกิน 25%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
5	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 5.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
6	derivatives ดังนี้	
	6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	6.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มิใช่เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit MF <u>ไม่มี</u>การลงทุนแบบซับซ้อน¹ จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV

^{1,2} รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิ ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III หรือตราสารที่มี ลักษณะของสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐ ต่างประเทศ)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)¹ ของผู้ ออกตราสารรายนั้นตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ล่าสุดทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบ ระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดบลจ. อาจนำมูลค่า หนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงิน ล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการ เผยแพร่เป็นการทั่วไปและในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงิน ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด² ให้ใช้ อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้งเว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็น รายโครงการ 2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่ และมี creditrating อยู่ในระดับต่ำกว่า investmentgrade หรือไม่มี credit rating ให้บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้งเว้นแต่ กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับ กรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ 1. ธนาคารพาณิชย์บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่า ด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 6. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 8. บริษัทหลักทรัพย์ 9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1 – 8)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

¹ หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำการเงินตามมาตรฐานการบัญชื่อนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

² รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน
--

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	อัตราตาม โครงการ ⁽¹⁾	เรียกเก็บจริง 1/6/2566-31/5/2567 ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง 1/6/2565-31/5/2566 ⁽²⁾	เรียกเก็บจริง 1/6/2564-31/5/2565 ⁽²⁾
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.64825	1.1021	1.1021	1.1021
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 2.64825	1.1021	1.1021	1.1021
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.14	0.8560	0.8560	0.8560
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 2.14	0.8560	0.8560	0.8560
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.08025	0.0321	0.0321	0.0321
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 0.08025	0.0321	0.0321	0.0321
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.4280	0.2140	0.2140	0.2140
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 0.4280	0.2140	0.2140	0.2140
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)				
2.1 ค่าธรรมเนียมผู้จัดการร่วมในต่างประเทศ⁽³⁾				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ตามที่จ่ายจริง	0.2675	0.2675	0.2675
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ตามที่จ่ายจริง	0.2675	0.2675	0.2675
2.2 ค่าสอบบัญชี				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ตามที่จ่ายจริง	0.0209	0.0231	0.0151
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ตามที่จ่ายจริง	0.0209	0.0231	0.0151
2.3 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ตามที่จ่ายจริง	0.0008	0.0003	0.0008
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ตามที่จ่ายจริง	0.0008	0.0003	0.0008
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด				
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 5.35	1.3913	1.3930	1.3855
- หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 5.35	1.3913	1.3930	1.3855

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.0006% ของ NAV โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง 2567	เรียกเก็บจริง 2566	เรียกเก็บจริง 2565
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ⁽⁴⁾ - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	1.00 1.00	1.00 1.00	1.00 1.00
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ⁽⁴⁾ - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ^{(4),(5)}				
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่เกิน 2.00 ไม่เกิน 2.00	1.00 1.00	1.00 1.00	1.00 1.00
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ - หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกใบหน่วยลงทุน ⁽⁶⁾	รายการละ 50 บาท	รายการละ 50 บาท		
6. ค่าธรรมเนียมการโอนเงินสำหรับการเฉลี่ยเงินคืนกรณีเลิกโครงการเข้าบัญชีเงินฝาก	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด		

หมายเหตุ

- (1) อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน
- (2) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี)
- (3) อัตราร้อยละของเงินลงทุนในต่างประเทศ
- (4) อัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม หรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียม โดยประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- (5) กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนสับเปลี่ยนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน
- (6) จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนจะเป็นไปตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟোর্ทูนิตี้ส์ พลัส ฟันด์
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรรัฐบาล	<u>32,844,493.82</u>	<u>13.63</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	8,082,540.64	3.35
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2	8,082,540.64	3.35
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	19,467,218.58	8.08
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12	10,197,373.20	4.23
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	9,269,845.38	3.85
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	5,294,734.60	2.20
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	5,294,734.60	2.20
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
หุ้นกู้	<u>4,528,879.25</u>	<u>1.88</u>
Rate AAA	4,528,879.25	1.88
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	4,528,879.25	1.88
เงินฝาก	<u>6,047,448.10</u>	<u>2.51</u>
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	5,919,205.62	2.46
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (USD)	128,242.48	0.05
อื่นๆ	<u>-2,622,748.21</u>	<u>-1.09</u>
ทรัพย์สินอื่น	2,760,000.00	1.14
หนี้สินอื่น	-5,382,748.21	-2.23
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ IRELAND		
หุ้นสามัญ	<u>187,806,501.48</u>	<u>77.91</u>
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	187,806,501.48	77.91
หน่วยลงทุน	<u>187,806,501.48</u>	<u>77.91</u>
Jupiter Financials Contingent Capital Fund	112,505,766.29	46.67
PIMCO GIS Capital Securities Fund	75,300,735.19	31.24
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ THAILAND		
หุ้นกู้	<u>17,358,493.76</u>	<u>7.20</u>
Non-Rated	<u>17,358,493.76</u>	<u>7.20</u>
BBLT49DA	10,131,144.51	4.20
KBAN49DA	7,227,349.25	3.00
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	<u>-4,906,918.62</u>	<u>-2.04</u>
สัญญาฟอเวิร์ด	-4,906,918.62	-2.04
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	241,056,149.58	100.00

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟอร์ทูนิตี้ส์ พลัส ฟันด์
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	32,844,493.82	13.63
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวุ้ ผู้สละหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	4,528,879.25	1.88
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับออวั้ ผู้สละหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวุ้ ผู้สละหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

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

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด ยูโนเค็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟิเชี่ยล พลัส ฟันด์
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
	LB266A	กระทรวงการคลัง		17/06/2569	-	8,000,000.00	8,082,540.64
	LB286A	กระทรวงการคลัง		17/06/2571	-	10,000,000.00	10,197,373.20
	LB28DA	กระทรวงการคลัง		17/12/2571	-	9,000,000.00	9,269,845.38
	LB336A	กระทรวงการคลัง		17/06/2576	-	5,000,000.00	5,294,734.60
หุ้นกู้							
	BBLT49DA	BANGKOK BANK PLC.		23/09/2568	-	280,000.00	10,131,144.51
	KBAN49DA	KASIKORN BANK PCL		14/10/2568	-	200,000.00	7,227,349.25
	KCC259A	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		10/09/2568	AAA	4,500,000.00	4,528,879.25
						รวม	54,731,866.83

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	อันดับความ น่าเชื่อถือ	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	%NAV	วันครบกำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาฟอเร็กซ์	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-595,121.56	-0.25	31/10/2567	-595,121.56
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-2,829,842.04	-1.17	27/06/2567	-2,829,842.04
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-302,203.22	-0.13	31/10/2567	-302,203.22
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	113,458.94	0.05	27/06/2567	113,458.94
	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-1,293,210.74	-0.54	29/08/2567	-1,293,210.74

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด แพลตินัม อินคัม ออฟฟอร์ทูนิตี้ส์ พลัส ฟันด์
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

คำเตือน / ข้อแนะนำ

- กองทุนเปิด ยูโอบี แพลตินัม อินคัม ออฟฟอร์ทุนิตี้ส์ พลัส ฟันด์ สามารถลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่ลงทุนได้ (non - investment grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ในอัตราส่วนที่มากกว่าอัตราส่วนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการ
- กองทุนรวมที่เสนอขายนี้มีการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่สูงกว่าการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป เช่น ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk) หรือความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (liquidity risk) ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุในรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีการะผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนนี้ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนจึงมีความเสี่ยงหากสินทรัพย์อ้างอิง (underlying assets) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีต ซึ่งอาจทำให้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (www.uobam.co.th)

- 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
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.uobam.co.th) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอตอบรับประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่นจึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการลงทุน วัตถุประสงค์ และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- กองทุนรวมอาจลงทุนในตราสาร Basel III เกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งตราสาร Basel III มีเงื่อนไขที่ซับซ้อนและมีความเสี่ยงที่แตกต่างจากตราสารหนี้ทั่วไป เช่น ตราสารอาจถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญหรือถูกปลดหนี้เมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด เป็นต้น ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในลักษณะและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของทรัพย์สินดังกล่าว
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และหน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 2 ชนิดก่อนทำการลงทุน และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- กรณีของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนที่แสดงว่าการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนมิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกัน ตามชนิดหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกดังกล่าวด้วย
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด

- กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

ชำระค่าไปรษณียากรแล้ว
ใบอนุญาติเลขที่ 33/2540
ปนณ. ยานาวา

เหตุขัดข้องที่บ่งบอกว่าผู้รับไม่ได้
☐ 1. จำนวนไม่ชัดเจน
☐ 2. ไม่มีเลขที่ข้างตามจำนวน
☐ 3. ไม่ยอมรับ
☐ 4. ไม่มีผู้รับตามจำนวน
☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
☐ 6. เสียการ
☐ 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
☐ 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