



ประกาศ

นโยบายบริษัทที่ 4 / 2562

เรื่อง นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม (Product Governance)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12 /2562 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562 มีมติอนุมัติการทบทวนนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บทนำและวัตถุประสงค์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ เฮาส์ (“บริษัท”) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความเอาใจใส่ และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพพึงกระทำบริษัทได้กำหนดนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Governance) โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการคัดเลือกตัวกลาง (“ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน”) ในการเสนอขายกองทุนให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรวมถึงบริษัทต้องมีการสื่อสารข้อมูลกองทุนให้กับผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนและลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจน และมีการติดตามความเหมาะสมของกองทุนที่ออกเสนอขาย การทำหน้าที่ของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน ในการเสนอขายกองทุน ซึ่งกระบวนการนี้จะช่วยให้บริษัทลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดกรณีการซื้อขายกองทุนรวมที่ไม่เหมาะสมหรือผิดประเภทให้กับลูกค้า

2. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม มีผลบังคับใช้กับสายพัฒนาธุรกิจและการตลาดสายธุรกิจตัวแทน และฝ่ายงานอื่นที่เกี่ยวข้องในบริษัท โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12./2562 วันที่ 11 ธันวาคม 2562



3. บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม และรับผิดชอบให้มีการดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

3.2 กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม รวมทั้งกำหนดให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product governance) และหลัก Fair Dealing โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางในเรื่องต่าง ๆ โดยมีขอบข่ายและกำหนดแนวทางในการดำเนินการทั้ง 4 ด้าน ดังนี้

4.1 การจัดโครงสร้างองค์กร บทบาทของคณะกรรมการบริษัท และหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

บริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ผู้บริหารสายงานธุรกิจและการตลาด สายงานธุรกิจตัวแทน รวมถึงฝ่ายงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมมือกันปฏิบัติหน้าที่ในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม ภายใต้การคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดย

- จัดให้มีผังโครงสร้างองค์กรทั้งหมด พร้อมระบุสายงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดขอบเขต บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหารและหน่วยงาน เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่การออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมให้ชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร
- จัดให้มีการตรวจสอบอย่างเป็นระบบ ทันต่อเหตุการณ์ และมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท เพื่อติดตามและสามารถประเมินความเสี่ยงในภาพรวมได้อย่างครบถ้วน

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12./2562 วันที่ 11 ธันวาคม 2562



4.2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Development)

บริษัทมีการดำเนินการเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ดังนี้

- กำหนดให้สายพัฒนาธุรกิจและการตลาด สายงานธุรกิจตัวแทน กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ชัดเจน รวมไปถึงคุณลักษณะของลูกค้าที่ไม่เหมาะสม เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาออกผลิตภัณฑ์ที่ตรงหรือสอดคล้องกับความต้องการวัตถุประสงค์การลงทุน ระดับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการออกแบบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ระบุระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ และประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องทดสอบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ทำการทดสอบกองทุนนั้นว่ามีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายนั้น ๆ หรือไม่ อาทิ รูปแบบผลตอบแทน ความเสี่ยง ที่เหมาะสมกับประเภทลูกค้ากลุ่มเป้าหมายหรือไม่

4.3 การคัดเลือกผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนในการเสนอขายหน่วยลงทุน และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Distributor Selection and Communication)

- บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการคัดเลือกตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน ได้แก่ สายงานธุรกิจตัวแทน สายธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ทำการกำหนดปัจจัยในการคัดเลือกตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน เพื่อให้ทำหน้าที่ในการขายและการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการแต่งตั้งตัวกลางหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนจัดให้มีระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการมีตัวกลางหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนทำหน้าที่ในการขายและการให้บริการแก่ลูกค้า อาทิ ข้อตกลงหรือสัญญาร่วมกัน ระบบงานรองรับงานขาย เป็นต้น
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการสื่อสารหรือการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์กองทุนรวม แก่ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนอย่างเพียงพอ

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12./2562 วันที่ 11 ธันวาคม 2562



4.4 ติดตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการทำหน้าที่ของผู้สนับสนุนการขายและ รับซื้อคืนในการเสนอขายหน่วยลงทุน (Product and Distributor Monitoring)

บริษัทจัดให้มีการดำเนินการดังนี้

- กำหนดให้มีหน่วยงานติดตาม สอบทาน ดูแลกองทุนรวมที่ได้เสนอขาย (Product Review) ว่ายังคงเหมาะสมกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายหรือไม่ โดยกำหนดให้สายผลิตภัณฑ์ธุรกิจ สายงานธุรกิจตัวแทนสายธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล รับผิดชอบส่วนงานดังกล่าวนี้ โดยหากพบว่าไม่เหมาะสม จะต้องมีการติดตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบ ปรับปรุงข้อมูล พร้อมหาแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมต่อไป
- กำหนดให้หน่วยงานรับผิดชอบเรื่องการคัดเลือก ดูแลตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน มีการติดตามการทำหน้าที่ของตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนว่ายังคงมีความเข้าใจในกองทุนรวมได้มีการเสนอขายต่อลูกค้า

5. การจัดทำแนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้มี แนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวน ปรับปรุง แนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานดังกล่าวให้สอดคล้องกับนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมของบริษัทและ/หรือสอดคล้องตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

6. การทบทวนนโยบาย

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม จะมีการทบทวน ปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม นโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2562

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)

ประธานกรรมการ

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12./2562 วันที่ 11 ธันวาคม 2562