# หนังสือชี้ชวน
# ส่วนข้อมูลกองทุนรวม

## กองทุนเปิด แอล เอช ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## LH DEBT INSTRUMENT FUND FOR PVD

## (LHDEBTPVD)

## "สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ"

(สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 8 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2570)

**ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของกองทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน**
**หากมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน**

## ส่วนข้อมูลสรุปรายละเอียดโครงการ

| | |
|---|---|
| **ชื่อโครงการ (ภาษาไทย)** | : กองทุนเปิด แอล เอช ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| **ชื่อโครงการ (ภาษาอังกฤษ)** | : LH DEBT INSTRUMENT FUND FOR PVD |
| **ชื่อย่อโครงการ** | : LHDEBTPVD |
| **อายุโครงการ** | : ไม่กำหนด |
| **วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม** | : 14 สิงหาคม 2562 |
| **วันที่จดทะเบียน** | : 16 สิงหาคม 2562 |
| **วันที่เปิดเสนอซื้อหน่วยลงทุน** | : ทุกวันทำการ |
| **วันที่เปิดเสนอขายรับซื้อคืน** | : ทุกวันทำการ |

## ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

**ประเภทของกองทุน :** กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

**นโยบายการลงทุน**

กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ของภาครัฐ และ/หรือภาคเอกชนที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่ดีเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง อาทิ ตราสารแห่งหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ และ/หรือรัฐวิสาหกิจ ตราสารแห่งหนี้ภาคเอกชน เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ และ/หรือตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงินที่ออกโดยบริษัทเอกชนชั้นดี ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น

ส่วนที่เหลือบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก และ/หรือตราสาร Basel lll รวมกันทุกขณะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

อนึ่ง กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศเป็นหลัก อย่างไรก็ตามกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศได้ในกรณีที่กองทุนสามารถหาโอกาสในการลงทุนเพิ่มเติมในตราสารสกุลเงินต่างประเทศหลังปิดความเสี่ยงค่าเงินที่ให้อัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น โดยอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ต่างประเทศในกองทุนจะไม่เกิน 6 เดือน ทั้งนี้กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กรณี ลงทุนในธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น จะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน (Support Credit) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้มที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งพิจารณาจากสภาวะของตลาดการเงินในขณะนั้น กฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) โดยจะพิจารณาลงทุนเฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม และกองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedging) และจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม structure note ที่เป็น puttable / callable bond เท่านั้น

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ (ระหว่างร้อยละ 95 - 105 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ) ทั้งนี้ จะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารหรือที่ผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) เฉพาะในกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารหรือที่ผู้ออกตราสารในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ขณะที่กองทุนเริ่มลงทุนเท่านั้น

ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง รวมถึงกฎเกณฑ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และ/หรือ การลงทุนในต่างประเทศ รวมถึงนโยบายการลงทุนอื่นใด บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

- **การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน**

  กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป โดยกองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน ดังนี้

| รายละเอียดแต่ละชนิดหน่วยลงทุน | ชื่อย่อ | คำอธิบายเพิ่มเติม |
|---|---|---|
| ชนิดสะสมมูลค่า | LHDEBTPVD-A (เปิดให้บริการ) | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการผลตอบแทน และรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) |
| ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรายใหญ่และสะสมมูลค่า | LHDEBTPVD-UA (เปิดให้บริการ) | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการผลตอบแทน และรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) โดยกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกตั้งแต่ 300 ล้านบาทขึ้นไป |

  รายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มเติมกลุ่มผู้ลงทุนอื่นดังกล่าวล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการไม่น้อยกว่า 7 วัน และปรับปรุงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปของกองทุน

  ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และ/หรือผู้ลงทุนนิติบุคคล/สถาบัน สามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด

- **ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน**

  ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น ในกรณีที่ราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนปรับตัวสูงขึ้น

- **กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการล่าสุดเท่าใด**

  จำนวนเงินทุนโครงการนี้เท่ากับ 4,000 ล้านบาท

- **รอบระยะเวลาบัญชี**

  วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 กรกฎาคม ของทุกปี

  วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

- **ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

  1) การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้

  2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร

  3) ในกรณีมีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ

## การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการกองทุนรวมพบว่า ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

**การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้**

(1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

(2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

## การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

**การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)**

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

**การไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings)**

บริษัทจัดการสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1) ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล
2) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรม และเหมาะสม
3) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

อนึ่ง การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

ทั้งนี้ การไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) ด้วยเหตุอื่น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล

**การหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน**

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

- **ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบได้ ในเว็บไซต์ (Website) ของบริษัทจัดการ www.lhfund.co.th หรือที่บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484

- **ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

## ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

| ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) |
|---|
| คือความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร |
| แนวทางการบริหารความเสี่ยง: ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน โดยการวิเคราะห์สถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การบริหารงาน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และยังจะทำการติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนอย่างเหมาะสม |

| ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) |
|---|
| คือความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้ |
| แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ก็จะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ |

| ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) |
|---|
| คือราคาของตราสารแห่งหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และตามปกติตราสารแห่งหนี้ที่มีอายุคงเหลือยิ่งยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะยิ่งมีผลกระทบต่อราคาของตราสารมากขึ้น |
| แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการติดตามวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อระดับราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง |

| ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) |
|---|
| คือความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายตราสารได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้ |
| แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับประเภทลักษณะและนโยบายการลงทุนของกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน ทั้งนี้ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร จะขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ |

| ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) |
|---|
| เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน |
| <u>แนวทางการบริหารความเสี่ยง</u> : บริษัทจัดการจะติดตามและทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ |

| ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) |
|---|
| เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้ |
| <u>แนวทางการบริหารความเสี่ยง</u> : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ |

| ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) |
|---|
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security) |
| <u>แนวทางการบริหารความเสี่ยง</u> : บริษัทจัดการจะกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และตรวจวัด ติดตามความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ และในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดงกล่าว กองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์ |

## เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

บริษัทจัดการจัดให้มีแนวทาง และ/หรือเครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงสภาพด้านคล่องของกองทุน (Liquidity Management Tools) ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเลือกใช้เครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงสภาพด้านคล่องของกองทุนอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างตามความจำเป็นและ/หรือตามการประเมินว่าสมควรภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องในขณะนั้น ๆ ได้ และ/หรืออาจพิจารณาไม่ใช้เครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงสภาพด้านคล่องใด ๆ หากพิจารณาแล้วว่ากองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยเป็นไปตามหลักการที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ประกาศกำหนดหรืออนุญาต/เห็นชอบ/ผ่อนผัน และ/หรือที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้บริษัทจัดการดำเนินการได้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

กองทุนเปิด แอล เอช ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (LHDEBTPVD) บริษัทจัดการพิจารณาเลือกใช้เครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงสภาพด้านคล่องของกองทุน ได้แก่ การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket) และการไม่ขายหรือ ไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Suspension of dealings) รายละเอียด ดังนี้

**1. การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)**

**โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน : 1 วันทำการ**

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะรายเนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

**2. การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารที่ลงทุนประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)**

บริษัทจัดการจะกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ โดยบริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้ ทั้งนี้บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

## คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน

1) การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

2) ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

3) การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

4) บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.lhfund.co.th

## สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

- **วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน**

**ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนหน่วยลงทุนได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

**วิธีการโอนหน่วยลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะโอนหน่วยลงทุน จะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กรอกแบบคำขอโอนหน่วยลงทุนตามที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนกำหนด พร้อมทั้งลงลายมือชื่อผู้โอนและผู้รับโอน และยื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมเอกสารที่กำหนดแก่นายทะเบียนหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้รับโอนยังไม่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ ผู้รับโอนจะต้องดำเนินการขอเปิดบัญชีกองทุนตามวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการก่อน แล้วผู้โอนจึงทำการโอนหน่วยลงทุนให้ผู้รับโอนได้

(2) ผู้โอนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในข้อ 15.3 เรื่อง “ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน”

(3) หลังจากที่ได้รับค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนแล้ว นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะส่งมอบใบเสร็จรับเงิน และใบกำกับภาษี พร้อมสำเนาคำขอโอนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้โอนไว้เป็นหลักฐาน

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

- **การออกและส่งมอบเอกสารหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน**

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

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

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

- **ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของ บลจ. ในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.lhfund.co.th

- **ช่องทางและวิธีร้องเรียนของผู้ลงทุน**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องเรียนได้ที่

- บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 02-033-9999
- ผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-626-4530

- **นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม**

ในกรณีที่บริษัทจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมแบบเป็นการทั่วไป และการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัตินั้นก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนรวมหรือผู้ลงทุน บริษัทจัดการจะแก้ไขเยียวยาความเสียหายโดยไม่ชักช้า โดยในกรณีที่เกิดข้อพิพาทระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ลงทุน บริษัทจัดการยินยอมให้นำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการ

- **ภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย**

บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

## ข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

ณ วันที่ 23 กันยายน 2569 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัททั้งหมด 92 กองทุน และมีมูลค่าสินสุทธิของกองทุนรวมเท่ากับ 75,695,462,621.85 บาท

**รายชื่อกรรมการ**

| | |
|---|---|
| 1. นายหวาง เจิ้ง-ซิน | ประธานกรรมการ |
| 2 นายหยาง ติ่ง-กั๋ว | กรรมการ |
| 3. นางศศิธร พงศธร | กรรมการ |
| 4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการ |
| 5. นายเกษม อาคเนย์สุวรรณ | กรรมการ |
| 6. นายปรีชา ปรมาพจน์ | กรรมการ |
| 7. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์ | กรรมการ |

**รายชื่อผู้บริหาร**

| | |
|---|---|
| 1. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์ | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นายณสุ จันทร์สม | รองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นายยศพณ แสงนิล | สายการลงทุน |
| 4. นางสาวศศิวีณ์ กฤษณะสมิต | สายปฏิบัติการ |
| 5. นายพีระพันธ์ สังข์พันธุ์ | สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 6. นางสาวภาวนุช เอี่ยมนวชาต | สายกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยง |

**รายชื่อคณะกรรมการลงทุน**

| | |
|---|---|
| 1. นายยศพณ แสงนิล | ประธานที่ประชุม |
| 2. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์ | กรรมการ |
| 3. นายณสุ จันทร์สม | กรรมการ |
| 4. นางสาวพรเพ็ญ ชุลีประเสริฐ | กรรมการ |
| 5. นายพลสินธุ์ กิจมั่นถาวร | กรรมการ |
| 6. นายพัชสกันณ์ ธนวรกิจสกุล | กรรมการ |
| 7. นางสาววิริยา โภไคศวรรย์ | กรรมการ |
| 8. นางสาวรณิษฐา เพชรณรงค์ | กรรมการ |
| 9. นายจารุสร กิจประกอบ | กรรมการ |
| 10. นายณัฐวัตร กิตติสมนาคุณ | กรรมการ |
| 11. นางสาวเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์ | กรรมการ |

- **รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว**

| ชื่อ-นามสกุล | ประวัติการศึกษา | ประสบการณ์ทำงาน | หน้าที่ความรับผิดชอบ |
|---|---|---|---|
| คุณมนรัฐ ผดุงสิทธิ์ | -ปริญญาโท MBA, SASIN Graduate Institute<br>-ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย DCP รุ่น 154/2554<br>-TEPCOT รุ่นที่ 6<br>-ผ่าน CFA ระดับ II | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>-บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต<br>-บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)<br>-ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย (AFET)<br>-บลจ. วรรณ จำกัด<br>-บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)<br>-บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย | -กรรมการผู้อำนวยการ<br>-รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการลงทุน<br>-กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่ลงทุน<br>-กรรมการ<br>-กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>-กรรมการและกรรมการบริหาร |
| คุณยศพณ แสงนิล | -ปริญญาโทสาขาการเงิน, University of Cambridge, UK<br>-ปริญญาตรี BSc เศรษฐศาสตร์ และการเงิน, Stern School of Business, New York University, USA<br>-CFA | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์<br>-Thantawan Industry Public Company Limited<br>-SCB Julius Baer<br>-King Power Group<br>-UOB Kay Hian<br>-Bloomberg, New York, USA | -Chief Investment Officer (CIO)<br>-Chief Investment Officer (CIO)<br>-Head of Strategy and Business Development<br>-Vice President of Business Strategy Analysis<br>-Head of Equity Research / Head of Market Investment Strategy<br>-Equity Analyst – North American Equities |
| คุณพรเพ็ญ ชุลีประเสริฐ | -ปริญญาโท Information System London School of Economics (LSE)<br>-ปริญญาโท สาขาการเงิน Imperial College, London<br>-ปริญญาตรี สาขาการเศรษฐศาสตร์และบัญชี City University, London<br>-CFA | -บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์<br>-บลจ. เอ็ม เอฟ ซี<br>-บลจ.วรรณ จำกัด<br>-บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด<br>-บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด | -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ<br>-ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายต่างประเทศ<br>-ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายต่างประเทศ<br>-ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายต่างประเทศ<br>-ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายต่างประเทศ |
| คุณพลสินธุ์ กิจมั่นถาวร | -ป.โท Master of Science in Finance (MSF), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-ป.ตรี เศรษฐศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-CFA | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>-บมจ.ธนาคารกสิกรไทย | -ผู้จัดการกองทุน<br>-ผู้เชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์การลงทุน ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน |
| คุณพัชสกันณ์ ธนวรกิจสกุล | -ปริญญาโท สาขา Financial Economic, Nida<br>-ป.ตรี เศรษฐศาสตร์การเงิน (2 Honor) ม.รามคำแหง<br>ผ่าน CFA ระดับ II | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>-บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ<br>-กองทุนประกันสังคม<br>-ธนาคารกรุงไทย | -ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้<br>-ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกวางแผนการเงิน<br>-ผู้ช่วยผู้จัดการวิเคราะห์การลงทุน<br>-เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายวิจัยธุรกิจ |
| คุณวิริยา โภไคศวรรย์ | - ปริญญาโท วิศวกรรมการเงิน Kent State University<br>- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน Youngstown State University<br>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Youngstown State University<br>- ปริญญาตรี วิศวอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ผ่าน CFA level 1 | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>-บลจ.พรินซิเพิล จำกัด<br>-บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์<br>-บลจ.วรรณ จำกัด<br>-บลจ.พรินซิเพิล จำกัด<br>- KGI Securities (Thailand) Pcl. | -ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ<br>-ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ<br>-ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุน<br>-เศรษฐกร<br>- Risk Management Officer<br>-Investment Consultant Trainee |

| ชื่อ-นามสกุล | ประวัติการศึกษา | ประสบการณ์ทำงาน | หน้าที่ความรับผิดชอบ |
|---|---|---|---|
| คุณรณิษฐา เพชรณรงค์ | - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์<br>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ผ่าน CISA ระดับ I | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>-บลจ.ดาโอ<br>-บลจ.เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์<br>-บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | -ผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้<br>-ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน<br>-ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง<br>-ผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุน |
| คุณจารุสร กิจประกอบ | -ปริญญาโท, MSc. International Finance, Anglia Ruskin University<br>-ปริญญาตรี, B.B.A. Industrial Management, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>-บ.ล. ทรีนีตี้ จำกัด<br>-บลจ. ไทยพาณิชย์<br>-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | -ผู้จัดการกองทุน<br>-ผู้จัดการกองทุน<br>-ผู้จัดการเทคนิคการลงทุน<br>-นักวิจัยอุตสาหกรรม |
| คุณณัฐวัตร กิตติสมนาคุณ | -ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>-ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>-ผ่าน CISA ระดับ I | -บลจ.แลนด์ แอนด์เฮ้าส์ จำกัด<br>-บลจ.แลนด์ แอนด์เฮ้าส์ จำกัด<br>-บลจ.ธนชาต อีสปริง จำกัด<br>-บล.ฟินันเซียไซรัส | -ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน<br>-ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน<br>-ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน<br>-ผู้ช่วยนักวิเคราะห์ |
| คุณเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์ | - ปริญญาโท Finance, Warwick Business School, UK<br>- ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต(เกียรตินิยมอันดับ2), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ประกาศนียบัตร CFA<br>- ประกาศนียบัตร FRM | - บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>- บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย)<br>- Aberdeen Standard Investment<br>- บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด<br>- บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย)<br>- ธนาคารกสิกรไทย | - ผู้อำนวยการอาวุโส สายการลงทุนต่างประเทศ<br>- ผู้อำนวยการอาวุโส สายการลงทุนตราสารหนี้<br>- ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้และฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์การลงทุน<br>- ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายการลงทุนต่างประเทศ<br>- ผู้จัดการกองทุน สายการลงทุนตราสารหนี้<br>- นักวิเคราะห์การเงิน |

- **รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์**

  **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***

  ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

  (*นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย)

- **รายชื่อผู้สอบบัญชีของกองทุนรวม**

  1. นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาฬไกล
  2. นางขวัญใจ เกียรติกังวาฬไกล
  3. นายประสิทธิ์พร เกษามา
  4. นายสาธิต เกียรติกังวาฬไกล
  5. นางสาวจุฑามาศ ไกรกิตติวุฒิ
  6. นางสาวบุญเพ็ญ ลิขิตวารินทร์
  7. นางสาวสาวินี สะวานนท์
  8. นางพรทิพย์ เลิศทนงศักดิ์

- **การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) :**

บริษัทจัดการมีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการให้บริการแก่ผู้ลงทุน ทั้งนี้ การแสดงข้อมูลดังกล่าวมิได้ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นผู้จ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวโดยตรง

1) **วัตถุประสงค์ในการจ่ายค่าตอบแทน**

   เพื่อเป็นค่าตอบแทนแก่ตัวแทนซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับการให้บริการแก่ผู้ลงทุน อาทิ การให้ข้อมูล การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวม และการให้บริการหลังการขาย ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้ผู้ลงทุนได้รับบริการอย่างต่อเนื่องและเหมาะสม

2) **คำแนะนำหรือบริการที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากตัวแทน**

   ผู้ลงทุนจะได้รับบริการจากตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุน เช่น

   - การให้ข้อมูลและคำแนะนำเกี่ยวกับกองทุนรวม
   - การให้คำแนะนำด้านการซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
   - การให้ข้อมูลด้านสิทธิประโยชน์ เงื่อนไข และความเสี่ยงของกองทุน
   - การอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมและการให้บริการหลังการขาย
   - ทั้งนี้ การให้คำแนะนำดังกล่าวเป็นไปตามขอบเขตหน้าที่และใบอนุญาตของตัวแทน

3) **คำอธิบายว่าการจ่ายค่าตอบแทนสอดคล้องกับหลักการที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่บุคคลทั่วไปที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (at arm's length principle)**

   การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นไปตามหลักการที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติ (at arm's length principle) โดยเป็นอัตราและเงื่อนไขที่ใช้ทั่วไปในอุตสาหกรรมกองทุนรวม เสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่บุคคลทั่วไปที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขที่เอื้อประโยชน์แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งโดยไม่เหมาะสม

4) **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางการป้องกัน**

   การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ตัวแทนอาจเสนอขายกองทุนที่ได้รับค่าตอบแทนสูงกว่า อย่างไรก็ดี บริษัทจัดการได้กำหนดแนวทางการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น

   - กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลอย่างชัดเจนและโปร่งใส
   - กำหนดให้การให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนเป็นไปตามความเหมาะสม (suitability)
   - มีระบบกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุน
   - การกำหนดให้ตัวแทนให้ข้อมูลและคำแนะนำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ
   - การเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าตอบแทนอย่างโปร่งใส

   ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) หมายถึง การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวม เรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำหรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

- **ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ ของบริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

## สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

**<u>ส่วนที่ 1</u> : 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<br>2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป | ไม่จำกัดอัตราส่วน |
| | 2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก | ไม่เกิน 35% |
| 3 | หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.1 หรือ ข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1 | ไม่จำกัดอัตราส่วน |
| 4 | เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้<br>4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน | ไม่เกิน 20% |
| 5 | ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้<br>5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุกูก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย<br>5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้<br>5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน<br>5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing<br>5.2.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ<br>5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้<br>5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน<br>5.2.3.2 ธนาคารออมสิน<br>5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์<br>5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร<br>5.2.3.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย<br>5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย<br>5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย<br>5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย<br>5.2.3.9 บล.<br>5.3 เสนอขายในประเทศไทย<br>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market | ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า<br>(1) 10% หรือ<br>(2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5% |
| 6 | ทรัพย์สินดังนี้ | ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า |

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน | อัตราส่วน (% ของ NAV) |
|---|---|---|
| | 6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้<br>6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือศุกูกที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III<br>6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้<br>6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือ<br>ในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ<br>6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมี<br>รายละเอียดตามแบบ filing<br>6.1.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน<br>นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2<br>ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็น บุคคลดังนี้<br>6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9<br>6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก<br>6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 – 6.1.3.3.2<br>6.1.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market<br>6.2 ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญามี credit rating อยู่ในระดับ investment grade6.2.1 reverse repo<br>6.2.2 OTC derivatives<br>6.3 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 หรือข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์<br>สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขาย หลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาด ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ) | (1) 10% หรือ<br>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5% |
| 7 | ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP) | ไม่เกิน 5% |

**<u>ส่วนที่ 2</u> : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)**

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน | อัตราส่วน (% ของ NAV) |
|---|---|---|
| 1 | การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว | ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า<br>(1) 25% หรือ<br>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10% |

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

**<u>ส่วนที่ 3</u> : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)**

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน | อัตราส่วน (% ของ NAV) |
|---|---|---|
| 1 | เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้<br>1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น<br>1.2 ธพ.<br>1.3 บง.<br>1.4 บค.<br>1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย<br>(ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives) | - รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน<br>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุนคงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ ≥ 1 ปี |
| 2 | ทรัพย์สินดังนี้<br>2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้<br>2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่)<br>2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน<br>2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ | รวมกันไม่เกิน 25% |
| 3 | reverse repo | ไม่เกิน 25% |
| 4 | securities lending | ไม่เกิน 25% |
| 5 | total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN ศุกูก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้<br>5.1 มีลักษณะตาม 6.1.3 และ 6.1.4 ของข้อ 6 ในตอนที่ 1.1 อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สิน หรือคู่สัญญา (single entity limit)<br>5.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating | รวมกันไม่เกิน 15% |
| 6 | derivatives ดังนี้ | |
| | การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์ เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) | ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ |

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

**<u>ส่วนที่ 4</u> : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)**

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน | อัตราส่วน |
|---|---|---|
| 1 | ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนตราสาร Basel III และศุกูกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ) | 1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)*ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปและยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบ |

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน | อัตราส่วน |
|---|---|---|
| | | การเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด** ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ<br>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้ การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ<br>(อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้<br>1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน<br>2. ธนาคารออมสิน<br>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์<br>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร<br>5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย<br>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย<br>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย<br>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย<br>9. บล.<br>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก<br>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 9.) |
| 2 | หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง | - ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น<br>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้<br>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน<br>(1.1) มีขนาดเล็ก<br>(1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี<br>(1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง |

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

## ข้อมูลอื่น ๆ

- **นโยบายการจ่ายเงินปันผล**

  ไม่มี

- **ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม**

- **ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark) :**

1) ดัชนี MTM ThaiBMA Government Bond อายุ 1-3 ปี ร้อยละ 40

2) ดัชนี MTM ThaiBMA Corporate Bond (A- up) อายุ 1-3 ปี ร้อยละ 40

3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ร้อยละ 20

**หมายเหตุ:**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือ ประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวดัชนีของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทบริษัทจัดการจะแจ้งเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการตัดสินใจลงทุนได้

## การเสนอขายหน่วยลงทุน

1) <u>**วิธีการขายหน่วยลงทุน**</u>

✓ ไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก และ ครั้งถัดไป

✓ ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ เวลา 8.30 - 15.30 น.

✓ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเป็น เงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน” โดยระบุชื่อ ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้สั่งซื้อลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

✓ **ช่องทางการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :**

- บริษัทจัดการ
- วิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

✓ **รายละเอียดการเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก :**

ผู้สนใจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ตามวัน เวลา ทำการตามปกติ และสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ในระหว่างทุกวันทำการ ภายในเวลา 15.30 น. ของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ผู้จัดจำหน่าย (ถ้ามี) หรือตัวแทน (ถ้ามี) ทั้งนี้บริษัทจัดการจะเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรกภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และสามารถทำการซื้อหน่วยลงทุนได้ตามวิธีการต่อไปนี้

**- วิธีการขายหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน**

(1) ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงิน โดยต้องกรอกรายละเอียดต่างๆ ใน “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” และ “คำขอเปิดบัญชีกองทุน” (เฉพาะผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดที่จัดตั้งและจัดการโดยบริษัทจัดการเป็นครั้งแรก) หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต ให้ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจนพร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนทั้งจำนวนให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ใน ทุกวันทำการ ภายในเวลา 15.30 น. ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือทางโทรสารของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือโดยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในเวลา 15.30 น. ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไปตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนถัดไป เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงลายมือชื่อในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือแบบฟอร์ม หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาใช้เป็นหลักฐานในการซื้อและ/หรือขายคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นหลักฐานในการแสดงตนเพื่อการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ และ/หรือเพื่อใช้ในการตรวจสอบลายมือชื่อของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แสดงมติเมื่อตรวจนับมติสำหรับการขอมติใดๆ จากผู้ถือหน่วยลงทุน

(2) ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนสำหรับผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่มีบัญชีกองทุน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องทำการกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน คำสั่งซื้อ พร้อมแนบเอกสารหลักฐานต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีบัญชีกองทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรสารหรือโดยวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ

(3) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับบริษัทจัดการหรือสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น ในกรณีที่เป็นเช็คหรือดราฟต์ จะต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย “บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน” ที่บริษัทจัดการเปิดขึ้น

| บัญชีธนาคาร | สาขาธนาคาร | เลขที่บัญชี |
|---|---|---|
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด(มหาชน) | สำนักลุมพินี | เลขที่บัญชี 889-1-01361-5 |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | สาขาอาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี | เลขที่บัญชี 227-3-01446-6 |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | สาขาสวนพลู | เลขที่บัญชี 064-1-06608-7 |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | สาขาคิวเฮ้าส์ ลุมพินี | เลขที่บัญชี 539-0-00105-5 |
| ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | สาขาสวนพลู | เลขที่บัญชี 200-3-03485-3 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | สาขาสวนพลู | เลขที่บัญชี 492-6-00046-6 |
| ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | สาขาอาคารสาทร ซิตี้ | เลขที่บัญชี 004-1-10428-2 |
| ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) | สาขา อาคารไทยวา | เลขที่บัญชี 794-3-63067-8 |
| ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | สาขาสำนักสีลม | เลขที่บัญชี 800-0-22888-4 |
| ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | สำนักงานใหญ่ | เลขที่บัญชี 100-0-00251-3 |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | สำนักงานใหญ่ | เลขที่บัญชี 0001-114-005064-7 |

* หมายเหตุ บริษัทจัดการยังไม่เปิดให้บริการสำหรับคำสั่งหักบัญชีธนาคารดังกล่าวข้างต้น และจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้เริ่มใช้บริการ โดยจะติดประกาศแจ้งให้ทราบ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมบัญชีดังกล่าว โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการโดยจะปิดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร ให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ภายในเวลา 15:30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

(4) ในกรณีที่เช็คหรือดราฟต์ดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรก ไม่ว่าด้วยเหตุใดบริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้นๆ ทันที พร้อมทั้งแจ้งผู้สั่งซื้อหรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อแจ้งผู้สั่งซื้อทางโทรศัพท์หรือด้วยวิธีการอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น โดยผู้ลงทุนที่จะสั่งซื้อต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งซื้อใหม่เพื่อส่งให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อทางไปรษณีย์ภายใน 7 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ ขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ ยกเว้นบริษัทจัดการจะอนุญาตให้เพิกถอนได้

(7) การเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้ว จะกระทำในวันทำการถัดจากวันที่คำนวณราคาขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

(8) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

(9) การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน

ผู้จองซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ โดยแจ้งรายละเอียดของหลักทรัพย์และจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะใช้ในการจองซื้อหน่วยลงทุน ตามวิธีการ ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ และอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณารับหรือไม่รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้จองซื้อนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสาคัญ

มูลค่าการจองซื้อจะเท่ากับมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ผู้จองซื้อนำมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่จองซื้อหน่วยลงทุน

ผู้จองซื้อจะต้องดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์โดยการโอนหลักทรัพย์ไปยังบัญชีของกองทุนที่เปิดไว้กับผู้รับฝากทรัพย์สินหรือตัวแทนเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ตามวิธีการและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ เพื่อมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินแทนเงินผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวมาชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ทั้งจำนวน โดยบริษัทจัดการอาจดำเนินการให้มีการหักกลบลบหนี้กันได้ ทั้งนี้ ขอสงวนสิทธิขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

**- วิธีการขายหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบโทรศัพท์** (บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการและเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว โดยปิดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน)

เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบและปฏิบัติตาม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ

**- วิธีการขายหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)** (บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการและเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว โดยปิดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน)

เมื่อบริษัทจัดการจะเปิดให้ใช้บริการดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนวิธีการใช้บริการและกำหนดเวลาในการใช้บริการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบและปฏิบัติตาม โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ

**- การขายหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต**

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการขายหน่วยลงทุนโดยวิธีอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น วิธีการขายหน่วยลงทุนผ่านทางเคาน์เตอร์ธนาคาร (Bill Payment) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telephone Banking) บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ (Internet Banking) เครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะต้องดำเนินการขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมโครงการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งถึงวิธีการขายหน่วยลงทุนนั้นๆ ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. พิจารณาอนุมัติ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยจะปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทจัดการ (ทั้งนี้ วิธีการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรียบร้อยแล้ว)

**เงื่อนไขอื่นๆ :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมวิธีการในการขายหน่วยลงทุน หรือวิธีการชาระเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการอื่นใดเพื่อเป็นการอานวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกาหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งจะคานึงถึงผลประโยชน์ของ ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสาคัญ และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สานักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกาหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบ โดยจะปิดประกาศที่สานักงานบริษัทจัดการ และลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

✓ **การสั่งซื้อหน่วยลงทุน :**

ไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

2) <u>**วิธีรับซื้อคืน**</u>

✓ ไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน และมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชี

ผู้ลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ได้ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

✓**ช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :**

- บริษัทจัดการ
- วิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

✓ **รายละเอียดช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :**

บริษัทจัดการจะเริ่มรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

✓ **วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :**

- แบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน

✓ **รายละเอียดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอรับแบบฟอร์ม “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ผู้จัดจำหน่าย (ถ้ามี) หรือตัวแทน (ถ้ามี) ทุกวันในเวลาทำการ และสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ทุกวันทำการภายใน เวลา 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรกภายใน 30 วันทำการนับตั้งแต่วันปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และสามารถทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามวิธีการต่อไปนี้

**- วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน**

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ได้ทุกวันทำการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งในการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยส่งคำสั่งขายคืน และหลักฐานการขายคืนซึ่งเป็นไปตามรายละเอียดโครงการ

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน

โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสารได้ โดยผู้ถือหน่วยต้องลงนามในแบบฟอร์มขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมทั้งแนบเอกสารหลักฐานตามที่บริษัทจัดการกำหนด และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการระบุไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว และผู้ถือหน่วยลงทุนที่ใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านทางโทรสาร จะต้องยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไข และ/หรือ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(5) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมกับออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามเลขที่บัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งไว้ในใบคำขอใช้บริการกองทุนรวมหรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในแบบคำขอเปิดบัญชี

(7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ “การไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน” ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อนเท่านั้น

(8) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

**- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบโทรศัพท์** (บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการและเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว โดยปิดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน)

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้กรอกรายละเอียดในแบบคำขอใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์แล้ว ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์จะต้องสั่งขายคืน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ตามขั้นตอนการทำรายการที่ระบุไว้ในเอกสารประกอบการใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ให้ครบถ้วน โดยบริษัทจัดการจะโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในแบบคำขอใช้บริการผ่านระบบโทรศัพท์ภายในเวลา 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ได้เมื่อบริษัทจัดการได้ออกเลขรหัสประจำตัวให้แล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ ตามวัน เวลา ที่กำหนดไว้ของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ผู้จัดจำหน่าย (ถ้ามี) หรือตัวแทน (ถ้ามี) ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว สำหรับการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ผ่านช่องทางต่างๆ ที่บริษัทให้บริการไว้หลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจขยายหรือเปลี่ยนแปลงเวลาการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

(3) นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าว และจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ภายใน 7 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการสั่งขายหน่วยลงทุนนั้น โดยจะใช้หลักฐานที่ปรากฏกับบริษัทจัดการเท่านั้นเป็นหลักฐานในการทำรายการที่ถูกต้องและใช้อ้างอิงได้

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ผู้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์แล้วจะเพิกถอนการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ “การไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนได้ในระหว่างวันทำการซื้อขายหนวยลงทุนใดที่บริษัทจัดการ

ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อนเท่านั้น

การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

**- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet)** (บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบเมื่อเปิดให้บริการและเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.แล้ว โดยปิดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน)

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) จะต้องทำการเปิดบัญชีการขอใช้บริการผ่าน Internet ตามขั้นตอนที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้ลงทุนจะสามารถใช้บริการผ่าน Internet ได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและได้รับรหัสผ่านจากบริษัทจัดการแล้วเท่านั้น

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) ตามวัน เวลา

ที่กำหนดไว้ของบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ผู้จัดจำหน่าย (ถ้ามี) หรือตัวแทน (ถ้ามี) ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว สำหรับการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ผ่านช่องทางต่างๆ ที่บริษัทให้บริการไว้หลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายใด บริษัทจัดการจะทำรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในวันทำการซื้อขายถัดไป อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจขยายหรือเปลี่ยนแปลงเวลาการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน โดยมูลค่าของการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนแต่ละครั้งจะต้องไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือมูลค่าอื่นใดที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยประกาศทาง เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์ที่จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

(5) บริษัทจัดการจะแจ้งต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนให้ทำการตรวจสอบรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนกับทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน หากถูกต้องนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะเป็นผู้ยกเลิกหน่วยลงทุนดังกล่าวพร้อมกับออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 7 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ๆ

ทั้งนี้ สิทธิการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

(6) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในแบบคำขอเปิดบัญชี

(7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้สั่งขายคืนหน่วยลงทุนโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Internet) และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามข้อ "การไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน" ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขอยกเลิกคำสั่งขายคืนได้ในระหว่างวันทำการใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

(8) การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะกระทำในวันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำนวนนั้น

**- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยวิธีการอื่น ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต** บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยวิธีอื่น ๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร (Bill Payment) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telephone Banking) บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ (Internet Banking) เครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งถึงวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น ๆ ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยจะปิดประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

✓ **ระยะเวลาในการรับซื้อคืน :** ทุกวันทำการ

✓ **รายละเอียดระยะเวลาในการรับซื้อคืน :**

✓ **การขายคืนหน่วยลงทุน :** ผู้ถือหน่วยลงทุน ไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

✓ **รายละเอียดการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงจำนวนวันหรือยกเลิกการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปิดประกาศแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันก่อนวันดำเนินการดังกล่าว ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทุกแห่ง ลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบต่อไป

✓ **รายละเอียดเพิ่มเติม :**

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือใบคำสั่งขาย

หมายเหตุ : เอกสารสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร / หลักฐานจากธนาคารแสดงชื่อและเลขที่บัญชี (ในกรณีที่มีความประสงค์จะรับเงินคืนในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรร หรือการรับเงินปันผล หรือการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน โดยการโอนเข้าบัญชี)

หากเป็นบัญชีธนาคารที่เปิดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล (สำนักหักบัญชีกรุงเทพ) บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการชำระเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและส่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามเลขที่บัญชีที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นใดขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

หากเป็นบัญชีธนาคารที่เปิดในเขตต่างจังหวัด ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้เป็นบัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน/ผลประโยชน์อื่นๆ ได้ 11 ธนาคารเท่านั้น ได้แก่

| | |
|---|---|
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด(มหาชน) | ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | |

นอกเหนือจาก 11 ธนาคารที่กล่าวมาข้างต้นนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการชำระเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและส่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามเลขที่บัญชีที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นใดขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมในการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนตามอัตราที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด โดยตัดจ่ายจากจำนวนเงินที่จะโอนเข้าบัญชีนั้นๆ

หากมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมธนาคารหรือวิธีที่ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบ โดยจะติดประกาศแจ้งให้ทราบ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

**3. วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร**

**การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :**

✓ **ช่องทางการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :**

- บริษัทจัดการ

- วิธีการอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

✓ **รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม :**

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนกองหนึ่ง (กองทุนต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองหนึ่ง (กองทุนปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และหรือค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี) และหรือค่าใช้จ่าย หรือค่าเบี้ยปรับ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนปลายทาง

ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเท่านั้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดการใช้สิทธิในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชั่วคราวและ/หรือถาวร โดยแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยจะปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

✓ **วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

(1) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามกำหนดเวลาการรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อกองทุนต้นทาง จำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการจะสับเปลี่ยนจากกองทุนต้นทาง และชื่อกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐานในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนหน่วยลงทุนหรือเป็นจำนวนเงินมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) และค่าใช้จ่าย ค่าเบี้ยปรับ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี) ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่มีปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะยกเลิกจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางในวันทำการถัดจากวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางในวันที่กองทุนปลายทางได้รับเงินจากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทาง

(2) บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติมวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยวิธีอื่นๆ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telephone Banking) บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ (Internet Banking) เครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าการเพิ่มเติมวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งถึงวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้นๆ ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยจะปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทจัดการ (ทั้งนี้ วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรียบร้อยแล้ว)

**- วันและเวลาในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

(1) กรณีสับเปลี่ยนเข้ากองทุน ผู้ลงทุนสามารถทำรายการได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือช่องทางอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในโครงการจัดการ ได้ทุกวันทำการภายในเวลา 15.30 น.

(2) กรณีสับเปลี่ยนออกจากกองทุน ผู้ลงทุนสามารถทำรายการได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือช่องทางอื่นๆ ตามที่กำหนดได้ ภายในเวลา 15.30 น.

**- ราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนดังต่อไปนี้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

* การกำหนดราคารับซื้อคืนกรณีเป็นกองทุนต้นทาง จะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้ว หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

* การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนกรณีเป็นกองทุนปลายทาง จะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้นเป็นการทั่วไป ทั้งนี้ วันทำการซื้อขายดังกล่าวจะต้องไม่เกินวันทำการที่กองทุนได้รับเงินจากกองทุนต้นทาง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

**- สิทธิในหน่วยลงทุน**

สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนปลายทางจะเกิดขึ้นเมื่อกองทุนปลายทางได้รับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางแล้วเท่านั้น

- **ข้อสงวนสิทธิที่จะไม่ขายหน่วยลงทุน**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าว มีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

## ข้อกำหนดอื่น ๆ

**1. ข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง**

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 เว้นแต่กรณีที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

**2. การแก้ไข เปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมโครงการจัดการกองทุนหรือวิธีการจัดการ**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมโครงการจัดการกองทุน หรือวิธีการจัดการตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ส่วนราชการต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักคณะกรรมการ ก.ล.ต. กระทรวงการคลัง และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย ได้มีการปรับเปลี่ยน แก้ไข เพิ่ม/ลด ประกาศ เห็นชอบ สั่งการ ผ่อนผันในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการจัดตั้งจัดการ และ/หรือวิธีการบริหารจัดการกองทุนไม่ว่าจะเป็นเรื่องของกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด ระเบียบปฏิบัติ เงื่อนไข หรือ รายละเอียดต่าง ๆ ทั้งนี้โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย ทั้งนี้การแก้ไขเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามที่สำนักงานประกาศกำหนด เห็นชอบ ผ่อนผัน สั่งการ ให้สามารถกระทำได้

**3. การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft commission)**

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ

(2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทต้องกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนรวมนั้นด้วย

**4. การกู้ยืมเงินหรือการทำธุรกรรมขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

บริษัทจัดการอาจกู้ยืมเงินหรือทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในนามกองทุนได้ โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

**5. การบริการซื้อขายหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นๆ เพิ่มเติม**

(1) บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนด้วยวิธีการซื้อขายแบบอื่นๆ เพิ่มเติม ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มให้บริการ โดยติดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ

(2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติม วิธีการชำระเงินค่าซื้อขายหน่วยลงทุนโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยจะทำการติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

**6. การทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD)**

บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อนและหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทยและประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD) โดยผู้ลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

**7. ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน**

ในปี พ.ศ. 2553 ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออกกฎหมายที่เรียกว่า Foreign Account Tax Compliance Act (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า FATCA) โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 กฎหมายฉบับดังกล่าวกำหนดให้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่สัญชาติอเมริกันนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Financial Institution หรือ FFI) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของบุคคลที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีให้กับประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล สัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า “กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง”)

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาโดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

ภายใต้ข้อกำหนดของ FATCA หากกองทุนรวมใดไม่เข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ FATCA (กล่าวคือ มีสถานะเป็น Non-Participating Foreign Financial Institution หรือ NPFFI) กองทุนรวมนั้นจะได้รับผลกระทบที่สำคัญในสองกรณี คือ

(1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30 % ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI

(2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อีกต่อไป

เพื่อมิให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย

ต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

(1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา(หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

(2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว

(3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการหรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

(1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว

(3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย

(4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา(หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด)เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

## ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และผู้ถือหน่วยลงทุน สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

**ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม**

| รายการที่เรียกเก็บ | ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนต่อปี | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ตามโครงการ | เรียกเก็บจริง | | |
| 1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ | | ปี 2567 | ปี 2568 | ปี 2569 |
| ● ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) (trailer fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ) | ไม่เกินร้อยละ 0.81 | 0.10712 | 0.10690 | 0.33036 |
| ● ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee) | ไม่เกินร้อยละ 0.11 | 0.02678 | 0.02672 | 0.02675 |
| ● ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee) | ไม่เกินร้อยละ 0.81 | 0.16068 | 0.16355 | 0.17045 |
| ● ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee) | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| ● ค่าใช้จ่ายอื่นๆ : - | ไม่เกินร้อยละ 1.40 | 0.01104 | 0.00563 | 0.00435 |
| - ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ | ไม่เกินร้อยละ 0.535 | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| - ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) | จ่ายตามจริง | 0.00666 | 0.00324 | 0.00261 |
| - ค่าจัดตั้งและจดทะเบียนกองทุน (Setup and Registered Fund) | จ่ายตามจริง | 0.00002 | 0.00053 | 0.00047 |
| - ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์รายงานถึงผู้ถือหน่วย | จ่ายตามจริง | 0.00000 | 0.00000 | 0.00000 |
| - ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการดำเนินโครงการ (Others Operating Expense) | จ่ายตามจริง | 0.00436 | 0.00186 | 0.00127 |
| 2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมที่ประมาณการไม่ได้ | | | | |
| - ไม่มี | จ่ายตามจริง | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด | ไม่เกินร้อยละ 2.14 | 0.30562 | 0.30280 | 0.53191 |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ | จ่ายตามจริง | 0.00000 | 0.00000 | 0.00000 |

**หมายเหตุ :**

1) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี) แต่ยังไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
2) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม เมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 2.14 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

**ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน**

| รายการที่เรียกเก็บ | ร้อยละของมูลค่าซื้อขาย | | | |
|---|---|---|---|---|
| | อัตราตามโครงการ | เรียกเก็บจริง ปี 2567 | เรียกเก็บจริง ปี 2568 | เรียกเก็บจริง ปี 2569 |
| ● **ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end fee)** | | | | |
| ● **ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end fee)** | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| ● **ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching fee)** | | | | |
| - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| ● ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน | อัตราตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | 200 บาท ต่อรายการ | | |

**หมายเหตุ :**

1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
2) อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
3) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับการ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด

## รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
## มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| กลุ่มของตราสารการลงทุน | | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|---|---|---|---|
| (ก) | ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ | 326,836,414.58 | 17.24 |
| (ก) | ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ | 477,795,818.66 | 25.21 |
| (ข) | ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/สั่งจ่าย/รับอาวัล/ค้ำประกัน | 138,146,665.75 | 7.29 |
| (ค) | ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถ ลงทุนได้ (Investment grade) | 29,936,526.30 | 1.58 |
| (ค) | ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถ ลงทุนได้ (Investment grade) | 939,042,320.07 | 49.54 |
| (ง) | ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือไม่มี Rating | - | - |

*สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 0% NAV*

## รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Portfolio
## มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| ประเภท | ผู้ออก | อันดับความน่าเชื่อถือ | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---|---|---|---|
| หุ้นกู้ | SUMITOMO MITSUI TRUST BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED | AAA(FITCH) | 19,533,892.60 |
| พันธบัตรรัฐบาล | กระทรวงการคลัง | | 477,795,818.66 |
| หุ้นกู้ | ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท | A(TRIS) | 48,693,784.50 |
| เงินฝากธนาคาร | ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ | AAA(TRIS) | 130,877,273.96 |
| เงินฝากธนาคาร | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | AA+(FITCH) | 7,269,391.79 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | ธนาคารแห่งประเทศไทย | | 326,836,414.58 |
| หุ้นกู้ | บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) | AA-(TRIS) | 34,910,589.69 |
| หุ้นกู้ | บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) | A+(FITCH) | 20,678,444.20 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | BBB+(TRIS) | 8,168,175.28 |
| หุ้นกู้ | บริษัท เงินติดล้อ จำกัด | A+(TRIS) | 12,176,786.52 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | A-(TRIS) | 11,328,077.75 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | AA-(TRIS) | 35,217,906.64 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | A(TRIS) | 22,373,829.24 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | A-(TRIS) | 27,127,449.66 |

| ประเภท | ผู้ออก | อันดับความน่าเชื่อถือ | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---|---|---|---|
| หุ้นกู้ | บริษัท โตโยต้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | AAA(TRIS) | 52,698,463.70 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | A+(TRIS) | 81,689,090.20 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) | A(TRIS) | 45,848,691.65 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | AA(TRIS) | 24,944,451.80 |
| หุ้นกู้ | บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | AA(TRIS) | 69,365,322.56 |
| หุ้นกู้ | บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน) | A+(TRIS) | 20,335,695.00 |
| หุ้นกู้ | บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) | BBB+(TRIS) | 70,890,591.00 |
| หุ้นกู้ | บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | A(TRIS) | 41,250,659.52 |
| หุ้นกู้ | บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) | AA-(FITCH) | 10,048,937.90 |
| หุ้นกู้ | บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | A(TRIS) | 32,848,804.80 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) | A+(TRIS) | 13,384,594.47 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด | AAA(FITCH) | 4,071,108.68 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด | AAA(FITCH) | 26,556,007.40 |
| ตั๋วแลกเงิน | บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) | A-(FITCH) | 70,057,562.70 |
| หุ้นกู้ | บริษัท ศุภาลัย จำกัด(มหาชน) | A(TRIS) | 34,488,936.10 |
| หุ้นกู้ | บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) | AAA(FITCH) | 36,557,898.30 |
| หุ้นกู้ | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | AA+(TRIS) | 14,948,416.95 |
| หุ้นกู้ | บริษัททางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | A(FITCH) | 62,463,474.20 |
| หุ้นกู้ | บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | A-(TRIS) | 16,321,203.36 |

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)**
**มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569**

| ชื่อกองทุน | PTR |
|---|---|
| กองทุนเปิด แอล เอช ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 1.8483 |

**ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3**
**ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569**

| จำนวนผู้ถือหน่วย (ราย) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
|---|---|
| 1 | 84.7217 |

## รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์
## มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| รายละเอียด | อัตราส่วน (%) | จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/หน่วย | มูลค่ายุติธรรม (บาท) |
|---|---|---|---|
| **เงินฝากธนาคาร** | | | |
| ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 0.38 | 7,268,883.63 | 7,269,391.79 |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **รวมเงินฝากธนาคาร** | 0.38 | | 7,269,391.79 |
| **ตั๋วแลกเงิน** | | | |
| บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) | 1.58 | 29,936,665.50 | 29,936,526.30 |
| **รวมตั๋วแลกเงิน** | 1.58 | | 29,936,526.30 |
| **บัตรเงินฝาก** | | | |
| ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ | 6.90 | 130,000,000.00 | 130,877,273.96 |
| **รวมบัตรเงินฝาก** | 6.90 | | 130,877,273.96 |
| **พันธบัตรรัฐบาล** | | | |
| กระทรวงการคลัง | 25.21 | 473,000.00 | 477,795,818.66 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 17.24 | 327,000.00 | 326,836,414.58 |
| **รวมพันธบัตรรัฐบาล** | 42.45 | | 804,632,233.24 |
| **หุ้นกู้** | | | |
| SUMITOMO MITSUI TRUST BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED | 1.03 | 20,000.00 | 19,533,892.60 |
| ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท | 2.57 | 50,000.00 | 48,693,784.50 |
| บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) | 1.84 | 34,000.00 | 34,910,589.69 |
| บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) | 1.09 | 20,000.00 | 20,678,444.20 |
| บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 0.43 | 8,000.00 | 8,168,175.28 |
| บริษัท เงินติดล้อ จำกัด | 0.64 | 12,000.00 | 12,176,786.52 |
| บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 0.60 | 11,000.00 | 11,328,077.75 |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | 1.86 | 34,000.00 | 35,217,906.64 |
| บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 1.18 | 22,000.00 | 22,373,829.24 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 1.43 | 28,000.00 | 27,127,449.66 |
| บริษัท โตโยต้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 2.78 | 53,000.00 | 52,698,463.70 |
| บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 4.31 | 80,000.00 | 81,689,090.20 |
| บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) | 2.42 | 45,000.00 | 45,848,691.65 |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 1.32 | 25,000.00 | 24,944,451.80 |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 3.66 | 70,000.00 | 69,365,322.56 |
| บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน) | 1.07 | 20,000.00 | 20,335,695.00 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) | 3.74 | 70,000.00 | 70,890,591.00 |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | 2.18 | 40,000.00 | 41,250,659.52 |
| บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) | 0.53 | 10,000.00 | 10,048,937.90 |
| บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 1.73 | 34,000.00 | 32,848,804.80 |
| บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) | 0.71 | 13,000.00 | 13,384,594.47 |

| รายละเอียด | อัตราส่วน (%) | จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/หน่วย | มูลค่ายุติธรรม (บาท) |
|---|---|---|---|
| บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด | 0.21 | 4,000.00 | 4,071,108.68 |
| บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด | 1.40 | 26,000.00 | 26,556,007.40 |
| บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) | 2.12 | 40,000.00 | 40,121,036.40 |
| บริษัท ศุภาลัย จำกัด(มหาชน) | 1.82 | 35,000.00 | 34,488,936.10 |
| บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) | 1.93 | 35,000.00 | 36,557,898.30 |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 0.79 | 15,000.00 | 14,948,416.95 |
| บริษัททางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 3.30 | 60,000.00 | 62,463,474.20 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 0.86 | 16,000.00 | 16,321,203.36 |
| **รวมหุ้นกู้** | 49.54 | | 939,042,320.07 |
| **รวมเงินลงทุน** | 100.86 | | 1,911,757,745.36 |
| **รายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ** | -0.86 | | -16,311,267.45 |
| **มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ** | 100 | | 1,895,446,477.91 |

## รายงานสถานะการกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
## มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

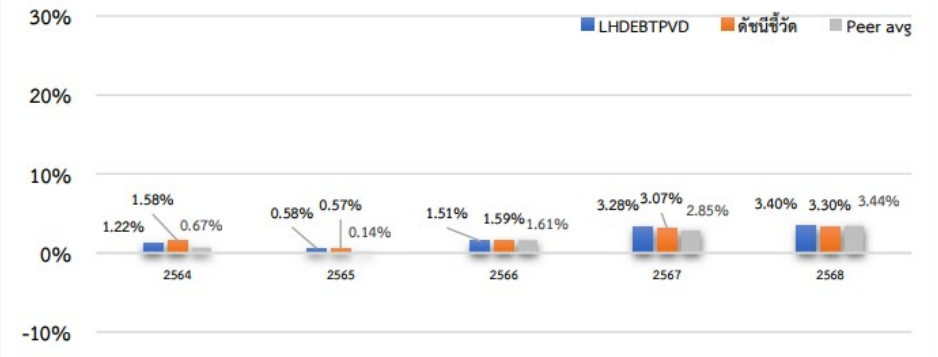
| รายละเอียดการลงทุน | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|---|---|---|
| หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ | 1,911,757,745.36 | 100.86 |
| พันธบัตรรัฐบาล | | |
| อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี | 326,836,414.58 | 17.24 |
| อายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี | 477,795,818.66 | 25.21 |
| เงินฝากธนาคาร | 138,146,665.75 | 7.29 |
| ตั๋วแลกเงิน | | |
| ตั๋วแลกเงินที่บริษัทเอกชนเป็นผู้ออกและขึ้นทะเบียนใน Thai BMA | 29,936,526.30 | 1.58 |
| หรือตลาดตราสารหนี้ | | |
| หุ้นกู้ | | |
| อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี | 328,327,695.74 | 17.32 |
| อายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี | 610,714,624.33 | 32.22 |
| ประเภทรายการค้างรับค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ | -16,311,267.45 | -0.86 |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ | 1,895,446,477.91 | 100 |

## การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft Commission)

| จำนวน | บริษัทที่ให้ผลประโยชน์ | ผลประโยชน์ที่ได้รับ | เหตุผลในการรับผลประโยชน์ |
|---|---|---|---|
| 1 | ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 2 | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 3 | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 4 | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 5 | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 6 | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 7 | ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 8 | ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 9 | ธนาคารออมสิน | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 10 | บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 11 | บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 12 | บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 13 | บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 14 | ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 15 | บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนีตี้ จำกัด | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 16 | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 17 | ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 18 | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 19 | ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 20 | บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 21 | ธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพฯ | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 22 | บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 23 | บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |
| 24 | บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) | ข่าวสาร, บทวิเคราะห์ | เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน |

## ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
## ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)**




**ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด ([1]%ต่อปี)**

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี[1] |
|---|---|---|---|---|
| LHDEBTPVD | 0.41 | 0.39 | 0.70 | 0.61 |
| ดัชนีชี้วัด | 1.03 | 0.58 | 1.01 | 1.99 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.48 | 0.55 | 0.76 | 1.14 |
| ความผันผวนกองทุน | 0.88 | 0.46 | 0.87 | 1.21 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.45 | 0.21 | 0.44 | 0.54 |
| | 3 ปี[1] | 5 ปี[1] | 10 ปี[1] | ตั้งแต่จัดตั้ง[1] |
| LHDEBTPVD | 2.66 | 1.85 | N/A | 1.64 |
| ดัชนีชี้วัด | 2.81 | 1.97 | N/A | 2.12 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 2.60 | 1.68 | 1.63 | N/A |
| ความผันผวนกองทุน | 0.86 | 0.74 | N/A | 0.80 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.43 | 0.50 | N/A | 0.52 |

| ชื่อกองทุน | มูลค่าหน่วยลงทุน | มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ |
|---|---|---|
| LHDEBTPVD | 11.1963 | 1,895,446,477.91 |

ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569