

ประกาศ

นโยบายบริษัทที่ 3/2560

เรื่อง นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม (Product Governance)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2560 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2560 มีมติอนุมัตินโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บทนำและวัตถุประสงค์

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

บริษัทจึงกำหนดให้มีกระบวนการในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Governance) โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการคัดเลือกตัวกลาง (“ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน”) ในการเสนอขายกองทุนให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรวมถึงบริษัทต้องมีการสื่อสารข้อมูลกองทุนให้กับผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนและลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจน และมีการติดตามความเหมาะสมของกองทุนที่ออกเสนอขาย การทำหน้าที่ของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน ในการเสนอขายกองทุน ซึ่งกระบวนการนี้จะช่วยให้บริษัทลดความเสี่ยงที่จะเกิดกรณีการซื้อกองทุนรวมที่ไม่เหมาะสมหรือผิดประเภทให้กับลูกค้า

บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม มีผลบังคับใช้กับสายผลิตภัณฑ์ธุรกิจ สายธุรกิจตัวแทน สายงานธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในบริษัท โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

3. บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม และรับผิดชอบให้มีการดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

3.2 กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม รวมทั้งกำหนดให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product governance) และหลัก fair dealing โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางในเรื่องต่างๆ โดยมอบหมายและกำหนดแนวทางในการดำเนินการทั้ง 4 ด้าน ดังนี้

4.1 การจัดโครงสร้างองค์กร บทบาทของคณะกรรมการบริษัท และหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

บริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ผู้บริหารสายผลิตภัณฑ์ธุรกิจ สายงานธุรกิจตัวแทน สายธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่การออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม โดย

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

4.2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Development)

บริษัทมีการดำเนินการเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ดังนี้

- กำหนดให้สายผลิตภัณฑ์ธุรกิจ สายงานธุรกิจตัวแทน สายธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ชัดเจน รวมไปถึง



คุณลักษณะของลูกค้ำที่ไม่เหมาะสม เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาออกผลิตภัณฑ์ที่ตรงหรือสอดคล้องกับความต้องการ วัตถุประสงค์การลงทุน ระดับความเสี่ยงของลูกค้ำในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการออกแบบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ระบุระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ และประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ของลูกค้ำแต่ละกลุ่ม
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องทดสอบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ทำการทดสอบกองทุนนั้นว่ามีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้ำเป้าหมายนั้น ๆ หรือไม่ อาทิ รูปแบบผลตอบแทน ความเสี่ยง ที่เหมาะสมกับประเภทลูกค้ำกลุ่มเป้าหมายหรือไม่

4.3 การคัดเลือกผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนในการเสนอขายหน่วยลงทุน และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Distributor Selection and Communication)

- บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการคัดเลือกตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน ได้แก่ สายงานธุรกิจตัวแทน สายธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ทำการกำหนดปัจจัยในการคัดเลือกตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน เพื่อให้ทำหน้าที่ในการขายและการให้บริการแก่ลูกค้ำได้อย่างเหมาะสม
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการแต่งตั้งตัวกลางหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนจัดให้มีระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการมีตัวกลางหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนทำหน้าที่ในการขายและการให้บริการแก่ลูกค้ำ อาทิ ข้อตกลงหรือสัญญาร่วมกัน ระบบงานรองรับงานขาย เป็นต้น
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการสื่อสารหรือการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์กองทุนรวม แก่ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนอย่างเพียงพอ

4.4 ติดตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการทำหน้าที่ของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนในการเสนอขายหน่วยลงทุน (Product and Distributor Monitoring)

บริษัทจัดให้มีการดำเนินการดังนี้

- กำหนดให้มีหน่วยงานติดตาม สอบทาน ดูแลกองทุนรวมที่ได้เสนอขาย (Product Review) ว่ายังคงเหมาะสมกับลูกค้ำกลุ่มเป้าหมายหรือไม่ โดยกำหนดให้สายผลิตภัณฑ์ธุรกิจ สายงานธุรกิจตัวแทน สายธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล รับผิดชอบส่วนงานดังกล่าวนี้ โดยหากพบว่าไม่เหมาะสม จะต้องมีการติดตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบ ปรับปรุงข้อมูล พร้อมหาแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมต่อไป



Fund

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
LAND AND HOUSES FUND MANAGEMENT CO.,LTD

- กำหนดให้หน่วยงานรับผิดชอบเรื่องการคัดเลือก ดูแลตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน มีการติดตามการทำหน้าที่ของตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนว่ายังคงมีความเข้าใจในกองทุนรวมได้มีการเสนอขายต่อลูกค้า

5. การจัดทำแนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้มี แนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการออก และเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวน ปรับปรุง แนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือ การปฏิบัติงานดังกล่าวให้สอดคล้องกับนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมของบริษัท และ/หรือสอดคล้องตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

6. การทบทวนนโยบาย

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม จะมีการทบทวน ปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม นโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้ เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)

ประธานกรรมการ