

คู่มือผู้ลงทุน / Investor's bill of rights

สิทธิของผู้ลงทุน

1. ตัวแทนฯ สามารถขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการมากกว่า 1 แห่งได้ ดังนั้นผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ตัวแทนฯ ขายหน่วยลงทุนให้
2. เพื่อให้การติดต่อเป็นไปโดยสะดวก ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบชื่อและที่อยู่ของบริษัทจัดการและตัวแทนฯ รวมทั้งชื่อและที่อยู่เลขประจำตัวของพนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
3. เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบความเสี่ยงของกองทุนรวมทั้งถูกแนะนำให้อ่านพร้อมทั้งคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนรวม (เมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น)
4. เพื่อให้ได้รับข้อมูลของกองทุนรวมอย่างครบถ้วนในการใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบสถานะของกองทุนรวมในปัจจุบัน เช่นกองทุนรวมที่จะลงทุนมีการดำเนินการโดยปกติ ไม่อยู่ในช่วงควบรวมกับกองทุนรวมอื่นที่ไม่ต้องการลงทุนเป็นต้น ทั้งนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน
5. เนื่องจากตัวแทนฯ สามารถขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการมากกว่า 1 แห่งและอาจรับค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนจากบริษัทจัดการแต่ละแห่งไม่เท่ากัน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบอัตราค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนฯ ได้รับเพื่อเปรียบเทียบกันได้
6. หากท่านเป็นผู้ลงทุนที่ได้รับการติดต่อโดยท่านมิได้ขอหรือแจ้งผู้ขายไว้ ท่านสามารถปฏิเสธได้ โดยไม่ขอรับการติดต่อใดๆ ในลักษณะเป็นการขายหน่วยลงทุน (cold call)
7. หากท่านเป็นผู้ลงทุนที่ได้รับการติดต่อโดยท่านมิได้ขอหรือแจ้งผู้ขายไว้และตัดสินใจลงทุนไปแล้ว ในกรณีดังกล่าวนี้ ท่านสามารถใช้สิทธิยกเลิกการซื้อหรือทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามระยะเวลาที่กฎหมายระบุไว้
8. ท่านสามารถเข้าไปศึกษาเพิ่มเติมหรือดาวน์โหลดคู่มือผู้ลงทุนได้ที่ www.principal.th

การยื่นข้อร้องเรียนของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับ "การประกอบธุรกิจ" ของบริษัทจัดการ ผู้จัดการจำหน่ายหน่วยลงทุนและตัวแทนสนับสนุนที่เป็นนิติบุคคล หรือเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานหรือตัวแทนสนับสนุนที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร หรือ กรณีร้องเรียนด้วยวาจาเจ้าหน้าที่ทำการบันทึกข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนลงนามเพื่อรับรองความถูกต้องก่อนดำเนินการแก้ไขปัญหา ทั้งนี้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยื่นข้อร้องเรียนได้ที่

1. บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 02 686 9595 โทรสาร 02 657 3067 www.principal.th

2. ผู้จัดการจำหน่าย หรือตัวแทน

ตามชื่อและที่อยู่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนที่ท่านลงทุน

3. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 02 695 9999 โทรสาร 02 695 9660 www.sec.or.th

ทั้งนี้เมื่อได้มีการแก้ไขปัญหาหรือบรรลุล่วงเกี่ยวกับข้อร้องเรียนดังกล่าวแล้ว บริษัทจัดการ ผู้จัดการจำหน่าย หรือตัวแทนแล้วแต่กรณี จะดำเนินการแจ้งผลดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนพร้อมเหตุผลประกอบภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่มีข้อร้องเรียน

Rights of Investors

1. 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.
2. 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.
3. 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).
4. 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.
5. 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.
6. You may reject a 'cold call' from any unknown investment agent who offers you fund(s) without your request.
7. 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.
8. You can download the investor's manual from our website: 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, 16th Floor Langsuan Road
Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330
Tel: 02 686 9595 Facsimile: 02 657 3067 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

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.