

ระดับความเสี่ยงของกองทุน : ระดับ 7 เสี่ยงสูงมาก

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม  
กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ  
First Plus Healthcare FIF (FP HCARE)

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Healthcare  
จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์สพลัส จำกัด

598 อาคารคิวเฮาส์ เพลินจิต ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

☎ 02-761-6550



<https://th.firstplus.com/>



LINE Official @FirstPlusTH

## สรุปข้อมูลกองทุนรวม

|                                                 |                                           |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ชื่อโครงการจัดการ                               | กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ |
| ชื่อโครงการจัดการ (อังกฤษ)                      | First Plus Healthcare FIF                 |
| ชื่อย่อ                                         | FP HCARE                                  |
| อายุโครงการ                                     | ไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ       |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม | 22 กรกฎาคม 2557                           |
| วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม                        | 18 สิงหาคม 2557                           |

## ประเภท และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ประเภทโครงการ  | <p>กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : FP HCARE-A)</li> <li>▪ ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : FP HCARE-D)</li> </ul> <p>ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนนิติบุคคล/สถาบัน สามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด บริษัทจัดการสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 15 วัน โดยประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| นโยบายการลงทุน | <p>(1) กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน คือ Manulife Global Fund - Healthcare Fund (กองทุนหลัก) บริหารจัดการโดย Manulife Investment Management (US) LLC และเป็นกองทุนที่จดทะเบียนจัดตั้งและซื้อขายในประเทศลักเซมเบิร์ก ซึ่งอยู่ภายใต้ UCITS และการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organization of Securities Commission (IOSCO) โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนใน Share Class AA และลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) เป็นสกุลเงินหลัก อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเลือกลงทุนใน Share Class ประเภทอื่น ๆ และ/หรือสกุลเงินอื่นใด หากมีการเปลี่ยนแปลงโดยกองทุนหลักในอนาคตตามความเหมาะสม เพื่อประโยชน์ในการดำรงวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามที่ได้ระบุในหนังสือชี้ชวนนี้ ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงไม่ทำให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือช่องทางอื่นตามความเหมาะสม</p> <p>กองทุนหลักมีนโยบายเน้นการลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นของบริษัทในกลุ่ม Health Care และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องทั่วโลกซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในบริษัทที่มีรายได้สำคัญจากบริษัทที่ผลิตและให้บริการด้านการแพทย์และเภสัชกรรม โดยทรัพย์สินส่วนที่เหลือของกองทุนอาจลงทุนในพันธบัตรและเงินฝาก โดยปกติกองทุนหลักจะไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX hedging) จึงอาจมีความเสี่ยงสูงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินจากการที่กองทุนไทยนำเงินบาทไปลงทุนในหน่วยลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ของกองทุนหลัก และกองทุนหลักนำเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสกุลเงินของประเทศต่าง ๆ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินต้นคืนต่ำกว่าเงินลงทุน</p> |

เริ่มแรกได้ หรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ ในอนาคตกองทุนหลัก อาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้

นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารกองทุน (Efficient Portfolio Management : EPM) ในบางขณะได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน เช่น การลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) และ/หรือการทำสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาออปชั่น และ/หรือสัญญาฟอร์เวิร์ด เป็นต้น เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน

- (2) นอกจากการลงทุนในต่างประเทศข้างต้นแล้ว ส่วนที่เหลือกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งในและต่างประเทศ

ทั้งนี้ ในส่วนของการลงทุนในประเทศ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุน (Efficient Portfolio Management : EPM) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities) และตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้ดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

- (3) โดยปกติกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ จะไม่ทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX hedging) แต่ในอนาคตกองทุนอาจจะทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็ได้โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการซึ่งบริษัทจัดการจะปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือแจ้งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์และลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## การแบ่งชนิดหน่วย สิทธิประโยชน์ ความเสี่ยงแยกตามชนิดหน่วย

- กองทุนนี้เป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป โดยกองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่

| ชนิดหน่วยลงทุน    | ชื่อย่อ    | คำอธิบายเพิ่มเติม                                                                                                                                 |
|-------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชนิดสะสมมูลค่า    | FP HCARE-A | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาที่คาดหวังผลตอบแทนเป็นรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) |
| ชนิดจ่ายเงินปันผล | FP HCARE-D | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล/สถาบันที่ต้องการรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล                                                      |

## ลักษณะที่สำคัญของกองทุน

- กองทุนนี้เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) คือ Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Share Class AA) (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนที่บริหารจัดการโดย Manulife Investment Management (US) LLC

| ข้อมูลที่สำคัญของกองทุนหลัก : |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อ :                        | Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Share Class AA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ประเภท :                      | กองทุนเปิดตราสารทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ประเทศที่จัดตั้ง :            | ประเทศลักเซมเบิร์ก                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| วันที่จัดตั้งกองทุน :         | 27 มิถุนายน 2551                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| วัตถุประสงค์ :                | <p>กองทุนมีเป้าหมายที่จะสร้างมูลค่าเงินลงทุนให้เติบโตในระยะปานกลางถึงระยะยาวสำหรับผู้ที่สามารถลงทุนในระยะยาวและยอมรับความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนได้อย่างมีนัยสำคัญเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนในระยะยาวได้</p> <p>กองทุนมุ่งหวังที่จะกระจายการลงทุน โดยพอร์ตการลงทุนจะประกอบด้วยการลงทุนในตราสารทุนและหลักทรัพย์ที่อ้างอิงกับตราสารทุนของบริษัทในกลุ่ม Health Care และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องทั่วโลกซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในบริษัทที่มีรายได้ อย่างมีนัยสำคัญจากบริษัทที่ผลิตและให้บริการด้านการแพทย์และเภสัชกรรม โดยทรัพย์สินส่วนที่เหลือของกองทุนอาจรวมถึงพันธบัตรและเงินฝาก</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| นโยบายการลงทุน :              | <p>กองทุน Healthcare Fund จะลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในตราสารทุนและหลักทรัพย์ที่อ้างอิงกับตราสารทุนของกลุ่มบริษัทวิทยาศาสตร์ทางการแพทย์ (Health sciences companies) โดยบริษัทเหล่านี้จะได้รับรายได้มากกว่าครึ่งหนึ่งจากกิจกรรมทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการแพทย์หรือฟิสิกส์กิจกรรมทางธุรกิจเหล่านี้มากกว่าครึ่งหนึ่งของสินทรัพย์ โดยตราสารทุนและหลักทรัพย์ที่อ้างอิงกับตราสารทุนนั้นรวมถึงหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง</p> <p>กองทุนจะลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และกลยุทธ์การลงทุนซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อาจลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งหรือในหลักทรัพย์ของผู้ออกที่มีขนาดมูลค่าตามราคาตลาดเท่าใดก็ได้โดยไม่จำกัดสัดส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ดังนั้น กองทุนอาจลงทุนมากกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในหลักทรัพย์ของผู้ออกที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา โดยอาจลงทุนในสกุลเงินใดก็ได้</p> <p>ผู้จัดการกองทุนได้ศึกษาแนวโน้มเศรษฐกิจเพื่อจัดสรรการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแบ่งตามกลุ่มหลักดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ กลุ่มเภสัชกรรมและเทคโนโลยีชีวภาพ</li> <li>▪ อุปกรณ์ทางการแพทย์และเครื่องมือวิเคราะห์ทางการแพทย์</li> <li>▪ การให้บริการทางการแพทย์</li> </ul> <p>ผู้จัดการกองทุนยังได้ใช้การวิเคราะห์ทางการเงินขั้นพื้นฐานในการคัดเลือกบริษัทที่มีขนาดต่าง ๆ กันซึ่งมีความน่าสนใจมากที่สุดในแง่ของความมั่นคงของผลประโยชน์ การศึกษาในการเติบโตและมูลค่าที่เหมาะสม</p> <p>ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนมากกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในหลักทรัพย์ที่ออกหรือรับประกันโดยภาครัฐใดภาครัฐหนึ่ง (รวมถึงรัฐบาลที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานภาครัฐหรือรัฐบาลท้องถิ่น) ซึ่งมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (เช่น ต่ำกว่าอันดับ Baa3 ของ Moody's หรือ BBB- ของ S&amp;P หรือ Fitch)</p> |

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ปัจจัยความเสี่ยงหลัก :                                                             | กองทุน Healthcare Fund เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม (sector fund) โดยเฉพาะ จึงมีความเสี่ยงจากการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป ดังนั้น มูลค่าเงินลงทุนของกองทุนอาจมีความผันผวนมากกว่ากองทุนอื่นที่มีการกระจายการลงทุนในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกองทุน ได้แก่ เศรษฐกิจ การเมือง กฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรม การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นภายในกลุ่มอุตสาหกรรมซึ่งอาจทำให้ได้รับส่วนต่างของกำไรของบริษัทลดลง และ หากหุ้นของกลุ่มอุตสาหกรรมอยู่ในภาวะตลาดการเงินที่ไม่เอื้ออำนวย ราคาของหุ้นเหล่านี้ก็อาจปรับตัวลดลงด้วยเช่นกัน |
| สกุลเงิน :                                                                         | ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| อายุโครงการ :                                                                      | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก :                                              | 1,000 ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป :                                            | 100 ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| มูลค่าขั้นต่ำการถือหน่วยลงทุน (Minimum Holding) :                                  | 1,000 ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| วันและเวลาที่เสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :                                      | ทุกวันทำการ ภายในเวลา 13.00 น. ของประเทศลักเซมเบิร์ก                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ผู้จัดการกองทุน :                                                                  | Manulife Investment Management (US) LLC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ผู้จัดทำขายทั่วไป :                                                                | Manulife Investment Management (Ireland) Limited                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้ปฏิบัติการด้านกองทุน นายทะเบียนกองทุน และตัวแทนการชำระเงิน : | Citibank Europe plc, Luxembourg Branch                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ผู้สอบบัญชีกองทุน :                                                                | PricewaterhouseCoopers Société Coopérative                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

#### ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก :

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)                                                                      |                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (Initial Charge) :                                                                                              | ไม่เกิน 5% ของราคาซื้อหน่วยลงทุน*                                      |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Redemption Charge) :                                                                                             | ไม่มี                                                                  |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching Charge) :                                                                                              | ไม่เกิน 1% ของราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน                                    |
| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม)                                                                   |                                                                        |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) :                                                                                                              | 1.50%**                                                                |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) :                                                                                                          | ประมาณ 0.003% ถึง 0.40% ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขอื่น ๆ <sup>1</sup> |
| ค่าธรรมเนียมผู้ปฏิบัติการด้านกองทุน นายทะเบียนกองทุนและตัวแทนการชำระเงิน (Administrator, Registrar, Listing Agent, Paying Agent and Transfer Agent) : | ไม่เกิน 0.5% ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขอื่น ๆ <sup>2</sup>            |
| ค่าธรรมเนียมการปรับมูลค่าหน่วยลงทุน (Swing Pricing) :                                                                                                 | สูงสุดไม่เกิน 2.00% ของ NAV ต่อหน่วย (NAV per Share) <sup>3</sup>      |
| ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ (Other Expenses) :                                                                                                                 | ขึ้นกับเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง <sup>4</sup>                       |

แหล่งข้อมูล : อ้างอิงข้อมูลใน Prospectus ของ Manulife Global Fund

#### หมายเหตุ :

\*กองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Share Class AA) จะยกเว้นค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (initial change) ให้กับกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ

\*\* กองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Share Class AA) จะคืน (rebate) ค่าธรรมเนียมการจัดการให้แก่กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ ในอัตราร้อยละ 1.05 ต่อปีของมูลค่าเงินลงทุนในกองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Share Class AA) โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ ทั้งนี้ การคืนค่าธรรมเนียมดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนได้ตามการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนหลัก (ถ้ามี)

ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่นับสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลักโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

<sup>1</sup> กองทุนหลักจะจ่ายค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินโดยคำนวณอ้างอิงกับทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนหลัก ณ วันที่เกี่ยวข้องในแต่ละวันและจะจ่ายในแต่ละเดือน ผู้รับฝากทรัพย์สินและกองทุนหลักจะตกลงกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมเป็นครั้งคราวตามแต่อัตราของตลาดในประเทศหลักเช่นเบิร์ก นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายที่นอกเหนือและเพิ่มเติมจากค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งกองทุนหลักมีหน้าที่ผูกพันค่าใช้จ่ายตามสมควรที่เกิดขึ้นจากผู้รับฝากทรัพย์สินหรือธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินโดยปกติจะรวมถึงค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาทรัพย์สิน ค่าธรรมเนียมในการดำเนินการธุรกรรมบางประการของธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในส่วนนี้ที่จะจ่ายให้กับผู้รับฝากทรัพย์สินในแต่ละรอบปีบัญชีนั้นจะเปิดเผยในรายงานประจำปีของกองทุนหลัก

ผู้รับฝากทรัพย์สินจะเป็นผู้รับผิดชอบในค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ของผู้แทนที่ได้รับการแต่งตั้งในเขตภูมิภาคอื่น ๆ

ทั้งนี้ กองทุนหลักได้แต่งตั้ง Citibank Europe plc. (สาขาประเทศหลักเช่นเบิร์ก) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน ตามสัญญาแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สิน ฉบับวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 (ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2548) โดยผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนหลักจะเป็นผู้ถือเงินสด หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่น ๆ ของกองทุนหลักในนามของกองทุนหลัก ทั้งนี้ ผู้รับฝากทรัพย์สินโดยการอนุมัติของกองทุนหลักอาจแต่งตั้งธนาคารและสถาบันการเงินแห่งอื่น ๆ ให้ถือสินทรัพย์ของกองทุนหลักแทนตนเองได้อีก ผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นบริษัทย่อย (subsidiary) ของ Citigroup Inc.

ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินอาจมีอัตราแตกต่างกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับตลาดที่สินทรัพย์ของกองทุนหลักถูกนำไปลงทุนและรักษาไว้ ซึ่งโดยทั่วไปแล้วจะมีอัตราตั้งแต่ 0.003 % ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่กองทุนหลักมีอยู่ในตลาดที่พัฒนาแล้ว (developed market) ถึง 0.40% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่กองทุนหลักมีอยู่ในตลาดเกิดใหม่ (emerging market) ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวไม่รวมค่าธรรมเนียมในการดำเนินการธุรกรรมบางประการ (transaction charges) ค่าใช้จ่ายตามสมควร (reasonable disbursement) และค่าใช้จ่ายตามจริง (out-of-pocket)

ค่าธรรมเนียมการชำระหนี้หรือส่งมอบในแต่ละธุรกรรม (Settlement charges) คิดโดยคำนวณจากธุรกรรมแต่ละธุรกรรมเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งอาจจะแตกต่างกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเทศที่หลักทรัพย์นั้นถูกส่งมอบหรือมีการชำระหนี้ โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวนี้ จะมีอัตราตั้งแต่ 6 ดอลลาร์สหรัฐต่อธุรกรรมในตลาดที่พัฒนาแล้ว (developed market) ถึง 130 ดอลลาร์สหรัฐต่อธุรกรรมในตลาดเกิดใหม่ (emerging market)

<sup>2</sup> กองทุนหลักจะจ่ายค่าธรรมเนียมให้กับตัวแทนการชำระเงินในอัตราที่ตกลงกันระหว่างคู่สัญญา ตลอดจนค่าใช้จ่ายตามจริง (out-of-pocket) ที่เกิดขึ้นในการดำเนินงานในหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาตามสมควร

รายละเอียดเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของผู้ปฏิบัติการด้านกองทุน นายทะเบียนกองทุน ตัวแทนจดทะเบียนหน่วยลงทุน ตัวแทนการชำระเงินและตัวแทนการโอนหน่วยลงทุนเป็นไปตามที่ปรากฏด้านล่างนี้

ภายใต้สัญญาบริการบริหารกองทุนหลัก ฉบับวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 (ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2548) กองทุนหลักแต่งตั้ง Citibank Europe plc. (สาขาประเทศหลักเช่นเบิร์ก) เป็นผู้ปฏิบัติการด้านกองทุน นายทะเบียนกองทุน ตัวแทนจดทะเบียนหน่วยลงทุน ตัวแทนการชำระเงินและตัวแทนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก โดย Citibank Europe plc. (สาขาประเทศหลักเช่นเบิร์ก) เป็นผู้ดำเนินการจอง การรับซื้อคืน การสับเปลี่ยน และการโอนหน่วยลงทุน รวมถึง ลงทะเบียนธุรกรรมดังกล่าวในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก

นอกจากนี้ Citibank Europe plc. (สาขาประเทศหลักเช่นเบิร์ก) ยังให้บริการกองทุนหลักในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาบัญชีของกองทุน การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุน ณ วันคำนวณ (valuation date) จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่อปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน การเตรียมและแจกจ่ายรายงานผู้ถือหน่วยลงทุนและการให้บริการเกี่ยวกับการบริหารกองทุนหลักอื่น ๆ

กองทุนหลักจะจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับการบริการบริหารดังกล่าวที่อัตราตลาด (Commercial rate) ซึ่งคู่สัญญาจะตกลงกำหนดเป็นคราว ๆ บวกด้วยค่าใช้จ่ายตามจริง (out-of-pocket) ตามสมควร โดยค่าธรรมเนียมสูงสุดสำหรับการบริการเหล่านี้เท่ากับ 0.5% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก ซึ่งอัตรานี้ไม่รวมค่าใช้จ่ายตามจริง (out-of-pocket) ตามสมควร



### <sup>3</sup> นโยบายการปรับมูลค่าหน่วยลงทุน (Swing Pricing Policy)

เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปกป้องผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมของกองทุนย่อยในกรณีที่เกิดเหตุ การณ์มีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิเข้าหรือออกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทอาจมีการปรับปรุงการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ของกองทุนย่อยใด ๆ ในแต่ละวันทำการตามนโยบาย Swing Price ตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ซึ่งจะกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับแก้ไข ดังต่อไปนี้

"บริษัทอาจจำเป็นต้องใช้เครื่องมือในการรองรับมูลค่าเงินลงทุนสุทธิไหลเข้าหรือไหลออกอย่างมีนัยสำคัญอันเป็นผลมาจากการที่ผู้ลงทุนทำรายการซื้อขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนมากจนส่งผลให้มีต้นทุนการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นจากการซื้อขายทรัพย์สินในพอร์ตการลงทุนของกองทุนย่อยด้วยเหตุนี้ กองทุนย่อยจึงอาจมีการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย ("Dilution") ดังนั้น เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการปรับลดลงดังกล่าวและเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมที่อยู่ในกองทุน บริษัทจะนำนโยบายการปรับมูลค่าหน่วยลงทุน ("Swing Pricing Policy") มาเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการประเมินมูลค่ารายวัน (Daily Valuation Policy) โดยนโยบาย Swing Price ดังกล่าวจะนำมาใช้กับกองทุนย่อยทุกกองทุน

หากในวันทำการใด ผลรวมสุทธิจากการทำรายการของผู้ลงทุนในกองทุนย่อยเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยคำนวณจากเปอร์เซ็นต์ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนย่อยที่เกี่ยวข้องหรือจากจำนวนเงินในฐานสกุลเงิน (base currency) ของกองทุนย่อยที่เกี่ยวข้อง (ตามที่คณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกำหนดและทบทวนเป็นครั้งคราว) โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV per Share) ของกองทุนย่อยอาจมีการปรับขึ้นหรือลงเพื่อสะท้อนต้นทุน (รวมถึงค่าใช้จ่ายในการซื้อขายและประมาณการส่วนต่างของราคาซื้อ/ ขายคืน) จากมูลค่าเงินลงทุนไหลเข้าสุทธิและมูลค่าเงินลงทุนไหลออกสุทธิตามลำดับ ("การปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุน" ["Adjustment"]) หากคณะกรรมการพิจารณาเห็นว่า เป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ดังนี้

- (1) ผลรวมสุทธิจากการทำรายการของผู้ลงทุนในกองทุนย่อยที่เกี่ยวข้องจะถูกกำหนดโดยบริษัทตามข้อมูลล่าสุดที่มีอยู่ ณ เวลาที่ทำการคำนวณ NAV
- (2) มูลค่าของการปรับปรุง (Adjustment) ขึ้นอยู่กับต้นทุนการซื้อขายในอดีตและสถานะตลาดของทรัพย์สินที่ถือครองโดยกองทุนย่อยที่เกี่ยวข้องนั้น ๆ
- (3) มูลค่าของการปรับปรุง สำหรับกองทุนย่อยแต่ละกองทุนจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละสองครั้งเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนประมาณการของการซื้อขายทรัพย์สินที่ถือครองโดยกองทุนย่อยที่เกี่ยวข้องและสถานะตลาดในขณะนั้น โดยขั้นตอนในการประมาณการสำหรับมูลค่าของการปรับปรุง จะคำนึงถึงปัจจัยหลักต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดต้นทุนในการซื้อขาย (เช่น ส่วนต่างราคาเสนอซื้อ/ขาย (bid/ask spreads) ภาษีหรืออากรที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม ค่าธรรมเนียมนายหน้า (brokerage fees) เป็นต้น) การปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุนดังกล่าวนี้อาจแตกต่างกันไปในแต่ละกองทุนย่อย โดยจะไม่เกิน 2.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเดิม (NAV per Share) ("อัตราสูงสุดในการปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุน") ในกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ กรรมการอาจพิจารณาเพิ่มอัตราสูงสุดในการปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุนจากที่ระบุไว้ข้างต้นเป็นการชั่วคราวเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ มูลค่าของการปรับปรุง จะถูกกำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- (4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) ของกองทุนย่อยจะถูกคำนวณแยกต่างหากจากกัน แต่การปรับปรุงใด ๆ ในรูปของเปอร์เซ็นต์จะมีผลต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV per Share) ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุนของกองทุนย่อยเหมือนกัน
- (5) อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่อิงกับผลการดำเนินงาน (Performance fee) และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่คิดจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV-based fee) จะคำนวณตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV per Share) ก่อนการปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุนใด ๆ"

จากผลของการใช้นโยบาย Swing Price นี้ กองทุนย่อยจะต้องอยู่ภายใต้ความเสี่ยงของนโยบายการปรับมูลค่าหน่วยลงทุน (Swing Pricing Risk) ซึ่งสรุปได้ดังนี้ :

- ขนาดของผลกระทบจากการปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุนจะถูกกำหนดโดยต้นทุนประมาณการของทรัพย์สินที่ซื้อขายแต่ละประเภทที่ถือครองโดยกองทุนย่อยที่เกี่ยวข้องและสถานะตลาดในขณะนั้น โดยมูลค่าของการปรับปรุงฯ นี้สะท้อนถึงต้นทุนการซื้อขายโดยประมาณของกองทุนย่อยที่ถูกกำหนดโดยต้นทุนการซื้อขายในอดีตและสถานะตลาดซึ่งอาจไม่ใช่ต้นทุนการซื้อขายที่เกิดขึ้นจริง
- การเคลื่อนไหวของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ในส่วนของกองทุนย่อยอาจไม่สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุนที่แท้จริงอันเป็นผลมาจากการใช้นโยบาย Swing Price โดยปกติ การปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุนที่เกิดจากนโยบาย Swing Price จะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV per Share) เพิ่มขึ้นเมื่อมีปริมาณเงินลงทุนสุทธิจำนวนมากไหลเข้ากองทุนย่อยและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยจะลดลงเมื่อมีปริมาณเงินลงทุนสุทธิไหลออกจำนวนมาก ซึ่งการปรับปรุงฯ เดียวกันนี้จะถูกนำมาใช้กับทุกชนิดหน่วยลงทุนของกองทุนย่อย ดังนั้น ผู้ลงทุนที่ทำธุรกรรมทั้งหมดในกองทุนย่อยไม่ว่าจะทำรายการซื้อหรือขายคืนจะได้รับผลกระทบจากการปรับปรุงฯ ดังกล่าว
- เนื่องด้วยการปรับปรุงมูลค่าหน่วยลงทุนจากนโยบาย Swing Price เกี่ยวข้องกับการไหลเข้าและการไหลออกของเงินจากกองทุนย่อยจึงไม่สามารถคาดการณ์แน่นอนได้ว่าจะเกิดการปรับลดในช่วงเวลาใดในอนาคต ดังนั้น จึงไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างแม่นยำเช่นกันว่าบริษัทจะมีความจำเป็นที่ต้องใช้นโยบาย Swing Price มากน้อยเพียงใด

<sup>4</sup> กองทุนหลักจะจ่ายค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการของกองทุนหลัก รวมถึงค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายและที่ปรึกษาอื่น ๆ ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการตีพิมพ์ และแจกจ่ายเอกสารหนังสือชี้ชวนฉบับปัจจุบันของกองทุนหลัก และเอกสารหนังสือชี้ชวนอื่นใดภายหลัง ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการตีพิมพ์ และแจกจ่ายเอกสารรายงานประจำปี และรายงานผลการดำเนินการรอบหกเดือน นอกจากนี้ กองทุนหลักจะรับผิดชอบในบรรดาค่าใช้จ่ายนายหน้า ค่าภาษี และค่าธรรมเนียมของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ตลอดจนค่าตอบแทนกรรมการหรือผู้บริหาร กองทุนหลักบางท่านและค่าใช้จ่ายตามจริง (out-of-pocket) ที่เกิดขึ้นในการดำเนินงานในหน้าที่ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กองทุนหลักจะไม่มีหน้าที่ในการรับผิดชอบหรือจ่ายค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาดที่เกี่ยวข้องกับการขายหรือตัวแทนการตลาดและกองทุนหลักจะไม่มีสิทธิที่จะได้ รับค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการขายหรือตัวแทนการตลาดไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

ข้อมูลการลงทุนของกองทุนหลัก :

| Bloomberg Ticker | ISIN Code    |
|------------------|--------------|
| MGFHEAL:LX       | LU0357321016 |

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Class AA - USD)

Returns (%)<sup>‡</sup>

|                     | 1 month | 3 months | Year-to-<br>Date | 1 year | 3 years | 5 years | Since<br>Inception | Calendar Year |       |       |       |      |
|---------------------|---------|----------|------------------|--------|---------|---------|--------------------|---------------|-------|-------|-------|------|
| Class AA            |         |          |                  |        |         |         |                    | 2024          | 2023  | 2022  | 2021  | 2020 |
| Fund (NAV to NAV)   | 1.30    | -1.55    | 0.82             | -9.03  | 2.41    | 5.17    | 6.74               | -0.53         | 4.33  | -3.57 | 20.70 | 7.06 |
| Fund (Offer to Bid) | -3.77   | -6.47    | -4.22            | -13.58 | 0.67    | 4.10    | 6.42               | -5.50         | -0.89 | -8.39 | 14.66 | 1.70 |

<sup>‡</sup> Annualised for periods over one year with net income & dividends reinvested.

\* The Offer to Bid performance includes the effect of an assumed current maximum front end load, which the investor might or might not pay. NAV to NAV figures reflect the Fund's investment performance.

ข้อมูลการลงทุนของกองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (Class AA - USD)

| Top Holdings                  | %    |
|-------------------------------|------|
| ELI LILLY AND COMPANY         | 9.54 |
| ASTRAZENECA PLC               | 6.11 |
| STRYKER CORPORATION           | 5.56 |
| JOHNSON & JOHNSON             | 5.41 |
| ABBVIE, INC.                  | 5.13 |
| MEDTRONIC PLC                 | 5.05 |
| MCKESSON CORPORATION          | 4.35 |
| ABBOTT LABORATORIES           | 4.05 |
| AMGEN INC.                    | 3.93 |
| THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. | 3.09 |

| Geographical Allocation | %     |
|-------------------------|-------|
| United States           | 73.37 |
| United Kingdom          | 8.52  |
| Japan                   | 4.97  |
| Switzerland             | 3.95  |
| Belgium                 | 3.06  |
| Denmark                 | 2.54  |
| France                  | 1.32  |
| Germany                 | 0.47  |
| Spain                   | 0.16  |
| Cash & Cash Equivalents | 1.64  |

ที่มา : ข้อมูลจาก Fund Fact Sheet ของกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่

<http://www.manulifeglobalfund.com/Fund-Information>

“ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นลัษณ์ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต/ การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนสูงกว่าหรือต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้”



## ■ ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

### ○ ชนิดสะสมมูลค่า (FP HCARE-A)

ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เมื่อมูลค่าหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นมากกว่าราคาของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน และผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ลงทุนจะได้รับ “กำไรจากเงินลงทุนในหน่วยลงทุน (capital gain)”

### ○ ชนิดจ่ายเงินปันผล (FP HCARE-D)

(1) บริษัทจัดการจะดำเนินการจ่ายเงินปันผล (Dividend) ไม่เกินปีละ 12 ครั้ง

(2) การจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมจะจ่ายจากกำไรสะสม และ/หรือกำไรสุทธิเมื่อกองทุนรวมมีกำไรสะสม และ/หรือมีกำไรสุทธิในรอบระยะเวลาบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น

นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เมื่อมูลค่าหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นมากกว่าราคาของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน และ ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ลงทุนจะได้รับ “กำไรจากเงินลงทุนในหน่วยลงทุน (capital gain)”

## ■ ลักษณะเหมาะสมที่เป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุน

กองทุนรวมนี้อาจจัดตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นช่องทางในการกระจายการลงทุนของผู้ลงทุนไปยังต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนในประเทศไทยเพียงแห่งเดียว และเพื่อเพิ่มโอกาสในการแสวงหาผลตอบแทนจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศที่มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทในกลุ่ม Health Care และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องทั่วโลก จึงเหมาะสมกับเงินลงทุนของ ผู้ลงทุนในส่วนที่สามารถรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทตราสารแห่งทุนในต่างประเทศ โดยสามารถลงทุนในระยะยาวและยอมรับความผันผวนได้

## ■ จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด

1,600 ล้านบาท

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินลงทุนของโครงการภายหลังจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม และ/หรือวงเงินลงทุนในต่างประเทศได้ โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย

## ■ รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 เดือนกรกฎาคม

## ■ ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- 1) ผลการดำเนินงานของกองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (กองทุนหลัก)
- 2) ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และตลาดของแต่ละประเทศที่กองทุนหลักลงทุน
- 3) ความผันผวนของสถานะทางเศรษฐกิจ และการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือกฎหมายที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรม Health Care
- 4) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

## การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

## ■ บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
  - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล
  - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

โดยเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น กองทุนจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลธ์แคร์ เอฟไอเอฟ

■ บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกฎหมายใดกรณีหนึ่งดังนี้

- (1) ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวม ได้อย่างสมเหตุสมผล
- (2) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรม และเหมาะสม
- (3) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

อนึ่ง การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตาม ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไคราย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อ ผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไคราย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

- (1) บริษัทจัดการอาจพิจารณาปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวจะมีผลให้ผู้ลงทุนรายนั้นถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือกรณีที่คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนใดมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของกองทุนรวม หรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
- (2) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่ 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือ ผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1) – 4)

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

■ การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจประกาศให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่เห็นสมควร แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต.ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปได้

- ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน  
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จาก
  - ☒ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <https://th.firstplus.com/> หรือ
  - ☒ LINE Official @FirstPlusTH หรือ
  - ☒ สอบถามได้ที่ โทร. 02-761-6550
- ☒ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงช่องทางการประกาศอื่นใดที่เหมาะสม โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด  
เลขที่ 598 อาคารคิวเฮาส์ เฟลินจิต ชั้น 17 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ : 02-761-6550 เว็บไซต์ : <https://th.firstplus.com/>  
ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการได้ที่ <https://th.firstplus.com/>

### ปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอพไอเอฟ จะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว โดยมีสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน คือ “Manulife Global Fund - Healthcare Fund” (Share Class AA) (“กองทุนหลัก” หรือ “Master Fund”) ซึ่งเป็นกองทุนที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลักเซมเบิร์ก โดยกองทุนหลักมีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทในกลุ่ม Health Care และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องทั่วโลก ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนอาจจะผันผวนได้ตลอดเวลาตามผลประกอบการของกองทุนหลักหรือทรัพย์สินที่ลงทุนและภาวะตลาด ณ ขณะนั้น และเกิดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ และเนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนที่มีนโยบายการลงทุนเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund) จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม โดยบริษัทจัดการสามารถอธิบายลักษณะความเสี่ยง แนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกองทุน โดยสรุปได้ ดังนี้

| 1. ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะโดยรวมของตลาด (Market Risk)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักเข้าไปลงทุนอาจปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากเกิดการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้                                                                                                                                                                |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคา และจะพิจารณาการปรับสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก เงินสด และ/หรือตราสารหนี้ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาด                                                                              |
| 2. ความเสี่ยงของอุตสาหกรรมหรือกลุ่มอุตสาหกรรม (Sector Risk)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| คือ ความเสี่ยงของการลงทุนในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง ซึ่งกองทุน Manulife Global Fund – Healthcare Fund (กองทุนหลัก) เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในอุตสาหกรรม Health Care เพียงอุตสาหกรรมเดียว ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับตลาดนั้น ๆ หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น อาจมีผลกระทบโดยตรงต่อมูลค่าของหลักทรัพย์/ทรัพย์สินที่กองทุนหลักลงทุน              |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในอุตสาหกรรมนั้น ๆ โดยผู้จัดการกองทุนหลักจะศึกษาแนวโน้มเศรษฐกิจเพื่อจัดสรรพอร์ตการลงทุน รวมทั้งวิเคราะห์และพิจารณาเลือกลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี (Fundamentally Sound Companies) มีรายได้ที่มั่นคง มีศักยภาพในการเติบโต และมีมูลค่าที่เหมาะสมเป็นหลัก |
| 3. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country and Political Risk)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| คือ ความเสี่ยงในการลงทุนที่ขึ้นอยู่กับความมั่นคงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองของประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน อาจเกิดการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่น ๆ จนทำให้ไม่                                                                                                                     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนไปลงทุนอย่างสม่ำเสมอ หรือการเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>4. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Rate Risk)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนหรือการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักที่ออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในต่างประเทศมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> โดยปกติกองทุนจะไม่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แต่อย่างไรก็ดี บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยจะใช้การวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจและการเงินมหภาคเพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>5. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| โดยปกติการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นการทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของค่าเงิน ซึ่งกองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไม่ไปในทิศทางที่กองทุนคาดการณ์ไว้ และนอกจากนี้กองทุนยังมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> บริษัทจัดการอาจทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน (Hedging) โดยบริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์และศึกษาข้อมูลเศรษฐกิจและแนวโน้มอย่างละเอียดเพื่อให้ได้ประมาณการอัตราแลกเปลี่ยนที่จะทำการป้องกันความเสี่ยงที่อาจมีความใกล้เคียงกับที่จะเกิดขึ้นในอนาคตมากที่สุด และเพื่อลดความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยกองทุนจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ 3 อันดับแรกจากสถาบันจัดอันดับที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ด. |
| <b>6. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือตราสาร (Liquidity Risk)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| เนื่องจากอาจจะมีหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนหลักลงทุนไว้บางส่วนที่มีโอกาสที่จะเกิดภาวะขาดสภาพคล่องได้ การขาดสภาพคล่องนั้นก็คือ การซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารนั้น ๆ มีปริมาณไม่มาก หรือในช่วงบางช่วงอาจจะขายหลักทรัพย์หรือตราสารนั้นไม่ได้ หรือได้ในราคาที่ ไม่เหมาะสม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> บริษัทจัดการได้มีการคัดเลือกลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีสภาพคล่องสูง โดยสามารถทำการซื้อขายได้ทุกวันทำการ ซึ่งจะช่วยให้กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการรองรับการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนภายในประเทศ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>7. ความเสี่ยงของการนำเงินออกจากประเทศที่ลงทุน (Repatriation Risk)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการของทางการในประเทศเมื่อเกิดภาวะวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้าประเทศได้ หรือสาเหตุอื่นใดอันทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนด หรืออาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินคืนตามระยะเวลา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> กองทุนจะพิจารณาลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) เท่านั้น ทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งบริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านนโยบายทางการเงินและข้อกฎหมายประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>8. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ (Credit Risk)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ประสบปัญหาทางการเงินจนไม่สามารถชำระหนี้เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ หรืออาจจะชำระไม่ได้ครบตามจำนวนที่ได้ตกลงไว้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :</b> บริษัทจัดการมีการวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารที่จะลงทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะมีการกำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำของตราสารที่สามารถลงทุนได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด รวมทั้งมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้อย่างเคร่งครัด เช่นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก                                                                                                                                                                                                                                                    |

## เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้กับชนิดหน่วยลงทุน ดังนี้

| ชนิดหน่วยลงทุน    | ชื่อย่อ    |
|-------------------|------------|
| ชนิดสะสมมูลค่า    | FP HCARE-A |
| ชนิดจ่ายเงินปันผล | FP HCARE-D |

### 1. เครื่องมือการกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

- ☒ **ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (liquidity fee) :**

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราค่าธรรมเนียม liquidity fee ไม่เกินร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

#### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee ในอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง และ/หรือระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และ/หรือระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดที่เหมาะสมตามบริษัทจัดการกำหนด

#### ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Liquidity Fee ที่เรียกเก็บจริง โดยปรับเพิ่มได้ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดในโครงการ และ/หรือปรับเพิ่มระดับมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนออก และ/หรือปรับเพิ่มระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ และ/หรือเปลี่ยนแนวทางการดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดที่เหมาะสมตามบริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์ และ/หรือเงื่อนไข และอัตรา Liquidity Fee ที่แตกต่างกันตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และ/หรือมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกได้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่เรียกเก็บ Liquidity Fee ในวันทำการใดที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนทำธุรกรรมการลงทุนที่เข้าหลักเกณฑ์ และ/หรือเงื่อนไขในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ หากพิจารณาแล้วไม่ส่งผลกระทบต่อกองทุนรวม หรือความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือเพื่อใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการแทน โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee ในวันทำการนั้น

#### การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Liquidity Fee ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ Liquidity Fee โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
3. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บ Liquidity Fee เพิ่มเติมจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing) (ถ้ามี) หรือการเพิ่มค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies – ADLs) (ถ้ามี) และสามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้



4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Liquidity Fee นี้ เงินจาก Liquidity Fee ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป และไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่กองทุนแต่อย่างใด

- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาให้กองทุนดำเนินการใช้ Liquidity Fee หรือเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่มีระบุไว้ในโครงการ เพียงหนึ่งเครื่องมือหรือหลายเครื่องมือพร้อมกันแทนได้ เพื่อให้มีผลลัพธ์สอดคล้องกับการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนปลายทาง (underlying fund) ที่กองทุนเข้าไปลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการและเป็นไปตามความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

#### ☒ การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (swing pricing) :

กองทุนรวมทั่วไป

อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ด้วยวิธีปฏิบัติ : Full swing pricing/ Partial swing pricing

##### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา Swing Factor สูงสุดไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
2. Swing Factor มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้ เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
3. Swing Thresholds มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ Swing Pricing พร้อมกับ ADLs แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

##### ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Swing Factor ที่เรียกเก็บจริง ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือเปลี่ยนแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ Swing Pricing และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเปลี่ยนวิธีปฏิบัติเป็นแบบ Full swing pricing หรือ Partial swing pricing ได้ในอนาคต ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการและความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์หรือในแต่ละช่วงเวลา โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่ใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการใด หากพิจารณาแล้วว่าไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกองทุนรวม หรือความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือเพื่อใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่มีระบุไว้ในโครงการแทน โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Swing Pricing ในวันทำการนั้น



### การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Swing Pricing ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาใช้ Partial Swing Pricing จะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า Swing Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)

ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

- **กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

#### **รายละเอียดเพิ่มเติม :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาให้กองทุนดำเนินการใช้ Swing Pricing หรือเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่มิระบุไว้ในโครงการ เพียงหนึ่งเครื่องมือหรือหลายเครื่องมือพร้อมกันแทนได้ เพื่อให้มีผลลัพธ์สอดคล้องกับการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนปลายทาง (underlying fund) ที่กองทุนเข้าไปลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการและเป็นไปตามความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

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

#### **กองทุนรวมทั่วไป**

**อัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ : 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน**

#### **หลักเกณฑ์และเงื่อนไข**

1. บริษัทจัดการจะกำหนดอัตรา ADLs สูงสุดไม่เกินร้อยละ 5.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
2. บริษัทจัดการจะพิจารณาเรียกเก็บ ADLs ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้กฎระเบียบ และ/หรือประกาศ และ/หรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น

ทั้งนี้ การกำหนด ADLs factor จะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่ และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ

3. การกำหนด ADLs threshold มีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของกองทุน โดยอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และ/หรือสมมติฐาน และ/หรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
4. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ใช้ ADLs พร้อมกับ Swing Pricing แต่สามารถใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

#### **ข้อสงวนสิทธิ**

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บ ADLs จากผู้ที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หรือขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) เพียงฝั่งใดฝั่งหนึ่งที่เกิน ADLs threshold ที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันได้ และขอสงวนสิทธิที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในการเรียกเก็บเฉพาะรายที่ทำรายการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หรือขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ในปริมาณมากตามแนวทางที่บริษัทจัดการจะกำหนดได้
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา ADLs ที่เรียกเก็บ ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการและ/หรือเปลี่ยนแนวทางดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ ADLs โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดที่เหมาะสมตามบริษัทจัดการกำหนด

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินด้วยเช็ค รวมเข้าเป็นยอดซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs และบริษัทจัดการจะนำยอดซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เปลี่ยนแปลงการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการหรือตัดสินใจไปแล้วที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น แม้หากภายหลังปรากฏว่าเช็คค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนของวันทำการนั้นไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และรายการซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระด้วยเช็คที่เรียกเก็บไม่ได้ นั้น ไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่ใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการใด หากพิจารณาแล้วว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกองทุนรวม หรือความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือเพื่อใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการแทน โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ ADLs ในวันทำการนั้น

### การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บ ADLs โดยจะเป็นการใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเกินกว่า ADLs threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน คำนวณจากมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน (subscription) บวกมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out) ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
  3. บริษัทจัดการจะกำหนด ADLs Threshold โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
    - (1) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า มากกว่า มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
    - (2) มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนเข้า น้อยกว่า มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก
 ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด (1) และ (2) ในระดับที่ต่างกัน
  4. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ ADLs นี้ ADLs ที่เรียกเก็บได้จะนำกลับเข้ากองทุน อย่างไรก็ตาม การใช้เครื่องมือนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังคงลงทุนในกองทุนต่อไป และไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่กองทุนแต่อย่างใด
- **กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

### รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาให้กองทุนดำเนินการใช้ ADLs หรือเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการ เพียงหนึ่งเครื่องมือหรือหลายเครื่องมือพร้อมกันแทนได้ เพื่อให้มีผลลัพธ์สอดคล้องกับการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนปลายทาง (underlying fund) ที่กองทุนเข้าลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ และเป็นไปตามความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

## **2. การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน**

- ☒ **ระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (notice period) :**

กองทุนรวมทั่วไป

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมูลค่าเกินกว่า : 50,000,000.00 บาท

จะต้องแจ้งบริษัทจัดการล่วงหน้าเป็นเวลา : 5 วันทำการ

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้ Notice period สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือ Notice Period ในการบริหารสภาพคล่องของกองทุนรวม ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเกินกว่าระดับปริมาณที่กำหนดไว้จะต้องแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ก่อนวันที่ต้องการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก โดยพิจารณาตามเงื่อนไขในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในวันทำการก่อนหน้า | มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุนและ/หรือ สับเปลี่ยนออก*               | ระยะเวลาที่ผู้ลงทุนต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนวันทำการ |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1. น้อยกว่า 1,000 ล้านบาท                       | มากกว่า 50 ล้านบาท                                             | ไม่เกิน 5 วันทำการ                              |
| 2. ตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป                  | มากกว่า 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในวันทำการก่อนหน้า | ไม่เกิน 5 วันทำการ                              |

หมายเหตุ: \*มูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือสับเปลี่ยนออก คำนวณจากยอดรวมมูลค่าขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนออกของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายผ่านทุกช่องทางในวันทำการใด ๆ

- บริษัทจัดการอาจใช้ Notice period ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

### ข้อสงวนสิทธิ

- ในกรณีที่มีการใช้ Notice period และมีเหตุที่ทำให้ต้องใช้เครื่องมืออื่นด้วย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้จาก Notice Period นั้นเช่นเดียวกับคำสั่งที่ได้ตามปกติในวันทำการด้วย ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice period ร่วมกับเครื่องมืออื่น ได้แก่ Liquidity Fee, Swing pricing, ADLs, Redemption Gate, Side pocket, Suspension of Dealings และหรือเครื่องมืออื่น ๆ (ถ้ามี)
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลด Notice period ได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งจะปรับเพิ่มไม่เกิน Notice period สูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการ และ/หรือเปลี่ยนแนวทางการดำเนินการระหว่างการใช้เครื่องมือ Notice Period โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดที่เหมาะสมตามบริษัทจัดการกำหนด
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่ใช้ Notice Period ในวันทำการใด หากพิจารณาแล้วว่าไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกองทุนรวม หรือความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือเพื่อใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่มีระบุไว้ในโครงการแทน โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณาและหรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ Notice Period ในวันทำการนั้น

### การพิจารณาใช้เครื่องมือ

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Notice period ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
  - บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้และกำหนดระยะเวลา Notice period โดยมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยอาจพิจารณาใช้ข้อมูลประมาณการภายใต้ข้อเท็จจริงที่มีอยู่และหรือสมมติฐานและหรือการประเมินจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องเท่าที่สามารถทำได้เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ภายในเวลาและเงื่อนไข ณ ขณะนั้น ๆ
- กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

### รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาให้กองทุนดำเนินการใช้ Notice period หรือเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่มีระบุไว้ในโครงการ เพียงหนึ่งเครื่องมือหรือหลายเครื่องมือพร้อมกันแทนได้ เพื่อให้มีผลลัพธ์สอดคล้องกับการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนปลายทาง (underlying fund) ที่กองทุนเข้าไปลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ และเป็นไปตามความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

### ☒ เพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption gate) :

กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ : 10.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 15 วันทำการ  
ในทศวรรษเวลา : 30 วัน

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. บริษัทจัดการจะกำหนด Redemption Gate ขั้นต่ำ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการจะกำหนด Gate period สูงสุดไม่เกิน 15 วันทำการ ในแต่ละ 30 วัน ตามรายละเอียดวิธีการคำนวณที่บริษัทจัดการกำหนด
3. ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบังคับสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน มีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด โดยที่มูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนคำนวณจากมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน (subscription) บวก มูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (switch in) หักด้วยมูลค่าการขายคืนหน่วยลงทุน (redemption) และหักด้วยมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (switch out)
4. บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro-rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate
5. บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ gate period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ gate period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ
6. คำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกส่วนที่เหลือ บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออกใหม่ตามสัดส่วน (pro-rata basis) โดยไม่มีการจัดลำดับก่อน-หลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
7. บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนออก ไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
8. บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเมื่อมีการใช้ Redemption gate โดยไม่ชักช้า
9. ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้

### ข้อสงวนสิทธิ

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด
2. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้
3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด การใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate เป็นต้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจพิจารณายกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า
4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่ใช้ Redemption Gate ในวันทำการใด หากพิจารณาแล้วว่าไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกองทุนรวม หรือความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น หรือเพื่อใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการแทน โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งมีหลักการในการพิจารณาเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน
5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

### การพิจารณาใช้เครื่องมือ

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate เฉพาะกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยอาจกำหนดเงื่อนไขเพื่อบังคับสถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate threshold ได้ โดยพิจารณาปัจจัยเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายปัจจัยร่วมกัน ดังต่อไปนี้  
(1) ตลาดซื้อขายทรัพย์สินมีความผันผวนผิดปกติ

- (2) สภาพคล่องของตลาดทรัพย์สินลดลงจากภาวะปกติ
- (3) สภาพคล่องของกองทุนรวมผิดปกติ หรือประเมินว่าสภาพคล่องของกองทุนรวมจะไม่สอดคล้องกับปริมาณการไถ่ถอนของกองทุนรวม
- (4) เกิดการไถ่ถอนผิดปกติ
- (5) เกิดการไถ่ถอนมากกว่า Redemption Gate ที่กำหนดไว้
- (6) ปัจจัยอื่น ๆ ที่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ เช่น ตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุนเกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติ

- **กองทุนรวม feeder fund และ fund of funds** เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

#### รายละเอียดเพิ่มเติม :

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาให้กองทุนดำเนินการใช้ Redemption Gate หรือเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการ เพียงหนึ่งเครื่องมือหรือหลายเครื่องมือพร้อมกันแทนได้ เพื่อให้มีผลลัพธ์สอดคล้องกับการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกองทุนปลายทาง (underlying fund) ที่กองทุนเข้าไปลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ และเป็นไปตามความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

- ☒ **การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)**

#### บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

### คำเตือนและข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมหรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด เช่นเดียวกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการหรือสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th))
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับ และดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ <https://th.firstplus.com/> และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Manulife Global Fund-Healthcare Fund (กองทุนหลัก) ซึ่งกองทุนหลักดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรม จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูง



กว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหมวดอุตสาหกรรมดังกล่าวเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนด้วย

- กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ เป็นกองทุนที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ ชนิดสะสมมูลค่า และชนิดจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนชนิดของหน่วยลงทุนภายในกองทุนนี้ได้ ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- เนื่องจากกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ มีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงของกลุ่มประเทศที่กองทุนไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม หรือข้อจำกัดอื่น ๆ เกี่ยวกับการลงทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้
- โดยปกติกองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (กองทุนหลัก) และกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ (กองทุนไทย) จะไม่ใช่เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX hedging) จึงอาจมีความเสี่ยงสูงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินจากการที่กองทุนไทยนำเงินบาทไปลงทุนในหน่วยลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ของกองทุนหลัก และกองทุนหลักนำเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสกุลเงินของประเทศต่าง ๆ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินต้นคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ หรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ ในอนาคตกองทุนไทยหรือกองทุนหลัก อาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้
- กองทุน Manulife Global Fund - Healthcare Fund (กองทุนหลัก) อาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารกองทุน (Efficient Portfolio Management: EPM) ในบางขณะโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยพิจารณาจากภาวะตลาดและสภาวะทางเศรษฐกิจในขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวโน้มราคาหลักทรัพย์ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น ทั้งนี้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) อาจหมายถึง การลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) และ/หรือการทำสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาออปชั่น และ/หรือสัญญาฟอว์เวิร์ด เป็นต้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ โดยเฉพาะเพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน เช่น ในบางขณะผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และปรับลดสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ของพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งทำให้ความเสี่ยงของกองทุนหลักลดลง แม้ว่าโดยทั่วไปการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) มักจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อกองทุน อย่างไรก็ตาม อาจมีความเสี่ยงในด้านอื่นเกิดขึ้นด้วยเช่นกัน เช่น ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ (Credit Risk) เป็นต้น ดังนั้น กองทุนนี้จึงอาจมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนโดยทั่วไป ซึ่งเหมาะสำหรับ ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนนี้ในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Link) ได้ โดยผู้ลงทุนควรติดต่อบริษัทประกันชีวิตที่เกี่ยวข้อง และศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจเกี่ยวกับ “นโยบายการลงทุน” “ประเภทหลักทรัพย์ที่จะลงทุน” “อัตราส่วนการลงทุน” “ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม” และ “คำเตือน/ข้อแนะนำ” ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และ/หรือในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการโดยละเอียด และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่ 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาคบครอง) รวมถึงผู้ที่มิหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือ



ชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1) – 4)

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับ ผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

### สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

#### ■ เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมี ผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

ผู้ถือหน่วยสามารถสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ <https://th.firstplus.com/>

#### ■ วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

- ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะโอนหน่วยลงทุนจะต้องทำตามขั้นตอนการโอนหน่วยลงทุนและชำระค่าธรรมเนียมการโอนตามที่บริษัทจัดการ และ/หรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
  - (1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือ ผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา
  - (2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของ นิติบุคคลดังกล่าว
  - (3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา
  - (4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว
  - (5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ (1) - (4)

#### ■ การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออก “หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน” ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก และทุกครั้งที่มีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เมื่อรายการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสมบูรณ์ เพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน พร้อมใบยืนยัน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล (email) หรือให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นผู้มอบให้ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

#### ■ ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <https://th.firstplus.com/>

## ■ ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ท่านสามารถนำส่งข้อร้องเรียนได้ที่

- (1) บุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบได้จากเว็บไซต์ [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)
- (2) ฝ่ายกำกับและตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส จำกัด  
โทรศัพท์ 02-761-6550 กด 2 ตามลำดับ
- (3) สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (SEC Help Center) โทรศัพท์ 1207

## ■ นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าว

กองทุนรวมไม่มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

## ■ ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

## ■ สิทธิที่แตกต่างระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนกับผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิตโดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน
4. สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวมและนำส่งค่าสิ่งซื้อ และขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น
5. สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม
6. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิต
7. สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
8. สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิต
9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
10. สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น
11. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับการซื้อกรรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

#### ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

##### ■ รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

| ลำดับ | รายชื่อ                  | ตำแหน่ง |
|-------|--------------------------|---------|
| 1.    | นายจื้อโป หลี่           | กรรมการ |
| 2.    | นายหยาง หลู              | กรรมการ |
| 3.    | นายเสี่ยวเฟิง เหม่       | กรรมการ |
| 4.    | นายหยาง จ้าว             | กรรมการ |
| 5.    | นายจีซู หลิว             | กรรมการ |
| 6.    | นายแอนโทนีโอ ฮาง ตัท ซาน | กรรมการ |
| 7.    | นางจิรพร พิมพ์ภูราช      | กรรมการ |

##### ■ รายชื่อผู้บริหารของบริษัท

| ลำดับ | รายชื่อ                    | ตำแหน่ง                    |
|-------|----------------------------|----------------------------|
| 1.    | นายจีซู หลิว               | กรรมการผู้จัดการ           |
| 2.    | นายโฮ หยัม หยิง            | ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน    |
| 3.    | นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ | ผู้จัดการกองทุนอาวุโส      |
| 4.    | นายเย่าเหวิน จาง           | หัวหน้าฝ่ายกำกับและตรวจสอบ |

##### ■ จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

มีจำนวน 19 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568)

##### ■ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัท

1,336,100,844.91 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568)

##### ■ รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

| ลำดับ | รายชื่อ                    | ตำแหน่ง                 |
|-------|----------------------------|-------------------------|
| 1.    | นายจีซู หลิว               | กรรมการผู้จัดการ        |
| 2.    | นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ | ผู้จัดการกองทุนอาวุโส   |
| 3.    | นายโฮ หยัม หยิง            | ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน |

■ รายชื่อผู้จัดการกองทุน

| ลำดับ | รายชื่อ                    | ประวัติการศึกษา                                                                                                                                                                                                | ประสบการณ์การทำงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | หน้าที่ความรับผิดชอบ                                |
|-------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.    | นายโฮ หัยม หยั้ง           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท M.Sc. ด้านการเงิน มหาวิทยาลัยเลสเตอร์ ประเทศอังกฤษ</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย ไซมอน เฟรเซอร์ ประเทศแคนาดา</li> </ul>                       | <p>มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินและจัดการกองทุนมากกว่า 10 ปี โดยลำดับตั้งแต่ปัจจุบันไปถึงอดีต ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน บลจ. เฟิร์ส พลัส</li> <li>2. บริหารจัดการการลงทุนใน Private Equity การจัดพอร์ตการลงทุน (Asset Allocation) การสร้างแบบจำลองทางการเงิน การประเมินมูลค่าและการวางโครงสร้างในการควบรวมและซื้อกิจการ (M&amp;A) ที่ บริษัท คิงไว กรุ๊ป ฮองกง และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คิงไว จำกัด ฮองกง</li> <li>3. ผู้ค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายปฏิบัติการ BlackRock, HK</li> <li>4. ผู้ค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายปฏิบัติการ JP Morgan, HK</li> <li>5. ผู้ตรวจสอบบัญชี บริษัท EY, HK</li> </ol> | บริหารทีมงานฝ่ายการลงทุน                            |
| 2.    | นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน, University of Wisconsin-Whitewater</li> <li>- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> | <p>มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจการเงิน การลงทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมายาวนานกว่า 20 ปี</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ. เฟิร์ส พลัส</li> <li>2. หัวหน้าส่วนการลงทุนตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด</li> <li>3. ผู้จัดการกองทุนอาวุโสด้านตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (เดิมชื่อ บลจ. ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล)</li> <li>4. เจ้าหน้าที่อาวุโส ส่วนงานพัฒนาธุรกิจ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)</li> <li>5. ผู้จัดการกองทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม จำกัด (มหาชน)</li> <li>6. นักวิจัย ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ol> | บริหารกองทุนตราสารหนี้ ตราสารทุนและกองทุนต่างประเทศ |

■ รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

| รายชื่อ                                           | โทรศัพท์/ Email          |
|---------------------------------------------------|--------------------------|
| ❖ ธนาคาร                                          |                          |
| ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) (Private Wealth)     | 02-888-8811              |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)                        | 02-633-6000              |
| ❖ บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)                          |                          |
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)   | 02-305-9000, 02-305-9535 |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)            | 02-638-5500, 02-659-7777 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 02-658-8888, 02-658-0000 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 02-635-1718              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)    | 02-658-9500              |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)            | 02-638-5500, 02-659-7777 |

| รายชื่อ                                                      | โทรศัพท์/ Email                                                     |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด | 02-846-8689                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                       | 02-618-1111                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 02-658-6300                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด                           | 02-680-1000                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)         | 02-862-9999                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด                      | 02-949-1999                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด                                | 02-633-6000 กด 5                                                    |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  | 02-659-8000, 02-659-8222                                            |
| บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด                             | 02-430-6543                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด                   | 02-095-8999                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)              | 02-351-1800                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด                              | 02-508-1567                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด                           | <a href="https://dime.co.th/">https://dime.co.th/</a>               |
| บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)                           | 02-205-7111                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)                         | 02 779 9000                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)                       | 02 820 0100                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ เว็ลธ์แมจิก จำกัด                           | 02-437-1588                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด                   | 02-695-5555                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด                              | 02-249-2999                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด                          | 02-028-7441                                                         |
| ❖ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)                        |                                                                     |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จัสท์ จำกัด                     | 02-207-1000                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด      | 02-660-6677                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โอรา จำกัด                      | 02-038-4480                                                         |
| ❖ บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (บลน.)            |                                                                     |
| บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด     | 02-026-5100                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด     | 02-026-6222                                                         |
| บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริสต์ จำกัด   | <a href="https://www.treasurist.com">https://www.treasurist.com</a> |
| บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด | 1240 กด 8                                                           |

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการภายหลัง

#### ■ รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
 เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120  
 โทรศัพท์ 02-296-5809, 02-296-4864 โทรสาร 02-283-1298  
 เว็บไซต์ : [www.krungsri.com](http://www.krungsri.com)



#### ■ รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทร. 02-296-2625, 02-296-3582

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

#### ■ รายชื่อผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวม

นางสาวชุชาน เอี่ยมวณิชชา หรือ นายสุชาติ พานิชย์เจริญ หรือ นางสาวชินตา ชมเมิน หรือ

นางสาววันดี เอี่ยมวณิชชา หรือ นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์หานนท์ หรือ นางสาวอมรรัตน์ เจือทองบริสุทธิ์

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

เลขที่ 503/31 อาคาร เค.เอส.แอล. ทาวเวอร์ ชั้น 18 (A)

ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทร. 02-642-6172-4 โทรสาร 02-642-6253

### ข้อมูลอื่น ๆ

#### ■ ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark) ของกองทุน

เกณฑ์ที่ใช้ในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน ได้แก่ ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมหลัก สัดส่วน (%) : 100 ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเทียบเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

#### ■ วิธีการซื้อ ขายคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

##### ☒ การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

 (ท่านสามารถอ่านรายละเอียดการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ใน ภาคผนวก 1 : การเสนอขายหน่วยลงทุน)

##### ○ วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน และเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนสามารถติดต่อขอรับ “หนังสือชี้ชวน” “ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” “แบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน” และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในวันและเวลาทำการ หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต

##### ○ วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่มีบัญชีกองทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องดำเนินการเปิดบัญชีกองทุน พร้อมกับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในครั้งแรกกับบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อน โดยจะต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ และลงลายมือชื่อใน “แบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน” “แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability test)” “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” และใบคำขอใช้บริการอื่น ๆ ของกองทุน (ถ้ามี) และ/หรือเอกสารอื่นใด พร้อมแนบเอกสารหลักฐานการขอเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนดให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน

สำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้ว

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดใน “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” และเอกสารการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด (ถ้ามี) พร้อมทั้งระบุชนิดหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจน พร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวน โดยเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อที่กำหนดไว้ตามชนิดหน่วยลงทุน และนำส่ง

เอกสารหลักฐานได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือทางโทรสาร หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล (email) หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติม

- ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

| ทั้งสองชนิดหน่วยลงทุน | สำหรับการลงทุนครั้งแรก | สำหรับการลงทุนครั้งถัดไป |
|-----------------------|------------------------|--------------------------|
| อัตราตามโครงการ       | 10,000 บาท             | ไม่กำหนด                 |
| ปัจจุบัน              | 1,000 บาท              | ไม่กำหนด                 |

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับลดมูลค่าขั้นต่ำข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือสถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- ราคาของหน่วยลงทุนและจำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับเมื่อมีการสั่งซื้อ

ราคาขายหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณ = มูลค่าหน่วยลงทุนใช้เพื่อคำนวณราคาขาย บวกด้วย ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน

จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ = จำนวนเงินที่ลงทุน หารด้วย ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน

- ช่องทางในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

- |                                                                                        |                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> บริษัทจัดการ                                       | <input checked="" type="checkbox"/> ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน                             |
| <input checked="" type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ต (internet)                            | <input checked="" type="checkbox"/> ไปรษณีย์                                                    |
| <input checked="" type="checkbox"/> การสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบรายเดือน (FP Savings Plan) | <input checked="" type="checkbox"/> หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต |

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามที่กำหนดข้างต้นได้ ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนวิธีการขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกำหนด หรือผ่านช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ ท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนได้โดยคลิก [ที่นี่](#)

- วันและเวลาในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด โดยจะเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการตามปกติของบริษัทจัดการและวันทำการของกองทุนต่างประเทศ และ/หรือวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน และ/หรือวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหรือชำระราคาหลักทรัพย์ของกองทุนต่างประเทศ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะกำหนดวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และสงวนสิทธิที่จะกำหนดวันที่มิใช่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค หรือตราพด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ (ขึ้นอยู่กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด) โดยเช็คหรือตราพดดังกล่าวต้องลงวันที่สั่งซื้อ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม โดยเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

## “บัญชีซื้อหน่วยลงทุน บลจ.เฟิร์ส พลัส”

|    | ชื่อบริษัท                  | ประเภทบัญชี | สาขา         | เลขที่บัญชี       |
|----|-----------------------------|-------------|--------------|-------------------|
| 1. | บมจ. ธนาคารกสิกรไทย         | กระแสรายวัน | สยามสแควร์   | 026-1-10268-4     |
| 2. | บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา    | กระแสรายวัน | สยามสแควร์   | 123-0-04006-9     |
| 3. | บมจ. ธนาคารกรุงเทพ          | กระแสรายวัน | สยามสแควร์   | 152-3-11758-6     |
| 4. | บมจ. ธนาคารกรุงไทย          | กระแสรายวัน | ถนนศรีอยุธยา | 013-6-11359-1     |
| 5. | บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์       | กระแสรายวัน | สยามสแควร์   | 038-3-08297-5     |
| 6. | บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาต     | กระแสรายวัน | สำนักงานใหญ่ | 001-1-54916-9     |
| 7. | บมจ. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร | กระแสรายวัน | อโศก         | 1000004427        |
| 8. | บมจ. ธนาคารทีสโก้           | กระแสรายวัน | สำนักงานใหญ่ | 0001-114-005056-7 |
| 9. | บมจ. ธนาคารยูโอบี           | กระแสรายวัน | สาทร 2       | 817-365-034-5     |

หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการและจะแสดงข้อมูลที่ปัจจุบันในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมหรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

### การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)

ผู้ซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารให้ใช้บริการคำสั่งหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีหักบัญชีเงินฝากได้ โดยธนาคารที่ให้บริการได้แก่

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

และ/หรือธนาคารอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนด โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<https://th.firstplus.com>)

#### ○ การซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนของกองทุน

ท่านสามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนของกองทุนได้ (เฉพาะหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า (FP-HCARE-A)) ทั้งนี้ การซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดของกรรมธรรม์ โดยสามารถติดต่อขอรับรายละเอียดของกรรมธรรม์ได้ที่บริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรรมธรรม์ประกันชีวิต (ถ้ามี)

#### ○ การลงทุนในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Link)

คือ การที่ผู้ลงทุนขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้ลงทุนเลือกจากรายชื่อกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ โดยสัดส่วนของเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมจะเป็นเท่าใดขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรรมธรรม์ ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่นำไปลงทุนในกองทุนรวมอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลาตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนเลือกไว้ อนึ่ง ผลการดำเนินการจากการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน อาจมีความแตกต่างกับการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว อันเนื่องมาจากการคิดค่าธรรมเนียมที่ต่างกัน

## ☑ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

 (ท่านสามารถอ่านรายละเอียดการรับซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ใน ภาคผนวก 2 : การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน)

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนขั้นต่ำ ดังนี้ (ทั้งสองชนิดหน่วยลงทุน)

| มูลค่า/จำนวนหน่วยในการส่งขายคืนหน่วยลงทุน | ขั้นต่ำที่กำหนด |
|-------------------------------------------|-----------------|
| มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน              | ไม่กำหนด        |
| จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน     | ไม่กำหนด        |
| มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ     | ไม่กำหนด        |
| จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ      | ไม่กำหนด        |

- วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน พร้อมลงลายมือชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ส่งมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด สำหรับกรณีการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. ให้ถือว่าเป็นรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- ระยะเวลาในการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะไม่นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และ ผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อค่าธรรมเนียมการชำระราคา

## ☑ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

 (ท่านสามารถอ่านรายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ใน ภาคผนวก 3 : การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน)

- วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ท่านสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด พร้อมเอกสารประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำเสนอเอกสารดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

- ราคาขายและรับซื้อคืนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

โดยปกติกองทุนไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก แต่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ดังนี้

- (1) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกของกองทุนต้นทาง เป็นตัวคำนวณในการจัดสรรลดหน่วยลงทุนที่มีอยู่
- (2) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าของกองทุนปลายทาง เป็นตัวคำนวณในการจัดสรรเพิ่มหน่วยลงทุนที่มีอยู่

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายในกองทุนนี้

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุน

| อัตราส่วนการลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                             |                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกหลักทรัพย์ลินหรือคู่สัญญา (single entity limit)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                             |                                                                                                                                               |
| การลงทุนในตราสารภาครัฐไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ลงทุน                       | ไม่จำกัดอัตราส่วน                                                                                                                             |
| การตราสารภาครัฐต่างประเทศ<br>- กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป<br>- กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ลงทุน<br>ลงทุนไม่เกินร้อยละ | ไม่จำกัดอัตราส่วน<br>35                                                                                                                       |
| การลงทุนในหน่วย CIS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ลงทุน                       | ไม่จำกัดอัตราส่วน                                                                                                                             |
| การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือเป็นเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ลงทุนไม่เกินร้อยละ          | 20<br>(หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิฐานะอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale) |
| - การลงทุนในตราสารหนี้ หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย<br>- การลงทุนในทรัพย์สินของผู้ออก/คู่สัญญาในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (กรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ตราสารดังกล่าวต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ลงทุนไม่เกินร้อยละ          | 10<br>(หรือไม่เกินน้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5% แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า)                                                          |
| การลงทุนในทรัพย์สินดังนี้<br>- ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)<br>- ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่เข้าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)<br>- หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ<br>- เป็นตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศหรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย) ที่มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>- ตราสารที่ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป หรือในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน | ลงทุนไม่เกินร้อยละ          | 10<br>(หรือน้ำหนักของทรัพย์สินใน benchmark + 5% แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า)                                                                      |

| อัตราส่วนการลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>นับแต่วันที่ลงทุนผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</li> <li>- ธุรกิจ Reverse Repo / OTC derivatives ที่มีคู่สัญญาที่มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</li> <li>- หน่วย infra หรือหน่วย property ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) และเป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด</li> </ul> |                          |                                                                                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และจดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลงทุน                    | ไม่จำกัดอัตราส่วน                                                                                   |
| SIP                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ลงทุนไม่เกินร้อยละ       | 5                                                                                                   |
| อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |                                                                                                     |
| การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลงทุนไม่เกินร้อยละ       | 25<br>(หรือนำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10% แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า)                    |
| อัตราส่วนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |                                                                                                     |
| การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ของธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่กองทุนรวมได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ลงทุนรวมกันไม่เกินร้อยละ | 45<br>เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็นกองทุนรวมที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปีให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน |
| <p>การลงทุนในทรัพย์สินดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนรวมสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</li> <li>- เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</li> <li>- total SIP</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ลงทุนรวมกันไม่เกินร้อยละ | 25                                                                                                  |
| การเข้าทำธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse repo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ลงทุนไม่เกินร้อยละ       | 25                                                                                                  |
| การเข้าทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities lending)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ลงทุนไม่เกินร้อยละ       | 25                                                                                                  |



| อัตราส่วนการลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินอื่น (SIP) ตามอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือหรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามแบบ filing หรือในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่น้อยกว่าเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating | ลงทุนรวมกันไม่เกินร้อยละ                                                                                                                         | 15                                                                                                                                          |
| การเข้าทำธุรกรรม Derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ลงทุนไม่เกิน                                                                                                                                     | มูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่                                                                                                                   |
| การเข้าทำธุรกรรม Derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Global exposure limit<br>กรณีกองทุนรวมไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน<br>จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV |                                                                                                                                             |
| อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                             |
| หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ลงทุน                                                                                                                                            | ทุกกองทุนรวม รวมกันภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกัน ต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น |
| ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของผู้อกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ลงทุนไม่เกินร้อยละ                                                                                                                               | 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น                                                              |
| หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ลงทุนไม่เกินร้อยละ                                                                                                                               | 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนที่ออกหน่วยนั้น*                                                                                   |
| หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ลงทุนไม่เกินร้อยละ                                                                                                                               | 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุนที่ออกหน่วยนั้น*                                                                                 |
| หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลงทุนไม่เกินร้อยละ                                                                                                                               | 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุนที่ออกหน่วยนั้น*                                                                              |

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนรวม ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี รวมทั้งไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit และ Product Limit
2. derivatives on organized exchange ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี และไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ Group Limit

\* อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วย CIS/ infra/ property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(1) มีขนาดเล็ก

(2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี

(3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ

■ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

| รายการที่เรียกเก็บ <sup>(1)</sup>                            | (% NAV)         |                                            |                                            |                                            |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                              | อัตราตามโครงการ | เรียกเก็บจริง<br>1 ส.ค. 67 –<br>31 ก.ค. 68 | เรียกเก็บจริง<br>1 ส.ค. 66 –<br>31 ก.ค. 67 | เรียกเก็บจริง<br>1 ส.ค. 65 –<br>31 ก.ค. 66 |
| <b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้</b> |                 |                                            |                                            |                                            |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ <sup>(2)</sup>                         |                 |                                            |                                            |                                            |
| - ชนิดสะสมมูลค่า                                             | ไม่เกิน 1.8725  | 1.8704                                     | 1.8725                                     | 1.8725                                     |
| - ชนิดจ่ายเงินปันผล                                          | ไม่เกิน 1.8725  | 1.8704                                     | 1.8725                                     | 1.8725                                     |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ <sup>(2)</sup>                 |                 |                                            |                                            |                                            |
| - ชนิดสะสมมูลค่า                                             | ไม่เกิน 0.0642  | 0.0321                                     | 0.0322                                     | 0.0321                                     |
| - ชนิดจ่ายเงินปันผล                                          | ไม่เกิน 0.0642  | 0.0321                                     | 0.0322                                     | 0.0321                                     |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน <sup>(2)</sup>              |                 |                                            |                                            |                                            |
| - ชนิดสะสมมูลค่า                                             | ไม่เกิน 0.1070  | 0.0748                                     | 0.0750                                     | 0.0749                                     |
| - ชนิดจ่ายเงินปันผล                                          | ไม่เกิน 0.1070  | 0.0748                                     | 0.0750                                     | 0.0749                                     |
| ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน                                | ไม่มี           | ไม่มี                                      | ไม่มี                                      | ไม่มี                                      |
| ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์                           |                 |                                            |                                            |                                            |
| ▪ ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                            | ไม่เกิน 1.0700  | -                                          | -                                          | -                                          |
| ▪ ภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                        | ไม่เกิน 1.0700  | -                                          | -                                          | -                                          |
| ค่าตรวจสอบบัญชี                                              | ตามที่จ่ายจริง  | 0.1046                                     | 0.1131                                     | 0.1356                                     |
| ค่าอากรแสตมป์และค่าไปรษณียากร                                | ตามที่จ่ายจริง  | 0.0627                                     | 0.0457                                     | 0.0295                                     |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร                                           | ตามที่จ่ายจริง  | 0.0716                                     | 0.0501                                     | 0.0141                                     |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายปันผล                       | ตามที่จ่ายจริง  | 0.0150                                     | 0.0602                                     | 0.0072                                     |
| <b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้</b>        | ตามที่จ่ายจริง  | -                                          | -                                          | -                                          |
| <b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด <sup>(3)</sup></b>    |                 |                                            |                                            |                                            |
| - ชนิดสะสมมูลค่า                                             | ไม่เกิน 3.7450  | 2.2162                                     | 2.1886                                     | 2.1446                                     |
| - ชนิดจ่ายเงินปันผล                                          | ไม่เกิน 3.7450  | 2.2312                                     | 2.1987                                     | 2.1659                                     |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์                             | ตามที่จ่ายจริง  | -                                          | -                                          | -                                          |

■ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

| รายการที่เรียกเก็บ <sup>(1)</sup>                                                                                                               | ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน                         |                                                   |                                                   |                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                 | อัตราตามโครงการ                                   | เรียกเก็บจริง<br>1 ส.ค. 66 –<br>31 ก.ค. 67        | เรียกเก็บจริง<br>1 ส.ค. 65 –<br>31 ก.ค. 66        | เรียกเก็บจริง<br>1 ส.ค. 64 –<br>31 ก.ค. 65        |
| <b>ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน</b><br>■ <u>กรณีซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว</u><br>- ชนิดสะสมมูลค่า<br>- ชนิดจ่ายเงินปันผล        | ไม่เกิน 1.50%<br>ไม่เกิน 1.50%                    | 1.50%<br>1.50%                                    | 1.50%<br>1.50%                                    | 1.50%<br>1.50%                                    |
| ■ <u>กรณีซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Link)</u><br>(เฉพาะชนิดสะสมมูลค่า)                                                         | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             |
| <b>ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</b><br>■ <u>กรณีซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว</u><br>- ชนิดสะสมมูลค่า<br>- ชนิดจ่ายเงินปันผล | ไม่มี<br>ไม่มี                                    | ไม่มี<br>ไม่มี                                    | ไม่มี<br>ไม่มี                                    | ไม่มี<br>ไม่มี                                    |
| ■ <u>กรณีซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Link)</u><br>(เฉพาะชนิดสะสมมูลค่า)                                                         | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             |
| <b>ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน <sup>(4)</sup></b>                                                                                       | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             | ไม่มี                                             |
| <b>ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน</b>                                                                                                             | ไม่เกิน 200 บาท<br>ต่อรายการ                      | ไม่เกิน 200 บาท<br>ต่อรายการ                      | ไม่เกิน 200 บาท<br>ต่อรายการ                      | ไม่เกิน 200 บาท<br>ต่อรายการ                      |
| <b>ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก</b>                                                                                                   | ตามที่ธนาคาร<br>พาณิชย์เรียกเก็บ                  | ตามที่ธนาคาร<br>พาณิชย์เรียกเก็บ                  | ตามที่ธนาคาร<br>พาณิชย์เรียกเก็บ                  | ตามที่ธนาคาร<br>พาณิชย์เรียกเก็บ                  |
| <b>ค่าธรรมเนียมกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นาย<br/>ทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้กรณีพิเศษ</b>                                                    | ตามที่บริษัท<br>จัดการหรือนาย<br>ทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่บริษัทจัดการ<br>หรือนายทะเบียน<br>เรียกเก็บ | ตามที่บริษัทจัดการ<br>หรือนายทะเบียน<br>เรียกเก็บ | ตามที่บริษัทจัดการ<br>หรือนายทะเบียน<br>เรียกเก็บ |

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี

**หมายเหตุ :**

- (1) เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- (2) เป็นอัตราร้อยละต่อปีของของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ
- (3) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- (4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมการขายเข้า (ถ้ามี) ของกองทุน ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนมาจากชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดของหน่วยลงทุน) ภายในกองทุนเดียวกัน

รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| ชื่อหลักทรัพย์                                                                | มูลค่าตามราคาตลาด<br>(พันบาท) | ร้อยละของ<br>NAV |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิ<br/>ที่จะซื้อหน่วยลงทุน</b> |                               |                  |
| <b>ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน</b>                                            |                               |                  |
| Manulife Global Fund-Healthcare Fund (Class AA)                               | 35,716.33                     | 97.56            |
| <b>เงินฝากออมทรัพย์</b>                                                       |                               |                  |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                                             | 1,138.07                      | 3.11             |
| <b>สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน</b>                                      |                               |                  |
| สัญญาฟอเร็กซ์                                                                 | 443.39                        | 0.82             |
| <b>สินทรัพย์อื่น และหนี้สินอื่น</b>                                           |                               |                  |
| สินทรัพย์อื่น                                                                 | 34.54                         | 0.09             |
| หนี้สินอื่น                                                                   | 278.46                        | 0.76             |
| <b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>                                                   | <b>36,610.48</b>              | <b>100.00</b>    |

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน

| ชื่อกองทุน /<br>ดัชนีชี้วัด | %ต่อปี |       |      |       |       |       |       |       |       |       |
|-----------------------------|--------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                             | 2558   | 2559  | 2560 | 2561  | 2562  | 2563  | 2564  | 2565  | 2566  | 2567  |
| FP HCARE-A                  | 9.98   | -8.96 | 4.06 | -4.32 | 8.60  | 5.60  | 29.58 | -1.32 | 3.69  | -3.29 |
| ดัชนีชี้วัด*                | 10.79  | -7.74 | 5.14 | -2.23 | 8.43  | 7.06  | 34.58 | -0.02 | 2.81  | -0.64 |
| ความผันผวนของกองทุน         | 15.49  | 14.74 | 8.67 | 13.71 | 12.60 | 19.27 | 12.31 | 17.41 | 12.43 | 12.28 |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด    | 16.49  | 15.24 | 8.95 | 14.75 | 13.14 | 19.97 | 12.75 | 18.15 | 13.52 | 13.27 |
| FP HCARE-D                  | 9.89   | -8.96 | 4.06 | -4.33 | 8.61  | 5.66  | 29.50 | -1.38 | 3.55  | -3.46 |
| ดัชนีชี้วัด*                | 10.79  | -7.74 | 5.14 | -2.23 | 8.43  | 7.06  | 34.58 | -0.02 | 2.81  | -0.64 |
| ความผันผวนของกองทุน         | 15.49  | 14.74 | 8.67 | 13.71 | 12.60 | 19.27 | 12.31 | 17.41 | 12.43 | 12.28 |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด    | 16.49  | 15.24 | 8.95 | 14.75 | 13.14 | 19.97 | 12.75 | 18.15 | 13.52 | 13.27 |

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานปี 2557 เริ่มตั้งแต่วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทิน

| 31/07/2568 | มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (บาท) | มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) |
|------------|-------------------------------------|------------------------|
| FP HCARE-A | 24,775,720.40                       | 16.1106                |
| FP HCARE-D | 11,834,763.38                       | 9.1291                 |

| ชื่อกองทุน /<br>ดัชนีชี้วัด | %ตามช่วงเวลา     |         |         | %ต่อปี |       |       |       | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน<br>(18 ส.ค. 57) |
|-----------------------------|------------------|---------|---------|--------|-------|-------|-------|--------------------------------------|
|                             | ตั้งแต่<br>ต้นปี | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี   | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี |                                      |
| FP HCARE-A                  | -2.00            | -3.55   | -7.45   | -15.59 | -1.82 | 4.97  | 2.21  | 4.45                                 |
| ดัชนีชี้วัด*                | -3.37            | -3.68   | -8.03   | -16.60 | -1.57 | 6.16  | 3.30  | 5.77                                 |
| ความผันผวนของกองทุน         | 1.02             | 0.92    | 1.05    | 15.23  | 13.57 | 14.08 | 14.37 | 14.18                                |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด    | 1.30             | 0.93    | 1.37    | 18.47  | 15.71 | 15.39 | 15.36 | 15.17                                |
| FP HCARE-D                  | -2.05            | -3.55   | -7.49   | -15.71 | -1.95 | 4.86  | 2.16  | 4.40                                 |
| ดัชนีชี้วัด*                | -3.37            | -3.68   | -8.03   | -16.60 | -1.57 | 6.16  | 3.30  | 5.77                                 |
| ความผันผวนของกองทุน         | 1.02             | 0.92    | 1.05    | 15.23  | 13.57 | 14.08 | 14.37 | 14.18                                |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด    | 1.30             | 0.93    | 1.37    | 18.47  | 15.71 | 15.39 | 15.36 | 15.17                                |

ที่มา : Morningstar

หมายเหตุ : ผลตอบแทนที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปจะแสดงเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

\*ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (past performance of master fund) สัดส่วน 100% ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต/ ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอาจได้รับเงินคืนสูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักซึ่งลงทุนเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรม จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม

| ปี   | Q1                        |                          | Q2                        |                          | Q3                        |                          | Q4                        |                          | รวม  |
|------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------|
|      | วันที่ปิดสมุดทะเบียน (XD) | อัตราเงินปันผล บาท/หน่วย | วันที่ปิดสมุดทะเบียน (XD) | อัตราเงินปันผล บาท/หน่วย | วันที่ปิดสมุดทะเบียน (XD) | อัตราเงินปันผล บาท/หน่วย | วันที่ปิดสมุดทะเบียน (XD) | อัตราเงินปันผล บาท/หน่วย |      |
| 2558 | 15 ม.ค. 58                | 0.70                     | 17 เม.ย. 58               | 0.35                     | 15 ก.ค. 58                | 0.70                     | 15 ธ.ค. 58                | 0.15                     | 1.90 |
| 2561 | -                         | -                        | -                         | -                        | -                         | -                        | 14 ธ.ค. 61                | 0.15                     | 0.15 |
| 2563 | -                         | -                        | 15 มิ.ย. 63               | 0.25                     | 15 ก.ย. 63                | 0.25                     | 15 ธ.ค. 63                | 0.25                     | 0.75 |
| 2564 | 15 มี.ค. 64               | 0.15                     | 15 มิ.ย. 64               | 0.15                     | 15 ก.ย. 64                | 0.15                     | 15 ธ.ค. 64                | 0.15                     | 0.60 |
| 2565 | 15 มี.ค. 65               | 0.15                     | 15 มิ.ย. 65               | 0.15                     | 15 ก.ย. 65                | 0.15                     | -                         | -                        | 0.45 |
| 2566 | 15 มี.ค. 66               | 0.15                     | 15 มิ.ย. 66               | 0.15                     | 15 ก.ย. 66                | 0.15                     | 15 ธ.ค. 66                | 0.15                     | 0.60 |
| 2567 | 15 มี.ค. 67               | 0.25                     | 14 มิ.ย. 67               | 0.50                     |                           |                          |                           |                          | 0.75 |
| 2568 | 14 มี.ค. 68               | 0.15                     | -                         | -                        | -                         | -                        |                           |                          | 0.15 |
| รวม  |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          | 5.35 |

### ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฮลท์แคร์ เอฟไอเอฟ ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลได้ที่ <https://th.firstplus.com/th/disclosure>

### วิธีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ทำให้การปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจะต้องมีการแบ่งการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนนั้น จะคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยรวมของกองทุน และปันส่วนให้กับหน่วยลงทุนแต่ละชนิด โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของวันก่อนหน้าของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด กรณีวันแรกของการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจะเฉลี่ยโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้ทั้งหมดของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน หลังจากนั้น ปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องเฉพาะกับหน่วยลงทุนแต่ละชนิด (ได้แก่ รายการขายหน่วยลงทุน รายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละชนิด เป็นต้น) และคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิหลังหักค่าธรรมเนียมและมูลค่าหน่วยลงทุนของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดที่คำนวณ จะต้องไม่ต่ำกว่าศูนย์ การปันส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

### ตัวอย่างการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

**วันที่ 1 :** มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่จำหน่ายได้ทั้งหมดในช่วง IPO 500,000 บาท มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย = 10 บาท (แบ่งเป็น 1. ชนิดจ่ายปันผล 200,000 บาท และ 2. ชนิดสะสมมูลค่า 300,000 บาท) และสมมุติมีผลประโยชน์ในวันแรก 60,000 บาท และมียอดซื้อหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล 100,000 บาท ยอดขายหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 20,000 บาท

|                                                                          | กองทุนรวม  | ชนิดจ่ายปันผล | ชนิดสะสมมูลค่า |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|----------------|
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่จำหน่ายได้หลังหักค่าธรรมเนียมการขาย (ถ้ามี) (บาท) | 500,000.00 | 200,000.00    | 300,000.00     |
| ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในวันแรก 60,000 บาท                                 | 60,000.00  | 24,000.00     | 36,000.00      |



|                                                                                           |             |             |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| วิธีคิดการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ                                                     |             |             |             |
| - ชนิดจ่ายปันผล = $60,000 \times 200,000 / 500,000 = 24,000$                              |             |             |             |
| - ชนิดสะสมมูลค่า = $60,000 \times 300,000 / 500,000 = 36,000$                             |             |             |             |
| รายการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนแต่ละชนิด                                       | ไม่มี       | ไม่มี       | ไม่มี       |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน                                            | 560,000.00  | 224,000.00  | 336,000.00  |
| รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)                                                 |             |             |             |
| - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.873%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน)         | (28.74)     | (11.50)     | (17.24)     |
| - ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.064%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน) | (0.98)      | (0.39)      | (0.59)      |
| - ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน)        | (1.64)      | (0.66)      | (0.98)      |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)                                                                | 559,968.64  | 223,987.45  | 335,981.19  |
| จำนวนหน่วยลงทุน (หน่วย)                                                                   | 50,000.0000 | 20,000.0000 | 30,000.0000 |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)                                                               | 11.1993     | 11.1993     | 11.1993     |

**หมายเหตุ :** การคำนวณในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน (ถ้ามี)

**วันที่ 2 :** ทำการเพิ่ม-ลดหน่วยจากการซื้อหน่วยลงทุนและขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า (จากรายการซื้อหน่วยลงทุนชนิดที่จ่ายปันผล 100,000 บาท และขายคืนหน่วยลงทุนชนิดขายคืนชนิดสะสมมูลค่า 20,000 บาท) และสมมติมีผลประโยชน์ในวันที่สอง 100,000 บาท และในวันนี้มียอดขายหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล 20,000 บาท และยอดซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 200,000 บาท

|                                                                                           | กองทุนรวม   | ชนิดจ่ายปันผล | ชนิดสะสมมูลค่า |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|----------------|
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนของวันก่อนหน้า (บาท)                                         | 559,968.64  | 223,987.45    | 335,981.19     |
| ปรับปรุงมูลค่าเพิ่ม-ลดหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า                                       |             |               |                |
| 1) ขายหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล (+100,000 บาท)                                              | 100,000.00  | 100,000.00    |                |
| 2) รับซื้อคืนหน่วยลงทุนชนิดขายคืนชนิดสะสมมูลค่า (-20,000บาท)                              | (20,000.00) |               | (20,000.00)    |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน                                            | 639,968.64  | 323,987.45    | 315,981.19     |
| ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในวันที่ 2 จำนวนเงิน 100,000 บาท                                     | 100,000.00  | 50,625.52     | 49,374.48      |
| วิธีคิดการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ                                                     |             |               |                |
| - ชนิดจ่ายปันผล = $100,000 \times 323,987.45 / 639,968.64 = 50,625.52$                    |             |               |                |
| - ชนิดสะสมมูลค่า = $100,000 \times 315,981.18 / 639,968.64 = 49,374.48$                   |             |               |                |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน                                            | 739,968.64  | 374,612.97    | 365,355.67     |
| รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)                                                 |             |               |                |
| - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.873%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน)         | (37.97)     | (19.22)       | (18.75)        |
| - ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.064%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน) | (1.30)      | (0.66)        | (0.64)         |
| - ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%                                                  | (2.17)      | (1.10)        | (1.07)         |

|                                                                                                                |             |             |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| (คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน)                                                                         |             |             |              |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)                                                                                     | 739,927.20  | 374,591.99  | 365,335.21   |
| จำนวนหน่วยลงทุน (หน่วย)                                                                                        |             |             |              |
| จำนวนหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า (หน่วย)                                                                     | 50,000.0000 | 20,000.0000 | 30,000.0000  |
| - หน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล<br>= $100,000 / 11.1994$ (ราคาขาย) = 8,929.0497 หน่วย    |             | 8,929.0497  |              |
| - หน่วยลงทุนลดลงจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า<br>= $20,000 / 11.1993$ (ราคาซื้อ) = 1,785.8259 หน่วย |             |             | (1,785.8259) |
| จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือ (หน่วย)                                                                                 | 57,143.2238 | 28,929.0497 | 28,214.1741  |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)                                                                                    | 12.9486     | 12.9486     | 12.9486      |

**หมายเหตุ :** การคำนวณในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน (ถ้ามี)

**วันที่ 3 :** ทำการเพิ่ม-ลดหน่วยจากการซื้อหน่วยลงทุนและขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า (จากรายการซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า 200,000 บาท และขายคืนหน่วยลงทุนชนิดปันผลมูลค่า 20,000 บาท) และสมมุติมีผลประโยชน์ในวันที่สาม 120,000 บาท ในวันนี้มีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล 20,000 บาท

|                                                                                           | กองทุนรวม    | ชนิดจ่ายปันผล | ชนิดสะสมมูลค่า |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนของวันก่อนหน้า (บาท)                                         | 739,927.20   | 374,591.99    | 365,335.21     |
| ปรับปรุงมูลค่าเพิ่ม-ลดหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า                                       |              |               |                |
| 1) รับซื้อคืนหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล<br>(-20,000 บาท)                 | (20,000.00)  | (20,000.00)   |                |
| 2) ซื้อหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า (+200,000 บาท)                                            | 200,000.00   |               | 200,000.00     |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน                                            | 919,927.20   | 354,591.99    | 565,335.21     |
| ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในวันที่ 3 จำนวนเงิน 120,000 บาท                                     | 120,000.00   | 46,254.79     | 73,745.21      |
| วิธีคิดการปันส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ                                                     |              |               |                |
| - ชนิดจ่ายปันผล = $120,000 \times 354,591.99 / 919,927.20 = 46,254.79$                    |              |               |                |
| - ชนิดสะสมมูลค่า = $120,000 \times 565,335.20 / 919,927.20 = 73,745.21$                   |              |               |                |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน                                            | 1,039,927.20 | 400,846.78    | 639,080.42     |
| จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล (-20,000 บาท)                            | (20,000.00)  | (20,000.00)   |                |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน                                            | 1,019,927.20 | 380,846.78    | 639,080.42     |
| รายการค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมต่อวัน (/365)                                                 |              |               |                |
| - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (+VAT) = 1.873%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน)         | (52.33)      | (19.54)       | (32.79)        |
| - ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (+VAT) = 0.064%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน) | (1.79)       | (0.67)        | (1.12)         |
| - ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (+VAT) = 0.107%<br>(คิดอัตราเท่ากันทั้ง 2 ชนิดหน่วยลงทุน)        | (2.99)       | (1.12)        | (1.87)         |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)                                                                | 1,019,870.09 | 380,825.45    | 639,044.64     |
| จำนวนหน่วยลงทุน (หน่วย)                                                                   |              |               |                |

|                                                                                                         |             |              |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|
| จำนวนหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้า (หน่วย)                                                              | 57,143.2238 | 28,929.0497  | 28,214.1741 |
| - หน่วยลงทุนลดลงจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนชนิดปันผล<br>= 20,000 / 12.9486 (ราคาซื้อ) = 1,544.5685 หน่วย |             | (1,544.5685) |             |
| - หน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนชนิดสะสม<br>= 200,000 / 12.9487 (ราคาขาย) = 15,445.5659 หน่วย   |             |              | 15,445.5659 |
| จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือ (หน่วย)                                                                          | 71,044.2212 | 27,384.4812  | 43,659.7400 |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย)                                                                             | 14.3554     | 13.9066      | 14.6369     |

**หมายเหตุ :** การคำนวณในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน (ถ้ามี)

## ภาคผนวก 1 : การเสนอขายหน่วยลงทุน

### ■ การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :

#### 1. ช่องทางการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :

- |                                                                                        |                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> บริษัทจัดการ                                       | <input checked="" type="checkbox"/> ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน                             |
| <input checked="" type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ต (internet)                            | <input checked="" type="checkbox"/> ไปรษณีย์                                                    |
| <input checked="" type="checkbox"/> การสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบรายเดือน (FP Savings Plan) | <input checked="" type="checkbox"/> หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต |

#### 2. รายละเอียดการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :

##### 2.1 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน

ผู้สนใจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนสามารถติดต่อขอรับ “หนังสือชี้ชวน” “ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” “แบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน” (เฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนรวม) และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการในวันและเวลาทำการ หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต

##### 2.2 วันและเวลาทำการเสนอขายหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัยพ์สินเป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ การทำรายการภายในเวลาที่กำหนดใด ให้ถือเป็นรายการของวันทำการนั้น การทำรายการภายหลังเวลาที่กำหนดจะถือเป็นรายการของวันทำการถัดไป

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการตามปกติของบริษัทจัดการและวันทำการของกองทุนหลัก รวมถึงประเทศที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหรือชำระราคาหลักทรัพย์ของกองทุนหลัก

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และสงวนสิทธิที่จะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

##### 2.3 วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางวิธีการต่อไปนี้

##### 2.3.1 บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตามราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น โดยมูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบ่งตามชนิดหน่วยลงทุน ได้แก่ หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า และหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล ซึ่งจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรกและครั้งถัดไป (ถ้ามี) ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน โดยต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ใน “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” ให้ครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจน พร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (2) ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่มีบัญชีกองทุนจะต้องขอเปิดบัญชีกองทุน โดยจะต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ และลงลายมือชื่อใน “แบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน” “แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability test)” “ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” ใบคำขอใช้บริการอื่น ๆ ของกองทุน และ/หรือเอกสารอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนดให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน
- (3) บริษัทยินยอมให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือโดยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนดหรือตามที่เห็นสมควร
- (4) หลังจากที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน พร้อมทั้งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบสำเนาคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ยกเว้นในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสาร หรือเป็นไปตามวิธีการที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด
- (5) บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ภายในวันและเวลาทำการที่บริษัทจัดการกำหนดให้ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ บวกด้วยค่าธรรมเนียมในการขายหน่วยลงทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ (ถ้ามี) และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวจะต้องเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์

### 2.3.2 การสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้ว สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ได้ โดยระบุเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อที่กำหนดไว้ (ถ้ามี) โดยต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ใน “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” ให้ครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจน พร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีข้อมูลครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจนให้บริษัทจัดการทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ พร้อมตราประทับ หรือหลักฐานการโอนเงิน หรือหลักฐานการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน และแนบเอกสารหลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนดหรือเอกสารหลักฐานอื่น ๆ เพิ่มเติมหรือทดแทนตามที่เห็นสมควร เว้นแต่บริษัทจัดการยินยอมผ่อนผันให้เป็นกรณีไป โดยเก็บสำเนาคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนฉบับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน
- (3) บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีข้อมูลครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจนมาทางไปรษณีย์ ภายในวันและเวลาทำการที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดให้เป็นวันขายหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ บวกด้วยค่าธรรมเนียมในการขายหน่วยลงทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ (ถ้ามี) และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวจะต้องเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์

### 2.3.3 การสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบรายเดือน (FP Savings Plan)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนแล้วสามารถทำการสมัคร “FP Savings Plan” พร้อมขออนุมัติ “การหักเงินผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ” ของธนาคารกรุงไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารทหารไทยธนชาต, ธนาคารกรุงไทย, ธนาคารเกียรตินาคินภัทร, ธนาคารทีเอสโก้ และ/หรือธนาคารอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต โดยผู้สั่งซื้อจะต้องกรอกใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบรายเดือน (Monthly Subscription Plan Form) แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability test) หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก (Letter of Consent for Direct Debit Service) หรือหลักฐานการสมัครหักบัญชีเงินฝากผ่าน ATM พร้อมแนบเอกสารประกอบการสมัครขอใช้บริการส่งมายังบริษัทจัดการ ในกรณีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่มีบัญชีกองทุน จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนการขอเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดขั้นตอนวิธีการสมัครขอใช้บริการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<https://th.firstplus.com>)

### 2.3.4 การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

#### การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine)

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบและปฏิบัติตาม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ

โดยบริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

#### การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ต (Internet)

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุน สามารถขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนได้ ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนกำหนด โดยบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนจะจัดส่งรหัสประจำตัวผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อใช้ทำรายการผ่านสื่ออินเทอร์เน็ต (Internet) ต่อไป ทั้งนี้ ผู้ถือรหัสประจำตัวจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น ในกรณีที่บุคคลที่มีเจ้าของรหัสประจำตัวของผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตดังกล่าว
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด รวมถึงเงื่อนไขอื่น ๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ดังกล่าว
- (3) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตได้ทุกวันทำการซื้อขาย ถึง 15.30 น. โดยถือว่าเป็นรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของวันทำการนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการ ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. หรือนอกเหนือจากช่วงเวลาของบริษัทจัดการกำหนด หรือมีการทำรายการในวันหยุดทำการ ให้ถือเป็นรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของวันทำการถัดไป ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการถัดไปนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจขยายหรือเปลี่ยนแปลงเวลาการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านช่องทางดังกล่าว โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ
- (5) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนอาจมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอินเทอร์เน็ต (ถ้ามี) จากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

#### การสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านทางโทรศัพท์ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุน สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์ได้ ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์ ที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบและปฏิบัติตาม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ

โดยบริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

## 2.4 การรับชำระ และการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

### 2.4.1 บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน คำสั่งหักบัญชีธนาคารเช็คหรือตราพด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแต่ละแห่งยอมรับ ทั้งนี้ การชำระเงินด้วยเช็คหรือตราพดหรือคำสั่งหักบัญชีต้องสามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับที่ทำการของบริษัทจัดการหรือสถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ โดยเช็คหรือตราพดดังกล่าวจะต้องลงวันที่ก่อนหรือภายในวันเดียวกันกับวันทำการขายหน่วยลงทุนและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายบัญชีซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนหรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนกำหนดให้เป็นบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวโดยไม่ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการ โดยจะแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลกองทุนรวมหรือบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

โดยในการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็คหรือตราพด ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโปรดระบุ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้ด้านหลังเช็คหรือตราพดนั้น เพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้ซื้อหน่วยลงทุน

### 2.4.2 ไปรษณีย์

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินโอน คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือตราพด หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ ทั้งนี้ การชำระเงินด้วยตราพดต้องสามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีกรุงเทพมหานครเท่านั้น ภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ โดยสั่งจ่ายบัญชีซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนหรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นบัญชีที่รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในอนาคต

### 2.4.3 หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารให้ใช้บริการคำสั่งหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยวิธีสั่งหักบัญชีเงินฝากได้ โดยธนาคารที่ให้บริการได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และ/หรือธนาคารอื่นตามที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<https://th.firstplus.com>)

## 2.5 การจัดสรรหน่วยลงทุน



บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่สั่งซื้อและบริษัทจัดการได้รับชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนแล้ว ยกเว้นในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือเมื่อแปลงเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ แล้วอาจมีผลทำให้เกินวงเงินที่บริษัทจัดการได้รับอนุมัติให้สามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อ โดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว

ในกรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะพิจารณาจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนเงินที่สั่งซื้อให้แก่ผู้สั่งซื้อ (pro rata) ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการตามวรรคหนึ่งหรือจะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ ถ้าหากพบว่าจะเกิดผลเสียต่อกองทุน โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

## 2.6 การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรแต่บางส่วนหรือทั้งหมดโดยไม่มีดอกเบี้ย เป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือโดยให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นผู้มอบให้ หรือโดยนำเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ธนาคารตามเลขที่บัญชีที่ผู้สั่งซื้อได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือช่องทางอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น

## 2.7 เงื่อนไขในการขายหน่วยลงทุน

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนด้วยเงินจนเต็มจำนวน จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการมิได้ เว้นแต่ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ บริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบลบหนี้ก็ได้
- (2) ผู้สั่งซื้อที่ได้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและ/หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
- (3) บริษัทจัดการจะถือว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับ เป็นคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือตราพดหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ หรือได้รับเงินโอน หรือได้รับเงินจากการนำฝากเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเข้าบัญชีซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้อันเกิดจากการหักกลบของบริษัทจัดการ และได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนแล้ว
- (4) การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อให้ถือเป็นรายการของวันทำการชื้อนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนของวันทำการชื้อนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการชื้อเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุน

การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อให้ถือเป็นรายการของวันทำการชื้อถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนของวันทำการชื้อถัดไปนั้น

- (5) ในกรณีที่การชำระเงินด้วยคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือตราพดดังกล่าว ถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากธนาคารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะระงับการขายหน่วยลงทุนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นและจะดำเนินการนำส่งเช็คหรือตราพดนั้นคืนแก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือนำเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเช็คหรือตราพดนั้นคืนจากธนาคารผู้เรียกเก็บ อย่างไรก็ตาม หากการที่บริษัทจัดการถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากธนาคารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนรายใด ก่อให้เกิดความเสียหายต่อกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่น ๆ ในวันที่

ทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในวันเดียวกัน บริษัทจัดการอาจมีความจำเป็นที่จะต้องเรียกวงค่าเสียหายจากผู้สั่งซื้อรายนั้นตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงมาชดเชยให้แก่กองทุน

- (6) กรณีที่บริษัทจัดการได้เพิ่มเงินทุนโครงการ และ/หรือได้รับการจัดสรรวงเงินลงทุนเพิ่มเติมจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว บริษัทจัดการอาจสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุนเพิ่มเติม เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่อปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อสิทธิในการจองซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมในลำดับก่อนก็ได้ ในราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน
- (7) การเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการในวันทำการถัดจากวันคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น และสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้น หลังจากที่ยานทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น โดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน พร้อมใบยืนยัน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์หรือให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นผู้มอบให้ ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนนั้น
- (8) บริษัทจัดการอาจพิจารณาปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากการสั่งซื้อดังกล่าวจะมีผลให้ผู้ลงทุนรายนั้นถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือกรณีที่คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนใดมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของกองทุนรวมหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมและกรณีตามหัวข้อการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน
- (9) กรณีผู้ซื้อหน่วยลงทุนส่งคำสั่งซื้อและเอกสารประกอบทางโทรสาร หากข้อมูลไม่สมบูรณ์ และหรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุน
- (10) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้
  - (10.1) กรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย ได้มีการปรับเปลี่ยนกฎหมาย ประกาศ ระเบียบปฏิบัติข้อกำหนด เงื่อนไข และ/หรือรายละเอียดต่าง ๆ ฯลฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงเงินรับอนุญาต และ/หรือวงเงินคงเหลือที่บริษัทจัดการได้รับอนุญาตให้สามารถนำไปลงทุน ณ ต่างประเทศ จนอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุน ซึ่งมีนโยบายที่จะนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในต่างประเทศ
  - (10.2) กรณีบริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น เข้าข่ายตามกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น
  - (10.3) บริษัทจัดการอาจขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในบางกรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าประโยชน์ต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการเป็นหลัก
- (11) ผู้ซื้อหน่วยลงทุนที่มีถิ่นฐานอยู่ในต่างประเทศ จะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนด กฎระเบียบ และภาษีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง
- (12) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์แก่
  - 1) พลเมืองหรือผู้มีสัญชาติอเมริกันหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาทรงครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา
  - 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว
  - 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา
  - 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูลหรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงิน

เกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์หรือทรัพย์สินของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1) – 4)

บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังที่กล่าวมาข้างต้น

- (13) บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า 15 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

### เงื่อนไขอื่น ๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติมช่องทาง วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ด้วยวิธีการอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าการแก้ไขโครงการ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกและเป็นประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า 15 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## ภาคผนวก 2 : การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### ■ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

#### 1. ช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- |                                                                                                 |                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> บริษัทจัดการ                                                | <input checked="" type="checkbox"/> ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน |
| <input checked="" type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ต (internet)                                     | <input checked="" type="checkbox"/> ไปรษณีย์                                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต |                                                                               |

#### 2. รายละเอียดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :

##### 2.1 วิธีการ วันเวลา และวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอรับ “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในวันและเวลาทำการ หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะเปิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรกในช่วงเวลาไม่เกิน 15 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการตามปกติของบริษัทจัดการและวันทำการของกองทุนหลัก และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหรือชำระราคาหลักทรัพย์ของกองทุนหลัก

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และสงวนสิทธิที่จะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามวิธีการต่อไปนี้

**(1) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

- (1.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนอย่างใดอย่างหนึ่งให้ชัดเจน โดยจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการส่งขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ใน “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน และสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปยังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเอง หรือทางโทรสาร หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด
- (1.2) กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแสดงเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทจัดการ หรือตอบคำถามข้อมูลส่วนบุคคลกรณีทำรายการทางโทรศัพท์ หรือเอกสารหรือวิธีการอื่นใดเมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการยืนยันตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (1.3) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ภายในวันและเวลาทำการที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดให้เป็นวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น โดยใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (1.4) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุนลงในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

**(2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์**

- (2.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ได้ โดยระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนอย่างใดอย่างหนึ่งให้ชัดเจน โดยจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการส่งขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ใน “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน
- (2.2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ พร้อมแนบเอกสารหลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนดหรือเอกสารหลักฐานอื่น ๆ เพิ่มเติมหรือทดแทนตามที่เห็นสมควร เว้นแต่บริษัทจัดการยินยอมผ่อนผันให้เป็นกรณีไป โดยผู้ถือหน่วยลงทุนเก็บสำเนาคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนฉบับผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ไม่มีรายละเอียดและเอกสารดังกล่าวครบถ้วน ถูกต้องและชัดเจน
- (2.3) บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ ภายในวันและเวลาทำการที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดให้เป็นวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น โดยใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

**(3) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์**

**(3.1) วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine)**

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอน วิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบและปฏิบัติตาม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ

โดยบริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

**(3.2) วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ต (Internet)**

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุน สามารถขอใช้บริการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนได้ ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนกำหนด โดยบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนจะจัดส่งรหัสประจำตัวผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อใช้ในการทำการซื้อขายผ่านสื่ออินเทอร์เน็ต (Internet) ต่อไป ทั้งนี้ ผู้ถือรหัสประจำตัวจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้น ในกรณีที่บุคคลที่มีใช้เจ้าของรหัสประจำตัวของผู้ถือหน่วยลงทุนทำการซื้อขายผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตดังกล่าว
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถทำการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด รวมถึงเงื่อนไขอื่น ๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ดังกล่าว
- (3) ผู้ซื้อขายคืนหน่วยลงทุนสามารถทำการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออินเทอร์เน็ตได้ทุกวันทำการซื้อขายถึง 15.30 น. โดยถือว่าเป็นรายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการนั้น ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการ ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อขายคืนหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. หรือนอกเหนือ จากช่วงเวลาของบริษัทจัดการกำหนดหรือมีการทำการในวันหยุดทำการ ให้ถือเป็นรายการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการถัดไป ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการถัดไปนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจขยายหรือเปลี่ยนแปลงเวลาการรับคำสั่งซื้อขายคืนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางดังกล่าว โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ
- (5) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนกองทุนอาจมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอินเทอร์เน็ต (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

### (3.3) วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านทางโทรศัพท์ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์ได้ ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์ที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. และประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันโดยจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

โดยบริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

## 2.2 การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะทำการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเงินบาทให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเท่านั้น โดยส่งจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนหรือโดยนำเงินค่าขายคืนดังกล่าวเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ หรือโดยให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นผู้มอบให้ หรือดำเนินการหักกลบเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ไป



ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1.1) บริษัทจัดการขอผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำหรับกรณีมีการลงทุนในหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ  
 ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าและราคาดังกล่าวตามที่ได้รับการผ่อนผัน
- (1.2) บริษัทจัดการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน”
- (1.3) บริษัทจัดการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามข้อ “การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” หรือตามข้อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน”
- (2) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำในวันทำการถัดจากวันคำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้น เว้นแต่กรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” ข้อ “การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืนไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” หรือข้อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” โดยนายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน พร้อมใบยืนยัน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ หรือวิธีอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้ดำเนินการได้ ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น
- (3) กรณีเอกสารหลักฐานการส่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ครบถ้วนไม่สมบูรณ์ และหรือไม่ชัดเจน และบริษัทจัดการไม่สามารถให้ผู้ถือหน่วยลงทุนแก้ไขหรือยืนยันข้อมูลได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว

#### **หมายเหตุ :**

เอกสารสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร / หลักฐานจากธนาคารแสดงชื่อและเลขที่บัญชี หากเป็นบัญชีธนาคารที่เปิดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล (สำนักหักบัญชีกรุงเทพ) บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการชำระเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและสั่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามเลขที่บัญชีที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนหรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นใดขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

หากเป็นบัญชีธนาคารที่เปิดในเขตต่างจังหวัด ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้เป็นบัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน/ผลประโยชน์อื่น ๆ ได้ 5 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน), ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)นอกเหนือจาก 5 ธนาคารที่กล่าวมาข้างต้นนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการชำระเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและสั่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามเลขที่บัญชีที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นใดขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมในการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนตามอัตราที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด โดยตัดจ่ายจากจำนวนเงินที่จะโอนเข้าบัญชีนั้น ๆ

หากมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมธนาคารหรือวิธีที่ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบ โดยจะติดประกาศแจ้งให้ทราบ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

### **2.3 เงื่อนไขอื่นในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

- (1) บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการศึกษาและยินดีที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในโครงการและ/หรือหนังสือชี้ชวนนี้แล้ว



- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยื่นแสดงความจำนงในการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน จะทำการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนภายในวันและเวลาทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. สำหรับกรณีการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. บริษัทจัดการจะถือเป็นรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายถัดไป
- (4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ต้องการได้รับการขายคืนใน “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ที่ปรากฏในบัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- (5) ในกรณีที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการยังไม่สามารถชำระเงินค่าขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามหัวข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” หรือ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยิน “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ไว้ทางโทรศัพท์หรือสามารถติดต่อที่บริษัทจัดการโดยตรงตามที่ระบุไว้ในหนังสือ ชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน
- (6) บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีตามข้อ “การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน ไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามสั่ง” หรือ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หลังจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนได้ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนและชัดเจนของใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว โดยจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน ยกเว้นในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทางโทรสาร ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเรียกเอกสารประกอบคำสั่งขายเพื่อประกอบในการทำรายการเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นสมควร
- (7) ในกรณีที่ช่วงระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการประกาศไว้ ตรงกับวันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมายมีคำสั่งให้เป็นวันหยุดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ซึ่งเป็นวันที่บริษัทจัดการเปิดทำการแต่มีคำสั่งให้เป็นวันหยุดรับซื้อหน่วยลงทุน) บริษัทจัดการจะเลื่อนการรับซื้อหน่วยลงทุนออกไปเป็นวันทำการถัดไป

### เงื่อนไขอื่น ๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุง เพิ่มเติมช่องทาง วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน วิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ด้วยวิธีการอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกและประโยชน์สูงสุดให้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า 15 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

■ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

1. ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

- |                                                             |                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> บริษัทจัดการ            | <input checked="" type="checkbox"/> ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                   |
| <input checked="" type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ต (internet) | <input checked="" type="checkbox"/> หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต |

2. รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองทุนหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนขาออก (ถ้ามี) จากกองทุนเปิดต้นทาง ไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวนี้จะถูกหักค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมการขายเข้า (ถ้ามี) ของกองทุนเปิดปลายทางไว้ด้วย

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือระหว่างชนิดของหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกันได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสามารถขอรับหนังสือชี้ชวน คู่มือผู้ลงทุน คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการในวันและเวลาทำการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก ในช่วงเวลาไม่เกิน 15 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.

วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการตามปกติของบริษัทจัดการและวันทำการของกองทุนหลัก และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหรือชำระราคาหลักทรัพย์ของกองทุนหลัก

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และสงวนสิทธิที่จะกำหนดวันที่มีใช้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตามวิธีการต่อไปนี้

2.1 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

(1) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนเปิดปลายทาง

- (1.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) หรือเรียกว่า “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switch in)” โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนอื่น ๆ ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนต้นทาง) ภายหลังหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำมาชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ สามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ได้ หรือในระหว่างวันและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นวันเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในภาคผนวก 1 : การเสนอขายหน่วยลงทุน ในหัวข้อ “การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก” และ/หรือวันและเวลาที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม

- (1.2) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยจำนวนที่เป็นไปตามมูลค่าขั้นต่ำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น

- (1.3) ในการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดของหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับลด หรือยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนของกองทุนนี้

## (2) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง

- (2.1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากชนิดหน่วยลงทุน/กองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) หรือเรียกว่า “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out)” โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) ภายหลังหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของชนิดหน่วยลงทุน/กองทุนอื่น ๆ ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันและเวลาที่บริษัทจัดการเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในส่วนรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนข้อ 7 “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” และ/หรือวันและเวลาที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม
- (2.2) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากชนิดหน่วยลงทุน/กองทุนนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามมูลค่าขั้นต่ำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกของกองทุนเปิดปลายทาง หรือของชนิดหน่วยลงทุนปลายทางตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น
- (2.3) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากชนิดหน่วยลงทุน/กองทุนนี้ หากจำนวนที่ได้ทั้งหมดจากการขายคืนหน่วยลงทุนของชนิดหน่วยลงทุน/กองทุนนี้ ภายหลังหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนของชนิดหน่วยลงทุน/กองทุนอื่น ๆ (กองทุนปลายทาง) ตามมูลค่าขั้นต่ำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกของชนิดหน่วยลงทุนปลายทาง/กองทุนปลายทางนั้น ๆ (ถ้ามี) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางดังกล่าว
- (2.4) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนไปยังชนิดหน่วยลงทุนปลายทาง/กองทุนปลายทางอื่น ๆ และเป็นไปตามเงื่อนไขของชนิดหน่วยลงทุนปลายทาง/กองทุนปลายทางอื่น ๆ (ถ้ามี)
- (2.5) ในการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดของหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับลด หรือยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนของกองทุนนี้

## 2.2 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางบริการ หรือวิธีการอื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางบริการอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (ATM)
- อินเทอร์เน็ต (Internet)
- บริการทางโทรศัพท์

หรือสื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน ที่บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการเพิ่มเติมในอนาคตได้ โดยการให้บริการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด หรืออนุญาตให้ทำได้ โดยบริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม และ/หรือภาษีอากร และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดจากวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) จากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการตามที่จ่ายจริง

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุน สามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางบริการดังกล่าวได้ ภายใต้อยู่ภายใต้รายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบและปฏิบัติตาม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่

สำนักงานของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการล่วงหน้า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ

### 3. ราคาขายและรับซื้อคืนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งสับเปลี่ยน โดยมีหลักเกณฑ์ในการคำนวณดังนี้

- (1) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกของกองทุนต้นทาง เป็นตัวคำนวณในการจัดสรรลดหน่วยลงทุนที่มีอยู่
- (2) กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าของกองทุนปลายทาง เป็นตัวคำนวณในการจัดสรรเพิ่มหน่วยลงทุนที่มีอยู่

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะใช้หลักเกณฑ์ตามข้อ 3.

(1) – (2) ข้างต้นด้วย

โดยจำนวนเงินที่ได้จากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก บริษัทจัดการจะโอนเข้าบัญชีกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนตาม “วิธีการคำนวณ กำหนดเวลาในการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มีมูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง”

อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นมูลค่าที่ได้รับการรับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

### 4. เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนของกองทุนรวมอื่น เพื่อชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ด้วยวิธีหักกลบ สามารถส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ได้ ตามวิธีการในหัวข้อการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก หากจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนเข้ามาเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้มีจำนวนไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามที่กำหนดในโครงการจัดการกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพื่อนำเงินที่ได้บางส่วนหรือทั้งหมดจากการขายคืนไปชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นด้วยวิธีหักกลบ สามารถส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ โดยระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยที่ต้องการสับเปลี่ยน อย่างใดอย่างหนึ่ง ไม่น้อยกว่าจำนวนขั้นต่ำในการส่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ได้ตามวิธีการในหัวข้อการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะนำฝากเงินที่ได้จากการขายคืนดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นให้ตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หากจำนวนเงินดังกล่าวต่ำกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนด บริษัทจัดการจะไม่นำเงินดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุน และขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะนำเงินที่ได้จากการเลิกกองทุนตามหัวข้อการเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม หัวข้อการดำเนินการของบริษัทจัดการเมื่อเลิกโครงการ หรือหัวข้อการชำระบัญชีกองทุนรวมและวิธีการเฉลี่ยคืนเงินให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อเลิกโครงการ ตามรายละเอียดที่ระบุในรายละเอียดโครงการของกองทุนนี้ไปชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นด้วยวิธีหักกลบ สามารถส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยที่ต้องการจะสับเปลี่ยน อย่างใดอย่างหนึ่ง ไม่น้อยกว่าจำนวนขั้นต่ำในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการจะนำฝากเงินที่ได้ดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นให้ตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

หากจำนวนเงินของทั้ง (1) (2) หรือ (3) ดังกล่าวต่ำกว่าที่กองทุนปลายทางกำหนด บริษัทจัดการจะไม่นำเงินดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุน แต่จะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- (4) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหรือเงินที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ
- (5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการ

(ถ้ามี) หรือในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งเปลี่ยนแปลงใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทางกฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนนั้น ๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งเปลี่ยนแปลงก่อนการดำเนินการ

- (6) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระยะเวลาทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

#### เงื่อนไขอื่น ๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุง เพิ่มเติมช่องทาง วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน วิธีการชำระเงินค่าสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ด้วยวิธีการอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกและประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า 15 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

### ภาคผนวก 4 : ข้อกำหนดอื่น ๆ

#### 1. ข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

หากผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

#### 2. การทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD)

บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

#### 3. การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft commission)

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ
- (2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนรวมนั้นด้วย

#### 4. การกั๊ยหรือการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ในกรณีที่กองทุนรวมมีเหตุจำเป็นต้องบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราว บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจกั๊ยเงินหรือเข้าทำธุรกรรมการขาย



โดยมีสัญญาซื้อคืนในนามของกองทุนรวมได้ ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งต้องเป็นบุคคลประเภทสถาบัน โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่ใช่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมนั้น
- (2) ระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินหรือธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนต้องไม่เกิน 90 วัน
- (3) อัตราส่วนการกู้ยืมเงิน และการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ สิ้นวันใด เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เว้นแต่การเกินอัตราส่วนดังกล่าวมิได้เกิดจากการกู้ยืมเงินหรือการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเพิ่มเติม
- (4) ในกรณีของการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ต้องใช้สัญญามาตรฐานที่กำหนดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

## 5. การซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนได้ โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือ ตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อน

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุน และผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน โดยติดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิต และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วัน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีดังนี้

- 5.1 มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ :

|                                       |   |          |
|---------------------------------------|---|----------|
| มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก   | : | ไม่กำหนด |
| มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป | : | ไม่กำหนด |
| มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน          | : | ไม่กำหนด |
| จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน | : | ไม่กำหนด |
| มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ | : | ไม่กำหนด |
| จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ  | : | ไม่กำหนด |

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

- 5.2 การเสนอขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต :

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็คหรือเช็คส่วนบุคคลหรือตราพด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคารหรือหักบัญชีบัตรเครดิตหรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว



บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

### 5.3 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการและคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวมายังบริษัทจัดการแล้ว โดยบริษัทประกันชีวิตอาจต้องการเอกสารหลักฐานจากผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจนครบถ้วนก่อนส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์

ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการ บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้กับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ระยะเวลาชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยบริษัทจัดการจะไม่นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระชำระราคา

- (2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทประกันชีวิตจะส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนเป็นรายปี

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ทางโทรศัพท์หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต

### 5.4 การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 5.2 และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 5.3 ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่มอบใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

### 5.5 การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้นโดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

- (1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่ง หรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว
- (2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่ง หรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์
- (3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนโดยอัตโนมัติทุกรอบสามเดือนของกรมธรรม์ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

ทั้งนี้ รูปแบบ และเงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้น อาจเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยไม่ถือว่าการแก้ไขโครงการ

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

#### ราคาขายและราคาซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทประกันชีวิตจะใช้ราคาดังต่อไปนี้เป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ

- (1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)
- (2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง และบริษัทประกันชีวิตได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง บวกด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี) ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณราคาขายและราคาซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ทั้งนี้ ในแต่ละรูปแบบของการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นวันที่กำหนดราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนจะหมายถึงวันดังต่อไปนี้

กรณีการสับเปลี่ยนกองทุน วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หมายถึง วันที่บริษัทประกันชีวิตได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องครบถ้วนจากผู้ถือหน่วยลงทุนภายในเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้

กรณีการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หมายถึง วันทำการถัดจากวันที่บริษัทประกันชีวิตได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องครบถ้วนจากผู้ถือหน่วยลงทุนภายในเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด สำหรับการทำการรายการในครั้งแรก และในวันทำการถัดจากวันครบรอบการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติสำหรับการทำการรายการในครั้งต่อ ๆ ไป

กรณีการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หมายถึง วันทำการถัดจากวันครบรอบทุกสามเดือนของกรมธรรม์

#### วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน พร้อมระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ หรือในกรณีที่

จำนวนเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอขึ้นค่าที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยบริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งใบยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติและการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรกหรือสรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานการณ์ลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

#### 5.6 วันและเวลาในการขาย รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อ ขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตได้ทุกวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการเกี่ยวกับกองทุน ได้แก่ การซื้อหน่วยลงทุน (การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ) การขายคืนหน่วยลงทุน (การถอนเงินจากบัญชีกรมธรรม์ประกันชีวิต) การสับเปลี่ยนกองทุน และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติได้โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

#### 5.7 การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน :

- (1) เอกสารกองทุนรวม เช่น รายงานรอบระยะเวลาหกเดือนแรก รายงานประจำปี หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการจัดส่งให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน โดยบริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนต่อไป
  - (2) รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน
- บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบฐานะการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมจากบริษัทประกันชีวิตได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

#### 5.8 สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิตโดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน
4. สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวมและนำส่งคำสั่งซื้อและขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น
5. สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม
6. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต
7. สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
8. สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต
9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

10. สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น
11. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควรค่าธรรมเนียมประกันชีวิตอาจได้รับการซื้อกรรมสิทธิ์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

5.9 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน :

- ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย (FRONT-END FEE):  
-ไม่มี-
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (BACK-END FEE):  
-ไม่มี-

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิต อาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนหรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

## 6. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

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

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

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

- (1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30 % ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น ๆ 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 อาจจะถูกปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

เพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมาย

ต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

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

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

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

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน