

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
กองทุนเปิดฟิลลิปเวิลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

PWINRMF

PHILLIP WORLD INNOVATION RETIREMENT MUTUAL FUND

1. สรุปข้อมูลกองทุนรวม

1.1 ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

- ประเภทโครงการ

- กองทุนรวมตราสารทุน

- ลักษณะพิเศษ

- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)
- กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)

- นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีต่างประเทศ ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศทั่วโลกที่เกี่ยวข้องหรือได้รับประโยชน์จากนวัตกรรม โดยมีมูลค่าการลงทุนสุทธิ (net exposure) ในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีต่างประเทศที่มีลักษณะดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีต่างประเทศอย่างน้อย 2 กองทุน ในสัดส่วนกองทุนละไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีต่างประเทศ จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ

ในส่วนการลงทุนในต่างประเทศกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน (dynamic hedging) ซึ่งพิจารณาจากสภาวะของตลาดในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้จัดการกองทุนอาจไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนก็ได้ นอกจากนี้ การทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีต้นทุนซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) หรือลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือเปลี่ยนกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) ได้โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาดและต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงการลงทุน ดังกล่าว

ในเบื้องต้นกองทุนมีการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศดังต่อไปนี้ เกินกว่าร้อยละ 20% ของ NAV

- กองทุน iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF เป็นกองทุน Exchange Traded Fund มีลักษณะของกองทุนคือ Passive Managed ที่แสวงหาผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (Benchmark) โดยมีการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศของสหรัฐอเมริกา

ทั้งนี้ การลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

• นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน : ดุลยพินิจ (dynamic hedging) (0%-105% ของมูลค่าความเสี่ยง)

1.2 ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) โดยมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศทั่วโลกที่เกี่ยวข้องหรือได้รับประโยชน์จากนวัตกรรม ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟต่างประเทศ จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ

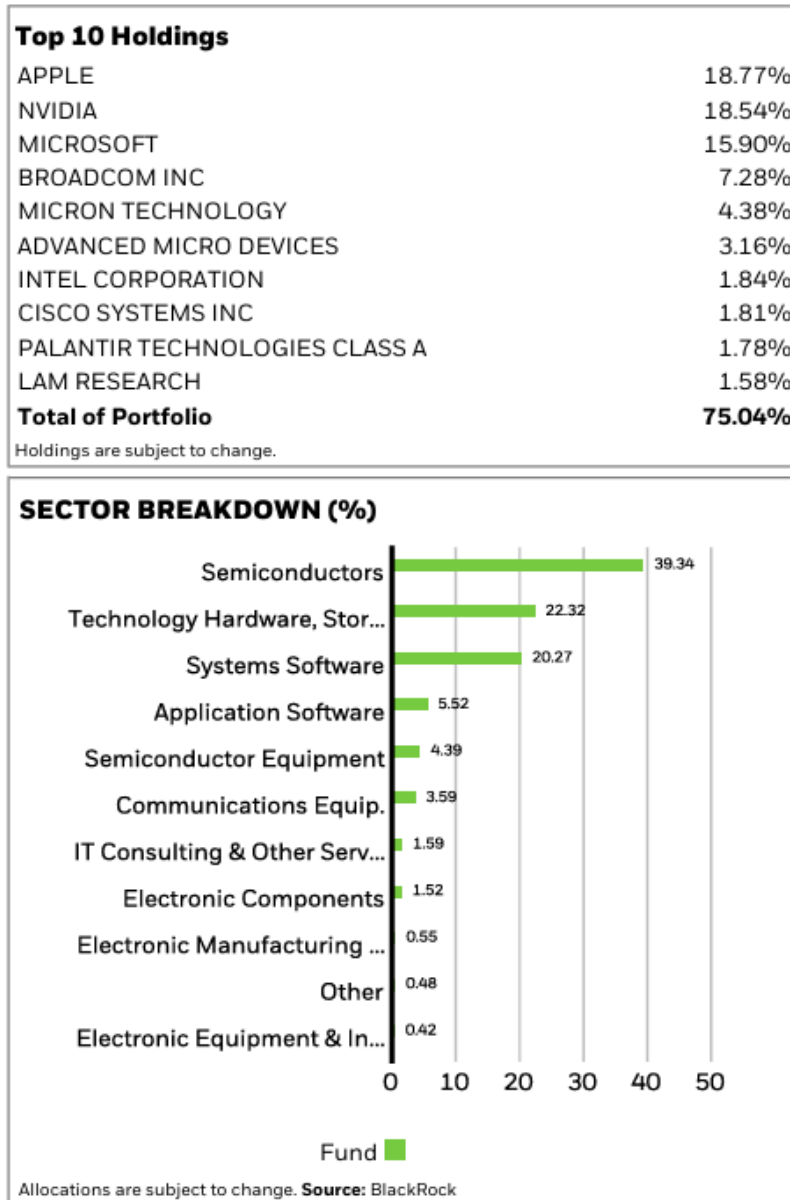
- ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ชื่อกองทุน/ETF	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF (IUIT LN)
นโยบายการลงทุน	มุ่งเน้นลงทุนให้ใกล้เคียงกับดัชนี U.S. Information Technology Sector companies
ETF Description	กองทุนนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของ ดัชนีที่ประกอบด้วยบริษัทในกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Sector) ของสหรัฐอเมริกา ตามการจัดประเภทอุตสาหกรรมมาตรฐานสากล Global Industry Classification Standard (GICS)
จุดเด่นของกองทุน	1. กระจ่ายการลงทุนในบริษัทของสหรัฐอเมริกาช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้นเพียงตัวเดียว 2. ลงทุนโดยตรงในบริษัทชั้นนำของสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมและมีอิทธิพลต่อเศรษฐกิจโลก 3. เน้นการลงทุนในประเทศเดียวและอุตสาหกรรมเดียว ลงทุนเฉพาะหุ้นในสหรัฐอเมริกา และมุ่งเน้นเฉพาะกลุ่มเทคโนโลยี เช่น ซอฟต์แวร์ ฮาร์ดแวร์ เซมิคอนดักเตอร์ และบริการด้านไอที
Listing Date	20 พฤศจิกายน 2015
ประเทศที่จดทะเบียน	ไอร์แลนด์
ตลาดที่จดทะเบียน	London Stock Exchange
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุกองทุน
สกุลเงิน	USD
ISIN	IE00B3WJG14
Fund Bloomberg Ticker	IUIT LN
ดัชนีอ้างอิง (Index)	S&P 500 Capped 35/20 Information Technology Index
บริษัทจัดการ	BlackRock, Inc.
เว็บไซต์ (Website)	https://www.ishares.com/uk/individual/en/products/280510/ishares-sp-500-information-technology-sector-ucits-etf?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true
Expense ratio	0.15%

หมายเหตุ

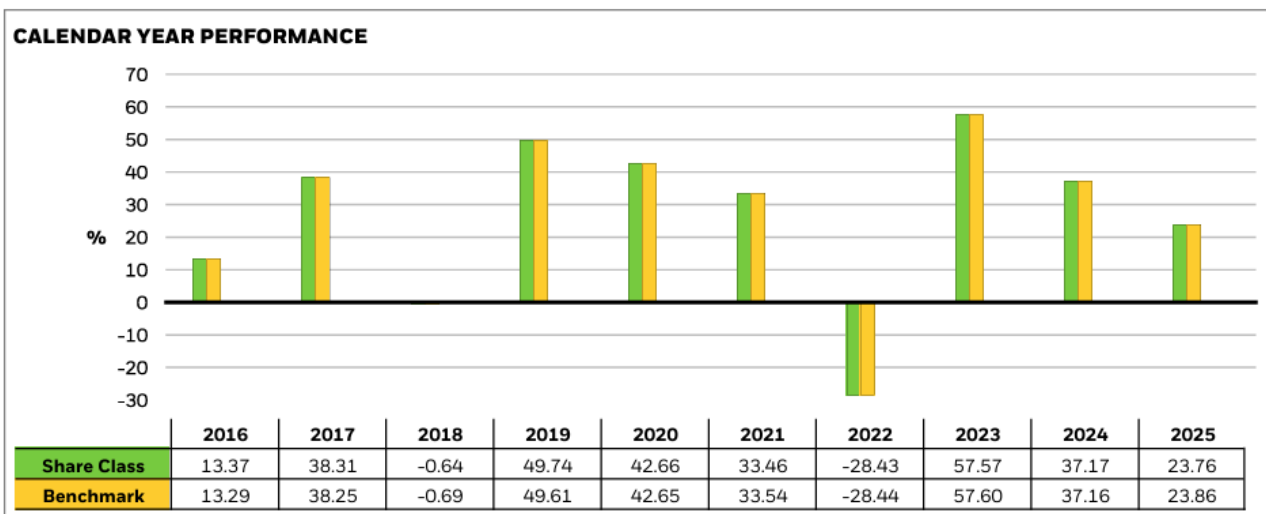
- (1) ข้อความในส่วนของกองทุน iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF ได้ถูกคัดเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญและจัดแปลจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์
- (2) ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลัก โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

- ข้อมูลการลงทุนของกองทุน iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF (IUIT LN)



ที่มา : Factsheet iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF (IUIT LN) ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

- ผลการดำเนินงานของกองทุน iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF (IUIT LN)



CUMULATIVE & ANNUALISED PERFORMANCE								
	CUMULATIVE (%)					ANNUALISED (% p.a.)		
	1m	3m	6m	YTD	1y	3y	5y	Since Inception
Share Class	6.13	-0.90	30.16	22.85	34.02	31.26	20.81	24.07
Benchmark	6.13	-0.89	30.21	22.90	34.10	31.31	20.85	24.06

The figures shown relate to past performance. **Past performance is not a reliable indicator of future performance. Markets could develop very differently in the future. It can help you to assess how the fund has been managed in the past** Performance is shown on a Net Asset Value (NAV) basis, with gross income reinvested where applicable. Performance data is based on the net asset value (NAV) of the ETF which may not be the same as the market price of the ETF. Individual shareholders may realize returns that are different to the NAV performance. The return of your investment may increase or decrease as a result of currency fluctuations if your investment is made in a currency other than that used in the past performance calculation. Source: Blackrock

■ Share Class (USD) iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF U.S. Dollar (Accumulating)
■ Benchmark (USD) S&P 500 Capped 35/20 Information Technology Index NTR

ที่มา : Factsheet iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF (IUIT LN) ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569
 - ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

1.3 อายุโครงการ

กองทุนไม่กำหนดอายุโครงการ

1.4 จำนวนเงินโครงการล่าสุด

จำนวนเงินทุนโครงการ 1,000 ล้านบาท และในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนเกินกว่าจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ

1.5 การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

1.6 ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการลงทุนในกองทุนต่างประเทศ

1.7 รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 สิงหาคม ของทุกปี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 สิงหาคม 2564

รายละเอียดเพิ่มเติม : ประมาณไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

1.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ อาจได้รับผลกระทบ อันเนื่องมาจาก

- การเปลี่ยนแปลงของราคาหรือมูลค่าของหน่วยลงทุน หรือผลการดำเนินงานของกองทุนหลักที่ไปลงทุน
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ปัจจัยอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ของประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน

1.9 ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



1.10 ดัชนีชี้วัด

กองทุนนี้จะเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนของดัชนี Morningstar Global Mkts Index NR USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนให้อยู่ในรูปสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

1.11 การเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดได้ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และได้มีการประกาศมูลค่าดังกล่าวไปแล้ว หรือในกรณีที่ราคาหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้อง ซึ่งการไม่ถูกต้องดังกล่าวมี

มูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรอง ข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา การเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการ จะดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ ได้รับการผ่อนผัน จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

(2) แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบ หรือการรับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลัง และรายงานการชดเชยราคาจากผู้ดูแลผลประโยชน์ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยพลัน ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้

(4) ในระหว่างที่บริษัทจัดการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

1.12 การไม่ขายไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่ได้รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่ได้รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจากผู้ลงทุนเฉพาะรายเนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในช่วงการดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ
3. อยู่ในช่วงการดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริต และสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
 - (ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
 - (ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้วนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 หากบริษัทพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือ ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายสินค้านั้น

