

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Balanced Allocation Retirement Mutual Fund (PRINCIPAL BARMF)

- กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนเต็มจำนวน (Fully Hedged)
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน
- ในกรณีที่เงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของผู้ลงทุนครบเงื่อนไขเกี่ยวกับกำหนดระยะเวลาซึ่งเป็นผลให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีแล้ว ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมจากการโอนเงินดังกล่าวมายังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอาจมีต้นทุนที่แตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป
- ในกรณีที่การโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมายังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะส่งผลให้การถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่รับประกันความเสี่ยงส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวมดังกล่าว
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุน เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุน เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนนี้ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจลักษณะกองทุนและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อ หรือสั่งสับเปลี่ยนของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่ทำให้บริษัทจัดการและหรือกองทุนภายใต้การจัดการมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกักฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) และหรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะเดียวกัน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 11 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ระดับความเสี่ยงที่ลงทุน	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
8	100%
1 2 3 4 5 6 7 8 8+	

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ชื่อกองทุน	: กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ Principal Balanced Allocation Retirement Mutual Fund
ชื่อย่อ	: PRINCIPAL BARMF
ประเภทโครงการ	: โครงการจัดการกองทุนเปิด
ลักษณะพิเศษ	: กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุน, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
อายุโครงการ	: ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุนรวม
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	: 11 ตุลาคม 2554
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	: 27 ธันวาคม 2554
จำนวนเงินทุนของโครงการ	: 2,000 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 10 บาท

ประเภทกองทุนรวม

กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุน

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมในประเทศ อาทิ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ตลอดจนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมต่างประเทศ หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมถึงเงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ทั้งนี้ ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการกองทุนรวม ตามความเหมาะสมแก่สภาวะการลงทุนและการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในกองทุนรวมทองคำไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสินค้าหรือตัวแปรตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully Hedge) และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่แฝงอยู่ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ที่เป็น Puttable/Callable เท่านั้น

นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และยังคงอาจลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) และ/หรืออาจลงทุนในหลักทรัพย์

หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน

- ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับผลกำไรส่วนเกิน (Capital Gain) จากเงินลงทุน
- สิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งผู้ลงทุนสามารถนำเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมาลดหย่อนภาษีได้ โดยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไข ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับ รวมถึงเบี้ยปรับ และ/หรือเงินเพิ่ม (ถ้ามี) ภายในกำหนดเวลาที่กำหนด

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
<p><u>ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)</u></p> <p>ความเสี่ยงของตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่กองทุนรวมลงทุน อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม ปัจจัยทางการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ สถานการณ์ของตลาดทุนและตลาดเงิน เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าของตราสารที่กองทุนรวมลงทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้</p>	<p>กองทุนจะเน้นลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะติดตามและวิเคราะห์หุ้นเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ในตลาดทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในด้านนี้</p>
<p><u>ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk)</u></p> <p>ความเสี่ยงทางธุรกิจ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในของบริษัท ที่ทำให้ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป และส่งผลทำให้มูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทรันลดต่ำลง ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวัง</p>	<p>บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกตราสารที่ลงทุน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญก็จะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในตราสารอย่างเหมาะสม</p>
<p><u>ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)</u></p> <p>ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุน จะปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด ซึ่งมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงได้</p>	<p>บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งนี้ภาครัฐ และ/หรือตราสารแห่งหนึ่งภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) และบริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์และพิจารณาความน่าเชื่อถือของตราสารก่อนลงทุนและติดตามวิเคราะห์อย่างต่อเนื่องในตราสารที่ลงทุนไว้แล้ว ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้</p>

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุน

Q: กองทุนรวมที่เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

- A:**
- เพื่อเป็นการส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อใช้ภายหลังการเกษียณอายุทำงานของประชาชนทั่วไป โดยบริษัทจัดการจะนำเงินที่ได้จากการระดมเงินทุนเพื่อพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน กองทุนทองคำ กองทุนอิตีเอฟ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสินค้าโภคภัณฑ์ เงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ซึ่งบริษัทจัดการจะพิจารณาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวตามความเหมาะสมแก่สภาวะการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุน
 - กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการระดมทุนจากผู้ลงทุนเพื่อเป็นการส่งเสริมการออมระยะยาวภายหลังการเกษียณอายุทำงานของประชาชนทั่วไป โดยนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุน ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องติดต่อกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี ไปจนถึงอายุ 55 ปี บริบูรณ์ เพื่อไม่ให้เสียสิทธิประโยชน์ทางภาษี
 - ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
 - ผู้ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้
 - ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน (สูงสุด 5 แสนบาท) หรือยังใช้สิทธิประโยชน์ไม่เต็มที่
 - ผู้ที่ต้องการลงทุนเพื่อเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ

Q: กองทุนรวมที่มีจำนวนเงินลงทุนโครงการเท่าใด

A: จำนวนเงินลงทุนโครงการเท่ากับ 2,000 ล้านบาท

Q: ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- A:**
- ผู้ลงทุนอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของราคา มูลค่าหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนเข้าลงทุนอันเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ และการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินหลายประเภทจัดเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีโอกาสที่จะมีความผันผวนสูง โดยการเปลี่ยนแปลงราคามูลค่าของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นในมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
 - เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ แต่อย่างไรก็ตามกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน
 - เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศ จึงอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
 - ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วยหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
 - ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน

Q: เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

A: ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

Q: กองทุนนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

A: วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี 31 ธันวาคม ของทุกปี

Q: การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด

A: การลงทุนในกองทุนนี้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนกับอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักระหว่าง:

1. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%): 60.00
2. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%): 40.00

และเนื่องจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องติดต่อกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี ไปจนถึงอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อให้ไม่ทำให้เสียสิทธิประโยชน์ทางภาษี

Q: มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่?

A: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 เว้นแต่กรณีที่มีการแข่งขันใดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

เงื่อนไขการลงทุนเพื่อได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ผู้ลงทุนต้องลงทุนสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง โดยไม่ขาดการลงทุนเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน
- ผู้ลงทุนจะต้องมีการลงทุนติดต่อกันไม่ต่ำกว่า 5 ปี และมีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ยกเว้นกรณีขายคืนเพราะทุพพลภาพหรือตาย
- เงินลงทุนขั้นสูงต้องไม่เกินกว่า 30% ของเงินได้ แต่ไม่เกินกว่า 500,000 บาทต่อปี (เมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ กบข.) โดยในการคำนวณให้รวมเงินลงทุนที่ลงทุนในทุกกองทุน RMF ในปีนั้น
- ผู้ลงทุนสามารถโอนย้ายเงินลงทุนโดยไม่ผิดเงื่อนไขการลงทุน โดยต้องดำเนินการดังนี้ ผู้ลงทุนสามารถโอนเงินลงทุนพร้อมทั้งผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุน RMF กองอื่นได้ โดยจะต้องเป็นการโอนย้ายโดยตรงระหว่างกองทุน RMF เท่านั้น

กรณีผิดเงื่อนไขการลงทุน

กรณีผู้ลงทุนหยุดลงทุนเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน ผู้ลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับในช่วง 5 ปี ปฏิทินที่ผ่านมาแก่กรมสรรพากร กรณีผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนไปก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ หรืออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์แต่ลงทุนไว้น้อยกว่า 5 ปี ผู้ลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับในช่วง 5 ปีปฏิทินที่ผ่านมาแก่กรมสรรพากร และนำเงินกำไรส่วนเกินทุนที่เกิดจากการขายคืนหน่วยลงทุนไปคำนวณรวมเป็นรายได้เพื่อเสียภาษี

Q: การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?



ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

Q: จำนวนเงินขั้นต่ำในการลงทุนเป็นเท่าไร

A: สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก

ขั้นต่ำ 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน)

สำหรับการสั่งซื้อครั้งถัดไป

ไม่กำหนด

Q: จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับเมื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งเป็นเท่าไร

A: จำนวนหน่วยลงทุน = มูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ÷ ราคาขายหน่วยลงทุน เช่น สั่งซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 2,000 บาท และราคาขายหน่วยลงทุน เท่ากับ 10.00 บาท ก็จะได้หน่วยลงทุนจำนวน 200 หน่วย (ตัวอย่างดังกล่าวไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขาย โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในตารางแสดงค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม)

ท่านสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านช่องทาง ดังนี้

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ เปิดเสนอขายทุกวันทำการ ในเวลา 8.30-15.30 น. โดยกรอกใบจองซื้อให้ครบถ้วนและแนบเอกสารหลักฐานในการจองซื้อ พร้อมชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนโดยชำระเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ ในกรณีที่ท่านชำระเงินค่าซื้อเป็นเช็ค หรือดราฟต์ เช็ค หรือดราฟต์ ดังกล่าวจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อกองทุน บลจ.พริ้นซิเพิล จำกัด” โดยระบุชื่อ ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ของท่านลงบนด้านหลังของเช็ค หรือดราฟต์นั้น เพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของท่านเอง

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนในอนาคตโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือช่องทางอื่นใดที่จะกำหนดต่อไป

- ผ่านบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 15 ถนนหลังสวน

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : (02) 686-9500 โทรสาร: (02) 657-3067

www.principal.th

- ทำรายการผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพิ่มเติมหรือยกเลิกการแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนในภายหลัง ในกรณีของการแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพิ่มเติม ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนดังกล่าวอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่สำนักงานได้ให้ความเห็นชอบเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุน โดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องปฏิบัติงานได้ภายใต้ระบบงานเดียวกันกับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ปฏิบัติหน้าที่อยู่ก่อนแล้ว

- ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการที่ www.principal.th ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยกรอกแบบฟอร์มขอใช้ บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชนรวมทั้งหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หลังจากบริษัทได้ตรวจสอบความถูกต้องของหนังสือยินยอมดังกล่าวกับธนาคารเจ้าของบัญชีแล้ว จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทราบ ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อยังมีได้เปิดบัญชีกองทุน จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนในหัวข้อ “การเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน” หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งข้อผู้ใส่และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ ซึ่งผู้ถือรหัสประจำตัวต้องเก็บรักษาไว้เป็น

