

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิ้ลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ Flexible Plus Retirement Mutual Fund (FLEX-RMF)

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนและจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 23 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569



โทร. 0-2659-8888 กด 1 ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และสนับสนุนธุรกิจ • www.one-asset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด 989 อาคารสยามพิวรรธน์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคูลค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ Flexible Plus Retirement Mutual Fund (FLEX-RMF)
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด	2,000 ล้านบาท บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเพิ่มเงินลงทุนโครงการโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งการเพิ่มจำนวนเงินลงทุนของโครงการจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนการดำเนินการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
ระดับความเสี่ยงของกองทุน	ระดับ 5 (ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง)
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	18 พฤศจิกายน 2546
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	3 ธันวาคม 2546

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ทั้งตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้และ/หรือเงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ฯลฯ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้ โดยสัดส่วนการลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อผลตอบแทนที่ดีและเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน อนึ่ง กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคูลค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ จะมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note)

อนึ่ง อัตรากำไรการลงทุนที่กำหนดจะกระทำภายใต้สภาพการณ์ที่ปกติ ซึ่งอาจมีบางขณะที่ไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ อันเนื่องมาจากการเกิดสภาพการณ์ที่ไม่ปกติหรือมีความจำเป็น เช่น มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น โดยบริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามประกาศแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ในกรณีที่การลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน ให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไขสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนภายใน 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน เว้นแต่บริษัทจัดการจะได้รับมติจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนให้เปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมภายในกำหนดเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

(ก) ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม

(ข) ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนเลิกกองทุนรวม

(ค) ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อรอการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 10 วันทำการ

ตัวชี้วัด (Benchmark) ของกองทุน

ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วนร้อยละ 50 และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วนร้อยละ 25 และดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (ThaiBMA Short-term Government Bond Total Return Index) สัดส่วนร้อยละ 25

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไข และข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศหรือข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวดัชนีของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

ลักษณะสำคัญของกองทุน

- กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ทั้งตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ฯลฯ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้
- กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

- ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain)
- ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ในปีภาษีนั้น และเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือ กบข. แล้วไม่เกิน 500,000 บาท (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในคู่มือภาษี)

รอบระยะเวลาบัญชี

- วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- การเปลี่ยนแปลงของราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุทสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน
- ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน ซึ่ง ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามจำนวนหรือในระยะเวลาที่กำหนด จึงอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินลงทุนคืนตามที่คาดไว้

การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไว้แล้วได้ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้องและผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ (1) หรือ (2) บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ข) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน
- (ค) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(ง) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

เมื่อผู้ออกตราสารหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าตราสารที่ลงทุนนั้นประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล บริษัทจัดการจะดำเนินการตามประกาศกำหนด

ทั้งนี้ การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) อันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
4. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริง ดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

5. อยู่ในช่วงดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็น หน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

6. อยู่ในช่วงดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดย สุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็น ประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการ ซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกิน กว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืน หน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลา เดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 6 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและ สมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สิน คงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

อย่างไรก็ตาม ความในข้อ 6 วรรคหนึ่ง จะไม่นำมาใช้บังคับกับกองทุนรวมดังต่อไปนี้

- (1) กองทุนรวมตลาดเงิน
- (2) กองทุนรวมดัชนี
- (3) กองทุนรวมอีทีเอฟ
- (4) กองทุนรวมหน่วยลงทุน
- (5) กองทุนรวมฟีดเดอร์

กรณีที่กองทุนได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิด ผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ

1. ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวม ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
2. มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศ หรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
3. มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่

เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการตามประกาศกำหนด

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับ NAV มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน ได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด โทรศัพท์ 0-2659-8888 กด 1 ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และสนับสนุนธุรกิจ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.one-asset.com

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.one-asset.com

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายมุ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ทั้งตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้และ/หรือเงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ฯลฯ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้ ดังนั้น มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ในช่วงเวลาต่างๆ ได้ตามระดับราคาของหลักทรัพย์ซึ่งกองทุนได้ลงทุนไว้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน อันได้แก่

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม รวมทั้งดำเนินการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อระดับราคาของหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวัง

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของหลักทรัพย์และศักยภาพของผู้ออกหลักทรัพย์ และเลือกลงทุนในบริษัทที่ได้วิเคราะห์แล้วว่าปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกหลักทรัพย์ (Default Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกหลักทรัพย์ที่ลงทุนไปลงทุนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามเวลาที่กำหนด เนื่องจากผู้ออกหลักทรัพย์มีฐานะทางการเงินที่ด้อยลง หรือขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงที่ออกโดยบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความน่าเชื่อถือ

- **ความเสี่ยงจากการสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ได้ภายในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์มีจำกัด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการพิจารณาลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนการตัดสินใจลงทุน

- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากการเมืองระหว่างประเทศ และความเสี่ยงจากเศรษฐกิจระหว่างประเทศ

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ในหลายประเทศ

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Foreign Exchange Rate Risk)**

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุนในต่างประเทศ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยผู้จัดการกองทุนจะเลือกสรรวิธีการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ เช่น ผู้จัดการกองทุนสามารถทำการ Hedge อัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น ซึ่งจะช่วยให้ผลตอบแทนไม่ผันผวนไปตามค่าเงินมากนัก

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม ดังนี้

1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

● ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee)

อัตราค่าธรรมเนียม liquidity fee ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม liquidity fee ในกรณีที่ระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือ ระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนไม่เกินกว่า 30 วัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาจากปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งหรือพิจารณาทั้ง 2 ปัจจัยร่วมกันในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง และหรือระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และหรือระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทจัดการในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจัดการจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ์

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เก็บจริง โดยปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดในโครงการ และหรือปรับเพิ่มระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และหรือปรับเพิ่มระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดรายละเอียด หลักเกณฑ์ และหรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และ/หรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้
3. ในกรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (Class of Unit) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น
4. ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการใช้เครื่องมือดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น โดยจะยังคงเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนด และหรืออนุญาต/เห็นชอบ/ผ่อนผัน และหรือที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้บริษัทจัดการดำเนินการได้

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Liquidity fee ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
 2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (transaction costs) เช่น bid-ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสัดส่วนการลงทุน และ/หรือ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่ถูกเรียกเก็บจากกองทุนรวมปลายทาง (กรณี feeder fund หรือ fund of funds) รวมถึงต้นทุนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 - ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการทำธุรกรรม REPO เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับธุรกรรมขนาดใหญ่ (ถ้ามี) และ/หรือ ต้นทุนในการปรับใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง
 - ระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และหรือระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่สอดคล้องกับนโยบายการถือครองหลักทรัพย์
 - สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง
 - พอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสภาพตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน
 - ปัจจัยอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไขขณะนั้น ๆ
 3. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) (ถ้ามี) หรือการเพิ่มค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (anti-dilution levies – ADLs) (ถ้ามี) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
 4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ เงินจาก Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุนรวม อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนรวมต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนรวมแต่อย่างใด
- การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing)
 - อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
 - ด้วยวิธีปฏิบัติ : Full swing pricing
 - Partial swing pricing
 - หลักเกณฑ์และเงื่อนไข
 - 1. บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา swing factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

2. การกำหนด swing factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
3. การกำหนด Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง
 - พอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน
 - ปัจจัยอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน
4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ Anti-dilution levies – ADL แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
5. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจัดการจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (Class of Unit) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา swing factor ที่เก็บจริง ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการใช้เครื่องมือดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น โดยจะยังคงเป็นไปตามที่

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น กำหนดและหรืออนุญาต/เห็นชอบ/ผ่อนผัน และหรือที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้บริษัทจัดการดำเนินการได้

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ partial swing pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนรวม เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนรวม มีค่าเกินกว่า swing threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนรวม คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

- **ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs)**

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบและหรือประกาศและหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - ต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (transaction costs) เช่น bid-ask spread ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการซื้อขายทรัพย์สิน ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสัดส่วนการลงทุน และ/หรือ ต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่ถูกเรียกเก็บจากกองทุนรวมปลายทาง (กรณี feeder fund หรือ fund of funds) รวมถึงต้นทุนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 - ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการทำธุรกรรม REPO เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับธุรกรรมขนาดใหญ่ (ถ้ามี) และ/หรือ ต้นทุนในการปรับใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง
 - ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
2. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุนรวม ได้แก่
 - สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง

- พอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน
 - ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
3. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
 4. กองทุนรวม Feeder fund และ Fund of Funds เมื่อกองทุนรวมปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนรวมปลายทาง
 5. ในกรณีที่เป็นการขายในรูปแบบ omnibus account บริษัทจัดการจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัด ณ ขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ์

1. ในกรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (Class of Unit) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บ Anti-dilution levies – ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดอัตราการเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิ์ที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หรือขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
5. ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs) บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการใช้

เครื่องมือดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

6. บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ เช่น การยกเลิกก่อนระยะเวลาที่กำหนด การประกาศใช้เครื่องมืออื่นแทนและหรือเพิ่มเติม เป็นต้น โดยจะยังคงเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นกำหนดและหรืออนุญาต/เห็นชอบ/ผ่อนผัน และหรือที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้บริษัทจัดการดำเนินการได้

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนรวม เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนรวม มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนรวม คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
3. บริษัทจัดการกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า มากกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก
 - (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า น้อยกว่ามูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน
4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้นำนากลับเข้ากองทุนรวม อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนรวมต่อไป เครื่องมือนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองทุนรวมแต่อย่างใด

2. การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

● ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period)

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่า 5% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา 5 วันทำการ

ข้อสงวนสิทธิ

1. ในกรณีที่มีการใช้ Notice period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้จาก Notice period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันที่ทำการด้วย ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing pricing, ADLs, Redemption Gate, Side pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ หรืออาจไม่ใช้เครื่องมือ Notice period

ดังกล่าว ในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าคำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
3. ในกรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (Class of Unit) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Notice period ในวันทำการนั้น
4. ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) บริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการใช้เครื่องมือดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจใช้ Notice period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - สภาพคล่องของกองทุนรวม เช่น สภาพคล่องของทรัพย์สินที่กองทุนถือครอง
 - พอร์ตการลงทุน นโยบายการลงทุน ตลอดจนสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน
 - ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

● **เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate)**

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 20 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ เมื่อบริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนรวมเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนรวม มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนรวม คำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
3. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน

(pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับการทำรายการขายคืนหน่วยลงทุน และมูลค่าหน่วยลงทุนในวันที่ส่งคำสั่งขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกนั้น รวมทั้งอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
5. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
6. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
7. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้
8. กองทุนรวม Feeder fund และ Fund of Funds เมื่อกองทุนรวมปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนรวมปลายทาง
9. ในกรณีที่เป็นการขายในแบบ omnibus account บริษัทจัดการจะดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับจากผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนเท่าที่สามารถทำได้ (best effort) ภายใต้สถานการณ์และข้อจำกัดในขณะนั้น

ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
4. ในกรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน (Class of Unit) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น
5. ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีกำหนดข้อจำกัดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) บริษัทจัดการอาจ

พิจารณาดำเนินการใช้เครื่องมือดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุนรวมเป็นสำคัญ ได้แก่

- ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน
- สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม อันเกิดจากการไถ่ถอนผิดปกติเนื่องจากการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
- ปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมและคาดการณ์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้นๆ

- การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket) เมื่อผู้ออกตราสารหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าตราสารที่ลงทุนนั้นประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่อาจจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล บริษัทจัดการจะดำเนินการตามประกาศกำหนด

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้ หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศกำหนด

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมเครื่องมือใดเครื่องมือหนึ่ง หรือหลายเครื่องมือพร้อมกันได้

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

การถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนด

การนับคะแนนเสียงเมื่อมีการขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีที่กองทุนมีบุคคลใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 นั้น เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดใด ๆ มีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว บริษัทจัดการจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

วิธีการโอน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

ข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
- (2) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนให้กับพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพสันของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- (3) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใด ๆ หากการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวจะทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

กองทุนจะใช้ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) โดยจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) ภายหลังจากการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดแจ้งชื่อผู้สั่งซื้อที่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเพื่อจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก
- (2) ภายหลังจากที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพิ่ม (ถ้ามี) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดแจ้งชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนรายใหม่เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน พร้อมทั้งดำเนินการให้มีการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อนั้น ๆ ทางไปรษณีย์ ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน
- (3) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังนั้น บริษัทจัดการจะถือเอายอดคงเหลือของหน่วยลงทุนที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่ส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนฉบับล่าสุดเป็นรายการที่เป็นปัจจุบันและถูกต้อง
- (4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และจะถือเอาบุคคลที่มีชื่อแรกในคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิดเป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผล (ถ้ามี)

(5) หากปรากฏข้อผิดพลาดในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องทำการทักท้วงข้อผิดพลาดภายใน 7 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ได้รับหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน

(6) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกใบหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้บริษัทจัดการออกใบหน่วยลงทุนได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบ เพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม หรือเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ถือว่าการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนเดิม

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะจัดทำหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้อ้างอิงต่อบริษัทจัดการกองทุนรวมและบุคคลอื่นได้

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ www.one-asset.com

ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ท่านสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด
989 อาคารสยามพิพรรธน์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถนนพระราม 1 กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0-2659-8888 ติดต่อฝ่ายกำกับและตรวจสอบ
www.one-asset.com
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center)
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0 2033 9999
www.sec.or.th
- ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
1 ซอยกสิกรไทย ถนนราชบุรีบูรณะ
แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ 0-2470-1952

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

กองทุนไม่มีการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

ภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด
เลขที่ 989 อาคารสยามพิวรรณ์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24
ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860

รายชื่อกรรมการ

นางนันท์รัตน์ สุรักษกะ	กรรมการ
นางเยียน-ขุน หลิน	กรรมการ
นายจิน-หลง เจ็ง	กรรมการ
นายจื่อ-หง หลิน	กรรมการ
นางชิง ชิง ลี	กรรมการ
นายกฤษ ปัทมวิชัยพร	กรรมการ
นายพจน์ ะรินสุต	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร

นายพจน์ ะรินสุต	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายกฤษ ปัทมวิชัยพร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ
นายมนทล จุนชยะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการลงทุน
นางปัทมเกสร อมาตยกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการตลาด
นายอลงกรณ์ ประธานราษฎร์นิกร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์
นายเกรียงไกร พัวพันธุ์นิวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายอรอนพ บุญคุณานุรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกลยุทธ์และนวัตกรรม
นายธนธร ประสิทธิ์พรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
นางสาวชิตชนก สงศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
นางสาวรุ่งรัตน์ นิยะถิรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทะเบียน
นางสาวอรนุช อัสวปรีชา	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน
นางสาวอรกัญญา อรุณรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์
นางนรรัตน์ พวงไพโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ
นายสุธินิ เทพอารักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
นางสาวดวงพร พรพัฒน์รักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและบัญชี
นางสาวแก้วรำไพ เลี่ยมตระกูล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตัวแทนจำหน่าย
นางสาวปราณี ปิตักวินวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

นางสาวฐิติพร ศิริพันธ์

ผู้อำนวยการ ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และสนับสนุนธุรกิจ

นายภัทร ทิปกาญจน์

ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการกองทุน

นางสาวมาลินี วิเชียรวิญญู

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการองค์กร

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568 มีกองทุนรวมจำนวนทั้งสิ้น 88 กองทุน หรือหากนับตามชนิดหน่วยลงทุนรวมเป็น 119 ชนิดหน่วยลงทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมของกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 64,964,169,903.44 บาท

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)

นายมนทล จุนชยะ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการลงทุน

นางสาวพรอมา เทวาคูดี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้

นางสาวจันทร์เพ็ญ ชูวงษ์

หัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้

นางสาวประภาภรณ์ ชื้อเจริญกิจ

ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้

นายชัยพฤกษ์ กุลกาญจนาร

หัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน

นายบัญชา จิ่งวิวัฒน์กิจ

ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน

นายสันธาน เสงสกุล

ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน

นางสาวจรรุภัทร ศรีจำเริญ

ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน

นายสุทธิโรจน์ สิทธิวัฒนานนท์

หัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ

นายสิทธิ งามตระกูล

ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ

นายธีรธรรม วิจารณ์กรณ

ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ

นางนรรัตน์ พวงไพโรจน์

หัวหน้าฝ่ายกำกับและตรวจสอบ

นางสาวชิดชนก ส่งศิริ

หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่รับผิดชอบ
คุณมนทล จุนชยะ	- ป.โท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - ป.ตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการลงทุน บลจ.วรณ จำกัด - หัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ.ธนชาต - นักวิเคราะห์อาวุโส บลจ.อมสิน จำกัด - นักวิเคราะห์ บล.เกียรตินาคิน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการลงทุน
คุณชัยพฤกษ์ กุลกาญจนาร	- ป.โท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - ป.ตรี วิศวกรรมเครื่องกลสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	- หัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ.วรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. แอสเซทพลัส จำกัด	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารทุน)

ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่รับผิดชอบ
		■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ■ หัวหน้าฝ่ายตราสารทุน บลจ. ทหารไทย จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุน – ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. วรรณ จำกัด ■ นักวิเคราะห์การลงทุน – นักวิเคราะห์การลงทุนอาวุโส บลจ. วรรณ จำกัด	
คุณสันธาน เฮงสกุล	■ ป.โท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน (ภาคภาษาอังกฤษ) NIDA ■ ป.ตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุน บลจ. บางกอก แคปปิตอล จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด ■ ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ■ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารทุน)
คุณณีน นามโคตร	■ ปริญญาโท MBA Finance & Telecom Ecommerce Owen Graduate School of Management, Vanderbilt University ■ ปริญญาตรี วิศวกรรมโทรคมนาคม สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. เอเชีย เวลท์ จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. เรนเนส ชานซ์ จำกัด ■ Chief Financial Officer บริษัท พาวเวอร์ สเตชั่น มอเตอร์ สปอร์ต จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ■ นักวิเคราะห์การลงทุนอาวุโส บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ■ นักวิเคราะห์การเงิน Mitr Phol Corp., Ltd. ■ Technical Supervisor บริษัท ซีเมนส์ จำกัด	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารทุน)
คุณบัญชา จีงวัฒนา	■ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ■ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	■ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด ■ ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด ■ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ. วรรณ จำกัด	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารทุน)

ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่รับผิดชอบ
		- นักวิเคราะห์การลงทุน บลจ. วรรณ จำกัด - วิศวกร บริษัท พูจิคุระ จำกัด	
คุณจารุภัทร ศรีจำเริญ	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี การเงิน การธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ.วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - Wealth Research บล.เอเซีย เวลท์ - Investment Analyst บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) - Sales Executive บล. เคจีไอ - Investment Analyst บลจ.วรรณ	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารทุน)
คุณพรอุมา เทวาทดี	- ป.โท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ป.ตรี เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ การคลังและการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน - ฝ่ายซื้อขายตราสารหนี้และพัฒนาธุรกิจ บงล.นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) - ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ บงล.ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารหนี้)
คุณจันทร์เพ็ญ ชูวงษ์	- ป.โท บัญชี (การบริหาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ป.ตรี บัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- หัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท รีวอง (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี บริษัท ฟูซุ โธมัทสு ไชยยศ จำกัด	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารหนี้)
คุณประภาภรณ์ ชี้อเจริญกิจ	- ปริญญาโท การจัดการ (การเงิน) มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด - ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการกองทุนตราสารหนี้ บลจ.วรรณ จำกัด	ผู้จัดการกองทุน (ตราสารหนี้)

ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่รับผิดชอบ
		■ เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารเงิน บล.เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด ■ ผู้ช่วยวิจัย โครงการ WTO WATCH คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อสินทรัพย์ (Selling Agent)

	เบอร์โทรศัพท์
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-6300
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	0-2626-7268-75
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	0-2680-2222
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2635-1718
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5000
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0-2680-1234
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	02-949-1000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2659-7382-4
บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	0-2343-9500
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	02-779-9128
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	0-2657-7171
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	02-8419000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2660-5429
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9559
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2660-5430
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด จำกัด (มหาชน)	0-2684-8888
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	0-2638-5000
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8215
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	02-697-3800
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2648-1111
บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด	0-2672-5999
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมอร์ชั่น พาร์เทนเนอร์ จำกัด	0-2660-6688
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	0-2231-3777

	เบอร์โทรศัพท์
ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0-2359-0000
บริษัท แรบบิท ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2648-3786
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (THAI CREDIT)	0-2697-5454
บริษัทหลักทรัพย์ ไอวี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	0-2658-5800
บริษัทหลักทรัพย์ อาร์ไอบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	02-088-9999
ธนาคารออมสิน	0-2299-8000
บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)	0-2654-7658
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไวส์จำกัด	022352575
บริษัท วายแอลจี บูลเลียน แอน ฟิวเจอร์ส จำกัด	02-687-9999
บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ฟิวเจอร์ส จำกัด	02-223-2288
บริษัทหลักทรัพย์ เวลธ์ เมจิก จำกัด	0-2861-5508
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เซ็นทรัล เวลธ์ ไซลูชั่น จำกัด	021038804
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน อินฟินิตี จำกัด	0-2238-3988
บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ตเนอร์ จำกัด (มหาชน)	02-660-6688
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์รีพับลิค จำกัด	02-266-6697
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	02-352-5100
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	02-009-8020
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	02-696-0577
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด	02-107-1860
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด	063-925-2755
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	02-6336173
บริษัทหลักทรัพย์เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	02-022-1440
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	02-208-4840
บมจ. ฟิลลิปประกันชีวิต	02-0225865
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (PB)	02-638-8296
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1766
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด (FINNO-SEG)	02-026-5100
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด	02-016-8600 #1300
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	02-508-1567
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริสต์ จำกัด	02-061-9621
บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด	02-4306543 ต่อ 9301,9401
บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์เวลธ์ไซลูชั่น จำกัด	02-095-8999

	เบอร์โทรศัพท์
บริษัทหลักทรัพย์คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)	02-829-6293
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน สุวานเศรษฐกิจ แคปิตอล จำกัด	02-114-6612
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	ติดต่อ Contact@dime.co.th
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	02-038-4499
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด	02-030-3730
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด	
บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด	02-2492999
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด	02-0266875, 092-7453555
บริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด	02-028-7441
บริษัทหลักทรัพย์ อพอลโล่ เวลธ์ จำกัด	02-180-8088
บริษัทหลักทรัพย์ เวลธ์เอกซ์ จำกัด	02 6669477

บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนเพิ่มเติมหรือยกเลิกการแต่งตั้งผู้สนับสนุนในภายหลังโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ในกรณีของการแต่งตั้งผู้สนับสนุนเพิ่มเติม ผู้สนับสนุนดังกล่าวอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ให้ความเห็นชอบเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุนของกองทุน โดยผู้สนับสนุนที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องปฏิบัติงานได้ภายใต้ระบบงานเดียวกันกับผู้สนับสนุนที่ปฏิบัติหน้าที่อยู่ก่อนแล้ว

นายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด โทรศัพท์ 0-2659-8888

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2470-1952

หมายเหตุ : นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

รายชื่อผู้สอบบัญชี

นางสาวชูชาน เอี่ยมวณิชชา

นายสุชาติ พานิชย์เจริญ

นางสาว ชื่นตา ชมเมิน

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2642-6172-4

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในภายหลัง โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี

ข้อมูลอื่น ๆ

วิธีการซื้อ ขายคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ราคาของหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก :	10 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก :	2,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป :	2,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน :	ไม่กำหนด
จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน :	ไม่กำหนด
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด

ผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด ได้ที่
ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนในวันและเวลาทำการ

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลา 09.00 - 15.00 น. ของทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์โดยสามารถสั่งซื้อหน่วย
ลงทุนได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด โทรศัพท์ 0-2659-8888 กด 1 (ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และสนับสนุน
ธุรกิจ) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วย

ทั้งนี้ การสั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายหลังเวลา 15.00 น. ของวันทำการขายหน่วยลงทุนใด ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใน
วันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไป

ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ใน
เขตหักบัญชีเดียวกับบริษัทจัดการหรือสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น เพื่อเข้าบัญชี
ต่อไป

ชื่อบัญชี	ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	กรุงเทพ	สยามสแควร์	กระแสรายวัน	152-3-11123-3
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	กรุงศรีอยุธยา	สยามสแควร์	กระแสรายวัน	123-0-03671-7
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	กสิกรไทย	สยามสแควร์	กระแสรายวัน	026-1-09287-5
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	ไทยพาณิชย์	สยามสแควร์	กระแสรายวัน	038-3-07483-3
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	กรุงไทย	สยามสแควร์	กระแสรายวัน	052-6-08671-8
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	ทหารไทยธนชาติ	สำนักพลโยธิน	กระแสรายวัน	001-1-54342-8
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	ไทยเครดิต	สำนักธุรกิจรัชดาภิเษก	กระแสรายวัน	777-1-00500-6
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	สำนักภูมิพินิ	กระแสรายวัน	889-1-01067-2
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	ยูโอบี	สยามสแควร์	กระแสรายวัน	772-3-63112-6
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรณ จำกัด	ซีไอเอ็มบี ไทย	สำนักสีลม	กระแสรายวัน	800-0-19697-3

ชื่อบัญชี	ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรรณ จำกัด	ทีสโก้	สำนักงานใหญ่	กระแสรายวัน	0001-114-005061-0
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรรณ จำกัด	ออมสิน	สยามพารากอน	กระแสรายวัน	000-000-445-072
บัญชีจองซื้อกองทุนเปิด บลจ. วรรณ จำกัด	เกียรตินาคินภัทร	เซ็นทรัลเวิลด์	กระแสรายวัน	100-0-00238-2

ในกรณีที่ชำระด้วยเช็ค ผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายบัญชีจองซื้อของกองทุน บัญชีกลางของบริษัทจัดการเปิดขึ้นเพื่อการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน หรือบัญชีอื่นที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น พร้อมทั้งเขียนชื่อนามสกุล สถานที่ติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ ลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อ หลังจากที่คุณสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งซื้อจะได้รับหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานการชำระเงิน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มวิธีการ รวมถึงวันและเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต หรือเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุน การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระราคา หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 15 วัน เว้นแต่กรณีที่การเปลี่ยนแปลงนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุนทั้งปวง บริษัทจัดการจะประกาศเพื่อแจ้งให้ทราบล่วงหน้า 1 วัน หรือในกรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพลัน

● การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

บริษัทจัดการและตัวแทนสนับสนุน จะจัดส่งหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบพร้อมใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และจัดส่งคู่มือภาษี (เฉพาะการสั่งซื้อครั้งแรก) ให้ผู้ที่สนใจจะลงทุน และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของตัวแทนสนับสนุน ผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม ได้ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของตัวแทนสนับสนุน ทุกวันในเวลาทำการ

การขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

บริษัทจัดการจะจำหน่ายหน่วยลงทุนของโครงการจัดการกองทุนเปิด เฟล็กซ์บีลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ให้ประชาชนทั่วไป ในราคาหน่วยลงทุนละ 10.00 บาท (ไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนครั้งแรก) โดยจะดำเนินการเสนอขายเอง หรือเสนอขายผ่านตัวแทนสนับสนุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ในการเสนอขายครั้งแรกผู้สั่งซื้อต้องสั่งซื้ออย่างต่ำ 2,000 บาท โดยกรอกรายละเอียดในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิดและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วนชัดเจน และยื่นเอกสารทั้งหมดพร้อมเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนที่บริษัทจัดการหรือตัวแทนสนับสนุน โดยบริษัทจัดการหรือตัวแทนสนับสนุน ที่รับคำสั่งซื้อ จะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ให้แก่ผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

การรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ หรือตัวแทนสนับสนุน โดยชำระเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงินของธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับบริษัทจัดการ หรือตัวแทนสนับสนุน ที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมสั่งจ่ายบัญชีจองซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น ในกรณีที่ชำระด้วยเช็ค ผู้สั่งซื้อต้องเขียนชื่อนามสกุล สถานที่ติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ ลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อ หลังจากที่ตัวแทนสนับสนุน ได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งซื้อจะได้รับหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานการชำระเงินผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเบิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

บริษัทจัดการ และ/หรือ ตัวแทนสนับสนุน จะนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนฝากบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น สำหรับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ทางบริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นผลประโยชน์ของกองทุนรวม

การจัดสรรหน่วยลงทุน

ในกรณีที่การเสนอขายครั้งแรกมีผู้สั่งซื้อไม่เกิน 200 ล้านหน่วย ผู้สั่งซื้อทุกคนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อ ในกรณีที่การเสนอขายครั้งแรกมีผู้สั่งซื้อเกินกว่าจำนวนที่เสนอขาย บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการจัดส่งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยไม่มีดอกเบี้ยคืนให้ผู้สั่งซื้อที่ไม่ได้รับการจัดสรร ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันปิดรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในการเสนอขายครั้งแรก

ในกรณีที่บริษัทจัดการต้องยุติโครงการหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก เนื่องจากไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ประชาชนได้ถึงสิบลาย บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก เว้นแต่บริษัทจัดการจะได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ดำเนินโครงการต่อไปได้

• การเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะจัดส่งหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบพร้อมใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และจัดส่งคู่มือภาษี (เฉพาะการสั่งซื้อครั้งแรก) ให้ผู้ที่สนใจจะลงทุน และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการไว้ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ผู้สนใจลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม ได้ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันในเวลาทำการ

1. การขายหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(1) ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 09.00 - 15.00 น. ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยบริษัทจัดการจะกำหนดวันเริ่มทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการหลังจากวันยื่นคำขอจดทะเบียนกองทุนรวมต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ภายหลังจากเวลา 15.00 น. ของทุกวันทำการ ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(2) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อโดยระบุเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท สำหรับการสั่งซื้อแต่ละครั้ง หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด (สำหรับการซื้อครั้งแรก) ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน และยื่นเอกสารทั้งหมดพร้อมเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารได้ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสาร จะต้องแสดงความจำนงโดยการกรอกแบบฟอร์มคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรสาร พร้อมทั้งลงนามและแนบเอกสารหลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนด และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการระบุไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว และผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสาร จะต้องยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว และ/หรือ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่อง มาจากความซับซ้อนของระบบ

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันและเวลาที่ได้รับใบคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน และในกรณีที่การสั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามา

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

(3) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับบริษัทจัดการหรือสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยในกรณีที่ เป็นเช็คหรือดราฟต์ จะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายบัญชีของซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งบริษัทจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ บริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลับกันได้

(4) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสดหรือเช็คที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการเดียวกัน บริษัทจัดการจะถือเอาวันที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินพร้อมหลักฐานการสั่งซื้อเป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็คหรือดราฟต์ ที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการเดียวกัน บริษัทจัดการจะถือเอาวันทำการถัดจากวันที่ได้รับหลักฐานการสั่งซื้อเป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

(5) ในกรณีที่เช็คหรือดราฟต์ดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรก ไม่ว่าด้วยเหตุใดบริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อ นั้นๆ ทันที พร้อมทั้งแจ้งผู้สั่งซื้อหรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งซื้อแจ้งผู้สั่งซื้อทางโทรศัพท์ หรือ ด้วยวิธีการอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น โดยผู้ลงทุนที่จะสั่งซื้อต้องกรอกรายละเอียดใน คำสั่งซื้อใหม่เพื่อส่งให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(6) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการสั่งซื้อ หน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(7) ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

(8) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อ ดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทาง กฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

2. การขายหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบโทรศัพท์ (บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการและเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ)

(1) ผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาที่ต้องการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์สามารถติดต่อขอใช้บริการได้ที่บริษัท

จัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งซื้อ โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจนในแบบคำขอใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ พร้อมทั้งกรอกรายละเอียดต่างๆ ในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก (เฉพาะผู้ที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มดังกล่าว) ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งซื้อจะส่งมอบเอกสารประกอบการใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ให้แก่ผู้ลงทุนเพื่อเป็นคู่มือประกอบสำหรับการใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ โดยผู้ลงทุนจะสามารถสั่งซื้อผ่านระบบโทรศัพท์ได้เมื่อแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากได้รับการอนุมัติจากทางธนาคารและบริษัทจัดการได้ออกเลขรหัสประจำตัวให้แล้วเท่านั้น

(2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไป สำหรับการสั่งซื้อแต่ละครั้ง หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร ตามขั้นตอนการทำรายการที่ระบุไว้ในเอกสารประกอบการใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ให้ครบถ้วน โดยบริษัทจัดการจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อระบุไว้ในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก หากบริษัทจัดการไม่สามารถหักเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นๆ ทันที

ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยให้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อนตามวันและเวลาที่รับคำสั่งซื้อ พร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

ในกรณีที่สั่งซื้อพร้อมกัน บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามา

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนที่สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

(3) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในเวลา 15.00 น. ในวันทำการใดให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นๆ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.00 น. ในวันทำการใดหรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุนให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(4) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้หลักฐานที่ปรากฏกับบริษัทจัดการเท่านั้นเป็นหลักฐานในการทำ

รายการที่ถูกต้องและใช้อ้างอิงได้

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(5) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ครบถ้วนสมบูรณ์แล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่กรณีที่เกิดข้อผิดพลาดเนื่องจากระบบโทรศัพท์ และได้รับความยินยอมจากบริษัทจัดการแล้ว

(6) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

3. การขายหน่วยลงทุนโดยหักเงินจากบัญชีเงินฝาก

(1) ผู้ลงทุนสามารถขอให้บริษัทจัดการทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนตามระยะเวลาที่กำหนด ด้วยการยินยอมให้บริษัทจัดการแจ้งธนาคารให้ดำเนินการหักบัญชีเงินฝากของผู้ลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากัน โดยผู้ลงทุนสามารถแจ้งความจำนงค์และกรอกรายละเอียดในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก (เฉพาะผู้ที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มดังกล่าว) และแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีนี้ได้ ก็ต่อเมื่อแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแล้วเท่านั้น

(2) ผู้สั่งซื้อจะต้องระบุชื่อ “กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ” และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท สำหรับการสั่งซื้อแต่ละครั้ง หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ตามระยะเวลาที่บริษัทจัดการจะกำหนดต่อไป ในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนด โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ในกรณีที่ระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดเป็นวันหยุดทำการ บริษัทจัดการจะทำการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการถัดไป

(3) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีเงินฝากชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ หรือตัวแลกเงิน ที่ไม่สามารถนำฝากเพื่อเรียกเก็บเงินได้ในวันที่มีการหักบัญชี บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากตามระยะเวลาที่กำหนดเท่านั้น หากเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในแบบหนังสือขอให้

หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในงวดนั้นๆ แต่จะทำการหักบัญชีเงินฝากในงวดถัดไป และจะไม่หักย้อนหลังสำหรับงวดบัญชีที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอ

(4) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีเงินฝากต้องการแก้ไขการหักบัญชีเงินฝาก ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องขอยกเลิกการใช้แบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนดฉบับเดิม และกรอกแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนดฉบับใหม่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนที่จะมีการหักบัญชี

(5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการขายหน่วยลงทุน โดยจะใช้หลักฐานที่ปรากฏกับบริษัทจัดการเท่านั้นเป็นหลักฐานในการทำรายการที่ถูกต้องและใช้อ้างอิงได้

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) เมื่อบริษัทจัดการได้หักบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ผู้ซื้อหน่วยลงทุนจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

(7) การเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้ว จะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

(8) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

4. การขายหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)

(1) ผู้ลงทุนที่ต้องการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) จะต้องทำการเปิดบัญชีการขอใช้บริการผ่าน Internet โดยผู้ลงทุนจะสามารถใช้บริการผ่าน Internet ได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและได้รับรหัสผ่าน (ตามขั้นตอนการขอใช้บริการผ่าน Internet) จากบริษัทจัดการแล้วเท่านั้น

(2) ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 09.00 - 15.00 น. ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ภายหลังเวลา 15.00 น. ของทุกวันทำการ หรือในวันหยุดทำการ (วันเสาร์ วันอาทิตย์ และวันหยุดนักขัตฤกษ์) ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการ

คำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(3) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อโดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไป สำหรับการสั่งซื้อแต่ละครั้ง หรือน้อยกว่าตามที่บริหารจัดการพิจารณาเห็นสมควร และการสั่งซื้อแต่ละครั้งจะต้องไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือจำนวนเงินอื่นใดที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งบริหารจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยประกาศผ่านทาง website ของบริหารจัดการ ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อจะต้องกรอกรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน พร้อมทั้งชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน

ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนมีจำนวนมากกว่าเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวมตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริหารจัดการขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนโดยให้อยู่ในดุลยพินิจของบริหารจัดการ โดยใช้หลักการสั่งซื้อก่อนได้ก่อน ตามวันและเวลาที่ได้รับคำสั่งซื้อพร้อมเงินค่าซื้อเต็มจำนวน

ในกรณีที่มีการสั่งซื้อพร้อมกัน บริหารจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อเข้ามา

ในการสั่งซื้อ ผู้สั่งซื้อรับรองที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือน้อยกว่าที่สั่งซื้อไว้ตามที่บริหารจัดการจะพิจารณาจัดสรรให้ โดยไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนการสั่งซื้อดังกล่าว และยินยอมรับเงินคืนโดยไม่มีดอกเบี้ยในกรณีที่ไม่ได้รับการจัดสรรตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อ โดยบริหารจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวนนั้น โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

(4) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ คำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับบริหารจัดการ หรือด้วยวิธีอื่นใด โดยในกรณีที่เช็คหรือดราฟต์ จะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีของซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริหารจัดการเปิดขึ้น ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องทำการยืนยันการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนมายังบริหารจัดการ ภายในเวลาทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นๆ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ อื่นซึ่งบริหารจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ บริหารจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบกันได้

(5) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสดหรือเช็คที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการเดียวกัน บริษัทบริหารจัดการจะถือเอาวันที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินพร้อมหลักฐานการสั่งซื้อเป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็คหรือดราฟต์ที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการเดียวกัน บริษัทบริหารจัดการจะถือเอาวันทำการถัดจากวันที่ได้รับหลักฐานการสั่งซื้อเป็นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

(6) ในกรณีที่เช็คหรือดราฟต์ดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรก ไม่ว่าด้วยเหตุใดบริหารจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นๆ ทันที พร้อมทั้งแจ้งผู้สั่งซื้อหรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งซื้อแจ้งผู้สั่งซื้อทางโทรศัพท์ หรือ

ด้วยวิธีการอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น โดยผู้ลงทุนที่จะสั่งซื้อต้องกรอรายละเอียดในคำสั่งซื้อใหม่เพื่อส่งให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(7) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(8) ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

(9) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

5. การขายหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต
บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการขายหน่วยลงทุนโดยวิธีอื่นๆ รวมถึงช่องทางการชำระเงินด้วยวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น วิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านทางเคาเตอร์ธนาคาร (Bill Payment) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telephone Banking) บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ (Internet Banking) เครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าการเพิ่มเติมวิธีการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งถึงวิธีการขายหน่วยลงทุนนั้นๆ ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

1. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทุกวันทำการ ภายในเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะนำมูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยบริษัทจัดการจะกำหนดวันเริ่มทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการหลังจากวันยื่นคำขอจดทะเบียนกองทุนรวมต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

การส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนภายหลังจากระยะเวลาที่บริษัทจัดการ

กำหนดในแต่ละวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนซึ่ง จะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็น เกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน โดยระบุจำนวน หน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการหรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือ หน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารได้ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการส่งคำสั่งขายคืน หน่วยลงทุนผ่านทางโทรสาร จะต้องแสดงความจำนงโดยการกรอกแบบฟอร์มคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรสาร พร้อมทั้งลงนามและแนบเอกสารหลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนด และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการระบุไว้ใน คำขอใช้บริการดังกล่าว และผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสาร จะต้องยอมรับและผูกพัน ตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว และ/หรือ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งรวมถึง การยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(3) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการ ขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัท จัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียน หน่วยลงทุนนั้น

(4) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือ หน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วย ลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายคืน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(5) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วัน ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด

(6) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการ สำนักงานบริการของบริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ใน ระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหน่วย

ลงทุน" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืน หน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

(7) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

(8) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ร้องขอให้บริษัทจัดการออกไปหน่วยลงทุนแทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องติดต่อบริษัทจัดการโดยตรงเพื่อส่งมอบคืนใบหน่วยลงทุนเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนดำเนินการโอนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นๆ เข้าระบบไว้ใบหน่วยลงทุนเสียก่อน

(9) กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุความประสงค์ดังกล่าวให้ชัดเจนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และต้องเป็นการขายคืนทั้งจำนวน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการ ดังนี้

9.1 ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยการจ่ายเป็นเช็คระบุชื่อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใหม่ หรือโอนเงินเข้าบัญชีกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพใหม่แล้วแต่กรณี

9.2 จัดส่งข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยระบุวันเริ่มลงทุนและจำนวนเงินที่ขายคืนดังกล่าวให้กับบริษัทจัดการของกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการอื่นนั้น ภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันขายคืนหน่วยลงทุน

2. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบโทรศัพท์ (บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการและเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ)

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้กรอกรายละเอียดในแบบคำขอใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์แล้ว ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์จะ ต้องสั่งขายคืน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ตาม ขั้นตอนการทำรายการที่ระบุไว้ในเอกสารประกอบการใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ให้ครบถ้วน โดยบริษัทจัดการจะโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในแบบคำขอใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ภายในเวลา 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัด จากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยผู้ถือลงทุนจะสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ได้เมื่อบริษัทจัดการได้ออกเลขรหัส ประจำตัวให้แล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ใน รายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุน

ประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏ อยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(2) การส่งขายคืนหน่วยลงทุนทุกวันทำการ ภายในเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ให้ถือว่าเป็นการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขาย หน่วยลงทุนนั้นตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นๆ เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การส่งขายคืนหน่วยลงทุนภายหลังระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดในแต่ละวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือการส่งขายคืนหน่วยลงทุนใน วันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปตามราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(3) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการตรวจสอบรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนหากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าว และจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการส่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยจะใช้หลักฐานที่ปรากฏกับบริษัทจัดการเท่านั้นเป็นหลักฐานในการทำรายการที่ถูกต้องและใช้อ้างอิงได้

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(4) ผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์แล้วจะเพิกถอนการส่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้

(5) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหน่วยลงทุน" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนได้ในระหว่างวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดที่บริษัทจัดการ ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อนเท่านั้น

(6) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

(7) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้อำนาจให้บริษัทจัดการออกใบหน่วยลงทุนแทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนต้องการขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องติดต่อบริษัทจัดการโดยตรงเพื่อส่งมอบคืนใบหน่วยลงทุนเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนการส่งขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อให้ นายทะเบียนหน่วยลงทุนดำเนินการโอนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นๆ เข้าระบบไร้ใบหน่วยลงทุนเสียก่อน

3. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) จะต้องทำการเปิดบัญชีการขอใช้บริการผ่าน Internet โดยผู้ลงทุนจะสามารถใช้บริการผ่าน Internet ได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและได้รับรหัสผ่าน (ตามขั้นตอนการขอใช้บริการผ่าน Internet) จากบริษัทจัดการแล้วเท่านั้น

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ทุกวันทำการภายในเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ภายหลังจากเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดในแต่ละวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกวันทำการ หรือในวันหยุดทำการ (วันเสาร์ วันอาทิตย์ และวันหยุดนักขัตฤกษ์) ให้ถือว่าเป็นการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน โดยมูลค่าของการส่งขายคืนหน่วยลงทุนแต่ละครั้งจะต้องไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือมูลค่าอื่นใดที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยประกาศผ่านทาง website ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏ อยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(5) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด

(7) ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหน่วยลงทุน" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

(8) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

(9) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ร้องขอให้บริษัทจัดการออกใบหน่วยลงทุนแทนหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องติดต่อบริษัทจัดการโดยตรงเพื่อส่งมอบคืนใบหน่วยลงทุนเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนการส่งขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนดำเนินการโอนหน่วยลงทุนจำนวนนั้นๆ เข้าระบบไว้ใบหน่วยลงทุนเสียก่อน

(10) กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุความประสงค์ดังกล่าวให้ชัดเจนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และต้องเป็นการขายคืนทั้งจำนวนโดยบริษัทจัดการจะดำเนินการ ดังนี้

10.1 ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยการจ่ายเป็นเช็คระบุชื่อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใหม่ หรือโอนเงินเข้าบัญชีกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพใหม่แล้วแต่กรณี

10.2 จัดส่งข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยระบุวันเริ่มลงทุนและจำนวนเงินที่ขายคืนดังกล่าวให้กับบริษัทจัดการของกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ อันนั้น ภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันขายคืนหน่วยลงทุนผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

4. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต
บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยวิธีอื่นๆ รวมถึงช่องทางบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านทางเคาน์เตอร์ธนาคาร (Bill Payment) บริการธนาคาร ทางโทรศัพท์ (Telephone Banking) บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ (Internet Banking) เครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าการเพิ่มเติมวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งถึงวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นๆ ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ข้อสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธและหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นไปตามหัวข้อ การไม่ขายไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง
- (2) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง หรือไม่เป็นความจริง หรือไม่ครบถ้วน
- (3) กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่า การสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ

การหยุดรับคำสั่งซื้อ / ขายคืนหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีอำนาจประกาศกำหนดให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเป็นการชั่วคราว ทั้งนี้ ไม่เกินกว่า 20 วันทำการติดต่อกัน

• การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่ง (กองทุนต้นทาง) ไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น (กองทุนปลายทาง) ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่มีคำสั่งให้บริษัทจัดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทนสนับสนุน (หรือระบบโทรศัพท์ หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (internet) ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ) โดยกรอกรายละเอียดให้ถูกต้องครบถ้วนชัดเจน ในแบบฟอร์มและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด
- (2) ในกรณีที่จำนวนเงินที่ได้จากการส่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำสำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง (ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ “การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก”) บริษัทจัดการจะทำการยกเลิกการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้
- (4) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น

ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่นมาลงทุนในกองทุนนี้ได้ โดยดำเนินการส่งชื่อหน่วยลงทุนตามหัวข้อ “การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก” และ “การเสนอขายภายหลังการเสนอครั้งแรก” และตามวิธีดังต่อไปนี้

(1) นำสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง (กองทุนนี้) ไปยื่นต่อบริษัทจัดการของกองทุนต้นทาง (บริษัทจัดการอื่น) เพื่อเป็นหลักฐานในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(2) ดำเนินการให้บริษัทจัดการของกองทุนต้นทาง (บริษัทจัดการอื่น) ชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง เข้าบัญชีจองซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

(3) ดำเนินการให้บริษัทจัดการของกองทุนต้นทาง (บริษัทจัดการอื่น) จัดทำและส่งมอบเอกสารหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้ลงทุนเป็นผู้ส่งมอบเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัทจัดการ

(4) ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้

(5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

3. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ไปยังหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการการของบริษัทจัดการอื่น

ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการไปยังหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการการของบริษัทจัดการอื่น โดยดำเนินการส่งขายคืนหน่วยลงทุนตามหัวข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” และตามวิธีดังต่อไปนี้

(1) นำสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนปลายทาง) มายื่นให้บริษัทจัดการเพื่อเป็นหลักฐานในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

(2) สั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุน (กองทุนต้นทาง) ตามหัวข้อ “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” และแจ้งความประสงค์ต่อบริษัทจัดการในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนปลายทาง) พร้อมทั้งระบุชื่อกองทุนปลายทาง และชื่อบริษัทจัดการของกองทุนปลายทางนั้น หรืออื่นๆ ตามที่บริษัทจัดการหรือ กฎประกาศ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(3) เมื่อบริษัทจัดการดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางแล้ว บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นเช็ค หรือด้วยวิธีอื่นใด ไปยังกองทุนปลายทาง ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น หรือชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว

(4) ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้

(5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า เฉพาะกรณีที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพของบริษัทจัดการเป็นกองทุนปลายทาง หรือกองทุนที่รับโอนเนื่องจากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วแต่กรณี

(2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุงหรือเพิ่มเติมวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมถึงวันและเวลาสำหรับการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ



การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำรงความเพียงพอของกองทุนตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจัดการจะเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าจัดการกองทุนรวมแทน โดยการคัดเลือกบริษัทจัดการรายใหม่จะคำนึงถึง

ประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายละเป็นสำคัญ และต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ด้วย ในกรณีที่มูลค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการให้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับได้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความ เป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการให้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับ ผลประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)
- (3) การรับผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใดเฉพาะกรณีที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการได้ระบุนโยบายและหลักเกณฑ์ การรับผลประโยชน์ตอบแทนไว้ โดยเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบ ซึ่งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และพิจารณาได้ ว่าการรับผลประโยชน์ตอบแทนนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุน

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการต้อง กระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทของหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้นด้วย

อย่างไรก็ดี บริษัทจัดการไม่สามารถรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (soft commission) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเองได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำโดยวิชาชีพ เว้นแต่เป็น การรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทจัดการประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งผู้ถือ หน่วยลงทุนอาจขอดูแนวทางนี้ได้ที่บริษัทจัดการ

ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการมีการรับผลประโยชน์ตอบแทนดังกล่าว บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์ ดังกล่าวไว้ในรายงานรอบปีบัญชีหรือรอบระยะเวลา 6 เดือนด้วย

ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

ในปี พ.ศ. 2553 ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออกกฎหมายที่เรียกว่า Foreign Account Tax Compliance Act (ซึ่งต่อไปจะ เรียกว่า FATCA) โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 กฎหมายฉบับดังกล่าวกำหนดให้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ สัญชาติอเมริกันนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Financial Institution หรือ FFI) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของบุคคล ที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีให้กับประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงบุคคลธรรมดา/นิติบุคคลสัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าใน ปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า “กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงาน

สรรพากรของสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

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

(1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30% ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

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

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

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

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

(3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริหารจัดการกำหนด บริษัทยุติการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริหารจัดการแจ้งแล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยน / โอนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระบุหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่าย จากรายได้ เงินลงทุน เงินปันผล และ/หรือ เงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น

หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็นและเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริหารจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหักเงิน ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริหารจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริหารจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทยุติการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน



การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยบริหารจัดการในนามกองทุน (Proxy Voting)

ในกรณีที่บริหารจัดการได้ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ใดเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม บริษัทยุติการจะปฏิบัติเกี่ยวกับ

การใช้สิทธิออกเสียงของผู้ถือหลักทรัพย์ในนามกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหลักทรัพย์ในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของกองทุนรวม
- (2) เปิดเผยแนวทางและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงตาม (1) ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนด้วยวิธีการที่เหมาะสมและมีสาระอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณามอบหมายผู้ดูแลผลประโยชน์ หรือบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นที่เหมาะสมในการใช้สิทธิออกเสียงแทนบริษัทจัดการในนามกองทุน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและประโยชน์ต่อกองทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าการใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวไม่มีนัยยะสำคัญหรือไม่กระทบต่อผลประโยชน์ของกองทุนรวม

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่างๆ

ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่างๆ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือระงับ และ/หรือยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด หรือให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่างๆ ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด
- (2) บริษัทจัดการเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่างๆ
- (3) บริษัทจัดการเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวม ผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจ

นอกจากนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น ให้แก่หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายต่างๆ หรือบุคคลอื่นใด เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือกฎหมายต่างๆ

ทั้งนี้ คำว่า “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” หรือ คำว่า “กฎหมายต่างๆ” นั้น ให้ความหมายรวมถึงกฎหมายของประเทศต่างๆ ที่กองทุนรวมได้มีการลงทุนในประเทศนั้นๆ ด้วย

**ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่น
ของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ**

1. ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในประเทศ :

บริษัทจัดการจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดดังต่อไปนี้ รวมถึงการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นอย่างใด ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะมีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติม หรือผ่อนผันให้กองทุนรวมสามารถลงทุนได้เพิ่มเติมในอนาคตอีกด้วย

ส่วนที่ 1 : ประเภทและคุณสมบัติของตราสารทางการเงินทั่วไป

1. ประเภทของตราสาร ได้แก่

1.1 ตราสารทุน

1.1.1 หุ้น

1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (share warrants)

1.1.3 ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (transferable subscription right: TSR)

1.1.4 ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่มี underlying เป็นหุ้นหรือ share warrants

1.1.5 ตราสารทุนอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารทุนตาม 1.1.1 - 1.1.4 ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติม

1.2 ตราสารหนี้

1.2.1 พันธบัตร

1.2.2 ตั๋วเงินคลัง

1.2.3 หุ้นกู้ (ไม่รวมหุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้อนุพันธ์ และตราสาร Basel III)

1.2.4 ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange: B/E)

1.2.5 ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note: P/N)

1.2.6 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้

1.2.7 ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่มี underlying เป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้

1.2.8 ตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ตาม 1.2.1 - 1.2.7 ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติม

1.3 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (ไม่รวมตราสาร Basel III)

1.4 ตราสาร Basel III

1.5 ศุภก

1.6 ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants: DW)

2. คุณสมบัติของตราสารและหลักเกณฑ์ในการลงทุนของตราสารทางการเงินทั่วไป

ทรัพย์สินที่บริษัทจัดการจะสามารถลงทุนได้ตาม 1. ต้องมีคุณสมบัติของตราสารตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้

2.1 ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนมีภาระผูกพันมากกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสาร

2.2 สามารถเปลี่ยนมือได้ (รวมถึงกรณีที่เป็นตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ลงทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้)

2.3 มีข้อมูลเกี่ยวกับตราสารที่บริษัทจัดการสามารถเข้าถึงได้เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลราคาที่สะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยข้อมูลดังกล่าวต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ซึ่งจัดทำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

2.4 ในกรณีที่เป็นการลงทุนใน ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่ออกตราสารดังกล่าวเพื่อชำระหนี้การค้า ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ดังกล่าวต้องมีการรับอาวัลหรือรับรองโดยบุคคลดังนี้

2.4.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

2.4.2 ธนาคารออมสิน

2.4.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์

2.4.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2.4.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจชนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2.4.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

2.4.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2.4.8 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 2.4.1 - 2.4.7

ทั้งนี้ การอาวัลหรือการรับรองดังกล่าวต้องเป็นการอาวัลหรือการรับรองผู้ส่งจ่ายหรือผู้ออกตัวทั้งจำนวนรวมถึงดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ใน ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินด้วย

ส่วนที่ 2 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS และหน่วย infra

ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS และหน่วย infra ที่กองทุนลงทุน ซึ่งอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายไทย ต้องมีคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสารทางการเงินทั่วไปในส่วนที่ 1 ข้อ 2.1 - 2.3

2. ในกรณีเป็นการลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวม กองทุนรวมดังกล่าว ต้องมีนโยบายการลงทุนดังนี้ (ไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมทองคำที่ลงทุนในทองคำแท่ง)

2.1 มีการลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นประเภทและชนิดเดียวกับที่กองทุน (investing fund) สามารถลงทุนได้

2.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุน (investing fund) นั้น

2.3 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ product limit สำหรับทรัพย์สินที่เป็น SIP ของกองทุน (investing fund) นั้น

2.4 มีการลงทุนใน derivatives ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ global exposure limit ของกองทุน (investing fund) นั้น

3. ในกรณีที่กองทุนรวมฟีดเดอร์ไปลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวม กองทุนรวมดังกล่าวต้องไม่ใช่กองทุนรวมฟีดเดอร์

ส่วนที่ 3 : ทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

เป็นไปตามประกาศ

ส่วนที่ 4 : ธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo)

เป็นไปตามประกาศ

ส่วนที่ 5 : ธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending)

เป็นไปตามประกาศ

2. ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในต่างประเทศ :

บริษัทจัดการจะลงทุนหรือแสวงหาประโยชน์เฉพาะจากหลักทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดดังต่อไปนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศแก้ไข หรือเพิ่มเติมประเภทหรือลักษณะของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารหรือสัญญาในต่างประเทศ ตราสารหรือสัญญาดังกล่าวต้องเสนอขายหรือเป็นการทำสัญญาในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) หรือที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ World Federation of Exchanges (WFE) หรือเป็นตราสารของบริษัทที่จัดตั้ง และเสนอขายใน Greater Mekong Subregion (GMS)

ส่วนที่ 1 : ประเภทและคุณสมบัติของตราสารทางการเงินทั่วไป

1. ประเภทของตราสาร ได้แก่

1.1 ตราสารทุนต่างประเทศ

1.1.1 หุ้น

1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (share warrants)

1.1.3 ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (transferable subscription right: TSR)

1.1.4 ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่มี underlying เป็นหุ้นหรือ share warrants

1.1.5 ตราสารทุนอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารทุนตาม 1.1.1 - 1.1.4 ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติม

1.2 ตราสารหนี้ต่างประเทศ

1.2.1 พันธบัตร

1.2.2 ตัวเงินคลัง

1.2.3 หุ้นกู้ (ไม่รวมหุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้อนุพันธ์ และตราสาร Basel III)

1.2.4 ตัวแลกเงิน (Bill of Exchange: B/E)

1.2.5 ตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note: P/N)

1.2.6 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้

1.2.7 ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่มี underlying เป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้

1.2.8 ตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ตาม 1.2.1 - 1.2.7 ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติม

1.3 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนต่างประเทศ (ไม่รวมตราสาร Basel III)

1.4 ตราสาร Basel III ต่างประเทศ

1.5 ศุภกต่างประเทศ

1.6 ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants: DW) ต่างประเทศ

2. คุณสมบัติของตราสารและหลักเกณฑ์ในการลงทุนของตราสารทางการเงินทั่วไป

ทรัพย์สินที่บริษัทจัดการจะสามารถลงทุนได้ตาม 1. ต้องมีคุณสมบัติของตราสารตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้

2.1 ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนมีภาระผูกพันมากกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสาร

2.2 สามารถเปลี่ยนมือได้ (รวมถึงกรณีที่เป็น ตัวแลกเปลี่ยน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้)

2.3 มีข้อมูลเกี่ยวกับตราสารที่บริหารจัดการสามารถเข้าถึงได้เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลราคาที่จะสะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยข้อมูลดังกล่าวต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ซึ่งจัดทำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

2.4 ในกรณีที่เป็นการลงทุนใน ตัวแลกเปลี่ยน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่ออกตราสารดังกล่าวเพื่อชำระหนี้การค้า ตัวแลกเปลี่ยน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ดังกล่าวต้องมีการรับอาวัลหรือรับรองโดยบุคคลดังนี้

2.4.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

2.4.2 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 2.4.1

ทั้งนี้ การอาวัลหรือการรับรองดังกล่าวต้องเป็นการอาวัลหรือการรับรองผู้ส่งจ่ายหรือผู้ออกตัวทั้งจำนวนรวมถึงดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ใน ตัวแลกเปลี่ยน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินด้วย

ส่วนที่ 2 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS และหน่วย infra

ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS และหน่วย infra ที่กองทุนลงทุน ซึ่งอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายต่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสารทางการเงินทั่วไปในส่วนที่ 1 ข้อ 2.1 - 2.3

2. เป็นหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ (invested fund) ที่เป็นดังนี้

2.1 การออกและการเสนอขายอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่างประเทศที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือเป็นหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ (invested fund) ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ WFE

2.2 CIS operator ของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลที่เป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO

2.3 ในกรณีที่กองทุนรวมไปลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ กองทุน CIS ต่างประเทศดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การออก การเสนอขาย และการจัดการสำหรับกองทุนเพื่อผู้ลงทุนรายย่อยของประเทศนั้น

3. ประเทศที่กำกับดูแลการเสนอขายหน่วยดังกล่าวมีมาตรการให้ความคุ้มครองผู้ลงทุนอย่างเพียงพอทั้งนี้ ตามรายชื่อประเทศที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

4 ในกรณีเป็นการลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ กองทุนดังกล่าวต้องมีการจำกัดการกู้ยืมไว้เฉพาะกรณีมีเหตุจำเป็นในการบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราวเท่านั้น และมีนโยบายการลงทุนดังนี้ (ไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศซึ่งเป็นกองทุนรวมทองคำที่ลงทุนในทองคำแท่ง)

4.1 มีการลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นประเภทและชนิดเดียวกับที่กองทุน (investing fund) สามารถลงทุนได้ในสัดส่วน $\geq 80\%$ ของ NAV ของกองทุน CIS ต่างประเทศนั้น

4.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุน (investing fund) นั้น หลักเกณฑ์ดังกล่าวไม่ใช้กับกรณีทรัพย์สินที่เป็น SIP

4.3 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ product limit สำหรับทรัพย์สินที่เป็น SIP ของกองทุน (investing fund) นั้น

4.4 มีการลงทุนใน derivatives ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ global exposure limit ของกองทุน (investing fund) นั้น

5. กรณีที่กองทุนที่ไปลงทุน (investing fund) เป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ กองทุน CIS ต่างประเทศซึ่งถูกลงทุน (invested MF) ต้องไม่ใช่กองทุนที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวมฟีดเดอร์ เว้นแต่เป็นกรณีที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยก่อนการลงทุนบริษัทจัดการต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล เหตุผลความจำเป็น และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในลักษณะดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย

ส่วนที่ 3 : ทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากต่างประเทศ

เป็นไปตามประกาศ

ส่วนที่ 4 : ธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) ต่างประเทศ

เป็นไปตามประกาศ

ส่วนที่ 5 : ธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) ต่างประเทศ

เป็นไปตามประกาศ

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เปิดคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการจะลงทุนหรือมีไว้ในสิ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดดังต่อไปนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนให้เป็นไปตามประกาศที่แก้ไขด้วย

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)	
การลงทุนในตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนในตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนในตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35% ของ NAV
การลงทุนในหน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือเป็นธนาคารออมสิน เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% ของ NAV
การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ที่เสนอขายในประเทศไทย และมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และเป็นตราสารที่ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน หรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป (ในกรณีที่ เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และได้มีผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือผู้ออกไม่มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่ เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market)	ไม่เกิน 10% ของ NAV หรือ น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5% แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
- การลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขาย	รวมกันไม่เกิน 10% ของ NAV หรือ น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

หลักทรัพย์ต่างประเทศ (ไม่รวมตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้การเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) - การลงทุนในตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ไม่รวมบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้การเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) - การลงทุนในหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ - การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือสคูกก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย) หรือตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และเป็นตราสารที่ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป (ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้สั้นกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือผู้ออกไม่มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market) - การลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ของผู้ออกที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ - การทำธุรกรรม reverse repo และ/หรือ OTC derivatives ที่คู่สัญญา มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
--	--------------------------------

- การลงทุนในหน่วย infra ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ไม่รวมหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) และเป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด	
การลงทุนในหน่วย infra ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ไม่รวมหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) และเป็นหน่วยของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนในทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5% ของ NAV

หมายเหตุ: ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญาแล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)	
การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกิน 25% ของ NAV หรือ น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10% แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

หมายเหตุ: ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
2. derivatives on organized exchange

อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)	
- การลงทุนในตัวแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ - การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน - การลงทุนใน total SIP ได้แก่ การลงทุนในทรัพย์สินอื่น นอกเหนือจากที่ระบุตามอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) และการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน หรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป (ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือผู้ออกไม่มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่ เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market) และมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	รวมกันไม่เกิน 25% ของ NAV
การทำธุรกรรม reverse repo	ไม่เกิน 25% ของ NAV
การทำธุรกรรม securities lending	ไม่เกิน 25% ของ NAV
การลงทุนในหน่วย infra	ไม่เกิน 20% ของ NAV
Total SIP ได้แก่ - การลงทุนในทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุตามอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) - การลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน หรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป (ในกรณีที่ เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน	รวมกันไม่เกิน 15% ของ NAV

นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือผู้ออกไม่มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market) และมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	
การลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตัวตราสารและผู้ออกอยู่ในอันดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่เกิน 20% ของ NAV

หมายเหตุ: สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)	
การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ไม่เกิน 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น (รวมทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ)
การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และอื่นๆ ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกรายนั้น
การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
การลงทุนในหน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (1) มีขนาดเล็ก

	(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
--	---

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด
ทุน ว่าด้วยเรื่องการลงทุนของกองทุน และ/หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วย

**ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วย
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

FLEX-RMF	อัตราตาม โครงการ (% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)	เรียกเก็บจริง 2567-2568 (%ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)	เรียกเก็บจริง 2566-2567 (%ของมูลค่า ทรัพย์สิน สุทธิ ต่อปี)	เรียกเก็บจริง 2565-2566 (%ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้				
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)*	ไม่เกิน 1.94954	1.77	1.77	1.77
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)*	ไม่เกิน 0.06955	0.03	0.03	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (registrar fee)*	ไม่เกิน 0.1177	0.11	0.11	0.11
ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.02	0.02	0.02
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.00
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา และประชาสัมพันธ์ที่เรียกเก็บ จากกองทุนรวม				
· ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 0.50	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
· ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 0.50	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด	ไม่เกิน 6.42	1.94	1.94	1.93

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใด
- บริษัทจัดการสามารถเพิ่มค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 จากที่ระบุไว้ในรอบระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วย (%ของมูลค่าซื้อขาย)

	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง 2567 - 2568	เรียกเก็บจริง 2566 - 2567	เรียกเก็บจริง 2565 - 2566
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย	ไม่เกิน 0.2675	ยกเว้นการเรียกเก็บ	ยกเว้นการเรียกเก็บ	ยกเว้นการเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย	ไม่เกิน 0.2675	ยกเว้นการเรียกเก็บ	ยกเว้นการเรียกเก็บ	ยกเว้นการเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วย (1) กรณีกองทุนเป็นกองทุนต้นทาง - โอนย้ายไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น - โอนย้ายไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ	ไม่เกิน 0.2675 ไม่เกิน 0.2675	0.2675 ยกเว้นการเรียกเก็บ	0.2675 ยกเว้นการเรียกเก็บ	0.2675 ยกเว้นการเรียกเก็บ
(2) กรณีกองทุนเป็นกองทุนปลายทาง	ไม่เกิน 0.2675	ยกเว้นการเรียกเก็บ	ยกเว้นการเรียกเก็บ	ยกเว้นการเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ - ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใดในตนเองเรียบร้อยแล้ว

รายละเอียดการลงทุนของ
กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ (FLEX-RMF)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หลักทรัพย์ / ทรัพย์สิน	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
การแพทย์	2,433,950.00	1.43
บรรจุภัณฑ์	198,360.00	0.12
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	389,760.00	0.23
พาณิชย์	5,215,154.30	3.07
พลังงานและสาธารณูปโภค	18,150,406.75	10.68
ธนาคาร	24,745,140.00	14.56
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	9,323,052.90	5.48
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	8,477,820.00	4.99
เงินทุนและหลักทรัพย์	1,230,060.00	0.72
อาหารและเครื่องดื่ม	1,132,620.00	0.67
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	842,620.00	0.50
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	3,888,343.00	2.29
ขนส่งและโลจิสติกส์	5,530,885.00	3.25
วัสดุก่อสร้าง	568,850.00	0.33
รวมหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	82,127,021.95	48.31
หุ้นกู้		
Rate AAA		
Rate AA+		
Rate AA		
Rate AA-	5,191,154.85	4.76
Rate A+	24,987,348.19	18.94
Rate A	28,333,489.94	10.84
Rate A-	5,016,568.35	3.09
Rate BBB+		
Rate BBB		
Rate T1+		

หลักทรัพย์ / ทรัพย์สิน	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
Non-rated		
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	7,104,000.00	4.18
เงินฝากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,650,982.45	1.56
สินทรัพย์อื่น ๆ	67,554.00	0.04
หนี้สินอื่น ๆ	(889,105.25)	(0.52)
รวมทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	169,583,116.73	100.00

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เฟล็กซ์บีลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ (FLEX-RMF)

FLEX-RMF

As of 2025-12-30 Net Return NAV 170.01M Inception 2003-12-03

Cumulative Return



Performance and Risk

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	YTD
Return ¹	0.54%	-0.17%	13.15%	-9.10%	-6.59%	-1.75%	-0.05%	3.50%	-9.10%
Bm Return ¹	0.25%	-0.09%	8.82%	-1.96%	-1.84%	1.02%	2.42%	-	-1.96%
Active Return ¹	0.29%	-0.08%	4.34%	-7.14%	-4.75%	-2.78%	-2.47%	-	-7.14%
Risk-free Return ¹	0.15%	0.33%	0.74%	1.70%	1.88%	1.32%	1.34%	-	1.70%
Volatility ²	5.52%	8.31%	11.86%	16.19%	12.86%	12.31%	14.55%	17.41%	16.19%
Bm Volatility ²	6.45%	7.10%	7.53%	8.88%	6.94%	6.50%	7.44%	-	8.88%
Tracking Error ²	1.61%	3.16%	5.41%	7.93%	6.40%	6.26%	7.48%	-	7.93%
Sharpe Ratio ³	0.91	-0.21	2.07	-0.64	-0.64	-0.20	-0.02	-	-0.64
Bm Sharpe Ratio ³	0.23	-0.21	2.14	-0.39	-0.52	-0.01	0.19	-	-0.39
Information Ratio ³	2.19	-0.07	1.56	-0.88	-0.71	-0.38	-0.23	-	-0.88
Max Drawdown ⁴	-0.76%	-3.54%	-3.54%	-21.56%	-30.50%	-31.05%	-41.20%	-49.89%	-21.56%
Bm Max Drawdown ⁴	-0.99%	-2.58%	-2.58%	-11.45%	-15.17%	-15.17%	-21.41%	-	-11.45%
Recovery Period ⁴	-	-	-	-	-	-	-	645	-
Bm Recovery Period ⁴	6	-	-	202	-	-	371	-	202
Beta	0.83	1.09	1.48	1.76	1.79	1.83	1.91	-	1.76

1. Returns are annualized for periods exceeding 365 days.

2. Standard deviation per annum.

3. Ratio per annum.

4. Max drawdowns are not annualized. Recovery periods for maximum drawdowns are shown in number of days.

Benchmark: 50.0% SET Total Return Index + 25.0% TBMA Short-term Government Bond Total Return Index + 25.0% Avg 1Y F/D Retail 1MB (BBL, KBANK, SCB) (from 2003-12-03, rebalanced daily)

Risk-free: TBMA Short-term Government Bond Total Return Index

Plot Period: SI

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง
กองทุนเปิด เฟล็กซ์เบิลคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ (FLEX-RMF)
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

ไม่มี

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

คำเตือน/ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เปิดคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เฟล็กซ์เปิดคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.one-asset.com
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวน และข้อมูลโครงการจัดการกองทุน ได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของผู้คนดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ โดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนและจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย
- ในการนำค่าซื้อหน่วยลงทุนไปชดเชยเงินภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ออกโดยบริษัทจัดการไปยื่นพร้อมกับการยื่นแบบ ภงด.90 หรือ ภงด.91 แล้วแต่กรณี
- ในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของกองทุนได้ที่บริษัทจัดการ

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมฉบับนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2569