1.13 ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือทุกช่องทางดังนี้

- เว็บไซต์บริษัทจัดการ <https://www.phillipasset.co.th/net-asset-value/> และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด โทรศัพท์ 02-153-9200 ต่อ 1187

1.14 ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด โทรศัพท์ 02-153-9200 ต่อ 1187
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ ได้ที่ www.phillipasset.co.th

2. ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk) เป็นความเสี่ยงในการลงทุนที่ขึ้นอยู่กับความมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจหรือการเมืองของประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอนหรือการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายในประเทศที่กองทุนไปลงทุน ความเสี่ยงเกี่ยวกับภาษี ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะศึกษาและประเมินปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและการเงินของประเทศที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง รวมทั้งศึกษาข้อจำกัดต่าง ๆ เพิ่มเติม เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการลงทุนของกองทุน

2. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องมาจากฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงาน รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสาร

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร ให้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน โดยวิเคราะห์สถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การบริหารงานรวมถึงจะติดตามผลการดำเนินงานและข้อมูลข่าวสารของผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) ความเสี่ยงจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : อาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุนไว้มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายในราคาที่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสอดคล้องกับประเภทและลักษณะและนโยบายการลงทุนของกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน

5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเปิดฟิลิปปินส์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายที่เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจึงอยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ เช่น สกุลเงินดอลลาร์

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอาจมีผลต่อการดำเนินงานของกองทุนโดยเฉพาะเมื่อมีการแปลงราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นเงินบาท

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน โดยพิจารณาถึงสถานการณ์และความเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจจะมีการขึ้นลงที่ผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

7. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) เนื่องจากกองทุนอาจมีการลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างประเทศที่เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและการนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลให้กองทุนไม่สามารถชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์ของประเทศคู่ค้าที่กองทุนมีการลงทุนไว้อย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

8. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์/ ทรัพย์สินในตลาด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ราคาหลักทรัพย์/ ทรัพย์สินในตลาดอาจปรับตัวขึ้นลง โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม หรือภาวะตลาด เช่น การเมืองของแต่ละประเทศ เศรษฐกิจ สถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคา และปรับสัดส่วนการลงทุนไป ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

9. ความเสี่ยงจากความคลาดเคลื่อนของการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Basis Risk) เกิดจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างลักษณะหรือพฤติกรรมราคาของสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ระยะเวลาการถือครองสินทรัพย์เมื่อเทียบกับวันครบกำหนดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ระดับความผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิง รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ถ้าหรือขาดทุนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจไม่สามารถชดเชยความผันผวนของราคาสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด ส่งผลให้กองทุนอาจเผชิญกับความผันผวนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และอาจเกิดผลขาดทุนจากการลงทุนหรือจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีความสัมพันธ์กับสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงมีการติดตามความสัมพันธ์ของราคาสินทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงกับสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับการป้องกันความเสี่ยงให้เหมาะสมกับภาวะตลาด

3. เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

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

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือ ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

4. คำเตือน/ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่า ผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปเวิลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดฟิลลิปเวิลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <https://www.phillipasset.co.th/>
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น

5. สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

5.1 เงื่อนไขที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการลงทุนหรือแก้ไขวิธีการจัดการ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีสิทธิลงมติเพื่อทำการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการหรือแก้ไขวิธีการจัดการ โดยบริษัทจัดการจะทำการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามรายละเอียดโครงการหัวข้อ “การขอมติของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และวิธีการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม หรือแก้ไขวิธีการจัดการ”

หากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่บังคับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

5.2 การออกและส่งมอบเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน โดยออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ทั้งนี้ นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะดำเนินการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน เพื่อจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนรายการนั้น ๆ

5.3 ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569 กองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มี การถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่งเกิน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.phillipasset.co.th

5.4 วิธีการโอนหน่วยลงทุนและข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะนำไปจำหน่าย จ่ายโอน จำน่า หรือนำไปเป็นหลักประกันมิได้

5.5 ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่ปิดไว้หน้าบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <https://www.phillipasset.co.th/about-us/>

5.6 ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

ที่อยู่ : 849 อาคารรวิวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Health Center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

5.7 นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีการเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม : ไม่มี

5.8 อนุมัติการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางหลักทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

6. ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม

1. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2153-9200 โทรสาร 0-2635-3040

รายชื่อกรรมการ

1. นายพุทธิพันธุ์ วชิราคม	กรรมการและผู้จัดการ
2. นายลี เซย์ คี-อง	กรรมการ
3. นายไอนัส เวิน ซ็อง ลิม	กรรมการ
4. นายसानพงส์ สุทัศน์ธรรมกุล	กรรมการ
5. นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ	กรรมการ

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

กองทุนภายใต้การบริหารจัดการมีทั้งหมด 9 กองทุน

กองทุนเปิดฟิลลิปบริหารเงิน	PCASH
กองทุนเปิด ฟิลลิป ทองคำ	PGOLD
กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	PFIXRMF
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ	PMIXRMF
กองทุนเปิด ฟิลลิป ผสม	PMIX
กองทุนเปิดฟิลลิปเวิลด์อินโนเวชั่น	PWIN
กองทุนเปิดฟิลลิปเวิลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PWINRMF
กองทุนเปิดฟิลลิป ไซน่า กรีน เอ็นเนอร์จี แอนด์ เอ็นไวรอนเมนต์	P-CGREEN
กองทุนเปิด ฟิลลิป ผสมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ	P-MESGX

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569 เท่ากับ 1,103,032,040.79 บาท

2. คณะกรรมการลงทุน (investment committee) ประกอบด้วยบุคคลใดบ้าง?

A : คณะกรรมการลงทุนของ บลจ. ฟิลลิป ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|--------------|
| 1. นายพุทธิพันธุ์ วชิราคม | Fund Manager |
| 2. นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ | Fund Manager |

3. ใครเป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการกองทุนทำหน้าที่อะไร?

A : ผู้จัดการกองทุนมี 2 ท่าน ได้แก่

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
1.	นายพุทธิพันธ์ วัชราม	- ป.โท การเงิน/การคลัง (MBA) University of Colorado - ป.ตรี การตลาด (BBA) Bangkok University International College	- ผู้จัดการกองทุน บลจ.ฟิลลิป - ผอ. ฝ่ายลงทุนและวิเคราะห์หลักทรัพย์ บลจ.ชาวาคามิ	ผู้จัดการกองทุน
2.	นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ	Master of Business Administration The University of Southern California	มากกว่า 20 ปี ด้านการเงิน และการลงทุน ซึ่งมีความเชี่ยวชาญทั้งการวิเคราะห์งบการเงิน และการลงทุน ตลาดทุนในประเทศ และต่างประเทศ	ผู้จัดการกองทุน

4. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุนและผู้ดูแลผลประโยชน์

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เบอร์โทรศัพท์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2153-9200
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2638-5500, 0-2659-7777
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5555
บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	0-2820-0100
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ทีทีบี เบลธ์ จำกัด (มหาชน)	0-2779-9000
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2663-9999
บริษัทหลักทรัพย์ เวลธ์ เมจิก จำกัด	0-2437-1588
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด	0-2660-6677
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-5000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลท์ รีพับลิก จำกัด	0-2266-6697, 0-2266-6698
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนฟินโนมินา จำกัด	0-2026-5100
บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2022-5000
บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	0-2022-1499

บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์เทนเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2660-6624
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0-2680-1111, 0-2680-1000
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลท์ จำกัด	0-2026-6222
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2796-0000, 0-2345-0000
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1999, 0-2949-1234, 0-2949-1221
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลส์ จำกัด	1240 กด 4
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด	0-2095-8999
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1327
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2351-1800
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	contact@dime.co.th
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเซอร์ริสต์ จำกัด	0-2095-5688
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลส์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด	0-2026-6875 ต่อ 9918
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2274-9400

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ให้บริการเพิ่มเติมได้ที่ www.phillipasset.co.th

นายทะเบียนกองทุน

ชื่อ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2296-5809, 0-2296-4864 โทรสาร : 0-2283-1298

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ชื่อ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2296-5809, 0-2296-4864 โทรสาร : 0-2283-1298

หมายเหตุ : นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวม

ชื่อ : นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร

ชื่อ : นายเทอดทอง เทพมังกร

ชื่อ : นางสาวชมภูณัฐ แซ่แต้

ชื่อ : นางสาวชุตติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย

ชื่อ : นางสาวธรรมาภรณ์ ลิ้มสกุล

ชื่อ : นางสาวเจียมใจ แสงสี

ชื่อ : นายบุญเกษม สารกลีน

รายละเอียดเพิ่มเติม (ผู้สอบบัญชี) :

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด เลขที่ 46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ 0-2645-0080 โทรสาร 0-2645-0020

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในภายหลัง โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีโดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ทราบ

7. ข้อมูลอื่น ๆ

- **ข้อกำหนดในการซื้อขายหน่วยลงทุน**

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน

เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

(1) กรณีบุคคลธรรมดา

- ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
- ข) สำเนาน้ำสุมุดบัญชีธนาคาร

(2) กรณีนิติบุคคล

- ก) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจ และตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- ค) สำเนาบัตรประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- ง) เอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใด (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คนสั่งซื้อหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและในเอกสารแสดงสิทธิอื่นใด โดยจะถือเอาบุคคลที่มีชื่อในคำขอเปิดบัญชีกองทุนคนใดคนหนึ่งหรือมากกว่าตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งความประสงค์ไว้เป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท
- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับลดหรือยกเว้น จำนวนหรือมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อข้างต้นในอนาคต ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและเป็นประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยบริษัทจะประกาศล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ช่องทางการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

- Internet
- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ช่องทางอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

รายละเอียดการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ผู้สนใจลงทุนสามารถรับหนังสือชี้ชวนการเสนอขายหน่วยลงทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารที่เกี่ยวข้องได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในวันและเวลาทำการตามช่องทางหลักเกณฑ์ และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

1. วันทำการขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการกำหนด ตั้งแต่เวลา 8.30 - 15.30 น. ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน หรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไปตามราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

2. วิธีการสั่งซื้อและการรับชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน

2.1 บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- (1) ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนตามเงื่อนไข ขั้นตอน วิธีการ หรือช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนดอย่างครบถ้วน โดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไปบวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร โดยกรอกรายละเอียดในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด (เฉพาะผู้ที่ยังไม่เคยกรอกแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิดของบริษัทจัดการ) และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน ทั้งนี้ การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน และได้ทำการจัดสรรหน่วยลงทุนแล้ว โดยผู้สั่งซื้อไม่สามารถยกเลิกรายการคำสั่งซื้อดังกล่าวได้ เว้นแต่บริษัทจัดการพิจารณาอนุมัติ
- (2) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินโอน เช็ค หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับบริษัทจัดการหรือสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อ หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เพื่อเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ รายละเอียดดังหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ หรือบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ดังนี้

ธนาคาร	สาขา	ชื่อบัญชี	ประเภท	เลขที่บัญชี
กสิกรไทย	จิ๋วเวลีเทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	602-100-0157
กรุงไทย	สีลม	บลจ.ฟิลลิป	กระแสรายวัน	022-605-3032
ไทยพาณิชย์	สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	065-302-7558
กรุงเทพ	จิ๋วเวลีเทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	054-301-7099
กรุงศรีอยุธยา	บางรัก	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	007-009-6601
ทหารไทยชนชาติ	อาคารวรรณ สีสลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	118-1-07789-0
เกียรตินาคินภัทร	สำนักงานใหญ่	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	100-000-2287
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	สำนักงานภูมิ	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	889-1021-359

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมบัญชีเพื่อการดังกล่าว เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.phillipasset.co.th หรือผ่านทางช่องทางอื่นที่เหมาะสม

ในกรณีที่ชำระเป็นเช็ค ผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น เพื่อรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนพร้อมทั้งเขียนชื่อนามสกุล สถานที่ติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ ลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อ หลังจากที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งซื้อจะได้รับหลักฐานการรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานการชำระเงิน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินโอนหรือเช็คที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการขายหน่วยลงทุนเดียวกัน บริษัทจัดการจะถือเอาวันที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินพร้อมหลักฐานการสั่งซื้อเป็นวันทำการขายหน่วยลงทุน แต่ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็คที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันทำการขายหน่วยลงทุนเดียวกัน บริษัทจัดการจะถือเอาวันทำการขายถัดจากวันที่ได้รับหลักฐานการสั่งซื้อเป็นวันทำการขายหน่วยลงทุน

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เช็คดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรกไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้น ๆ ทันที พร้อมทั้งแจ้งผู้สั่งซื้อหรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อแจ้งผู้สั่งซื้อทางโทรศัพท์หรือด้วยวิธีการอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น โดยผู้ลงทุนที่จะสั่งซื้อต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อใหม่เพื่อส่งให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- (3) ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้
- (4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการรับคำสั่งซื้อใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยการพิจารณาดำเนินการในเรื่องดังกล่าวจะทำได้เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน และอาจไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

2.2 สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)

- (1) ผู้ลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ได้ โดยจะต้องแสดงความจำนงตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอน และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดอย่างครบถ้วน ซึ่งผู้ลงทุนต้องยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไข ขั้นตอน และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต รวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ
- (2) ผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไป บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร หรือจำนวนเงินอื่นใดที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อจะต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน ทั้งนี้ การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน และได้ทำการจัดสรรหน่วยลงทุนแล้ว โดยผู้สั่งซื้อไม่สามารถยกเลิกรายการคำสั่งซื้อดังกล่าวได้ เว้นแต่บริษัทจัดการพิจารณาอนุมัติ
- (3) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินโอน หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับบริษัทจัดการ หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร
- (4) ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้
- (5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการรับคำสั่งซื้อใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยการพิจารณาดำเนินการในเรื่องดังกล่าวจะทำได้เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน และอาจไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

2.3 การหักบัญชีอัตโนมัติแบบสม่ำเสมอ (Dollar Cost Average)

- (1) ผู้ลงทุนสามารถซื้อกองทุนแบบสม่ำเสมอด้วยวิธีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิด โดยแจ้งความจำนงและกรอกรายละเอียดในแบบหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (เฉพาะผู้ที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มดังกล่าว) และแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการและขั้นตอนที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีนี้ได้ ก็ต่อเมื่อแบบหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแล้วเท่านั้น

- (2) ในการสั่งซื้อกองทุนโดยการหักบัญชีอัตโนมัติแบบสม่ำเสมอ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องระบุชื่อ “กองทุนเปิดฟิลลิป เวิลด์อินโนเวชันเพื่อการเลี้ยงชีพ” และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนสำหรับการสั่งซื้อแต่ละครั้ง หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร ตามวิธีการและขั้นตอนที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ในกรณีที่

ระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดเป็นวันหยุดทำการ บริษัทจัดการจะทำการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการถัดไป

อนึ่ง ค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการหักบัญชีที่เรียกเก็บโดยธนาคารหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จะถือเป็นภาระของผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มวิธีการ วันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต หรือเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุน การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระราคา หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะติดประกาศเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 1 วัน ยกเว้นกรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพลัน

- (3) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีเงินฝากชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ หรือตัวแลกเงิน ที่ไม่สามารถนำฝากเพื่อเรียกเก็บเงินได้ในวันที่มีการหักบัญชี บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนดเท่านั้น หากเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในแบบหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในงวดนั้น ๆ แต่จะทำการหักบัญชีเงินฝากในงวดถัดไป และจะไม่หักย้อนหลังสำหรับงวดบัญชีที่เงินไม่เพียงพอ
- (4) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีเงินฝากต้องการแก้ไขการหักบัญชีเงินฝาก ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกคำขอเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียน เพื่อยกเลิกหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากฉบับเดิม และกรอกหนังสือยินยอมขอให้หักบัญชีเงินฝากฉบับใหม่ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนที่จะมีการหักบัญชี
- (5) เมื่อบริษัทจัดการได้หักบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้
- (6) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการรับคำสั่งซื้อใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อมีผลกระทบบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยการพิจารณาดำเนินการในเรื่องดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน และอาจไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่รับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใด โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นฐานที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา และ/หรือบุคคลใด ๆ ที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ. 2560

3. การจัดสรรหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ตามที่สั่งซื้อและได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่า เพื่อเป็นการรักษาสภาพประโยชน์ของกองทุนรวมหรือของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

4. การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ทำการถดถอยจากการซื้อขายหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ สำหรับดอกเบี้ยและ/หรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการสั่งซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะนำรวมเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุน

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน

ช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- Internet
- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ช่องทางอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

รายละเอียดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น. โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การส่งขายคืนหน่วยลงทุนภายหลังเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การจัดสรรหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขาย

คินหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคินหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน รวมถึงในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคินหน่วยลงทุนแล้วทำให้จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีน้อยกว่าจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำตามที่กำหนดไว้บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคินหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคินเป็นจำนวนเงิน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับเงินค่าขายคินหน่วยลงทุนไม่เท่ากับจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งขายคินก็ได้

การชำระเงินค่ารับซื้อคินหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนชำระเงินค่ารับซื้อคินหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคินภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณราคารับซื้อคินหน่วยลงทุน โดยไม่นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระราคา โดยบริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการในต่างประเทศผ่านเว็บไซต์บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ถ้าหากบริษัทจัดการไม่สามารถโอน หรือนำเงินเข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งไว้ไม่ว่าด้วยกรณีใด ๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการออกเช็คขีดคร่อมค่าขายคินหน่วยลงทุนส่งจ่ายผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนบริษัทจัดการ ภายในระยะเวลา 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการถัดจากวันคำนวณราคารับซื้อคินหน่วยลงทุน โดยไม่นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ

ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางการรับชำระค่าขายคินเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าใน เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุน สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยติดต่อบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจัดให้มีหรือประกาศเพิ่มเติมในอนาคต โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมช่องทางหรือแก้ไขวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยไม่ถือว่าการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ และถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนรับทราบแล้ว

ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการ
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคิน
- หรือช่องทางอื่นใดเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนหนึ่ง (กองทุนต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองทุนหนึ่ง (กองทุนปลายทาง) ตามเงื่อนไขและวิธีการที่ระบุในรายละเอียดโครงการ

สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ และ/หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่นได้เท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิหากอนาคตเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพกับกองทุนรวมประเภทอื่น โดยก่อนเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.phillipasset.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยตีพิมพ์ประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

การกำหนดเวลาในการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุนตามวันที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Factsheet) หรือเว็บไซต์ www.phillipasset.co.th

กรณีทำคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สามารถทำรายการได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 – 15.30 น. หรือเวลาอื่นใดที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะกำหนด โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านเว็บไซต์ที่ www.phillipasset.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

(ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถติดต่อบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(ข) ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ให้กรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อกองทุนต้นทาง จำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการจะสับเปลี่ยนจากกองทุนต้นทาง และระบุชื่อกองทุนปลายทางที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และนำไปยื่นกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

อนึ่ง ในระยะแรกการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถทำได้โดยให้ระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิไว้หากอนาคตจะเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินที่สามารถทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์บริษัทที่ www.phillipasset.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

(ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

(ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุน

ต้นทุน และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์และใช้อ้างอิงได้

(จ) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(ฉ) นายทะเบียนจัดส่งหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน และการชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการของกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ตาม กรณีหากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกรายการคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว พร้อมทั้งไม่คืนค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งได้เรียกเก็บไว้แล้ว กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง

สำหรับราคาสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ที่สมบูรณ์และได้ทำการรายการสับเปลี่ยนเรียบร้อยแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี)

กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนต้นทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนปลายทาง) ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำได้ดังนี้

1. ติดต่อไปยังบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนปลายทางนั้น ๆ ก่อน เพื่อกำหนดใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำสำเนาใบคำสั่งซื้อดังกล่าวมาติดต่อกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนเข้ามาติดต่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง เพื่อกำหนดแบบฟอร์ม “คำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” เพื่อการขายหน่วยลงทุนออกจากกองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน พร้อมแนบเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนต้องยื่นสำเนาแบบฟอร์มคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปลายทางให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนซึ่งเป็นกองทุนต้นทางด้วย เพื่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะได้ทำการรายการรับคำขอสับเปลี่ยนกองทุนฯ

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในทะเบียน ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะรับหรือปฏิเสธคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทำการ “คำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการขายหน่วยลงทุนออกจากกองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ” เรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการเห็นสมควร

3. นายทะเบียนจัดส่งหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน และการชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการของกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว

ทั้งนี้ กรณีบริษัทจัดการยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งไว้แล้ว นายทะเบียนไม่ต้องจัดทำหนังสือรับรองดังกล่าว

กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนปลายทาง

ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนต้นทาง)มายังกองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) ให้สามารถทำได้โดย

1. ติดต่อกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนปลายทางเพื่อกรอกแบบฟอร์ม “คำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ” โดยไม่ต้องระบุจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยน ณ วันที่ยื่นคำสั่งสับเปลี่ยน เนื่องจากบริษัทจัดการต้องรอเงินเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนกองทุนปลายทางก่อน ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนต้องให้สำเนาคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้กับผู้ลงทุนนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนของกองทุนต้นทาง

อนึ่ง หากผู้ลงทุนที่ต้องการทำคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนดังกล่าว ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีกองทุนปลายทางก่อน

2. ผู้ลงทุนติดต่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง เพื่อทำคำสั่งขายคืนเพื่อสับเปลี่ยนกองทุน โดยผู้ลงทุนต้องนำสำเนาคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามข้อ 1. ไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือ รับซื้อคืนของกองทุนต้นทางเพื่อให้บริษัทจัดการของกองทุนต้นทางชำระเงินตามจำนวนที่ถูกค้าขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสับเปลี่ยนกองทุน และจัดส่งให้กับบริษัทจัดการพร้อมสำเนาหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนมาให้อย่าง ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว

3. เมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินเข้าบัญชีของซื้อตามที่ระบุข้างต้นเรียบร้อยแล้ว จะถือว่าคำขอสับเปลี่ยนฯ มีผลสมบูรณ์ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อมาซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ จำนวนเงินในการสั่งซื้อต้องไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกหรือครั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) และหากจำนวนเงินที่ทำคำขอสับเปลี่ยนกองทุนมาซื้อกองทุนปลายทางไม่เข้าเงื่อนไขขั้นต่ำในการซื้อครั้งแรกหรือครั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) บริษัทจัดการของกองทุนปลายทางจะยกเลิกคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว และนายทะเบียนจะแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนรับทราบ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) หากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้เรียกเก็บไว้แล้ว จะไม่คืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

4. นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองการซื้อให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการทำการรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องจากผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามอัตราและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ทำการรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถทำธุรกรรมกับกองทุนรวมต่างประเทศได้ บริษัทจัดการจะดำเนินการส่งคำสั่งซื้อขายในวันทำการแรกที่กองทุนหลักเปิดให้ทำการซื้อขายได้ และให้ถือว่าวันทำการถัดไปของประเทศที่ลงทุนในกองทุนหลักเป็นวันทำการซื้อขาย หรือในกรณีอื่นใดบริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม รวมถึงบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่อาจจะพิจารณาปฏิเสธการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีซึ่งอาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเพื่อรักษาประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหากเกิดกรณีตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน” “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วย

ลงทุน” หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการ (ถ้ามี) หรือในกรณี
ที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าคำสั่งสับเปลี่ยนใดจะมีผลกระทบต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม หรือทำให้เกิดความเสี่ยงทาง
กฎหมาย หรือความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทจัดการหรือกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
นั้น ๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้สั่งสับเปลี่ยนก่อนการดำเนินการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทพิจารณา
เห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือ
หน่วยลงทุนทราบโดยปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน/โอนย้ายหน่วยลงทุน กรณีเลิกโครงการตามหัวข้อ “การเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม” ใน
หนังสือชี้ชวนของกองทุนว่าด้วยเรื่อง การเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องทำการเลือกกระหนาบการรอไถ่ถอน
เงินออกจากกองทุน หรืออนุญาตให้ทางบริษัทจัดการทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพของผู้อื่นของบริษัท
จัดการ หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพของบริษัทจัดการอื่น โดยบริษัทจัดการมีข้อกำหนดในการเลือกบริษัทจัดการปลายทาง โดย
จะเลือกกองทุนที่มีลักษณะการลงทุนใกล้เคียงกัน โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีเอกสารสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทำการแจ้งความจำนง
ในเรื่องดังกล่าวไว้ในใบคำสั่งซื้อกองทุนรวม

ข้อกำหนดอื่น ๆ

1. การกู้ยืมเงินหรือก่อภาระผูกพัน

ในการจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการอาจกู้ยืมเงินหรือทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในนามกองทุนรวม ได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

2. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะนำไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันมิได้

3. สิทธิประโยชน์ด้านภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุน

1) สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะเป็นไปตามกฎกระทรวง ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรและที่แก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) ดังต่อไปนี้ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดได้จากคู่มือการลงทุนเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

2) กฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544

3) ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 90) เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2544

4) ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข สำหรับกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้รับเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทุพพลภาพหรือตาย ลงวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2544

5) ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 93) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 19 มิถุนายน พ.ศ. 2544

6) กฎหมาย ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร และ/หรือกฎหมายภาษีอากรอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่จะมีขึ้นในอนาคต

4. หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1) ศึกษาคู่มือการลงทุน และหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนให้ชัดเจนก่อนตัดสินใจลงทุน

2) ตรวจสอบการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพของตนเองให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

3) แสดงข้อมูลการลงทุนต่อกรมสรรพากรและดำเนินการเสียภาษีในกรณีที่มีการขายคืน หรือมีการลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

5. การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft commission)

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจ และต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ

2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (Churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้นด้วย

ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการมีการรับผลประโยชน์ตอบแทนดังกล่าว บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์ดังกล่าวไว้ในรายงานรอบปีบัญชีหรือรอบระยะเวลาหกเดือนด้วย

6. บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูลเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนดทั้งก่อน และ/หรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทยและประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติหรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client : KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

7. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

8. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุน กับ/หรือเพื่อประโยชน์กับ

1) พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกาหรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาคบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา

2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริการวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว

3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา

4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูล หรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว

5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าว ตามข้อ 1 - 4

บริษัทจัดการจึงสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ จัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้น

9. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

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

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ายกกับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

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

1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30% ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์ หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (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 ที่เข้าร่วมผูกพันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะถูกปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

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

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

2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอมเพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของ

หน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

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 เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องกับข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้นบริษัทจัดการ(รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

10. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการกองทุนรวมจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางหลักทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางหลักทรัพย์

11. ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องจัดให้มีระบบในการตรวจสอบการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน

12. บริษัทจัดการกองทุนรวมจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

สรุปอัตราส่วนการลงทุน

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	
	2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% ¹
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดชำระหนี้ ≤ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.2.3.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5.2.3.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	ไม่เกิน 10%

	5.2.3.6 ธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย 5.2.3.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 5.2.3.8 บริษัทหลักทรัพย์ 5.3 เสนอขายในประเทศไทย 5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.5 ในกรณีที่เป็นการเสนอขายที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) 6.4.2 มี credit ratings² อยู่ในระดับ investment grade 6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ	รวมกันไม่เกิน 10%

	6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.4.3.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคล ดังนี้ 6.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.8 6.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.4.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2 6.4.4 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.5 ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade 6.6 ธุรกิจครั้งนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating³ อยู่ในระดับ investment grade 6.6.1 reverse repo 6.6.2 OTC derivatives 6.7 หน่วย infra หรือ หน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.7.1 จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) 6.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด	
--	--	--

	6.8 หน่วย CIS ตามที่ระบุในภาคผนวก 3 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพ์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่มีอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพ์ต่างประเทศ)	
7	หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมีลักษณะตาม 6.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
8	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

หมายเหตุ :

¹ หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ตามที่ระบุในภาคผนวก 5 ส่วนที่ 5 ข้อ 4.2

² กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้ตามที่ระบุในภาคผนวก 5 ส่วนที่ 5 ข้อ 4.2

³ กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีการผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ได้ตามที่ระบุในภาคผนวก 5 ส่วนที่ 5 ข้อ 4.2

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit)*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกิน 25%

* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
2. Derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ทรัพย์สินดังนี้ 1.1 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องใน	รวมกันไม่เกิน 25%

	ตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 1.2 ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (แต่ไม่รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) 1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 1.4 total SIP ตามข้อ 4 ของส่วนนี้	
2	Reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	Securities lending	ไม่เกิน 25%
4	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit) 4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	รวมกันไม่เกิน 15%
5	derivatives ดังนี้ การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกิน 105% ของมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุกกองทุนรวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ⁴ ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏ

		ในการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการเงินทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด⁵ ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ Filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ 2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ 1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 6. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 8. บริษัทหลักทรัพย์ 9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 1. – 8.)
--	--	--

3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวม หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่ บลจ. เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

หมายเหตุ :

⁴ หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชานั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

⁵ รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย ที่เรียกเก็บจากกองทุน / ผู้ลงทุน

ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน*	อัตราตาม โครงการ	เรียกเก็บจริง ปี [3 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง ปี [2 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง ปี [1 ปีที่ผ่านมา]
1. ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	[% NAV]	[% NAV]	[% NAV]	[% NAV]
➤ ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) (trailer fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ)	ไม่เกิน 2.1400	1.8742	1.8666	1.8722
➤ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกิน 0.1000	0.0321	0.0320	0.0321
➤ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	ไม่เกิน 0.1000	0.0643	0.0640	0.0642
➤ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	ไม่เกิน 1.6100			
● ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์	ไม่เกิน 0.5000	-	-	-
● ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี (Audit Fee)	ตามที่จ่ายจริง	0.0210	0.0215	0.0188
2. ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้				
➤ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	ตามที่จ่ายจริง	0.0256	0.0195	0.0148
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด**	ไม่เกิน 3.9500	2.0172	2.0036	2.0021
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง	ตามที่จ่ายจริง	0.0882	0.2080	0.0126

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ [% Unit Value]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [3 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [2 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [1 ปีที่ผ่านมา]
➤ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย [Front-end Fee]	ไม่เกิน 0.535	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
➤ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย [Back-end Fee]				
- ถือครองไม่ถึง 1 ปี	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
- ถือครองตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
➤ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วย [Switching Fee]				
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า	ไม่เกิน 0.535	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก				
- ภายในบริษัทจัดการ				
• ถือครองไม่ถึง 1 ปี	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
• ถือครองตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
- กับบริษัทจัดการอื่น	ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ	ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ
➤ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด
➤ ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกใบ หน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด
➤ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชี เงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคาร พาณิชย์กำหนด	ตามอัตราที่ ธนาคารพาณิชย์ กำหนด	ตามอัตราที่ ธนาคารพาณิชย์ กำหนด	ตามอัตราที่ ธนาคารพาณิชย์ กำหนด

หมายเหตุ :

* รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

8. การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee)

1. วัตถุประสงค์ในการจ่ายค่าตอบแทน :

บริษัทจัดการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการขายให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ แนะนำการลงทุน ตลอดจนการให้บริการแก่ผู้ลงทุนเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการที่เหมาะสมและมีคุณภาพ

2. คำแนะนำหรือบริการที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากตัวแทน :

- การให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะ นโยบายการลงทุน ค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์
- การให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

3. คำอธิบายว่าการจ่ายค่าตอบแทนสอดคล้องกับหลักการที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่บุคคลทั่วไปที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (at arm's length principle) :

การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการทำการรายการในลักษณะคู่สัญญา โดยบริษัทจัดการกำหนดอัตราและเงื่อนไขให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางการค้าทั่วไปเสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่บุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวมิได้ให้สิทธิประโยชน์ที่เกินสมควรแก่ผู้รับค่าตอบแทน

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว พร้อมแนวทางการป้องกัน (ถ้ามี) :

การจ่ายค่าตอบแทนให้ตัวแทนขาย ไม่มีผลทำให้กองทุนรวมเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการสูงเกินสมควร

5. ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) :

การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569

$$\text{PTR} = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Average NAV}}$$

$$\text{PTR} = 0.23$$

วิธีการคำนวณ PTR : ใช้มูลค่าการซื้อหรือขายทรัพย์สินในรอบปีแล้วแต่ตัวใดจะต่ำกว่า หาคด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เฉลี่ย

รายงานการลงทุนและผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดฟิลลิปเวลด์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานการลงทุนไตรมาส
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (พันบาท)	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-
(ข) ตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก/ผู้สั่งจ่าย/ผู้รับรอง/ผู้รับอวัล/ผู้สืบทอด/ผู้ค้ำประกัน	18,052.80	8.55
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
รวม	18,052.80	8.55

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		อันดับเครดิต / สถาบันจัดอันดับเครดิต	มูลค่าตามราคาตลาด	ร้อยละต่อ NAV
<u>เงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน และ ตัวเงิน</u>				
RHB	ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด	AA/TRIS	112,812.77	0.05
UOBT	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA(tha)/FITCH	559,556.00	0.27
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ				
<u>หน่วยลงทุน</u>				
BBH	VanEck Biotech ETF		10,340,159.61	4.90
GRID	First Trust NASDAQ® Clean Edge® Smart Grid Infrastructure Index Fund		30,147,678.09	14.29
HST	LION-OCBC SECURITIES HANG SENG TECH ETF		22,472,486.55	10.65
IUIT LN	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF		44,654,867.81	21.16
MCNA50SP	Phillip-China Universal MSCI China A50 Connect ETF		11,186,923.14	5.30
PINK	Simplify Health Care ETF		21,753,678.35	10.31
PPH	VanEck Pharmaceutical ETF		10,117,256.29	4.79
SMH	VanEck Semiconductor ETF		21,027,355.07	9.96
XLK	State Street® Technology Select Sector SPDR® ETF		21,691,977.26	10.28
ทรัพย์สิน (หนี้สิน) อื่น			16,978,051.77	8.04
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			211,042,802.71	100.00

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรตติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างใด โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปีสัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ดีกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีและมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น ในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้

T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

D เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ ๆ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพิโนจ” (Credit Alert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับแต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจนหรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่าง ๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้น ๆ รายงานเครดิตพิโนจประกอบด้วยเหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพิโนจ” (Credit Alert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพิโนจ เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

- AAA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
- AA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
- BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขึ้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่น ๆ ในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขึ้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิมนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่ระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามการเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิมนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)” สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒน์” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติสัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับ ช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
กองทุนเปิดฟิลิปปินส์อินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2569

ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2569)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	PWINRMF	Benchmark*	PWINRMF (SD)	Benchmark* (SD)
ย้อนหลัง 3 เดือน (29 พ.ค. 69)**	14.1358	0.06%	3.20%	19.76%	11.86%
6 เดือน (27 ก.พ. 69)**	11.7788	20.09%	15.85%	18.95%	12.52%
1 ปี (29 ส.ค. 68)	11.0194	28.45%	24.64%	16.39%	11.69%
3 ปี (31 ส.ค. 66)	10.1552	11.70%	17.83%	14.81%	13.35%
5 ปี (31 ส.ค. 64)	12.5027	2.50%	10.95%	17.59%	14.87%
10 ปี (27 ส.ค. 59)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (27 ต.ค. 63)	10.0000	6.12%	15.24%	18.69%	14.44%

* Benchmark: Morningstar Global Mkts Index NR USD (Adjusted by FX from Bloomberg)

** ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 และ 6 เดือน : แสดงถึงผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากช่วงระยะเวลาดังกล่าว ไม่ได้เป็นการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน