



## คู่มือผู้ลงทุน / Investor's bill of rights

### สิทธิของผู้ลงทุน

- ตัวแทนฯ สามารถขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการมากกว่า 1 แห่งได้ดังนั้น ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ตัวแทนฯ ขายหน่วยลงทุนให้
- เพื่อให้การติดต่อเป็นไปโดยสะดวก ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบชื่อและที่อยู่ของบริษัทจัดการและตัวแทนฯ รวมทั้งชื่อและที่อยู่เลขประจำตัวของพนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ถูกแนะนำให้ซื้อพร้อมทั้งค่าเดือนและค่าอืบายนี้รวมกับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนรวม (เมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น)
- เพื่อให้รับข้อมูลของกองทุนรวมอย่างครบถ้วนในการใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบสถานะของกองทุนรวมในปัจจุบัน เช่นกองทุนรวมที่จะลงทุนมีการดำเนินการโดยปกติ ไม่อยู่ในช่วงควบรวมกับกองทุนรวมอื่น ที่ไม่ต้องการลงทุนเป็นต้น ทั้งนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน
- เนื่องจากตัวแทนฯ สามารถขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการมากกว่า 1 แห่ง และอาจรับค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทน จากบริษัทจัดการแต่ละแห่งไม่เท่ากัน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบอัตราค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนฯ ได้รับเพื่อเปรียบเทียบกันได้
- หากท่านเป็นผู้ลงทุนได้รับการติดต่อโดยท่านมิได้ขอหรือแจ้งผู้ขายไว้ ท่านสามารถปฏิเสธได้ โดยไม่ขอรับการติดต่อใดๆ ในลักษณะเป็นการขายหน่วยลงทุน (cold call)
- หากท่านเป็นผู้ลงทุนที่ได้รับการติดต่อโดยท่านมิได้ขอหรือแจ้งผู้ขายไว้และตัดสินใจลงทุนไปแล้ว ในกรณีดังกล่าวท่านสามารถใช้สิทธิกเลิกการซื้อ หรือทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามระยะเวลาที่กฎหมายระบุไว้
- ท่านสามารถเข้าไปศึกษาเพิ่มเติมหรือดาวน์โหลดคู่มือผู้ลงทุนได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

### การยื่นข้อร้องเรียนของผู้ถือหุ้นผู้ลงทุน

ผู้ถือหุ้นผู้ลงทุนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับ “การประโภคธุรกิจ” ของบริษัทจัดการผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุนและตัวแทนสนับสนุนที่เป็นนิติบุคคล หรือเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานหรือตัวแทนสนับสนุนที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยผู้ถือหุ้นผู้ลงทุนสามารถร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร หรือ การนีร้องเรียนด้วยวาจา เจ้าหน้าที่จะทำการบันทึกข้อร้องเรียนลงกับล่างเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้ผู้ถือหุ้นผู้ลงทุนลงนามเพื่อรับรองความถูกต้องก่อนดำเนินการแก้ไขปัญหา ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นผู้ลงทุนสามารถยื่นข้อร้องเรียนได้ที่

#### 1. บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด  
44 อาคาร ชีฟอเรนซ์ ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี  
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 02 686 9595 โทรสาร 02 657 3067 [www.principal.th](http://www.principal.th)

#### 2. ผู้จัดจำหน่าย หรือตัวแทน

ตามชื่อและที่อยู่ที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนที่ท่านลงทุน

#### 3. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 02 695 9999 โทรสาร 02 695 9660 [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)  
ทั้งนี้เมื่อได้มีการแก้ไขปัญหาหรือบรรลุข้อดุลียภาพกับข้อร้องเรียนดังกล่าวแล้ว บริษัทจัดการผู้จัดจำหน่าย หรือตัวแทนแล้วแต่กรณี จะดำเนินการแจ้งผลลัพธ์กล่าวให้ผู้ถือหุ้นผู้ลงทุนทราบพร้อมเหตุผลประกอบภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่มีข้อคิดเห็น

### Rights of Investors

- Since each investment agent can sell funds for more than 1 management company, you have the right to request him/her to disclose the name of management companies that manage the fund(s) offered.
- For convenient contact purposes, you have the right to request the names and addresses of the management companies as well as the investment agent's name, address and licenced ID numbers.
- Before making any investment decision, you have the right to request information about the recommended funds and their risk levels as well as warning and additional details about the inherent risk of mutual funds (compared to other types of investment).
- In order to fully obtain information necessary for your investment decision, you have the right to request the current status of the fund(s) (i.e. that the fund is in normal status, not being merged with another fund that you do not wish to invest in, etc). This is for your best interest.
- Since each investment agent can sell funds for more than 1 management company and may receive different commission fees from management companies, you have the right to request the commission rates or agent fees received by him/her for comparison purposes.
- You may reject a 'cold call' from any unknown investment agent who offers you fund(s) without your request.
- If you receive a 'cold call' and have decided to invest in the offered fund(s) you have the right to cancel such subscription or redeem the unit(s) of such fund within the period specified by laws.
- You can download the investor's manual from our website: [www.principal.th](http://www.principal.th)

### How to file a Customer's Complaint

Unitholders may file complaints about the business operation of the management company, underwriter or selling agent (either corporate or individual) both verbally and/or in writing. For verbal complaints the officer will record it on a written form and will ask for your verification before responding to your complaint. Unitholder(s) may file his/her/their complaint to:

#### 1. Management Company

Principal Asset Management Co., Ltd.  
Sales & Distribution Department  
44 CIMB THAI Building, 16<sup>th</sup> Floor Langsuan Road  
Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330  
Tel: 02 686 9595 Facsimile: 02 657 3067 [www.principal.th](http://www.principal.th)

#### 2. Underwriter and Selling Agent

Name and address as appeared in the prospectus of the fund you invested.

#### 3. The Office of Securities and Exchange Commission (SEC)

333/3 Vibhavadi Rangsit Road, Jompol, Chatuchak, Bangkok 10900

Tel: 02 695 9999 Facsimile: 02 695 9660 [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

When the issue is resolved, the management company, underwriter, or selling agent will inform the Unitholder about the result and applicable reasons within 7 days.