



นโยบายบริษัทที่ 9/2566

เรื่อง นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม

(Product Governance)

บริษัทจัดการได้จัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการและระบบงานในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมโดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Governance) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บทนำและวัตถุประสงค์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ (“บริษัทจัดการ”) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความเอาใจใส่ และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือিয়েงผู้ประกอบการวิชาชีพพึงกระทำ บริษัทจัดการได้กำหนดนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

บริษัทจัดการกำหนดให้มีกระบวนการในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม (Product Governance) โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการคัดเลือกตัวกลาง (“ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน”) ในการเสนอขายกองทุนให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรวมถึงบริษัทจัดการต้องมีการสื่อสารข้อมูลกองทุนให้กับผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนและลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจน และมีการติดตามความเหมาะสมของกองทุนที่ออกเสนอขาย การทำหน้าที่ของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน ในการเสนอขายกองทุน ซึ่งกระบวนการนี้จะช่วยให้บริษัทจัดการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดกรณีการซื้อขายกองทุนที่ไม่เหมาะสมหรือผิดประเภทให้กับลูกค้า

2. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม (Product Governance) มีผลบังคับใช้กับสายพัฒนาธุรกิจและการตลาด สายธุรกิจตัวแทน และฝ่ายงานอื่นที่เกี่ยวข้องในบริษัทจัดการ โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

3. บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม และรับผิดชอบให้มีการดำเนินกิจการของบริษัทจัดการเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2566 วันที่ 13 กันยายน 2566



3.2 คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ ดูแลและติดตามการบริหารจัดการงานด้านการตลาดและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งช่องทางการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม

3.3 กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม รวมทั้งกำหนดให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทจัดการให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product governance) และหลัก Fair Dealing โดยบริษัทจัดการได้กำหนดแนวทางในเรื่องต่าง ๆ โดยมอบหมายและกำหนดแนวทางในการดำเนินการทั้ง 4 ด้าน ดังนี้

4.1 การจัดโครงสร้างองค์กร บทบาทของคณะกรรมการบริษัท และหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

บริษัทจัดการให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ผู้บริหารสายพัฒนาธุรกิจและการตลาด สายงานธุรกิจตัวแทน รวมถึงฝ่ายงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมมือกันปฏิบัติหน้าที่ในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมภายใต้การคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดย

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

4.2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Development)

บริษัทจัดการมีการดำเนินการเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ดังนี้

- กำหนดให้สายพัฒนาธุรกิจและการตลาด สายงานธุรกิจตัวแทน กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ชัดเจน รวมไปถึงคุณลักษณะของลูกค้าที่ไม่เหมาะสม เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาออกผลิตภัณฑ์ที่ตรงหรือสอดคล้องกับความต้องการวัตถุประสงค์การลงทุน ระดับความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2566 วันที่ 13 กันยายน 2566



- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการออกแบบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ระบุระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ และประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้แต่ละกลุ่ม
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องทดสอบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ทำการทดสอบกองทุนนั้นว่ามีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายนั้น ๆ หรือไม่ อาทิเช่น รูปแบบผลตอบแทน ความเสี่ยงมีความเหมาะสมกับประเภทลูกค้ากลุ่มเป้าหมายหรือไม่

4.3 การคัดเลือกผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนในการเสนอขายหน่วยลงทุน และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Distributor Selection and Communication)

- บริษัทจัดการกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการคัดเลือกตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน ได้แก่ สายพัฒนาธุรกิจและการตลาด สายงานธุรกิจตัวแทน ทำการกำหนดปัจจัยในการคัดเลือกตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน เพื่อให้ทำหน้าที่ในการขายและการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการแต่งตั้งตัวกลางหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน จัดให้มีระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการมีตัวกลางหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนทำหน้าที่ในการขายและการให้บริการแก่ลูกค้า อาทิ ข้อตกลงหรือสัญญาร่วมกัน ระบบงานรองรับงานขาย เป็นต้น
- กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการสื่อสารหรือการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์กองทุนรวม แก่ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนอย่างเพียงพอ

4.4 ติดตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการทำหน้าที่ของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนในการเสนอขายหน่วยลงทุน (Product and Distributor Monitoring)

บริษัทจัดการจัดให้มีการดำเนินการดังนี้

- กำหนดให้มีหน่วยงานติดตาม สอบทาน คุณภาพกองทุนรวมที่ได้เสนอขาย (Product Review) ว่ายังคงเหมาะสมกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายหรือไม่ โดยกำหนดให้สายพัฒนาธุรกิจและการตลาด สายงานธุรกิจตัวแทน รับผิดชอบส่วนงานดังกล่าว โดยหากพบว่าไม่เหมาะสม จะต้องมีการติดตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบ ปรับปรุงข้อมูล พร้อมหาแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมต่อไป

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2566 วันที่ 13 กันยายน 2566



Fund

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

- กำหนดให้หน่วยงานรับผิดชอบเรื่องการคัดเลือก ดูแลตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน มีการติดตามการทำหน้าที่ของตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนว่ายังคงมีความเข้าใจในกองทุนรวม ได้มีการเสนอขายต่อลูกค้า

5. การจัดทำแนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน

บริษัทจัดการกำหนดให้มี แนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวน ปรับปรุง แนวทางปฏิบัติ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานดังกล่าวให้สอดคล้องกับนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมของบริษัทจัดการ และ/หรือสอดคล้องตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

6. การทบทวนนโยบาย

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวม จะมีการทบทวน ปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม นโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ให้ยกเลิกนโยบายที่ 8/2565 ฉบับลงวันที่ 14 กันยายน 2565 และให้ใช้นโยบายฉบับนี้แทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2566 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 13 กันยายน 2566

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)

ประธานกรรมการ

นโยบายฉบับนี้ผ่านมติอนุกรรมการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2566 วันที่ 13 กันยายน 2566