

ประกาศ

บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

เลขที่ 023/2563

เรื่อง แจ้งแก้ไขรายละเอียดเพิ่มเติมโครงการ ของ กองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล อีควิตี้ (LHGEQ) และ กองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล มัลติ แอสเซ็ท (LHGMA)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ในฐานะผู้จัดการกองทุนของกองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล อีควิตี้ (LHGEQ) และ กองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล มัลติ แอสเซ็ท (LHGMA) (“กองทุนรวม”) นั้น บริษัทจัดการได้ดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการจัดการของกองทุนรวม ดังนี้

- กองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล อีควิตี้ (LHGEQ) แก้ไขเกี่ยวกับการ ซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked) โดยได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต.ในวันที่ 14 เมษายน 2563 และให้มีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2563 รายละเอียดการแก้ไข ดังนี้ (รายละเอียดเพิ่มเติมตามเอกสารแนบ 1)

เดิม	ใหม่
ไม่มีการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)	เพิ่มการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)

- กองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล มัลติ แอสเซ็ท (LHGMA) แก้ไขเกี่ยวกับการ เปลี่ยนข้อมูลกองทุนหลัก (Master Fund) และ ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark) โดยได้รับการอนุมัติแก้ไขโครงการจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในวันที่ 20 เมษายน 2563 และให้มีผลการเปลี่ยนชื่อกองทุนหลักตั้งแต่วันที่ 2 มิถุนายน 2563 รายละเอียดการแก้ไข ดังนี้

เรื่อง	รายละเอียดเดิม	รายละเอียดใหม่
ข้อมูลกองทุนหลัก (Master Fund)	<ul style="list-style-type: none"> ชื่อกองทุนหลัก (Master Fund) Investec Global Multi-Asset Income Fund ชื่อบริษัทจัดการ Investec Asset Management Luxembourg S.A. ผู้จัดการการลงทุน Investec Asset Management Limited แหล่งข้อมูลกองทุนหลัก www.investecassetmanagement.com 	<ul style="list-style-type: none"> ชื่อกองทุนหลัก (Master Fund) Ninety One Global Strategy Fund – Global Multi Asset Income Fund ชื่อบริษัทจัดการ Ninety One Luxembourg S.A. ผู้จัดการการลงทุน Ninety One UK Limited แหล่งข้อมูลกองทุนหลัก www.ninetyone.com
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)	กองทุนนี้จะเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุน Investec Global Multi-Asset Income Fund (“กองทุนหลัก”) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ คำนวณผลตอบแทน	กองทุนนี้จะเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ คำนวณผลตอบแทน

ทั้งนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อฝ่ายเครือข่ายธนาคารและสถาบัน โทร 02-286-3484 และ 02-679-2155 ได้ทุกวันในเวลาทำการ หรือ ตัวแทนขายที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

จึงประกาศมาเพื่อทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 27 เมษายน 2563

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

รายละเอียดการซื้อขายหน่วยลงทุนควมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)

บริษัทประกันชีวิต หมายถึง บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุน หมายถึง กรรมธรรม์ที่บริษัทประกันชีวิตออกให้ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานว่า ผู้เอาประกันภัยและ บริษัทประกันชีวิตได้มีการทำสัญญาประกันชีวิต และสัญญาการลงทุนในหน่วยลงทุน โดยมีข้อตกลงว่าผู้เอาประกันภัยจะชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่บริษัทประกันชีวิตสำหรับการให้ความคุ้มครองต่อการภรรยาหรือการจ่ายเงินเมื่อมีการทวงชีพ และผู้เอาประกันภัยจะชำระเงินค่าหน่วยลงทุนเพื่อการลงทุนในกองทุนรวมโดยผ่านบริษัทประกันชีวิตในฐานะตัวแทนสนับสนุน

การซื้อหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตหรือที่เรียกว่า กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุน โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี) ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน

บริษัทประกันชีวิตเป็นตัวแทนของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน รวมทั้งคำสั่งต่าง ๆ ไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนมีหน้าที่ต้องติดต่อเพื่อรับหน่วยลงทุน หรือรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน และตลอดจนรับคำยืนยันการทำรายการต่าง ๆ จากบริษัทประกันชีวิตโดยตรง

อนึ่ง บริษัทจัดการของสวนสิทธิในการยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุน รวมถึงการให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุนแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการดังกล่าว บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน โดยติดประกาศที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือบริษัทประกันชีวิต และ/หรือเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบภายใน 15 วัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุนดังต่อไปนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุนแล้ว

- 1) มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee) :

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุนมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุน จึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee) ซึ่งอาจแตกต่างจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปเพียงอย่างเดียว

ผู้ลงทุนที่สนใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุน จึงต้องศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

- 2) การเสนอขายหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุน :

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมการการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี) โดยชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการที่แต่ละบริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการใน

การสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

ในกรณีของการสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน เมื่อพิจารณาเห็นว่า คำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องหรืออาจจะเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและ/หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายฉบับอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน หรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิต รวมถึงกรณีที่คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเข้าข่ายเป็นการทำธุรกรรมที่ถือเป็นความผิดตามกฎหมาย ขัดต่อกฎหมายหรือความสงบเรียบร้อยของประชาชนหรืออยู่ภายใต้คำสั่งห้ามการทำธุรกรรมของทางราชการ และกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ผ่านหลักเกณฑ์การรับประกันของบริษัทประกันชีวิต

3) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

3.1. ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตหรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่า หรือ จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวมายังบริษัทจัดการแล้ว โดยบริษัทประกันชีวิตอาจต้องการเอกสารหลักฐานจากผู้ถือกรมธรรม์จนครบถ้วนก่อนส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ตัวแทนของผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (กล่าวคือ บริษัทประกันชีวิตที่ออกกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน) และบริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ โดยวิธีการรับค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามวิธีที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

3.2. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนเพื่อชำระมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใด :

ในบางกรณี บริษัทประกันชีวิต อาจมีข้อตกลงกับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่จะดำเนินการส่งคำสั่งซื้อ / ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นประจำหรืออัตโนมัติหรือตามเงื่อนไขใด ๆ ทุกเดือน และ/หรือดำเนินการนำเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ๆ ที่บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งนี้ การส่งคำสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน หรือคำสั่งใด ๆ เกี่ยวกับการดังกล่าวในแต่ละครั้งโดยบริษัทประกันชีวิต ถือว่าบริษัทประกันชีวิตได้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนให้ส่งคำสั่งดังกล่าวมายังบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว โดยเป็นไปตามที่เงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตตกลงกับลูกค้า

3.3. การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการ บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้วันรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน

สุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุนของวันทำการขายหน่วยลงทุน โดยมีให้ครบถ้วนวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในการทำงานเดียวกับธุรกิจจัดการกองทุนรวม

4) การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กรณีที่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน บริษัทจัดการจะเป็นผู้ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต ภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุน/ส่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกและจัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2 และการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามข้อ 3.1 ภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนซึ่งเงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

5) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำ จำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

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

ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

- (1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนไปยังกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว
- (2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ล่วงหน้าให้มีการขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์ (ถ้ามี)
- (3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนไปกองทุนเปิดปลายทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนโดยอัตโนมัติตามรอบของกรรมธรรม์ เช่น ทุกไตรมาสเดือน เป็นต้น โดยให้มีส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์ (ถ้ามี)

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรรมธรรม์ บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยซึ่งเงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด และการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือ สรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานะการลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

6) วันและเวลาในการขาย รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตได้ทุกวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด รวมถึงสามารถทำผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการเกี่ยวกับกองทุน ได้แก่ การซื้อหน่วยลงทุน (การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ) การขายคืนหน่วยลงทุน (การถอนเงินจากบัญชีกรรมธรรม์ประกันชีวิต) การสับเปลี่ยนกองทุน และการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติได้โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

7) สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีสิทธิต่าง ๆ ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว เช่น

1. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ให้มีการโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
3. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยจากบริษัทประกันชีวิต รวมถึงผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายในระยะเวลาที่บริษัทประกันชีวิต และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของกองทุนในหน่วยลงทุน
4. สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลรายละเอียดโครงการจากบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนขายหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ถ้ามี) ที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด
5. สิทธิในการได้รับทราบจากบริษัทประกันชีวิต ถึงรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่บริหารจัดการหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
6. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด
7. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
8. สิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งอยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น จากบริษัทประกันชีวิต
9. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
10. เงื่อนไขหรือสิทธิในการรับบริการจากบริษัทจัดการของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อาจไม่เท่าเทียม และแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไป เช่น สิทธิในการรับสมุดบัญชีแสดงสิทธิหน่วยลงทุน (Fund Book) ของบริษัทจัดการ และการได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง รวมถึงการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจะไม่สามารถทำรายการผ่านช่องทางปกติอื่น ๆ ของบริษัทจัดการ นอกเหนือจากการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิตที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนอยู่ ฯลฯ ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในการรวบรวม และส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) และจะเป็นผู้ติดต่อในการยืนยันรายการต่าง ๆ ตลอดจนส่งมอบหน่วยลงทุนในกรณีซื้อ และชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน โดยตรงตามวิธีการที่บริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่งกำหนด
11. นอกจากนี้ สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน อาจอยู่ภายใต้เงื่อนไข และข้อกำหนดของบริษัทประกันชีวิตที่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตแต่ละราย โดยผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ต้องศึกษารายละเอียดในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม

8) การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน :

1. การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปี
บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงานหกเดือน รายงานประจำปีของกองทุน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนหลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ
2. รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อาจติดต่อบริษัทประกันชีวิตเพื่อให้จัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีการและเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด