



Fund

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

# หนังสือชี้ชวน ส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q&A)

กองทุนเปิด แอล เอเชีย เอเซียฟิกซ์ อินคัม 22A  
LH ASIAN FIXED INCOME 22A FUND  
(LHAFIX22A)

ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของกองทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน  
หากมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

## ส่วนข้อมูลสรุปรายละเอียดโครงการ

ชื่อโครงการ (ภาษาไทย)	: กองทุนเปิด แอล เอช เอเชีย ฟิกซ์ อินคัม 22A
ชื่อโครงการ (ภาษาอังกฤษ)	: LH ASIAN FIXED INCOME 22A FUND
ชื่อย่อ	: LHAFIX22A
อายุโครงการ	: 2 ปี 6 เดือน
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	: วันที่ 7 มกราคม 2563
วันที่จดทะเบียนกองทุน	: วันที่ 16 มกราคม 2563

### ประเภทและนโยบายการลงทุน

**Q: ประเภทของกองทุน**

**A:** กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund (Feeder Fund)

**Q: นโยบายการลงทุน**

**A:** กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (หรือ “กองทุนหลัก (Master fund)”) โดยเฉลี่ยใน รอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งกองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุนคือกองทุน Invesco Asian Bond Fixed Maturity Fund 2022-II (“กองทุนหลัก”) “ในชนิดหน่วยลงทุน “Class A(USD)-MD1” สกุล เงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ซึ่งกองทุนหลักจดทะเบียนในประเทศฮ่องกง (Hong Kong) ภายใต้กฎหมายของประเทศ ฮ่องกง โดยได้รับการกำกับดูแลและอนุญาตจาก Securities and Futures Commission of Hong Kong (SFC) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) และบริหารจัดการ โดย Invesco Hong Kong Limited

กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ในตราสารหนี้ในเอเชียที่อยู่ในสกุล เงินดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งได้รับการคัดเลือกโดยผู้จัดการกองทุนตามดุลยพินิจ (เช่น รัฐบาล, หน่วยงานราชการ, องค์กร ระหว่างประเทศที่มีลักษณะเหนือรัฐ (Supranational entities), บริษัท, สถาบันการเงินและธนาคาร) อาจรวมถึงผู้ออกตราสารในตลาดเกิดใหม่และตลาดที่พัฒนาแล้วในเอเชีย โดยกองทุนมีวัตถุประสงค์ลงทุนในเอเชียทุกประเทศ ยกเว้นประเทศญี่ปุ่น แต่รวมถึงออสเตรเลียและนิวซีแลนด์

กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging)

กองทุนหลักเน้นกลยุทธ์ Buy and Hold ในตราสารหนี้ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และมีช่วงอายุ 2.5 ปีที่นับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขาย (Initial Offer Period) จนถึงวันครบอายุกองทุน เป็นหลัก

กองทุนหลักมีการจำกัดการไถ่ถอนหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนหลักไถ่ถอน หน่วยลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก กองทุนหลักจะทยอยรับคำสั่งไถ่ถอนหน่วย ลงทุนตามสัดส่วน (pro rata) เพื่อไม่ให้มีการไถ่ถอนเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก ดังกล่าว โดยคำสั่งไถ่ถอนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก กองทุนหลักจะทำรายการ ให้ในวันทำการถัดไป อย่างไรก็ตาม บลจ. มิได้จำกัดการไถ่ถอนหน่วยลงทุนของกองทุนไทยแต่อย่างใด เพียงแต่เปิดเผย ข้อจำกัดของกองทุนหลักดังกล่าวไว้ในรายละเอียดโครงการเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงชนิดของหน่วยลงทุน (Share Class) และ/หรือสกุลเงินที่จะ ลงทุนอื่นใด ตามความเหมาะสม เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุน โดยถือ ว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะคำนึงถึงและรักษาประโยชน์ของ ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

กองทุนเปิด แอล เอช เอเชีย ฟิกซ์ อินคัม 22A อาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อ ป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการ กองทุน

สำหรับการลงทุนในประเทศของกองทุนเปิด แอล เอช เอเชียน ฟิกซ์ อินคัม 22A กองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมการซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) และ/หรือธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) รวมถึงอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือของกองทุนนี้ อาจพิจารณาลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยอาจลงทุนในเงินฝากธนาคาร ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมถึง หลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการและ/หรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

### ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

**Q: กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่? อย่างไร?**

**A:** กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

**Q: กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด**

**A:** จำนวนเงินทุนโครงการนี้เท่ากับ 1,500 ล้านบาท และในระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิขายหน่วยลงทุนเกินเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินทุนโครงการ และหากบริษัทจัดการขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการ (ใช้ green shoe option) แต่ไม่เต็มจำนวนที่เพิ่มอีกร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ (green shoe) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิดำเนินการปิดการเสนอขายหน่วยลงทุน และดำเนินการจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมก่อนครบกำหนดสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

**Q: กองทุนนี้เหมาะที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ควรลงทุนในกองทุนนี้เป็น ระยะเวลาเท่าใด**

- A:**
- 1) ผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งเน้นลงทุนในตราสารหนี้
  - 2) ผู้ลงทุนที่สามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศได้
  - 3) ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนหลักหรือกองทุนต่างประเทศที่กองทุนลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
  - 4) ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนระยะยาวประมาณ 2 ปี 6 เดือน
  - 5) ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ เนื่องจากกองทุนนี้จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศด้วยสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) จึงอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**Q: ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

- A:**
- 1) ความผันผวนทางด้านราคาของกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุน รวมถึงความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมต่างประเทศลงทุน
  - 2) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

**Q: กองทุนนี้มีผู้ประกันเงินทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร**

**A:** กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

**Q: กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร**

**A:** ประมาณ 1 ปีนับจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

**Q: กองทุนต่างประเทศนั้นมีนโยบายการลงทุน ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ และผลการดำเนินงานอย่างไร**

**A: ลักษณะสำคัญของกองทุน Invesco Asian Bond Fixed Maturity Fund 2022-II ,Class A (USD)-MD1**

<p><b>ชื่อกองทุน</b></p>	<p>Invesco Asian Bond Fixed Maturity Fund 2022-II ,Class A(USD)-MD1                  ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศฮ่องกง (Hong Kong)                  ภายใต้กฎหมายของประเทศฮ่องกง โดยได้รับการกำกับดูแลและอนุญาตจาก                  Securities and Futures Commission of Hong Kong (SFC) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญ                  ของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) บริหารและ                  จัดการโดย Invesco Hong Kong Limited</p>
<p><b>วัตถุประสงค์การลงทุนของ กองทุนหลัก</b></p>	<p>กองทุนหลักมุ่งเน้นสร้างกระแสรายได้ตลอดช่วงระยะเวลาการลงทุน และจ่ายคืนเงินต้น                  เมื่อครบกำหนดอายุกองทุน (กองทุนไม่ได้รับประกันหรือคุ้มครองเงินต้น) กองทุนหลัก                  มุ่งหวังที่จะบรรลุวัตถุประสงค์การลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Buy-and-hold ผ่านการลงทุน                  ในตราสารหนี้ที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) และมีการติดตามความเสี่ยงในเชิง                  รุก โดยจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุน                  ได้ (Investment Grade) มีระยะเวลาลงทุนประมาณ 2 ปี 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุด                  ระยะเวลาเสนอขาย (Initial Offer Period) จนถึงวันครบอายุกองทุน</p>
<p><b>นโยบายการลงทุน</b></p>	<p>กองทุน Invesco Asian Bond Fixed Maturity Fund 2022-II มีนโยบายการลงทุน                  ดังนี้</p> <p>กองทุนจะลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ในตราสารหนี้ในเอเชียที่                  อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งได้รับการคัดเลือกโดยผู้จัดการกองทุนตามดุลยพินิจ (เช่น                  รัฐบาล, หน่วยงานราชการ, องค์กรระหว่างประเทศที่มีลักษณะเหนือรัฐ (Supranational                  entities), บริษัท, สถาบันการเงินและธนาคาร) อาจรวมถึงผู้ออกตราสารในตลาดเกิด                  ใหม่และตลาดที่พัฒนาแล้วในเอเชีย โดยกองทุนมีวัตถุประสงค์ลงทุนในเอเชียทุกประเทศ                  ยกเว้นประเทศญี่ปุ่น แต่รวมถึงออสเตรเลียและนิวซีแลนด์</p> <p>กองทุนจะลงทุน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนจะลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ Investment                      Grade ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และ</li> <li>- กองทุนจะลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้                      Non-Investment Grade และ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ                      (Unrated) ไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</li> <li>- กองทุนหลักเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) และอาจ                      ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น</li> <li>- กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) ที่ออกหรือ                      รับประกันโดยประเทศใดประเทศหนึ่ง (ยกเว้นประเทศจีน) ได้ไม่เกินร้อยละ 40 ของ                      มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่ออกหรือ                      รับประกันโดยประเทศใดประเทศหนึ่ง (รวมถึงรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐหรือ                      หน่วยงานท้องถิ่นของประเทศนั้น) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้                      (Non-investment Grade) หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ได้ไม่                      เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายนอกประเทศจีนและอยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ที่ออกหรือรับประกันโดยหน่วยงานในประเทศจีนได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</li> <li>- กองทุนหลักอาจลงทุนในหุ้นกู้ไม่มีอายุ (Perpetual bonds) และหุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible bonds) ได้ไม่เกินร้อยละ 15. ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</li> <li>- กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะที่รองรับผลขาดทุนได้ ทั้งจากหุ้นกู้ที่สามารถแปลงสภาพได้ และจากตราสารหนี้ที่ถูกจัดให้เป็นเงินทุนเพิ่มเติมชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 (Additional Tier 1 หรือ Tier 2) ภายใต้กฎเงินทุนของธนาคาร โดยตราสารเหล่านี้อาจมีการถูกลดมูลค่า หรือถูกแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ เมื่อถึงจุด trigger กองทุนคาดว่าจะมีส่วนในการลงทุนตราสารหนี้ที่มีลักษณะที่รองรับผลขาดทุนได้ไม่เกิน 30% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</li> <li>- กองทุนหลักจะไม่ลงทุนในตราสารทุน หน่วย CIS (Collective Investment Schemes) ตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อื่นเป็นหลักประกัน (Asset-backed Securities) รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Mortgage-backed Securities) หรือตราสารพาณิชย์ที่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-back Commercial Paper)</li> <li>- กองทุนหลักจะใช้กลยุทธ์ Buy-and-hold และมีการติดตามความเสี่ยงในเชิงรุก ผู้จัดการกองทุนจะติดตามและบริหารระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนในช่วงระยะเวลาการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่หลักทรัพย์หรือผู้ออกหลักทรัพย์ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงจนต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือความน่าเชื่อถือของหลักทรัพย์หรือผู้ออกหลักทรัพย์ลดต่ำลงหลังจากการเข้าลงทุนครั้งแรก ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาหลายปัจจัยร่วมกันเพื่อตัดสินใจว่าจะถือครองหลักทรัพย์นั้นต่อไป หรือขายหลักทรัพย์นั้นแล้วนำเงินไปลงทุนใหม่ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ภายใต้ข้อจำกัดการลงทุนข้างต้น</li> <li>- กองทุนหลักมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้โดยจะลงทุนในตราสารหนี้แต่ละตัวไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อบริหารสภาพคล่องของกองทุน และกองทุนจะเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีมูลค่าการออกตราสารอย่างน้อย 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในขณะที่กองทุนเข้าลงทุน และจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการขายแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement Bonds)</li> <li>- กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารที่มีอายุหรือมีอายุคงเหลือสั้นกว่าอายุกองทุนประมาณร้อยละ 70 ของมูลค่าการลงทุนของกองทุนหลัก ผลตอบแทนที่ได้รับจากตราสารที่ครบกำหนดอายุก่อนวันครบกำหนดอายุของกองทุนจะถูกนำไปลงทุนใหม่หรือถือครองเป็นเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดได้ตามดุลยพินิจของกองทุน</li> <li>- ผู้จัดการกองทุนมุ่งลงทุนเต็มอัตรา แต่กองทุนหลักอาจถือครองเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดได้ถึงร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เป็นการชั่วคราวในบางสถานการณ์ ยกตัวอย่าง เช่น เมื่อตราสารหนี้ครบกำหนดก่อนวันครบกำหนดอายุ กองทุนหลักหรืออาจถูกเรียกคืนก่อนที่ตราสารหนี้นั้นจะครบกำหนดอายุตราสารหรือในกรณีที่ผู้จัดการกองทุนขายตราสารหนี้ก่อนครบกำหนดเนื่องจากคาดการณ์ว่าตราสารจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น นอกจากนี้ผู้จัดการกองทุนสามารถถือครองเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดได้ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลักในช่วงระยะเวลา 2 เดือนก่อนวันครบกำหนดอายุของกองทุนหลัก</li> </ul>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>- กองทุนหลักมีอายุโครงการประมาณ 2 ปี 6 เดือน และกองทุนจะสิ้นสุดโดยอัตโนมัติเมื่อครบอายุกองทุนซึ่งคาดว่าจะใกล้เคียงกับวันครบกำหนดอายุกองทุนที่ประมาณการไว้ โดยจะมีการแจ้งวันครบกำหนดอายุกองทุนให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือนก่อนวันครบกำหนดอายุของกองทุนหลักเพื่อยืนยันการเลิกกองทุน</p> <p>ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเลิกกองทุนจะเรียกเก็บจากกองทุนหลัก ในวันครบกำหนดอายุของกองทุนหลัก หน่วยลงทุนทั้งหมดจะถูกไถ่ถอนและผู้ถือหน่วยที่ถือหน่วยลงทุนจนถึงวันครบกำหนดอายุกองทุนจะได้รับผลตอบแทนตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ณ วันดังกล่าว ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเลิกกองทุนคาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 18,000 ดอลลาร์สหรัฐ และทยอยตัดจ่ายตลอดระยะเวลาตั้งแต่ปีผลการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกจนถึงวันครบกำหนดอายุของกองทุนหลัก</p>
ผู้จัดการการลงทุน (Investment Managers)	Invesco Hong Kong Limited 41/F Champion Tower Three Garden Road, Central Hong Kong
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ (US Dollar)
อายุกองทุน	กองทุนมีอายุประมาณ 2 ปี 6 เดือน
เสนอขายครั้งแรก (IPO)	เสนอขายครั้งแรกระหว่างวันที่ 6 - 17 มกราคม 2563
วันทำการซื้อขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก	วันทำการซื้อขาย : ไม่เปิดเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
วันที่จัดตั้งหน่วยลงทุน	วันที่ 20 มกราคม 2563
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	มี
ค่าธรรมเนียม	<p><b>ค่าธรรมเนียมการขาย (Subscription Fee)</b> สูงสุดไม่เกินร้อยละ 3.0 ของมูลค่าเงินลงทุน</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมการขายคืน (Redemption Fee)</b> ไม่เรียกเก็บ</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ</b> สูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.5 ต่อปี (เก็บจริงร้อยละ 0.6 ต่อปี)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์</b> สูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี (50 ล้านดอลลาร์สหรัฐแรก เรียกเก็บร้อยละ 0.03 ต่อปี , ส่วนที่เกิน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เรียกเก็บร้อยละ 0.02 ต่อปี) ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ขั้นต่ำเดือนละ 1,250 ดอลลาร์สหรัฐ</p> <p><b>ค่าธรรมเนียม Administration Fee</b> สูงสุดไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี (50 ล้านดอลลาร์สหรัฐแรก เรียกเก็บร้อยละ 0.03 ต่อปี , ส่วนที่เกิน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เรียกเก็บร้อยละ 0.02 ต่อปี) ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ขั้นต่ำเดือนละ 1,250 ดอลลาร์สหรัฐ</p>
ดัชนีอ้างอิง	ไม่มี
Trustee	State Street Trust (HK) Limited
แหล่งข้อมูลกองทุนหลัก	www.invesco.com

## ความเสี่ยงของกองทุนหลัก

### 1) ความเสี่ยงจากการลงทุน (General investment risk)

การลงทุนมีความเสี่ยง กองทุนหลักไม่ได้รับประกันเงินต้น การลงทุนในกองทุนหลักไม่ได้รับการคุ้มครองจากหน่วยงานภาครัฐเช่นเดียวกับเงินฝาก กองทุนหลักมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดและความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ พอร์ตการลงทุนของกองทุนอาจมีมูลค่าลดลงเนื่องจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ และอาจส่งผลให้ขาดทุนได้ รวมถึงมูลค่าหน่วยลงทุนอาจสูงขึ้นหรือต่ำลง

### 2) ไม่มีการรับประกันหรือคุ้มครองเงินได้ ผลตอบแทน หรือเงินลงทุนเริ่มแรก (Neither income, return nor capital of the Fund is guaranteed or protected)

ไม่มีการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับกำไรหรือไม่ขาดทุน ไม่มีการรับประกันเงินได้ ผลตอบแทน หรือเงินลงทุนเริ่มแรกของกองทุน มูลค่าการลงทุนและเงินได้ อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินลงทุนเริ่มแรกคืนในช่วงระหว่างการลงทุนหรือในวันครบกำหนด มูลค่าการลงทุนในกองทุนอาจลดลงได้ ผู้ลงทุนควรเตรียมรับมือกับโอกาสการขาดทุนจากการลงทุน

### 3) ความเสี่ยงจากอายุโครงการที่จำกัด (Limited duration risk)

กองทุนหลักมีการกำหนดอายุโครงการ และจะถูกยกเลิกอัตโนมัติเมื่อครบอายุโครงการ ซึ่งคาดว่าโครงการมีอายุประมาณ 2 ปี 6 เดือน จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนตามระยะเวลาของกองทุนหลัก แม้ว่าผู้ลงทุนจะสามารถไถ่ถอนหน่วยลงทุนได้ก่อนครบอายุโครงการในกรณีที่ผู้ลงทุนมีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการ จะมีผลกระทบ ดังนี้

- กองทุนไม่ได้รับประกันเงินได้หรือเงินต้นเมื่อครบกำหนดอายุโครงการ มูลค่าการขายคืนก่อนครบกำหนดอายุโครงการจะขึ้นอยู่กับมูลค่าสินทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน ดังนั้น เงินค่าขายคืนที่ผู้ลงทุนได้รับอาจต่ำกว่าหรือสูงกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และไม่มีการรับประกันว่านักลงทุนจะได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวน
- ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนอาจถูกปรับลดลงถึงร้อยละ 2 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในกรณีที่มีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่าระดับที่กำหนด
- ขนาดกองทุนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการ จะส่งผลกระทบต่ออัตราค่าธรรมเนียมที่มีการจัดเก็บ โดยจะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของผู้ลงทุน
- การขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลให้กองทุนหลักต้องเลิกกองทุนก่อนครบกำหนดได้ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 5 (ความเสี่ยงจากการยกเลิกกองทุนก่อนครบกำหนด)
- การขาดสภาพคล่องของกองทุนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินค่าขายหรือการหยุดชำระเงินค่าขายคืนแก่ผู้ลงทุน

### 4) ความเสี่ยงจากการชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนดและการนำเงินไปลงทุนต่อ (Prepayment and reinvestment risk)

ผู้ออกตราสารหนี้ (โดยเฉพาะผู้ที่ออกตราสารหนี้ในอัตราดอกเบี้ยสูง) อาจจ่ายเงินก่อนครบกำหนด ซึ่งการชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนดอาจทำให้เกิดการขาดทุนในตราสารหนี้ที่ถูกซื้อในราคา Premium การชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนดที่ไม่ได้รับบุช่วงเวลาสำหรับตราสารหนี้ที่ออกขายที่ราคาพาร์อาจทำให้ขาดทุนได้เหมือนกับราคา Premium ที่ไม่ได้ตัดจำหน่าย การจ่ายเงินกู้ก่อนครบกำหนดและการนำเงินสดที่ได้จากการขายตราสารหนี้ที่ผู้จัดการกองทุนคาดว่าจะมีฐานะการเงินแยกลงไปลงทุนต่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงจากตลาดและความไม่แน่นอนในการหาตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงเดิม อาจส่งผลให้ดอกเบี้ยรับและผลตอบแทนของกองทุนลดลงได้

## 5) ความเสี่ยงจากการยกเลิกกองก่อนครบกำหนด (Early termination risk)

กองทุนหลักอาจถูกยกเลิกเมื่อเกิดเหตุการณ์บางอย่าง เช่น เมื่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนน้อยกว่า 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า หรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน (Class) น้อยกว่า 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า หรือผู้ถือหน่วยลงทุนมีมติพิเศษในการยกเลิกกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับการแจ้งเลิกกองทุนล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือนก่อนเลิกโครงการ ภายหลังจากยกเลิกกองทุน สินทรัพย์ทั้งหมดของกองทุนจะถูกจำหน่ายและดำเนินการจ่ายคืนผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนการถือหน่วยลงทุน โดยในช่วงการจำหน่ายและดำเนินการกองทุนอาจมีมูลค่าการลงทุนต่ำกว่าต้นทุนการลงทุน ทำให้ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก อย่างไรก็ตามต้นทุนการเลิกกองทุนที่ถูกตัดจำหน่ายสะสมจนถึงวันเลิกโครงการจะถูกนำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเลิกกองทุน และผู้จัดการกองทุนจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายส่วนเกิน

## 6) ความเสี่ยงจากข้อจำกัดในการซื้อหน่วยลงทุน (Limited subscription risk)

ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาขยายกรอบเวลาในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (Initial Offer Period) หรืออาจไม่เสนอขายหน่วยลงทุนเลย ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- จำหน่ายหน่วยลงทุนในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกได้ต่ำกว่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (หรือมูลค่าอื่นใดตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน)
- ผู้จัดการกองทุนมีความเห็นว่ากองทุนนี้ไม่อยู่ในความสนใจของนักลงทุนหรือเป็นไปได้ที่จะจัดตั้งกองทุนโดยเป็นผลมาจากสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยหรืออื่น ๆ ทั้งนี้ นักลงทุนจะได้รับแจ้ง ดังนี้
- การขยายกรอบเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกและการเปลี่ยนวันครบกำหนดโครงการ
- หากผู้จัดการกองทุนตัดสินใจที่จะไม่จัดตั้งกองทุน ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนทันทีเต็มจำนวน โดยหักค่าธรรมเนียมธนาคารต่าง ๆ ภายหลังปิดการเสนอขายครั้งแรก

## 7) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนในภูมิภาค (Geographical concentration risk)

กองทุนหลักมีการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารหนี้ภูมิภาคเอเชีย (รวมทั้งการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานในประเทศจีนได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน) ทำให้มูลค่าของกองทุนมีความอ่อนไหวต่อ การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมืองนโยบาย การแลกเปลี่ยนต่างประเทศ สภาพคล่อง ภาษี กฎหมาย หรือข้อบังคับต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อตลาดเอเชีย (รวมทั้งจีนด้วย)

## 8) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Risks relating to fixed income instruments)

- ความเสี่ยงด้านเครดิต / ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Credit/ counterparty risk) : กองทุนหลักมีความเสี่ยงด้านเครดิตหรือความเสี่ยงของคู่สัญญาของผู้ออกตราสารหนี้ที่ลงทุน
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rates risk) : โดยทั่วไปราคาตราสารหนี้จะปรับสูงขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยลดลงในขณะที่ราคาตราสารหนี้จะปรับลดลงเมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น
- ความเสี่ยงด้านความผันผวนและสภาพคล่อง (Volatility and liquidity risk) : ตราสารหนี้ในประเทศตลาดเกิดใหม่อาจมีความผันผวนสูงกว่าและมีสภาพคล่องต่ำกว่าประเทศที่พัฒนาแล้ว โดยราคาของตราสารหนี้ที่ซื้อขายมีความผันผวน ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขายอาจจะกว้างและทำให้กองทุนอาจมีต้นทุนในการซื้อขายตราสารอย่างมีนัยสำคัญ
- ความเสี่ยงจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating downgrading risk) : อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอาจถูกลดอันดับได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนอาจจะขายหรือไม่ขายตราสารหนี้ที่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือนั้นได้



- ความเสี่ยงจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Credit rating risk) : อันดับความน่าเชื่อถือที่ถูกกำหนดโดยบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อาจจะมีข้อจำกัดต่าง ๆ และไม่รับประกันความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารได้ตลอดเวลา

- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ (Sovereign debt risk) : กองทุนหลักลงทุนในตราสารที่ออกหรือรับประกันโดยรัฐบาล อาจเผชิญความเสี่ยงด้านการเมือง สังคม และเศรษฐกิจ หากเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ รัฐบาลประเทศต่าง ๆ ที่เป็นผู้ออกตราสารอาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์ที่จะจ่ายเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย เมื่อครบกำหนดหรืออาจส่งคำร้องขอให้กองทุนปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งกองทุนอาจขาดทุนเมื่อมีการผิดนัดชำระจากภาครัฐได้

- ความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่า (Valuation risk) : การประเมินมูลค่าการลงทุนของกองทุนอาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านราคาและการใช้ดุลยพินิจ ซึ่งหากการประเมินนั้นไม่ถูกต้อง อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### 9) ความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดเกิดใหม่ (Emerging market risk)

กองทุนหลักลงทุนในตลาดเกิดใหม่ ซึ่งอาจทำให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้นและมีปัจจัยที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษมากกว่าการลงทุนในตลาดที่พัฒนาแล้ว อาทิ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงหรือการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนความแน่นอนทางการเมืองและเศรษฐกิจ นโยบาย ความเสี่ยงด้านกฎหมายหรือข้อบังคับและภาษี ความเสี่ยงด้านการชำระราคา ความเสี่ยงในการเก็บรักษาทรัพย์สิน และความผันผวนที่มากกว่า

### 10) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration risk)

กองทุนหลักเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ทำให้มูลค่าของกองทุนอาจมีความผันผวนมากกว่ากองทุนที่มีกลยุทธ์การลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกองทุนและผู้ลงทุนได้

### 11) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Currency and foreign exchange risk)

กองทุนหลักอาจจัดตั้งชนิดหน่วยลงทุน (Class) ในสกุลเงินอื่น กองทุนอาจลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์ที่อยู่ในสกุลเงินอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักหรือสกุลเงินในชนิดหน่วยลงทุนนั้น ๆ ทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนอาจได้รับผลกระทบทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินต่าง ๆ และจากการเปลี่ยนแปลงในการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยน

### 12) ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการป้องกันความเสี่ยง (Derivatives and hedging risk)

ผู้จัดการกองทุนอาจใช้ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง แต่จะไม่ใช้เพื่อการลงทุน กองทุนไม่มีการรับประกันว่าการใช้กลยุทธ์ เทคนิค และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะทำให้ความเสี่ยงของกองทุนหมดไปอย่างมีประสิทธิภาพ การป้องกันความเสี่ยงอาจไม่มีประสิทธิภาพหรือไม่เป็นผล ในกรณีเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์กองทุนอาจขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญได้

### 13) ความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพที่มีเงื่อนไข (Contingent convertibles risk)

- หุ้นกู้แปลงสภาพที่มีเงื่อนไข (Contingent convertibles bonds) เป็นตราสารหนี้ชนิดหนึ่งซึ่งออกโดยสถาบันการเงิน ซึ่งอาจถูกแปลงเป็นตราสารทุน หรือถูกบังคับให้ปรับลดเงินต้นหากเกิดเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ล่วงหน้า โดยทั่วไปเหตุการณ์ดังกล่าวจะเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของผู้ออกตราสาร เมื่อตลาดอยู่ในภาวะวิกฤต สภาพคล่องของผู้ออกตราสารอาจแยลงอย่างมีนัยสำคัญ และอาจต้องลดราคาลงอย่างมากเพื่อขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่มีเงื่อนไข

- หุ้นกู้แปลงสภาพที่มีเงื่อนไข มีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้หรือหุ้นกู้แปลงสภาพทั่วไป และตราสารทุนบางประเภทเนื่องจากการจ่ายคูปองอาจถูกพิจารณาและถูกยกเลิกได้ทุกเวลาด้วยเหตุผลต่าง ๆ

### 14) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินปันผล และ/หรือ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายออกของเงินลงทุน (Risk associated with payment of dividends and/or fees and expenses out of capital)

- การจ่ายเงินปันผลออกจากเงินลงทุน และ/หรือในรูปของผลตอบแทน หรือ การถอนเงินจากเงินลงทุนบางส่วนหรือจากผลกำไรส่วนต่างราคา อาจทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนลดลงทันทีหลังจากวันที่มีการจ่ายออก

- การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิด Monthly Distribution-1 (MD1) ไม่ใช่ทางเลือกในการออมทรัพย์หรือการลงทุนที่มีการจ่ายดอกเบี้ยคงที่ การจ่ายเงินของหน่วยลงทุนชนิด MD1 ไม่ขึ้นอยู่กับเงินได้หรือผลตอบแทนในอดีต และมีการจ่ายเงินอย่างต่อเนื่องแม้ว่ากองทุนจะมีผลตอบแทนติดลบหรือขาดทุน ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่สถานการณ์ร้ายแรง ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นคืน

- จำนวนเงินที่จ่ายโดยหน่วยลงทุนชนิด MD1 จะถูกกำหนดจำนวนเงินคงที่ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามสกุลเงินของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน และจะไม่ได้คำนึงถึงความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินหลักกับสกุลเงินของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน เนื่องจากการพิจารณาจ่ายเงินคงที่จะจ่ายออกในรูปของสกุลเงินของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน

การสรุปสาระสำคัญในส่วนของกองทุน Invesco Asian Bond Fixed Maturity Fund 2022-II (กองทุนหลัก) ได้ถูกคัดเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญและจัดแปลมาจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับฉบับภาษาอังกฤษให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ หากกองทุนหลักมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลข้างต้นใด ๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับกองทุนหลัก

## ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

Q: กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

A: 1) วิธีการขายหน่วยลงทุน

ข้อกำหนด :

- ✓ มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ 10,000 บาท ซึ่งเป็นมูลค่าที่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนแล้ว (ถ้ามี)
- ✓ ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ในช่วงการเสนอขายครั้งแรก
- ✓ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเป็น เงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน” โดยระบุชื่อ ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้สั่งซื้อลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนกรณีสั่งซื้อด้วยวิธีอื่นที่มีใช้เงินโอน ผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ให้บริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินได้ก่อนระยะเวลาการเสนอขายจะสิ้นสุดลง โดยวันเสนอขายวันสุดท้าย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิรับเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอนเท่านั้น

2) วิธีรับซื้อคืน

- ✓ มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีไม่กำหนด
- ✓ จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืนและจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำไม่กำหนด
- ✓ กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนสามารถสั่งขายหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 - 14.00 น.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง วัน เวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน

- ✓ **กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ** บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายไม่เกินปีละ 4 ครั้ง ทั้งนี้ การรับซื้อคืนอัตโนมัติหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าวจะทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายลดลง โดยบริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติทั้งหมดไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด แอล เอช ตลาดเงิน โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด แอล เอช ตลาดเงินที่ผู้ลงทุนจะได้รับ จะคำนวณโดยราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด แอล เอช ตลาดเงิน ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอัตโนมัติ
- ✓ บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติถึงวสุดท้ายเมื่อครบกำหนดอายุโครงการทั้งจำนวน ณ วันครบกำหนดอายุโครงการ (วันสุดท้ายของโครงการ) เป็นจำนวนเงินที่ไม่เกินจำนวนเงินสดรับที่ได้รับจากดอกเบี้ยรับ และ/หรือรายได้จากการลงทุนสุทธิ บวก (หัก) ด้วยกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจริง และ/หรือกำไรสะสม และ/หรือเงินต้นที่ได้จากการไถ่ถอนคืนของตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นที่กองทุนรวมลงทุนไว้ เมื่อครบอายุของตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่กองทุนรวมลงทุนดังกล่าว หลังจากกันสำรองสำหรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุน (ถ้ามี)
- ✓ บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพื่อสลับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิด แอล เอช ตลาดเงิน โดยถือว่าบริษัทจัดการได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้ดำเนินการดังกล่าว
- ✓ ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะใช้ราคารับซื้อคืน ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ เพื่อนำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิด แอล เอช ตลาดเงิน

**Q: กรณีใดที่บริษัทจัดการสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน**

**A:** บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าว มีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

**Q: กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร**

**A: (1) การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1.1) บริษัทจัดการโดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่าเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือมีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (1.2) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วแต่ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการยังไม่ได้ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตาจ์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
- (1.3) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตาจ์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

(2) การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการอาจไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ในกรณีที่ปรากฏเหตุดังต่อไปนี้

- (2.1) ตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
- (2.2) เมื่อบริษัทจัดการโดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่าเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม หรือมีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับมาแล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีนี้ได้ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่ได้รับผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (2.3) ในกรณีที่กองทุนรวมมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน และการกำหนดอัตราส่วนการลงทุน เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้นและก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ
- (ก) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แต่ละแห่งเกินกว่าร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
  - (ข) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
  - (ค) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว
- (2.4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้
- (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดต่อไปนี้
    - 1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
    - 2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ
    - 3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน โดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
  - (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

(3) การหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจประกาศให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่เห็นสมควร แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปได้

**Q: วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร**

**A:** บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปิดให้บริการเฉพาะการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการมายังกองทุนนี้ (กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง) ในช่วงระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกเท่านั้น ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการจะไม่เปิดรับให้มีการสับเปลี่ยนออกจากกองทุนนี้ (กรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง) เว้นแต่การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติตามที่กำหนดไว้ในโครงการ

**วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ มายังกองทุนนี้ สามารถขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ในวันและเวลาทำการ หรือช่องทางอื่น ที่บริษัทจัดการอาจแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต และสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) พร้อมเอกสารประกอบการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด (ถ้ามี) และนำส่งได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เมื่อเจ้าหน้าที่ตรวจคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนว่าถูกต้องแล้ว เจ้าหน้าที่จะส่งมอบสำเนาคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐานต่อไป

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทจัดการได้ทำรายการสับเปลี่ยนแล้ว ผู้สั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะยกเลิกหรือเพิกถอนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้

**Q: กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร**

**A:** ข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนและการจำหน่ายหน่วยลงทุน ในกรณี ดังนี้

- (1) การโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่มีการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ
- (2) การโอนหน่วยลงทุน ในกรณีเป็นกองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนที่มีไร่รายย่อย และการโอนหน่วยลงทุนจะทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้มีเงินลงทุนสูง ตามที่กำหนดในโครงการจัดการกองทุนรวม เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- (3) การโอนหรือการจำหน่ายหน่วยลงทุน ในกรณีเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

**วิธีการโอนหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะโอนหน่วยลงทุน จะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กรอกแบบคำขอโอนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด พร้อมทั้งลงลายมือชื่อผู้โอนและผู้รับโอน และยื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมเอกสารที่กำหนดแก่นายทะเบียนหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้รับโอนยังไม่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ ผู้รับโอนจะต้องดำเนินการขอเปิดบัญชีกองทุนตามวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการก่อน แล้วผู้โอนจึงทำการโอนหน่วยลงทุนให้ผู้รับโอนได้
- (2) ผู้โอนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ เรื่อง “ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ส่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน”
- (3) หลังจากที่ได้รับค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนแล้ว นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะส่งมอบใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษี พร้อมสำเนาคำขอโอนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้โอนไว้เป็นหลักฐาน

นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะบันทึกข้อมูลการโอนหน่วยลงทุนและออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้โอนและผู้รับโอนหน่วยลงทุน ภายใน 15 วันนับแต่วันที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้รับคำขอโอนหน่วยลงทุนถูกต้องสมบูรณ์ ทั้งนี้ ผู้รับโอนหน่วยลงทุนจะมีสิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามข้อผูกพันข้อ 13 เรื่อง “สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ถือหน่วยลงทุน” ได้ต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกชื่อผู้รับโอนหน่วยลงทุนในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว

**Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด**

**A:** ผู้ถือหน่วยสามารถตรวจสอบได้ ในเว็บไซต์ (Website) ของบริษัทจัดการ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th) หรือที่บริษัทจัดการ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484 และ 02-679-2155

## สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

**Q:** กองทุนนี้มีการออก และส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร

**A:** นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออก “หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี” ทุกครั้งที่มีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันที่ปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือภายใน 7 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน ในช่วงการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก อนึ่งเอกสารหลักฐานต่าง ๆ จะจัดส่งโดยทางไปรษณีย์ หรือให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้มอบให้แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทจัดการและ/หรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน เป็น “สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน (Fund book)” หรือรูปแบบอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.อนุญาต หรือเห็นชอบได้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และสถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

**Q:** ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

**A:** ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม เว้นแต่การเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีข้อยกเว้นข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

**Q:** ผู้ถือหน่วยลงทุน สามารถตรวจสอบแนวทาง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวมเพิ่มเติมได้ที่ใด

**A:** ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบได้ในเว็บไซต์ (website) ของบริษัทจัดการ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

**Q:** ผู้ถือหน่วยสามารถร้องเรียนผ่านช่องทางใด และกองทุนมีนโยบายระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการหรือไม่ อย่างไร

**A:** ผู้ถือหน่วยสามารถร้องเรียนได้ที่

- บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484 และ 02-679-2150
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 02-263-6000
- ผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-128-2331-6

### การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

บริษัทจัดการมีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่บริษัทจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามโครงการจัดการกองทุนรวมนี้ และ/หรือหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง อันมีผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยของกองทุนสามารถนำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาตามกระบวนการอนุญาโตตุลาการของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้

## บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

Q: ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการกองทุนรวม

A: ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2562 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีจำนวนกองทุน ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัททั้งหมด 45 กองทุน และมีมูลค่าสินทรัพย์ของกองทุนรวมเท่ากับ 64,413,105,486.78 บาท

### รายชื่อกรรมการ

1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการ
3. นางสาวรณมา พุทธประสาท	กรรมการ
4. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ
5. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	กรรมการ
6. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	กรรมการ
7. นางจันทนา กาญจนาคม	กรรมการ
8. นายมนตรี ผดุงสิทธิ์	กรรมการ
9. นายหลาย กวง-ฮัว	กรรมการ

### รายชื่อผู้บริหาร

1. นายมนตรี ผดุงสิทธิ์	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายอนุวัฒน์ อิมแสงรัตน์	สายการตลาด
3. นางสาวศศิวิณี กฤษณะสมิต	สายปฏิบัติการกองทุน
4. นางสาวนิศานาถ วงศ์สิริฐ	สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นางสาวนรี พฤกษยาภัย	สายการลงทุน
6. นายปวเรศวร์ วิภูนาถ	สายการลงทุน
7. นางสาวภาวนุช เอี่ยมนวชาติ	สายกำกับตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง
8. นายวรรณท์ อัครกิตติเมธิน	สายธุรกิจกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์

Q: รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

A: รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

1. นายมนตรี ผดุงสิทธิ์	ประธานกรรมการ
2. นางสาวนรี พฤกษยาภัย	กรรมการ
3. นายปวเรศวร์ วิภูนาถ	กรรมการ
4. นายสมิทธิ์ ศักดิ์กำจร	กรรมการ
5. นายอนุภาพ โฉมศรี	กรรมการ
6. นางสาวนันทพร วัฒนถาวร	กรรมการ
7. นางสาวชนากานต์ หังสสุต	กรรมการ
8. นางสาวอาทิตยา พิริยโสภากุล	กรรมการ
9. นางสาวศรสวรรค์ เต็มวุฒิกุล	กรรมการ
10. นายพิริยพล คงวานิช	กรรมการ

Q: รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว

A: รายชื่อผู้จัดการกองทุน

Q: รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว

A: รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อ นามสกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	-ปริญญาโท MBA, SASIN Graduate Institute -ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย DCP รุ่น 154/2554 -TEPCOT รุ่นที่ 6 -ผ่าน CFA ระดับ II	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด -บมจ.เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต -บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) -ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย (AFET) -บลจ.ววรรณ จำกัด -บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) -บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท	-กรรมการผู้อำนวยการ -รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการลงทุน -กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่ลงทุน -กรรมการ -กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร -ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ -กรรมการและกรรมการบริหาร
นางสาวนรี พฤษยาภัย	-ปริญญาโท สาขา International Business, Schiller International University -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ผ่าน CFA ระดับ I	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด -บลจ.ธนาชาติ จำกัด -บลจ.แอสเซทพลัส จำกัด -บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด -บลจ.อเบอร์ดีน จำกัด	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการลงทุน -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกองทุนต่างประเทศ -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้และกองทุนต่างประเทศ -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้ -ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้
นายปวเรศวร์ วิภูนาถ	-ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ -ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมทรัพยากรน้ำ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ -CISA	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด -บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) -บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) -บลจ.พรีมาเวสต์ จำกัด -บลจ.พรีมาเวสต์ จำกัด	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการลงทุน -ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตราสารทุน -ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้ -ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุน -นักวิเคราะห์ ฝ่ายการลงทุน



นายสมิทธิ์ ศักดิ์กำจร	-ปริญญาโท บริหารธุรกิจ การเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ การเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ -ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ บัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมิกราช -ผ่าน CISA ระดับ I	-บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ. ฟิลลิป จำกัด -บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  -บมจ. ไทยประกันชีวิต	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุน -เจ้าหน้าที่ชำนาญการ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ธุรกิจ จัดการกองทุนส่วนบุคคล -ผู้จัดการกองทุน ฝ่าย จัดการกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ
นายอานูภาพ โฉมศรี	-ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ -ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง เกียรตินิยม อันดับ 1 -ผ่าน CISA ระดับ II	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด  -บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการฝ่ายบริหารความ เสี่ยง -เศรษฐกร
นางสาวอาทิตย์ยา พิริยโสภาคกุล	-ปริญญาโท วท.ม. สาขาวิชาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินและ การธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ผ่าน CFA ระดับ II	- บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - บมจ. ทหารไทย - บมจ. ซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ - ธนาคารแห่งประเทศไทย  - บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด - บมจ. ทหารไทย - บมจ. ซีปรีชาร์ด แอลลิส (ประเทศ ไทย)	- ผู้จัดการกองทุน - ที่ปรึกษาการลงทุน - วิเคราะห์สินเชื่อ  - กลยุทธ์, ฝ่ายบริหารเงิน สำรอง - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน - วิเคราะห์สินเชื่อ - ประเมินอสังหาริมทรัพย์
นางสาวนันท์พร วัฒนถาวร	-ปริญญาโท การลงทุน University of Reading -ปริญญาตรี ธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยมหิดล -ผ่าน CFA -ผ่าน CMT ระดับ I	- บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด - บลจ. ธนชาติ จำกัด	- ผู้จัดการกองทุน - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน
นางสาวศรสวรรค์ เต็มวุฒิกุล	-ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชา การเงิน มหาวิทยาลัยมหิดล -ผ่าน CFA ระดับ I	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  -บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  -บลจ.แอสเซทพลัส จำกัด	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุนฝ่ายตรา สารทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนฝ่าย ตราสารทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนฝ่าย ตราสารทุน

นายพิริยพล คงวานิช	-ปริญญาโท Master of Science in Finance, Thammasat University -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ, Thammasat University -ผ่าน CISA ระดับ I -ผ่าน CFA ระดับ I	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) -หลักทรัพย์บัวหลวง -หลักทรัพย์กสิกรไทย	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุน -นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ -วาณิชธนกร
นางสาวชนากานต์ หังสสุต	-ป.โท การเงิน University of Warwick -ป.ตรี เศรษฐศาสตร์ ภาคภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ผ่าน CFA ระดับ II	-บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -Consultant -Senior Consultant	-ผู้จัดการกองทุน - BDO Advisory Limited - Valuation and Business modeling, EY

Q: รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์

A: 1) ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ของกองทุนนี้ ได้แก่:

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับแต่งตั้ง (ถ้ามี)

2) นายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

3) ผู้ดูแลผลประโยชน์\*

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(\*นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย)

### ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติม

Q: ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

A: ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

## ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุน

### ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน โดยการวิเคราะห์สถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การบริหารงาน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และยังคงทำการติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนอย่างเหมาะสม

### ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

คือความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ก็จะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์

### ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายตราสารได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับประเภทลักษณะและนโยบายการลงทุนของกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน ทั้งนี้ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร จะขึ้นอยู่กับพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

### ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)

เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะติดตามและทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

### ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

เนื่องจากกองทุนอาจจะมีการลงทุนในตราสารต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างประเทศที่เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการนำเงินลงทุนกลับเข้ามาในประเทศได้ ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์ของประเทศคู่ค้าที่บริษัทจัดการมีการลงทุนไว้อย่างใกล้ชิด และสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

### ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า

คือความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน/รายละเอียดโครงการ

### ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

เนื่องจากกองทุนอาจลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท ซึ่งมีผลทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความผันผวนตาม

แนวทางการบริหารความเสี่ยง กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งอาจจะมีต้นทุนที่เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

### ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงมีการเปลี่ยนแปลงในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์และจะวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่สัญญาก่อนทำสัญญา รวมทั้งติดตามวิเคราะห์ความเสี่ยงในฐานการเงินของคู่สัญญาอย่างต่อเนื่อง

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคา หรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัทผู้ออกตราสาร ปริมาณการซื้อขายหุ้นหรือตราสารหนี้ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และวิจัยปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจปรับเปลี่ยนสัดส่วนในการลงทุนในตราสารแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในช่วงเวลาต่าง ๆ

## สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

### ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญาแล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
2. derivatives on organized exchange

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 ตามที่ระบุในภาคผนวก 3 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.1 หรือข้อ 2.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	ไม่เกิน 20%
	4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิสำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale
	4.2 เป็นธนาคารอมลิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อตราใดจะสูงกว่า
	5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุกก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย	(1) 10% หรือ
	5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	(2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%
	5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน	
	5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing	
	5.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $\leq 397$ วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาวะผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็น บุคคลดังนี้	
	5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน	
	5.2.3.2 ธนาคารอมลิน	
	5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์	
	5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	
	5.2.3.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	
	5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
	5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	
	5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	

ชื่อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	5.2.3.9 บล. 5.3 เสนอขายในประเทศไทย 5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของregulated market	
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุกก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 6.1.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้ มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็น บุคคลดังนี้ 6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9 6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคล ตามข้อ 6.1.3.3.1 – 6.1.3.3.2 6.1.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market 6.2 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade 6.3 ธุรกิจดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.3.1 reverse repo 6.3.2 OTC derivatives	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	6.4 หน่วย CIS ตามที่ระบุในภาคผนวก 3 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 หรือข้อ 2.2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

**ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)\***

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

\* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

**ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)\*\***

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคล ตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย  (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน  - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุน คงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ ≥ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.3 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้	รวมกันไม่เกิน 25%
3	reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	securities lending	ไม่เกิน 25%
5	total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในตอนที่ 1.1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตาม	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN คุกก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 5.1 มีลักษณะตาม 6.1.3 และ 6.1.4 ของข้อ 6 ในตอนที่ 1.1 : อัตราส่วน การลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่ คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สิน หรือคู่สัญญา (single entity limit) 5.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี credit rating	
6	derivatives ดังนี้ 6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความ เสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

\*\*หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ  
product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนตราสาร Basel III และคุกกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตรา สารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)* ของ ผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงิน ที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบ การเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับ มูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สิน ทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบ การเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด** ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกราย นั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็น รายโครงการ 1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่ และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้ การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขาย ตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่น แบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้ 1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 9. บล. 10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 9.)
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end-fee)	ไม่เกินร้อยละ 2.50 (โดยอาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ)
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end fee)	ไม่เกินร้อยละ 2.50 (โดยอาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ)
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching fee) - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก	ไม่เกินร้อยละ 2.50 ไม่เกินร้อยละ 2.50 (บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ)
1.4 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราตามที่นายทะเบียนกำหนด
1.5 ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ (Exit Fee)*	ไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

\* ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติจะยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าว

2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมที่ประมาณการได้	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน
2.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	ไม่เกินร้อยละ 2.500 ต่อปี
2.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.100 ต่อปี
2.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	ไม่เกินร้อยละ 1.000 ต่อปี
2.4 ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์	จ่ายตามจริง แต่ไม่เกิน 0.535
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมที่ประมาณการไม่ได้	
2.5 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ไม่เกินร้อยละ 1.400 ต่อปี
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b>	<b>ไม่เกินร้อยละ 5.000 ต่อปี</b>
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	จ่ายตามจริง

**หมายเหตุ:** 1) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี)  
2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการที่จะปรับเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายข้างต้นโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้เป็นไปตามที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการและตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

- 3) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม เมื่อรวมกันทั้งหมดแล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 5.000 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- 4) ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนเป็นค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บตามรายการที่เกิดขึ้นจริงไม่สามารถประมาณการได้ ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่รวมอยู่ในเพดานขั้นสูงของค่าธรรมเนียม

### คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)
- ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการ และดำเนินการใด ๆ ตามที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นต้นปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับของรัฐต่างประเทศนั้น
- ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่นการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)