ความลับ ทั้งนี้บริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้นในกรณีที่บุคคลที่มีใช้เจ้าของรหัสประจำตัวของผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ

- ผ่านระบบบริการทางโทรศัพท์ (Call Center) ของบริษัทจัดการ ตามเวลาเปิดทำการของบริษัทจัดการ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-686-9595 หรือที่อาจเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อยังมีได้เปิดบัญชีกองทุน จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนในหัวข้อ “การเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน” โดยเจ้าหน้าที่จะทำการตรวจสอบรายละเอียดความมีตัวตนของผู้ถือหน่วยลงทุนก่อนทำรายการทุกครั้ง

การทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าจะกระทำผ่านช่องทางใดภายในเวลา 15.30 น. ของระยะเวลาเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ภายในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดสำหรับวันทำการซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละรอบ ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนแต่ละรอบนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อแต่ละรอบนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง ช่องทาง วิธีการ และ/หรือ เงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก รวมถึงบริการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

ศึกษารายละเอียดการเสนอขายและการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมในภาคผนวก 1 แนบท้าย

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ในช่องทาง ดังนี้

- ทำรายการผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้ทุกวันทำการ ในเวลา 8.30-15.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งขายคืนให้ครบถ้วน
- ผ่านระบบบริการทางโทรศัพท์ (Call Center) ของบริษัทจัดการ ตามเวลาเปิดทำการของบริษัทจัดการ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2686-9595

การทำรายการภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้สำหรับสิ้นวันทำการซื้อขายนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนหลังจากที่กำหนด หรือในวันหยุดทำการซื้อขายให้ถือว่าเป็นการขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้สำหรับสิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน โดยนำฝากเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือขนส่งโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์

ทั้งนี้ การขายคืนหน่วยลงทุนอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ศึกษาและปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนที่มีไขจากเหตุสูงอายุ ทูพพลภาพ หรือสูงอายุ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร บริษัทจัดการมีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราที่กรมสรรพากรกำหนด โดยคำนวณจากผลประโยชน์ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

Q: กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

A: บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือ ระงับการจองซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด
- (2) ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น อาจทำให้เกิดวงเงินที่ได้รับอนุมัติเพื่อการลงทุนในต่างประเทศ

- (3) กรณีเอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือไม่ครบถ้วน
- (4) กรณีที่มีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจทำให้การจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (5) กรณีบริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
- (6) กรณีที่ปรากฏเหตุการณ์ในรายละเอียดโครงการการจัดการตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ ผู้ถือหน่วยลงทุน” ข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ข้อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือข้อ “วิธีการคำนวณ กำหนดเวลาในการคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง”
- (7) กรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า เป็นประโยชน์ต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุน หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน หรือในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าบริษัทจัดการไม่สามารถคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนและชื่อเสียง หรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการเป็นหลัก

Q: กองทุนรวมที่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร

A: การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการโดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่า มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
- (2) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วแต่ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการยังไม่ได้ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการพบว่าราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
- (3) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในรายละเอียดโครงการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ในกรณีที่ปรากฏเหตุดังต่อไปนี้

- (1) ตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
- (2) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
 - (ค) ในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศและกองทุนรวมต่างประเทศนั้นหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนหรือไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือ

- (ง) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ให้กระทำได้ไม่เกินหนึ่งวันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
- (3) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ
- (ก) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- (ข) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ หรือ
- (ค) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว
- (4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน แก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้
- (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดต่อไปนี้
1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ
 3. การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ ทั้งนี้ การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหรือไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ระบุในรายละเอียดโครงการและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

Q: วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นทั้งที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการอื่น และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าซึ่งรับมาจากกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่บริษัทจัดการกำหนด

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ศึกษาและปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร

ท่านสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ในช่องทาง ดังนี้

- ผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้ทุกวันทำการ ตามเวลาเปิดทำการ โดยกรอกรายละเอียดในใบคำสั่งทำรายการให้ครบถ้วนโดยระบุชื่อกองทุนเปิดต้นทาง และชื่อกองทุนเปิดปลายทางที่ต้องการจะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมทั้งจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่จะออกจากกองทุนเปิดต้นทาง
- ผ่านระบบบริการทางโทรศัพท์ (Call Center) ของบริษัทจัดการ หมายเลข 0-2686-9595 หรือที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง ช่องทาง วิธีการ และ/หรือ เงื่อนไขเกี่ยวกับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมถึงบริการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

ศึกษารายละเอียดการเสนอขายและการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมในภาคผนวก 1 แนบท้าย

Q: กองทุนนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร

A: หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ตามที่กฎหมายกำหนด

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด

A: เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th และ/หรือ ช่องทางอื่นที่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสม

สิทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

Q: กองทุนรวมมีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนอย่างไร

A: นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการจะออก “หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน” หรือเอกสาร/ข้อความใด ซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานได้ทุกครั้งที่มีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันที่ทำรายการนั้นๆ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถแสดงความประสงค์ขอรับหนังสือเพื่อรับรองสิทธิการถือหน่วยลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ โดยติดต่อยังบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

นายทะเบียนหน่วยลงทุนและ/หรือบริษัทจัดการจะถือเอายอดคงเหลือของหน่วยลงทุนที่ปรากฏในระบบนายทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการเป็นรายการที่เป็นปัจจุบันและถูกต้อง

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข/เปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติม เอกสาร ข้อความ รวมถึงวิธีการแจ้ง และ/หรือการดำเนินการใดๆ เพื่อเป็นหลักฐานการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าก่อนการแก้ไข/เปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติม นั้น ทั้งนี้ เป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใดภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

A: สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการลงทุนหรือแก้ไขวิธีจัดการ :

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 เว้นแต่กรณีที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

สิทธิในการในการจำหน่ายหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่สามารถจำหน่ายได้ตามที่กฎหมายกำหนด

Q: ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนเพิ่มเติม

A: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ www.principal.th

Q: กองทุนนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีการเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือ อย่างไร

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งข้อร้องเรียนมาได้ทั้ง

สามารถร้องเรียนได้ที่

ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ส่วนก้ำกับการปฏิบัติงาน

ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166

ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140

โทรศัพท์ 02-470-5920 โทรสาร : 02-470-1996

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร. 1207

Q: การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร ?

A: ไม่มี

Q: การวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย ?

A: ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

(1) รายชื่อคณะกรรมการ

- คุณจุลีสัน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลล์ ประธานกรรมการ (มีผลตั้งแต่วันที่ 7 กรกฎาคม 2564)
- คุณเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว กรรมการ
- คุณฮวน อิกนาซีโอ อีร์ซากีร์เร บาราโอน่า กรรมการ
- คุณซอช ซอย วัน กรรมการ (มีผลตั้งแต่วันที่ 7 กรกฎาคม 2564)
- คุณวิลเลียม ลีวเกษมศานต์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- คุณบุญศักดิ์ เจียมปรีชา กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- คุณจุมพล สายมาลา กรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(2) รายชื่อผู้บริหาร

- คุณจุมพล สายมาลา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- คุณแบรนดา ชู ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
- คุณศุภกร ตุลยธัญ ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
- คุณต่อ อินทวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ
- คุณปจารีย์ บุญยั้งชีวิต รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล
- คุณพรพรรณ ไพบูลย์วัฒนชัย รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจรายย่อย
- คุณวิษณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- คุณวนิดา ดวงพัตรา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
- คุณรัฐภูมิ บัวสำลี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและเลขานุการบริษัท
- คุณสุภักษรนี้ย์ จงรักษ์ลิขิต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนผลิตภัณฑ์
- คุณวริษฐ์ โกบุตตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานนวัตกรรมธุรกิจดิจิทัล
- คุณจิรัฐยา แซ่หลี่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล

(3) จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 62 กองทุน

(4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 83,968,106,481.95 บาท

(5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- คุณศุภกร ตุลยธัญ, CFA ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564)
- คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- คุณชนันยกานต์ สวัสดิฤกษ์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณวิทยา เจนจรัสโชติ, CISA ผู้จัดการกองทุน
- คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณวริยา โภไศศวรรย์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณปยุตญช บุนยรัตพันธ์์ ผู้จัดการกองทุน

- คุณธนา เชนะกุล, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณวรุณ ททรัพย์ทวีกุล ผู้จัดการกองทุน
- คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง ผู้จัดการกองทุน
- คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล ผู้จัดการกองทุน
- คุณประพจน์ อ้วนเจริญกุล ผู้จัดการกองทุน
- คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา ผู้จัดการกองทุน
- คุณสุปรีย์ สุวพันธ์ ผู้จัดการกองทุน

(6) รายชื่อผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565)

- **คุณศุภกร ตุลยธัญ, CFA** (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564)

ประวัติการศึกษา

- พ.ศ. 2549 ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- พ.ศ. 2546 ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ สาขาจิตวิทยาและสาขาสังคมวิทยา (เกียรตินิยม) จาก Washington State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์ทำงาน

- พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน สายงานการลงทุน, บลจ. พรินซิเพิล จำกัด
- พ.ศ. 2564 Assistant Managing Director – Head of Investment Research & Strategy, บลจ. บัวหลวง จำกัด
- พ.ศ. 2557 - 2564 Executive Director – Head of Asset Allocation & Fund of Funds, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
- พ.ศ. 2556 - 2557 Assistant Vice President - ตราสารทุนต่างประเทศ, บลจ. วรรณ จำกัด
- พ.ศ. 2551 - 2556 ผู้จัดการกองทุน – การลงทุนตราสารหนี้ไทยและกลยุทธ์การลงทุนตราสารหนี้ในภูมิภาคอาเซียน, บลจ. อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด
- พ.ศ. 2550 - 2551 นักเศรษฐศาสตร์ วิจัยและกลยุทธ์เศรษฐศาสตร์มหภาค, บล. ทีเอสไอ จำกัด

- **คุณวิทยา เจนจรัสโชติ, CISA**

ประวัติการศึกษา

- พ.ศ. 2537 - 2538 ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- พ.ศ. 2539 - 2547 เจ้าหน้าที่บริหาร สำนักงาน ก.ล.ต.

- **คุณวิริยา โภไศศวรรย์**

ประวัติการศึกษา

- พ.ศ. 2551 - 2552 ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ KENT STATE UNIVERSITY
- พ.ศ. 2550 - 2551 ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ YOUNGSTOWN STATE UNIVERSITY
- พ.ศ. 2548 - 2550 ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ YOUNGSTOWN STATE UNIVERSITY
- พ.ศ. 2543 - 2547 ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ประสบการณ์ทำงาน
- พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- พ.ศ. 2559 - 2560 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- พ.ศ. 2556 - 2559 นักเศรษฐศาสตร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด
- พ.ศ. 2555 - 2556 แผนกจัดการความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- **คุณปณนุช บุญยรัตพันธุ์**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2557 ปริญญาโท Finance มหาวิทยาลัย Lancaster

พ.ศ. 2549 - 2553 ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2559 - 2560 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด

พ.ศ. 2557 - 2558 นักวิเคราะห์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด
 - **คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2558 ปริญญาโท วิศวกรรมการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

พ.ศ. 2549 - 2553 ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2561 ผู้จัดการกองทุนฝ่ายลงทุนต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2553 - 2557 ที่ปรึกษาการลงทุน บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง
 - **คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2554 - 2555 ปริญญาโท MSC QUANTITATIVE FINANCE LANCASTER UNIVERSITY

พ.ศ. 2548 - 2552 ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้จัดการกองทุนฝ่ายลงทุนต่างประเทศ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2559 - 2560 นักวิจัยฝ่ายการลงทุนตราสารทุน บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2557 - 2558 วาณิชธนกร ฝ่ายวาณิชธนกิจ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2555 - 2557 นักวิเคราะห์ PORTFOLIO MANAGEMENT ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2552 - 2554 นักวิเคราะห์ FPRI ADVISORY CO LTD (ปัจจุบันคือมูลนิธิธสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง)
 - **คุณประพจน์ อ้วนเจริญกุล**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2550 - พ.ศ. 2552 ปริญญาโท Real Estate Management จาก Royal Institute of Technology (KTH) ประเทศสวีเดน

- พ.ศ. 2540 - พ.ศ. 2544 ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประวัติการทำงาน
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน หัวหน้าฝ่ายการลงทุนทางเลือก บลจ.พริ้นซิเพิล จำกัด
- พ.ศ. 2561 - พ.ศ. 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน สำนักงานประกันสังคม
- พ.ศ. 2560 - พ.ศ. 2561 กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอียร์สวีทส์ ลีสซิ่ง จำกัด
- พ.ศ. 2555 - พ.ศ. 2560 ผู้จัดการกองทุน บลจ.ทหารไทย จำกัด
- พ.ศ. 2553 - พ.ศ. 2555 ผู้จัดการกองทุน บลจ.ทิสโก้ จำกัด
- พ.ศ. 2552 - พ.ศ. 2553 Investment Manager บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด
- พ.ศ. 2547 - พ.ศ. 2550 ผู้จัดการกองทุน บลจ. ธนชาติ จำกัด
- พ.ศ. 2546 - พ.ศ. 2547 ผู้ช่วยจัดการกองทุน บลจ. ธนชาติ จำกัด
- **คุณธนา เชนะกุล, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2551 - 2555 ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2559 นักวิเคราะห์, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2556 - 2558 นักวิเคราะห์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - **คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2557 ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจและการจัดการ (หลักสูตรนานาชาติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2550 - พ.ศ. 2553 ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน ส่วนตราสารทุน บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2560 - พ.ศ. 2564 ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บล. กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2559 - พ.ศ. 2560 ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด

พ.ศ. 2556 - พ.ศ. 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารทุน บลจ. วรรณ จำกัด

พ.ศ. 2554 - พ.ศ. 2556 ผู้ช่วยนักวิเคราะห์ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 - **คุณสุปรีย์ สุวพันธ์, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2554 - 2555 ปริญญาโท Investment Management, University of Reading, U.K.

พ.ศ. 2549 - 2553 ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน, บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2560 - 2564 ผู้จัดการกองทุน, บลจ. เคนาลี เพอร์สทีจ จำกัด

พ.ศ. 2557 - 2560 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บลจ. กสิกร จำกัด

- พ.ศ. 2555 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บล. ฟิลลิป จำกัด
- **คุณปฐมพงษ์ เรืองคณารักษ์**
ประวัติการศึกษา
พ.ศ. 2554 - 2558 ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน
พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารทุน, บลจ. พรินซ์เฟิล จำกัด, ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารทุน (ส.ค. - พ.ย. 2564)
พ.ศ. 2560 - 2564 นักวิเคราะห์ ฝ่ายตราสารทุน บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด
 - **คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์**
ประวัติการศึกษา
พ.ศ. 2554 - 2555 ปริญญาโท Master of Financial Engineering, University of Hawaii at Manoa, USA,
พ.ศ. 2551 - 2553 ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
พ.ศ. 2544 - 2547 ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ประสบการณ์ทำงาน
พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม, บลจ. พรินซ์เฟิล จำกัด
พ.ศ. 2561 - 2564 ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารหนี้ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
พ.ศ. 2558 - 2561 ผู้จัดการกองทุน อีทีเอฟ บลจ. บางกอกแคปปิตอล จำกัด
พ.ศ. 2557 - 2558 ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายตราสารหนี้ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
พ.ศ. 2556 - 2557 เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
พ.ศ. 2555 - 2556 เจ้าหน้าที่ลงทุนตราสารหนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด มหาชน
 - **คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์**
ประวัติการศึกษา
พ.ศ. 2536 - 2537 ปริญญาโท MBA สาขาการเงิน University of Wisconsin-Whitewater
พ.ศ. 2530 - 2534 ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน
พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน Head of Fixed Income Fund Manager, บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซ์เฟิล จำกัด
พ.ศ. 2545 - 2546 เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายวิจัยและพัฒนา กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
พ.ศ. 2542 - 2545 ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายบริหารกองทุน ธนาคารไทยธนาคาร
พ.ศ. 2538 - 2542 พนักงานอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บง.ธนสยาม
 - **คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล**
ประวัติการศึกษา
พ.ศ. 2556 - 2558 ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
พ.ศ. 2550 - 2554 ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการทำงาน
พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซ์เฟิล จำกัด
พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด
พ.ศ. 2558 - 2560 นักวิเคราะห์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

พ.ศ. 2557 - 2558

ผู้แนะนำและสนับสนุนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2554 - 2557

ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

(7) รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

(8) ใครเป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน ?

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

(9) ใครเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ ?

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-273-2997, 02-470-3207

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

(10) ใครเป็นผู้สอบบัญชี ?

ชื่อ : นาย อนุสรณ์ เกียรติกังวาลไกล

ชื่อ : นาง ขวัญใจ เกียรติกังวาลไกล

รายละเอียดเพิ่มเติม (ผู้สอบบัญชี) :

บริษัท เอเอสวี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด

47 ซอย 53 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2294-8504, 0-2264-8587

โทรสาร 0-2294-2345

หรือบุคคลอื่นที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166

Website : www.principal.th

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)			
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2564 - 31 ธ.ค. 2564	ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563 - 31 ธ.ค. 2563	ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2562 - 31 ธ.ค. 2562
		เก็บจริง*,**	เก็บจริง*,**	เก็บจริง*,**
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)**	ไม่เกินร้อยละ 2.14	1.181	1.181	1.181
○ ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.61	1.070	1.070	1.070
○ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.09	0.036	0.036	0.036
○ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.09	0.075	0.075	0.075
○ ค่าใช้จ่ายอื่น**	ไม่เกินร้อยละ 2.14	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย				
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.30	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.30	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้		0.963	1.038	0.849
○ ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.949	1.008	0.832
○ ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	0.009	0.030	0.015
○ ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง	0.005	ไม่มี	0.002
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด** (ค่าใช้จ่ายทั้งหมดทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้)		2.144	2.219	2.030
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	0.18	0.18	0.16

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน*	
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	เก็บจริง
○ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า ไม่มี สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก 1.07	สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า ไม่มี สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ไม่มี
○ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใดๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ร้อยละ 286.61
- Port Folio Duration : 0.0776
- ผลขาดทุนสูงสุดในช่วง 5 ปี (Maximum Drawdown) : ร้อยละ -25.45

ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่านายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรติพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,458.87	20.29
2	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	726.65	10.11
3	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	674.78	9.38
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซีดีเคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	585.79	8.15
5	บริษัทหลักทรัพย์ กลิกรไทย จำกัด (มหาชน)	461.84	6.42
6	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	461.54	6.42
7	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	449.81	6.26
8	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	404.66	5.63
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	403.68	5.61
10	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	366.61	5.10
11	บริษัทนายหน้าอื่น ๆ	1,196.68	16.64
รวมค่านายหน้าทั้งหมด		7,190.91	100.00

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	2,698,601.20	61.71
หุ้นสามัญ / จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
หมวด ธนาคาร	196,350.00	4.49
หมวด พาณิชยกรรม	194,650.00	4.45
หมวด วัสดุก่อสร้าง	61,000.00	1.39
หมวด ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	61,800.00	1.41
หมวด พลังงานและสาธารณูปโภค	306,506.00	7.01
หมวด เงินทุนและหลักทรัพย์	29,375.00	0.67
หมวด อาหารและเครื่องดื่ม	114,850.00	2.63
หมวด การแพทย์	67,960.00	1.55
หมวด วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร	3,792.00	0.09
หมวด เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	142,450.00	3.26
หมวด ประกันภัยและประกันชีวิต	18,625.00	0.43
หมวด สื่อและสิ่งพิมพ์	9,870.00	0.23
หมวด บรรจุกัญชี	55,400.00	1.27
หมวด ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	47,575.00	1.09

หมวด บริการเฉพาะกิจ	57,340.00	1.31
หมวด พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	144,985.00	3.32
หมวด ขนส่งและโลจิสติกส์	135,780.00	3.10
เงินฝากธนาคาร	100,662.42	2.30
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	5,677.37	0.13
หนี้สินอื่น	(79,952.44)	(1.83)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,373,296.55	100.00

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งกองทุน ของกองทุนรวม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	2,698,601.20	61.71
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	100,662.42	2.30
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% ของ NAV

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}	
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	100,660.45	100,662.42
2	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/01/2022	N/A	200,000.00	199,987.37
3	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	27/01/2022	N/A	1,000,000.00	999,761.43
4	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	03/02/2022	N/A	200,000.00	199,916.34
5	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	10/02/2022	N/A	100,000.00	99,949.07
6	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17/02/2022	N/A	100,000.00	99,939.88
7	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	24/02/2022	N/A	100,000.00	99,930.62
8	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	03/03/2022	N/A	100,000.00	99,921.27
9	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	10/03/2022	N/A	500,000.00	499,559.22
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17/03/2022	N/A	100,000.00	99,933.26
11	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	24/03/2022	N/A	100,000.00	99,892.75
12	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	31/03/2022	N/A	200,000.00	199,809.99

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564	นับจากวันเริ่มโครงการ (27 ธ.ค. 54)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)					
		3 เดือน (17 ก.ย. 64)	6 เดือน (25 มิ.ย. 64)	1 ปี (25 ธ.ค. 63)	3 ปี (28 ธ.ค. 61)	5 ปี (30 ธ.ค. 59)	10 ปี (30 ธ.ค. 54)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	12.4250*	12.3839	12.2786	11.5235	12.0187	11.8198	9.9975
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ	2.19%	0.45%	0.97%	8.13%	1.11%	1.00%	2.20%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	5.78%	1.46%	2.40%	7.15%	5.21%	4.64%	5.83%

- หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ตัวชี้วัด (Benchmark)
 1. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%) : 60.00
 2. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%) : 40.00
 - * NAV ณ วันที่ 30 ธ.ค. 2564
 - ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

1. รายละเอียดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ จะต้องเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนก่อน โดยเป็นไปตามที่กำหนดในเรื่อง “การเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน”

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง ช่องทาง วิธีการ และ/หรือ เงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก รวมถึงบริการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

บริษัทจัดการจะเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกให้แก่ประชาชนทั่วไปในราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายหน่วยละ 10.00 บาท บวกค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ตามระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ ทั้งนี้ หากมีผู้จองซื้อหน่วยลงทุนครบตามจำนวนเงินทุนของโครงการก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปิดการเสนอขายหน่วยลงทุน โดยจะปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการจัดตั้งกองทุนรวมที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก โดยบริษัทจัดการจะยุติการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และดำเนินการแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ยุติการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

1.1 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน และคู่มือภาษี

ผู้สนใจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงคู่มือภาษี ได้ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และ/หรือสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ในวันและเวลาทำการตามปกติของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมถึงเรียกข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

1.2 วิธีการจองซื้อหน่วยลงทุนในการเสนอขายครั้งแรก

1.2.1 การกำหนดราคาขายหรือราคาจองซื้อหน่วยลงทุน

ราคาขายหน่วยลงทุน = 10.00 บาท บวกค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

1.2.2 วิธีการเสนอขายหรือจองซื้อหน่วยลงทุน

1.2.2.1 จองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

ผู้สนใจติดต่อจองซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้ทุกวันทำการในเวลาทำการ ตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 15.30 น.

- (1) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนแต่ละรายสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท (สองพันบาท) ซึ่งเป็นมูลค่าที่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนแล้ว (ถ้ามี)
- (2) ผู้จองซื้อจะต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมทั้งจำนวนให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วนชัดเจน
- (3) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศอื่นๆ จะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนดกฎระเบียบ และภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง (ถ้ามี)
- (4) ในกรณีที่ผู้จองซื้อได้ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐานของผู้จองซื้อพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง (ถ้ามี) ให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทางโทรสาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถยืนยันแหล่งที่มาได้ ผู้จองซื้อตกลงส่งต้นฉบับเอกสารทุกฉบับให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อทางโทรสารและ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้น ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลัง

ว่าข้อความหรือข้อมูลตามเอกสารที่ได้รับและเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกัน หรือ บริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารและ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้นแล้ว บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะถือว่าผู้จองซื้อได้ให้ความเห็นชอบในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารและ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้นแล้ว

ทั้งนี้ หากข้อมูลที่ได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้แจ้งให้ผู้จองซื้อทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือยืนยันจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนสงวนสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งจองซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

ข) การชำระค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

- (1) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อ โดยชำระเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ ซึ่งในกรณีที่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือดราฟต์ เช็ค หรือดราฟต์ ดังกล่าวจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่จองซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อกองทุน บลจ.พริ้นซิเพิล จำกัด” โดยระบุชื่อ ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้จองซื้อลงบนด้านหลังของเช็ค หรือดราฟต์นั้น เพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้จองซื้อหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ในวันทำการสุดท้ายของการเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด และ/หรือเงินโอนเท่านั้น เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ขึ้นกับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

- (2) หลังจากที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้รับการจองซื้อหน่วยลงทุนพร้อมทั้งเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจากผู้จองซื้อถูกต้องครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อไว้เป็นหลักฐาน
- (3) ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการ การชำระเงินโดยอัตโนมัติ ผ่านระบบธนาคาร จะต้องยื่นหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หลังจากบริษัทได้ตรวจสอบความถูกต้องของหนังสือยินยอมดังกล่าวกับธนาคารเจ้าของบัญชีแล้ว จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทราบทางไปรษณีย์หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ลงทุนทราบก่อนเริ่มใช้บริการ
- (4) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค หรือดราฟต์ ซึ่งไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่จองซื้อไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะดำเนินการยกเลิกการจองซื้อนั้น และแจ้งให้ผู้สั่งซื้อทราบ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนเข้ามาใหม่ได้ แต่ต้องอยู่ในระยะวันและเวลาของการเสนอขายครั้งแรกที่กำหนด
- (5) ในการชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระค่าหน่วยลงทุนด้วยเงินเต็มจำนวน จะหักลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ เว้นแต่เป็นการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมหนึ่งเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ บริษัทจัดการอาจจะดำเนินการให้มีการหักลบหนี้กันก็ได้
- (6) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ทำการจองซื้อหน่วยลงทุน และได้ชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้วจะเพิกถอนการจองซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ ขอคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากบริษัทจัดการ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจในการพิจารณาของบริษัทจัดการเป็นรายกรณี

- (7) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการจองซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก
- (8) บริษัทจัดการจะนำเงินที่ได้รับจากการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเก็บรักษาไว้ในบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการเปิดไว้เพื่อการนี้ ซึ่งดอกเบี้ย (ถ้ามี) ในช่วงดังกล่าวทั้งหมดจะนำเข้าเป็นผลประโยชน์ของกองทุน

1.2.2.2 จองซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

- (1) ผู้ที่ประสงค์จะจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ จะต้องกรอกแบบฟอร์มขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ-www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชน รวมทั้งหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) (ถ้ามี) เพื่อชำระค่าจองซื้อหน่วยลงทุน หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ
- (2) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-6869595 ในระยะเวลาที่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนต้องทำรายการจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการให้เสร็จสมบูรณ์ภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการสุดท้ายของระยะเวลาจองซื้อหน่วยลงทุน
- (3) การจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ จะต้องจองซื้อหน่วยลงทุนเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท (สองพันบาท) สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก และไม่เกินกว่าจำนวนที่ระบบกำหนด ซึ่งเป็นมูลค่าที่ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน(ถ้ามี) โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งการทำรายการต่อวัน

ข) การรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

- (1) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินโดยการหักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) และ/หรือวิธีการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
- (2) คำสั่งจองซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน และได้หลักฐานจนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติ อาจมีภาระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องของธนาคาร โดยเป็นค่าธรรมเนียมตามอัตราเงินโอนที่แต่ละธนาคารเรียกเก็บ
- (3) บริษัทจัดการจะหักเงินตามจำนวนเงินที่จองซื้อจากบัญชีเงินฝากของผู้จองซื้อ (ระบบ ATS) (ถ้ามี) ที่ระบุไว้ในแบบคำขอใช้บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งจองซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้จองซื้อนั้น
- (4) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการจองซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ค) เงื่อนไขการให้บริการ

- (1) เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้จองซื้อหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารการบันทึกรายการเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานการทำรายการอย่างสมบูรณ์ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้
- (2) การจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติ หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบการให้บริการ บริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้ทำรายการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ ทั้งนี้ หากสามารถทำการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้เมื่อใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการจัดการ โดยจะประกาศให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.principal.th

1.2.2.3. จองซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

- (1) ผู้ที่ประสงค์จะจองซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ จะต้องกรอกแบบฟอร์มขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชนรวมทั้งหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) (ถ้ามี) เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ
- (2) ในการเข้ามาใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการครั้งแรก ระบบจะให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านที่ได้รับเป็นรหัสผ่านใหม่เสียก่อนจึงจะสามารถใช้บริการได้
- (3) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการได้โดยเข้าสู่ระบบการซื้อขายโดยผ่านทางเว็บไซต์ “www.principal.th” ของบริษัทจัดการได้ตลอด 24 ชั่วโมง ในระยะเวลาที่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิให้ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนต้องทำรายการจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ ให้เสร็จสมบูรณ์ภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการสุดท้ายของระยะเวลาจองซื้อหน่วยลงทุน
- (4) การจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการจะต้องจองซื้อหน่วยลงทุนเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท (สองพันบาท) สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรกและไม่เกินกว่าจำนวนที่ระบบกำหนด ซึ่งเป็นมูลค่าที่ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนแล้ว (ถ้ามี) โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งการทำรายการต่อวัน

ข) การรับชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

- (1) ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินโดยการหักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) และ/หรือวิธีการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด
- (2) คำสั่งจองซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน และได้หลักฐานจนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ต อาจมีภาระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องของธนาคาร โดยเป็นค่าธรรมเนียมตามอัตราเงินโอนที่แต่ละธนาคารเรียกเก็บ
- (3) บริษัทจัดการจะหักเงินตามจำนวนเงินที่จองซื้อจากบัญชีเงินฝากของผู้จองซื้อ (ระบบ ATS) (ถ้ามี) ที่ระบุไว้ในแบบคำขอใช้บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งจองซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้จองซื้อนั้น

- (4) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำการจองซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ค) เงื่อนไขการใช้บริการ

- (1) เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกโดยเครื่องพิมพ์ของผู้จองซื้อหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารการบันทึกรายการเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานการทำการอย่างสมบูรณ์ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการทำการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้
- (2) การจองซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ต หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบการให้บริการ บริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

1.3 การจัดสรรหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนตามที่จองซื้อและได้ชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์ ยกเว้นในกรณีที่การจองซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อโดยให้หลักการ “จองซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับการจองซื้อและรับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวน ในกรณีที่มีการจองซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่จองซื้อให้แก่ผู้จองซื้อ
- (2) ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน หรือผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า
- (3) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้น หลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

1.4 การคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีต่างๆ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนในการเสนอขายนั้นไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน นอกเหนือจากกรณีตาม (2) ข้างล่าง

บริษัทจัดการจะดำเนินการจัดส่งเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนคืนให้แก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนโดยการนำฝากเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้จองซื้อหน่วยลงทุน หรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันทำการถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหนึ่ง สำหรับดอกเบี๋ยหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการสั่งซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะนำรวมเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุน

- (2) ในกรณีที่มีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือในกรณีที่บริษัทจัดการต้องยุติโครงการหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก เนื่องจากไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนได้ถึง 35 ราย ทั้งนี้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้โครงการดำเนินการต่อไปได้

บริษัทจัดการจะดำเนินการจัดส่งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนพร้อมผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยการนำฝากเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันทำการถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกตามสัดส่วนของเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวได้อันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.50 ต่อปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาผ่อนผัน สิ่งการเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติม วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะทำการตีประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

1.5 เงื่อนไขการเสนอขายหน่วยลงทุน

1.5.1 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือ ระงับการจองซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่การจองซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (2) กรณีเอกสารหรือข้อมูลของบริษัทจัดการ ได้รับจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ครบถ้วน
- (3) กรณีที่มีผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนจนอาจทำให้การจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (4) กรณีบริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการจองซื้อหน่วยลงทุนของผู้ส่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
- (5) กรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อกองทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่การจองซื้อหน่วยลงทุนอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการเป็นหลัก

1.5.2 บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ศึกษา เข้าใจ และยินดีที่จะปฏิบัติตามนโยบาย รายละเอียด และ วิธีการเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดในโครงการนี้ และรวมถึงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้ว

1.5.3 เงื่อนไขอื่นๆ

เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนของโครงการแล้วปรากฏเหตุใดเหตุหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้การอนุมัติจัดตั้งและจัดการกองทุนของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สิ้นสุดลง เว้นแต่จะมีเหตุอันสมควรและได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

- (1) มูลค่าของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้มีจำนวนไม่มากพอที่จะทำให้เหมาะสมกับค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการลงทุนต่อไป
- (2) ลักษณะการขายหน่วยลงทุน จำนวนผู้ถือหน่วยลงทุน หรือลักษณะของผู้ลงทุน ไม่เป็นไปตามที่กำหนดในโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

เมื่อการอนุมัติจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมสิ้นสุดลง ให้บริษัทจัดการดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้ออย่างเป็นธรรมและภายในระยะเวลาตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.6. เรื่อง “การคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน”

1.6 การเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้จองซื้อจะต้องเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการไว้ เพื่อประโยชน์ในการติดต่อทำการซื้อขายหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ โดยผู้ส่งซื้อจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนอย่างถูกต้องและตามความจริง พร้อมทั้งแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชี (บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเรียกเอกสารหลักฐานอื่นๆ ตามที่เห็นสมควร) ดังนี้

(1) กรณีบุคคลธรรมดา

สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง

(2) กรณีนิติบุคคล

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ซึ่งผู้มีอำนาจลงนามรับรองความถูกต้อง
- (ข) ตัวอย่างลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ/หรือ ผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม
- (ค) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง
- (ง) หนังสือมอบอำนาจในกรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลไม่ได้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามที่ระบุในหนังสือรับรองที่กระทรวงพาณิชย์ออกให้

ในกรณีที่ผู้จองซื้อได้ส่งเอกสารคำขอเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและเอกสารประกอบการเปิดบัญชี ให้แก่บริษัทจัดการทางโทรสาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถยืนยันแหล่งที่มาได้ ผู้จองซื้อตกลงส่งต้นฉบับเอกสารทุกฉบับให้แก่บริษัทจัดการภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ที่มีการส่งเอกสารเพื่อเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทางโทรสาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้น ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าข้อความหรือข้อมูลตามเอกสารที่ได้รับและเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกัน หรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้นแล้ว บริษัทจัดการจะถือว่าผู้จองซื้อได้ให้ความเห็นชอบในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้นแล้ว

หากข้อมูลที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้แจ้งให้ผู้จองซื้อทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไข หรือยืนยันจากผู้จองซื้อ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนให้

เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร บริษัทจัดการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตโนมัติ (ถ้ามี) จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเท่านั้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนตั้งแต่ 2 รายถือหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะดำเนินการจดทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกรายนั้นเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการอนุมัติเปิดบัญชีรวมข้างต้นได้ไม่เกิน 4 ราย) ซึ่งในกรณีดังกล่าว บริษัทจัดการจะทำการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ถ้ามี) เข้าบัญชีเงินฝากตามที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกรายนั้นได้แจ้งความประสงค์ไว้แก่บริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการอนุมัติการดำเนินการตามที่เห็นสมควร และเป็นผู้กำหนดขั้นตอนและหลักเกณฑ์ของแต่ละกรณี รวมทั้งการดำเนินการพิสูจน์ทราบความมีตัวตนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน/เจ้าของบัญชีเงินฝาก เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หากชื่อบัญชีเงินฝากไม่ตรงตามชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน สำหรับเงื่อนไขการลงนามในการใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนนอกจากที่กล่าวข้างต้น บริษัทจัดการจะถือเอาเงื่อนไขที่ระบุไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีเป็นหลัก

2. รายละเอียดการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

บริษัทจัดการจะเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนอีกครั้งภายใน 15 วันนับแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะประกาศกำหนดวันเริ่มทำการซื้อขายในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ รวมถึงปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ จะต้องเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนก่อน โดยเป็นไปตามที่กำหนดในเรื่อง “การเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน”

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง ช่องทาง วิธีการ และ/หรือ เงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก รวมถึงบริการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

- 2.1 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นไปตามที่กำหนดในเรื่อง “วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และใบคำขอเปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน”
- 2.2 วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

2.2.1 การกำหนดราคาขายหรือราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนที่เสนอขายหลังจากที่มีการเปิดการเสนอขายครั้งแรกไปแล้ว บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน เป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายและจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ซื้อจะได้รับ ซึ่งจะเป็นมูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายหน่วยลงทุนที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ทั้งนี้จะมีรายละเอียดตามที่ระบุไว้ในข้อ “วิธีการคำนวณ กำหนดเวลาในการคำนวณ และการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายหน่วยลงทุน หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง”

ราคาขายหน่วยลงทุน = มูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน

บวกด้วย ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end Fee) (ถ้ามี)

2.2.2 วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเปิดการเสนอขายครั้งแรก

2.2.2.1 สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

ผู้สนใจติดต่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้ทุกวันทำการ ในเวลา 8.30 น. ถึง 15.30 น.

- (1) ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน โดยผู้ลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน ณ บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยไม่กำหนดจำนวนขั้นต่ำ

ทั้งนี้ หากเป็นการสั่งซื้อในครั้งแรกของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท (สองพันบาท) เป็นมูลค่าที่ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) บริษัทจัดการอาจยกเว้นมูลค่าขั้นต่ำสำหรับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกข้างต้นให้กับผู้ลงทุนบางรายได้ โดยบริษัทจัดการไม่จำเป็นต้องประกาศให้ทราบล่วงหน้า

- (2) ผู้สั่งซื้อจะต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมทั้งจำนวนให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนและใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วนชัดเจน

- (3) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศอื่นๆ จะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนดกฎระเบียบ และภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง (ถ้ามี)

- (4) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อได้ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐานของผู้สั่งซื้อพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง (ถ้ามี) ให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทางโทรสาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถยืนยันแหล่งที่มาได้ ผู้สั่งซื้อตกลงส่งต้นฉบับเอกสารทุกฉบับให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อทางโทรสารและ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้น ทั้งนี้ หากปรากฏในภายหลังว่าข้อความหรือข้อมูลตามเอกสารที่ได้รับและเอกสารต้นฉบับไม่ตรงกัน หรือ บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ และบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารและ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้นแล้ว บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะถือว่าผู้สั่งซื้อได้ให้ความเห็นชอบในการดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับทางโทรสารและ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นนั้นแล้ว

ทั้งนี้ หากข้อมูลที่ได้รับไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วน และบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้แจ้งให้ผู้สั่งซื้อทราบแต่ไม่ได้รับการแก้ไขหรือยืนยันจากผู้ซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

ข) การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ ซึ่งในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อเป็นเช็ค หรือดราฟต์ เช็ค หรือดราฟต์ ดังกล่าว จะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อกองทุน บลจ.พรินซิเพิล จำกัด” โดยระบุชื่อ ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้สั่งซื้อลงบนด้านหลังของเช็ค หรือดราฟต์นั้น เพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนในอนาคต โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือช่องทางอื่นใดที่จะกำหนดต่อไป

- (2) กรณีชำระค่าเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสดหรือเงินโอนผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ผ่านระบบธนาคารทางโทรศัพท์ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง และ Bill Payment ของธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนด

การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนก่อนเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้นในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้บริษัทจัดการจะใช้เวลาคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียม การขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในข้อ “ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวม” การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อถัดไปนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการขยายเวลาในการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเวลาดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. แล้ว โดยจะติดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- (3) ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการ การชำระเงินโดยอัตโนมัติ ผ่านระบบธนาคาร จะต้องยื่นหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หลังจากบริษัทได้ตรวจสอบความถูกต้องขอหนังสือยินยอมดังกล่าวกับธนาคารเจ้าของบัญชีแล้ว จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทราบทางไปรษณีย์หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ลงทุนทราบก่อนเริ่มใช้บริการ

- (4) กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็คหรือดราฟท์

การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนก่อนเวลาเคลียร์ริงเช็คของแต่ละธนาคารในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้นในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้บริษัทจัดการจะใช้เวลาคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในข้อ 15 “ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวม” การทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเวลาเคลียร์ริงเช็คของแต่ละธนาคาร ในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อถัดไปนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการขยายเวลาในการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเวลาดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว โดยจะติดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

- (5) ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค หรือตราพด ซึ่งไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่สั่งซื้อไม่ว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม บริษัทจัดการจะถือว่าผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการที่เรียกเก็บเงินได้

ในกรณีที่เช็ค หรือตราพด ดังกล่าวถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากธนาคารของผู้สั่งซื้อ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะระงับการขายหน่วยลงทุนให้กับผู้สั่งซื้อนั้น

- (6) ในการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินจนเต็มจำนวน จะหักกลบบทกับบริษัทจัดการไม่ได้ เว้นแต่เป็นการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมหนึ่งเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ บริษัทจัดการอาจจะดำเนินการให้มีการหักกลบบทกันก็ได้
- (7) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ทำการสั่งซื้อ และได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจในการพิจารณาของบริษัทจัดการเป็นรายกรณี
- (8) หลังจากที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน พร้อมทั้งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากผู้สั่งซื้อถูกต้องครบถ้วนแล้ว บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน
- (9) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหรือรับซื้อคืนนั้น

2.2.2.2 สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางระบบโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

- (1) ผู้ที่ประสงค์จะสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ จะต้องกรอกแบบฟอร์มขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชน รวมทั้งหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) (ถ้ามี) เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งผู้ใช้และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ
- (2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-6869595
- (3) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ จะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท (หนึ่งพันบาท) สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก และไม่เกินกว่าจำนวนที่ระบบกำหนด ซึ่งเป็นมูลค่าที่ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งการทำรายการต่อวัน

ข) การรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินโดยการหักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) และ/หรือวิธีการอื่นที่บริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้เสร็จสมบูรณ์ภายใน 15.30 น. ของวันทำการซื้อหน่วยลงทุน
- (2) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในเวลาที่กำหนดในข้อ (1) ข้างต้นของวันทำการซื้อหน่วยลงทุนให้ถือว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเวลาที่กำหนด หรือในวันหยุดทำการซื้อขายให้ถือเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อถัดไป ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อถัดไปนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
- (3) คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน และได้หลักฐานจนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติ อาจมีภาระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องของธนาคาร โดยเป็นค่าธรรมเนียมตามอัตราเงินในไซที่แต่ละธนาคารเรียกเก็บ
- (4) บริษัทจัดการจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ (ระบบ ATS) ที่ระบุไว้ในแบบคำขอใช้บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อนั้น
- (5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้น

ค) เงื่อนไขการใช้บริการ

- (1) เอกสารใบบันทึกการขายที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารการบันทึกการขายเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานการทำรายการอย่างสมบูรณ์ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้
- (2) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติ หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบการให้บริการ บริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้ทำรายการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ ทั้งนี้ หากสามารถทำการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้เมื่อใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการจัดการ โดยจะประกาศให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.principal.th

2.2.2.3. สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

- (1) ผู้ที่ประสงค์จะสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ จะต้องกรอกแบบฟอร์มขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชนรวมทั้งหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) (ถ้ามี) เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ
- (2) ในการเข้ามาใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการครั้งแรก ระบบจะให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านที่ได้รับเป็นรหัสผ่านใหม่เสียก่อนจึงจะสามารถใช้บริการได้

- (3) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการได้โดยเข้าสู่ระบบการซื้อขายโดยผ่านทางเว็บไซต์ "www.principal.th" ของบริษัทจัดการ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง
 - (4) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท (หนึ่งพันบาท) สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก และไม่เกินกว่าจำนวนที่ระบบกำหนด ซึ่งเป็นมูลค่าที่ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งการทำรายการต่อวัน
- ข) การรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน
- (1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินโดยการหักบัญชีเงินฝาก (ระบบ ATS) และ/หรือวิธีการอื่นที่บริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้เสร็จสมบูรณ์ภายใน 15.30 น. ของวันทำการซื้อหน่วยลงทุน
 - (2) การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในเวลาที่กำหนดในข้อ (1) ข้างต้นของวันทำการซื้อหน่วยลงทุนให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้น ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว การสั่งซื้อหน่วยลงทุนหลังเวลาที่กำหนด หรือในวันหยุดทำการซื้อขายให้ถือเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อถัดไป ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อถัดไปนั้น ซึ่งเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (3) คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน และได้หลักฐานจนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ต อาจมีภาระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องของธนาคาร โดยเป็นค่าธรรมเนียมตามอัตราเงื่อนไขของแต่ละธนาคารเรียกเก็บ
 - (4) บริษัทจัดการจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ (ระบบ ATS) ที่ระบุไว้ในแบบคำขอใช้บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ถ้ามี) หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อนั้น
 - (5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันทำการซื้อหน่วยลงทุนนั้น
- ค) เงื่อนไขการใช้บริการ
- (1) เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกโดยเครื่องพิมพ์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารการบันทึกรายการเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานการทำรายการอย่างสมบูรณ์ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้
 - (2) การซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ต หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบการให้บริการ บริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดวันหยุดทำการซื้อ ขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม โดยจะกำหนดวันดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุป หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) หรือปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หากมีการเปลี่ยนแปลงวันหยุดทำการซื้อ ขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบใน www.principal.th หรือปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือช่องทางอื่นใด

2.3 การจัดสรรหน่วยลงทุน

- (1) บริษัทจัดการจะทำการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วในวันทำการถัดจากวันที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่สั่งซื้อ และได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว ในกรณีที่จำนวนเงินที่ระบุไว้ในใบสั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัทจัดการได้รับชำระ บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเป็นเกณฑ์

ยกเว้นในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ซึ่งในกรณีดังกล่าวบริษัทจัดการจะจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สามารถจัดสรรได้ให้แก่ผู้สั่งซื้อ โดยบริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อโดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับการสั่งซื้อและเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวน ในกรณีที่มีการสั่งซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อให้แก่ผู้สั่งซื้อ

- (2) ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน หรือของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรร หรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ซื้อหน่วยทราบล่วงหน้า
- (3) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนลงในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น เท่านั้น เว้นแต่บริษัทจัดการได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับการจัดสรรแล้วให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวรรค 1 ภายในวันทำการถัดจากวันที่เสร็จสิ้นการคำนวณดังกล่าว

2.4 การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยไม่มีดอกเบี้ยโดยการนำฝากเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้สั่งซื้อ หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันทำการถัดจากวันทำการซื้อหน่วยลงทุน และหากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวได้อันเนื่องมาจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.50 ต่อปีนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาผ่อนผัน สิ่งการเป็นอย่างอื่น

หนึ่ง สำหรับดอกเบี้ยและ/หรือผลประโยชน์อื่นที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการสั่งซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะนำรวมเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุง เพิ่มเติม วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้ซื้อ/ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะทำการติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ

2.5 เงื่อนไขการขายหน่วยลงทุน

- ก) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
 - (2) กรณีเอกสารหรือข้อมูล que บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือไม่ครบถ้วน
 - (3) กรณีบริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
 - (4) กรณีที่ปรากฏเหตุการณ์ตามข้อ “การเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ ผู้ถือหน่วยลงทุน” ข้อ “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” ข้อ “การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หรือข้อ “วิธีการคำนวณ กำหนดเวลาในการคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สิน

สุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มีมูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง”

- (5) กรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า เป็นประโยชน์ต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่ต้องการสั่งซื้อหน่วยลงทุน อาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุน หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน หรือในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าบริษัทจัดการไม่สามารถคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนและชื่อเสียง หรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการเป็นหลัก

ข) บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ศึกษา เข้าใจ และยินดีที่จะปฏิบัติตามนโยบาย รายละเอียด และ วิธีการเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดในโครงการนี้ และรวมถึงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้ว

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงวันหรือเวลาในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แตกต่างจากที่กำหนดไว้ในโครงการหรือข้อผูกพันของกองทุนรวมเป็นการชั่วคราว อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงวันหรือเวลาในการให้บริการของผู้ให้บริการตามที่สำนักงานกำหนดซึ่งส่งผลกระทบต่อการซื้อขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมไปลงทุน บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการดังกล่าวได้เพียงเท่าที่มีความจำเป็น ทั้งนี้ ให้ถือว่าบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขไป ตามโครงการหรือข้อผูกพันแล้ว

2.6. การสั่งซื้อหน่วยลงทุน :

ไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

3. รายละเอียดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นทั้งที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการอื่น และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าซึ่งรับมาจากกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการได้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่บริษัทจัดการกำหนด

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ศึกษา และปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง ช่องทาง วิธีการ และ/หรือ เงื่อนไขเกี่ยวกับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมถึงบริการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

3.1 เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- 3.1.1 “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนหนึ่ง (กองทุนต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองทุนหนึ่ง (กองทุนปลายทาง) ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ภายหลังจากหักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) แล้วนำไปชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง
- 3.1.2 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว หรือถาวรก็ได้ ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่า การหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิด และผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศเรื่องดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ บริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน หรือ ประกาศผ่าน www.principal.th
- 3.1.3 สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทำการการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มาจากกองทุนเปิดต้นทางในวันทำการก่อนหน้า จะสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ซึ่งเป็นกองทุนเปิดปลายทางได้เมื่อกองทุนเปิดปลายทางได้รับเงินค่าสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางเรียบร้อยแล้ว
- 3.1.4 สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนต้นทาง และสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนปลายทาง จะเกิดขึ้นหลังจากที่ได้มีการบันทึกข้อมูลการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนลงในระบบของนายทะเบียนแล้วเท่านั้น

3.1.5 บริษัทจัดการจะลดจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางในวันทำการถัดจากวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ในวันทำการถัดจากวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า

3.2 วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

3.2.1 สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้ทุกวันทำการ ในเวลา 8.30 น. ถึง 15.30 น.

(1) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้โดยกรอกรายละเอียดต่าง ๆ ในแบบคำสั่งทำรายการที่บริษัทจัดการกำหนดให้ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน โดยระบุชื่อกองทุนเปิดต้นทาง และชื่อกองทุนเปิดปลายทางที่ต้องการจะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมทั้งจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่จะออกจากกองทุนเปิดต้นทาง

ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกำหนดการทำรายการเฉพาะที่ระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนเท่านั้น ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการต่อไป

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวนั้น บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำรายการจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้ว ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น

(3) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น

3.2.2 สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางระบบโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการให้บริการผ่านช่องทางนี้เฉพาะการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

(1) ผู้ที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการ จะต้องกรอกแบบฟอร์มขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชน หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ

(2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติของบริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-6869595

(3) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุชื่อกองทุนเปิดต้นทาง และชื่อกองทุนเปิดปลายทางที่ต้องการจะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมทั้งจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่จะออกจากกองทุนเปิดต้นทาง

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในบัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

- (5) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจาก วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น

ข) เงื่อนไขการใช้บริการ

- (1) เอกสารใบบันทึกการขายการที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารการบันทึกการขายการเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานการทำรายการอย่างสมบูรณ์ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้
- (2) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์อัตโนมัติ หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบการให้บริการ บริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้ทำรายการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ ทั้งนี้ หากสามารถทำการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้เมื่อใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ว่าเป็นการแก้ไขโครงการจัดการ โดยจะประกาศให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.principal.th

3.2.3. สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิการให้บริการผ่านช่องทางนี้เฉพาะการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น

ก) ขั้นตอนและวิธีการ

- (1) ผู้ที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ จะต้องกรอกแบบฟอร์มขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.principal.th หรือติดต่อขอรับแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมสำเนาบัตรประชาชน หลังจากนั้นบริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดและเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้จองซื้อ
- (2) ในการเข้ามาใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการครั้งแรก ระบบจะให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านที่ได้รับเป็นรหัสผ่านใหม่เสียก่อนจึงจะสามารถใช้บริการได้
- (3) ผู้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการได้โดยเข้าสู่ระบบการซื้อขายโดยผ่านทางเว็บไซต์ “www.principal.th” ของบริษัทจัดการได้ตลอด 24 ชั่วโมง
- (4) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุชื่อกองทุนเปิดต้นทาง และชื่อกองทุนเปิดปลายทางที่ต้องการจะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน รวมทั้งจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่จะออกจากกองทุนเปิดต้นทาง
- (5) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนและ/หรือจำนวนเงินที่ปรากฏในบัญชีกองทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- (6) นายทะเบียนหน่วยลงทุนซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือเอกสาร/ข้อความใดซึ่งไม่จำกัดรูปแบบและวิธีการอันสามารถเป็นหลักฐานยืนยันการทำรายการ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจาก วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น

ข) เงื่อนไขการใช้บริการ

- (1) เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกโดยเครื่องพิมพ์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารการบันทึกรายการเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานการทำรายการอย่างสมบูรณ์ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้
- (2) การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนทางอินเทอร์เน็ต หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบการให้บริการ บริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

3.3 วันและเวลาในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ว่ากระทำผ่านช่องทางใดก่อนเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด ให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น สำหรับการทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด หรือในวันหยุดทำการ ให้ถือเป็นการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณากำหนดวันหยุดทำการซื้อ ขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพิ่มเติม โดยจะกำหนดวันดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุป หรือในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) หรือปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หากมีการเปลี่ยนแปลงวันหยุดทำการซื้อขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าใน www.principal.th หรือปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือช่องทางอื่นใด

3.4 ราคาขายและราคารับซื้อคืน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขาย และราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้น จะเป็นมูลค่าหน่วยลงทุนที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยจะใช้เกณฑ์ในการคำนวณ ณ สิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามที่กำหนดไว้ดังนี้

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง

การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือตัวแทน (ถ้ามี) ได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หักด้วย ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาออก (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง

การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือตัวแทน (ถ้ามี) ได้ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนบวกด้วย ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาเข้า (ถ้ามี)

3.5 ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ 15 เรื่อง “ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวม”

ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน

1. ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในประเทศ :

บริษัทจัดการจึงอาจลงทุนหรือแสวงหาประโยชน์เฉพาะจากหลักทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดตั้งต่อไปนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติมประเภทหรือลักษณะของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นและหากบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อกองทุนโดยรวมบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาลงทุนภายใต้แนวทางที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ดังกล่าวโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนก่อนการดำเนินการ ทั้งนี้ ในกรณีดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยภายใต้สถานการณ์นั้นๆ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ส่วนที่ 1 : ตราสาร TS (transferable securities)

1. ตราสาร TS หมายความว่า ตราสารทางการเงินใด ๆ นอกเหนือจากทรัพย์สินในส่วนที่ 2 – ส่วนที่ 7 ในข้อ 1

ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนในประเทศนี้ ซึ่งมี

คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้

- 1.1 ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนมีภาระผูกพันมากกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสาร
- 1.2 สามารถเปลี่ยนมือได้ (รวมถึงกรณีที่เป็น B/E P/N หรือ SN ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้)
- 1.3 มีข้อมูลเกี่ยวกับตราสารที่ถูกต้องครบถ้วนและมีการปรับปรุงเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ซึ่ง บลจ. สามารถเข้าถึงได้เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลราคาที่สะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยข้อมูลดังกล่าวต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ซึ่งจัดทำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

2. คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนของตราสารเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 1.

2.1 ในกรณีที่เป็นการลงทุนใน B/E หรือ P/N ที่ออกตราสารดังกล่าวเพื่อชำระหนี้การค้า B/E หรือ P/N ดังกล่าว ต้องมีการรับอาวัลหรือรับรองโดยบุคคลดังนี้

2.1.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

2.1.2 ธนาคารออมสิน

2.1.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์

2.1.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2.1.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2.1.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

2.1.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2.1.8 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 2.1.1 - 2.1.7

ทั้งนี้ การอาวัลหรือการรับรองดังกล่าวต้องเป็นการอาวัลหรือการรับรองผู้ส่งจ่ายหรือผู้ออกตัว ทั้งจำนวนรวมถึงดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ใน B/E หรือ P/N ด้วย

2.2 การลงทุนใน SN ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมดังนี้

2.2.1 SN มีการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับ underlying ประเภทเดียวกับ underlying ของ derivatives ตามที่ระบุในส่วนที่ 6 ข้อ 1

2.2.2 หากการลงทุนใน SN จะมีผลทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินใด ๆ ทรัพย์สินนั้น ต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ เว้นแต่เป็นไปตามมาตรฐานสากลซึ่งกำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และเป็นทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยก่อนการลงทุน บลจ.

ต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่อาจทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย

- 2.2.3 ในกรณีที่ เป็น SN ซึ่งมีข้อกำหนดห้ามเปลี่ยนมือ ผู้ออก SN ต้องยินยอมให้กองทุนสามารถไถ่ถอน SN ดังกล่าวก่อนครบอายุ เมื่อ บลจ. ร้องขอได้
- 2.2.4 ในกรณีที่ เป็น SN ซึ่งเสนอขายในประเทศ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
 - 2.2.4.1 ให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง TBMA ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
 - 2.2.4.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ SN ไปยัง TBMA ทันทีความในวรรคหนึ่งไม่นำมาใช้บังคับกับกรณีที่ เป็น SN ซึ่งขึ้นทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่
- 2.2.5 ในกรณีที่ เป็น SN ซึ่งเสนอขายในต่างประเทศ ต้องปรากฏว่า SN นั้นมีราคาปรากฏในระบบข้อมูลที่นำเชื่อถือได้ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปของธรรมเนียมปฏิบัติสากล และ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
 - 2.2.5.1 ให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN ซึ่งเกิดจากวิธีการคำนวณ เดียวกับที่ใช้ในการคำนวณราคาแสดงในระบบข้อมูลที่นำเชื่อถือดังกล่าว ให้ บลจ. ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
 - 2.2.5.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN มายัง บลจ. ทันทีในกรณีตราสารที่กองทุนลงทุนมีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (embedded derivatives) บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเสมือนว่ากองทุนได้ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้นโดยตรง

ส่วนที่ 2 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS หน่วย infra และหน่วย Property

ต้องมีคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. กรณีเป็นหน่วยที่การออกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายไทย
 - 1.1 กรณีเป็นหน่วย CIS หน่วย infra และหน่วย property
 - 1.1.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3
 - 1.1.2 ในกรณีที่กองทุนไปลงทุนในหน่วย CIS ของ MF MF ดังกล่าวต้องมีนโยบายการลงทุนดังนี้ (ไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมทองคำที่ลงทุนในทองคำแท่ง)
 - 1.1.2.1 มีการลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นประเภทและชนิดเดียวกับที่กองทุนสามารถลงทุนได้
 - 1.1.2.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น
 - 1.1.2.3 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ product limit สำหรับทรัพย์สินที่เป็น SIP ของกองทุนนั้น
 - 1.1.2.4 มีการลงทุนใน derivatives ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ global exposure limit ของกองทุนนั้น
 - 1.1.3 ในกรณีที่กองทุนรวมฟิวเจอร์ไปลงทุนในหน่วย CIS ของ MF MF ดังกล่าวต้องไม่ใช่กองทุนรวมฟิวเจอร์
 - 1.2 กรณีเป็นหน่วย CIS นอกเหนือจากที่กำหนดในส่วนที่ 2 ข้อ 1.1
 - 1.2.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ใน

ส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

1.2.2 จดทะเบียนซื้อขายใน SET

ส่วนที่ 3 : ทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

ต้องเป็นเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของผู้รับฝาก ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
2. ธนาคารออมสิน
3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก
10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 1 – 9

ส่วนที่ 4 : ธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo)

การลงทุนใน reverse repo ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. คู่สัญญาต้องเป็นนิติบุคคลดังนี้ที่สามารถเข้าเป็นคู่สัญญาใน reverse repo ได้ตามกฎหมายไทย
 - 1.1 ธนาคารพาณิชย์
 - 1.2 บริษัทเงินทุน
 - 1.3 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - 1.4 บริษัทหลักทรัพย์
 - 1.5 บริษัทประกันภัย
 - 1.6 ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.7 กองทุนฟื้นฟู
 - 1.8 นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - 1.9 ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
2. ตราสารที่ใช้ในการทำ reverse repo ต้องเป็นตราสาร ดังนี้
 - 2.1 ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ โดยกรณีเป็นตราสารภาครัฐต่างประเทศต้องมี credit rating อยู่ในอันดับ investment grade
 - 2.2 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก สุกุก หรือหุ้นกู้ระยะสั้น ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้มีการะผูกพัน ซึ่งมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี
 - 2.3 ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่ TSFC เป็นผู้ออก ที่มีกำหนดวันใช้เงินตามตัวไม่เกิน 270 วันนับแต่วันออกตัว และเป็นตัวที่ถึงกำหนดใช้เงินเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น
 - 2.4 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือสุกุก ที่มีอายุไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่ออก ซึ่งมี credit rating อย่างไม่อย่างหนึ่งดังนี้
 - 2.4.1 มี issue rating หรือ issuer rating อยู่ในอันดับแรก โดยกรณีที่เป็น issuer rating ต้องเป็น credit rating ที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้นด้วย
 - 2.4.2 มี guarantor rating อยู่ในอันดับ investment grade

- 2.5 ตราสารหนี้ซึ่งมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ที่ขึ้นทะเบียนในตลาดซื้อขายตราสารหนี้ หรือ ที่มีข้อมูลราคาที่น่าเชื่อถือและอ้างอิงได้ซึ่งมีการเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 2.5.1 มี credit rating ระยะสั้นอยู่ใน 2 อันดับแรก หรือ credit rating ระยะยาวที่เทียบเคียงได้กับ credit rating ระยะสั้นดังกล่าวตามที่ CRA ได้เปรียบเทียบไว้
 - 2.5.2 มี credit rating ระยะยาวอยู่ใน 3 อันดับแรก
- 2.6 ตราสารหนี้ซึ่งมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 เดือนที่ขึ้นทะเบียนในตลาดซื้อขายตราสารหนี้ หรือ ที่มีข้อมูลราคาที่น่าเชื่อถือและอ้างอิงได้ซึ่งมีการเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - 2.6.1 มี credit rating ระยะสั้นอยู่ใน 3 อันดับแรก หรือ credit rating ระยะยาวที่เทียบเคียงได้กับ credit rating ระยะสั้นดังกล่าวตามที่ CRA ได้เปรียบเทียบไว้
 - 2.6.2 มี credit rating ระยะยาวอยู่ใน 4 อันดับแรก
- 2.7 ทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
3. ระยะเวลาการรับชำระหนี้ของ reverse repo ต้องไม่เกิน 90 วัน
4. ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่บริษัทจัดการต้องปฏิบัติสำหรับการลงทุนใน reverse repo
 - 4.1 ต้องใช้สัญญามาตรฐานตามที่กำหนดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association) หรือ TSFC
 - 4.2 ห้ามนำหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อไปขายหรือโอนต่อ เว้นแต่เข้าลักษณะดังนี้
 - 4.2.1 เป็นการขายหรือโอนตามข้อกำหนดใน reverse repo ดังกล่าว
 - 4.2.2 เป็นการขายตาม repo ที่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการกู้ยืมเงินในนามของกองทุนรวมและการก่อภาระผูกพันแก่ทรัพย์สินของกองทุนรวม
 - 4.3 มูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ต้องมีมูลค่าเป็นไปตามสมการการคำนวณตามวิธีการ ดังนี้

$$\text{มูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ} > (\text{ราคาซื้อ} \times (1 + \text{discount rate}))$$
 ทั้งนี้ ราคาซื้อ = ราคาที่กองทุนชำระให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือตราสารตาม reverse repo
 - 4.4 การดำรงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ สิ้นวัน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้
 - 4.4.1 มูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ > (มูลค่า reverse repo x (1 + discount rate))
 - 4.4.2 ในกรณีที่มูลค่าหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ สิ้นวัน ไม่เป็นไปตามสมการใน 4.4.1 บริษัทจัดการต้องเรียกให้คู่สัญญาโอนกรรมสิทธิ์ในเงิน หรือหลักทรัพย์หรือตราสารที่สามารถใช้ในการทำ reverse repo ให้แก่กองทุน เพื่อให้มูลค่ารวมของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อและทรัพย์สินที่โอนมาดังกล่าวเป็นไปตามวิธีการดังกล่าว ภายในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อลดลงกว่าสมการใน ข้อ 4.4.1 เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 4.4.3
 - 4.4.3 ในกรณีที่ผลลัพธ์ตามสมการใน ข้อ 4.4.1 แสดงผลว่ามูลค่าของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อ ณ สิ้นวัน มีมูลค่าน้อยกว่ามูลค่า reverse repo x (1 + discount rate) เป็นจำนวนไม่เกิน 5 ล้านบาท หรือไม่เกิน 5% ของราคาซื้อ แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า และมีกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในสัญญาซึ่งได้กำหนดโดยพิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงของคู่สัญญา (counterparty risk) แล้ว บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 4.4.2 ก็ได้
 - 4.5 การคำนวณมูลค่า reverse repo ตาม 4.4 ให้คำนวณดังนี้

- 4.5.1 จำนวนจากราคาซื้อรวมกับผลประโยชน์ที่กองทุนพึงได้รับจาก reverse repo จนถึงวันที่มีการคำนวณ
- 4.5.2 จำนวนเป็นรายธุรกรรม หรือจำนวนรวมเป็นยอดสุทธิของ reverse repo ทุกธุรกรรมที่กองทุนมีอยู่ กับคู่สัญญารายเดียวกันและมีข้อตกลงกำหนดให้สามารถบังคับชำระหนี้ตามธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่ง จากหลักทรัพย์หรือตราสารที่ซื้อหรือทรัพย์สินที่โอนตาม 4.4.2 (ถ้ามี) ของธุรกรรมที่เกิดจาก reverse repo รายการอื่นได้
- 4.6 discount rate ที่นำมาใช้ในการคำนวณ ต้องเป็นการกำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงของคู่สัญญา หลักทรัพย์ หรือตราสารที่ซื้อแล้ว

ส่วนที่ 5 : ธุรกรรมประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุน ดังนี้

1. คู่สัญญา ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ SBL โดยในกรณีที่คู่สัญญาดังกล่าวกระทำการในฐานะตัวแทนของผู้ยืม ผู้ยืมต้องเป็นบุคคลดังนี้ที่สามารถประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจการได้ตามกฎหมายไทย
 - 1.1 ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ SBL
 - 1.2 ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.3 กองทุนฟื้นฟู
 - 1.4 ธนาคารเพื่อการนำเข้าและการส่งออกแห่งประเทศไทย
 - 1.5 ธนาคารพาณิชย์
 - 1.6 บริษัทเงินทุน
 - 1.7 บริษัทหลักทรัพย์
 - 1.8 บริษัทประกันชีวิต
 - 1.9 กองทุนส่วนบุคคลที่มีมูลค่าทรัพย์สินของผู้ลงทุนแต่ละรายตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป
 - 1.10 กองทุนบำนาญบำนาญข้าราชการ
 - 1.11 นิติบุคคลอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำหนดเพิ่มเติม
2. หลักทรัพย์ที่ให้ยืม ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในระบบรับฝากหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์
3. การวางหรือเรียกหลักประกัน บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังนี้
 - 3.1 ดำเนินการให้มีการวางหรือเรียกหลักประกันจากผู้ยืมเพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ โดยต้องเป็นหลักประกันดังนี้
 - 3.1.1 เงินสด
 - 3.1.2 ตราสารภาครัฐไทย
 - 3.1.3 ตัวแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก สลาก หรือหุ้นกู้ระยะสั้น ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน. หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้มีภาระผูกพัน
 - 3.1.4 ตัวแลกเงิน หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ TSFC เป็นผู้ออก ที่มีกำหนดวันใช้เงินตามตัวไม่เกิน 270 วัน นับแต่วันออกตัวและเป็นตัวที่ถึงกำหนดใช้เงินเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น
 - 3.1.5 ตัวแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือสลาก ที่มีอายุไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่ออก ซึ่งมี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - 3.1.5.1 มี issue rating หรือ issuer rating อยู่ในอันดับแรก โดยกรณีที่เป็น issuer rating ต้องเป็น credit rating ที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้นด้วย
 - 3.1.5.2 มี guarantor rating อยู่ในอันดับ investment grade

- 3.1.6 ตราสารหนี้ที่มี credit rating อยู่ในอันดับ investment grade
- 3.1.7 หนังสือค้ำประกันที่ ธพ. เป็นผู้ออกให้แก่กองทุนเพื่อเป็นประกันการคืนหลักทรัพย์ให้แก่กองทุน
- 3.1.8 หุ้นจดทะเบียนใน SET ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET50 ทั้งนี้ ในกรณีที่กองทุนไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน กองทุนจะรับหลักประกันดังกล่าวไม่ได้
- 3.1.9 หน่วยลงทุนของ MMF
- 3.2 ดำเนินการให้กองทุนมีกรรมสิทธิ์หรือครอบครองหลักประกันตาม 3.1 หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นซึ่งจะมีผลให้ บลจ. สามารถบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันดังกล่าวได้โดยพลัน
- 3.3 ห้ามนำหลักประกันตาม 3.1 ที่กองทุนมีกรรมสิทธิ์ไปโอนหรือขายต่อหรือทำให้ไม่สามารถบังคับตามหลักประกันนั้นได้ เว้นแต่เป็นการบังคับชำระหนี้ตามข้อตกลงในธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ นั้นเอง
- 3.4 ดำรงมูลค่าหลักประกัน ณ สิ้นวัน $\geq 100\%$ ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืม
- 3.5 ในกรณีที่หลักประกันเป็นเงินสด ให้นำเงินสดดังกล่าวไปลงทุนโดยทันทีในทรัพย์สินดังนี้
 - 3.5.1 เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - 3.5.2 บัตรเงินฝากหรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ดังนี้
 - 3.5.2.1 บัตรเงินฝาก หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้มีการผูกพัน
 - 3.5.2.2 ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ TSFC เป็นผู้ออก ที่มีกำหนดวันใช้เงินตามตัวไม่เกิน 270 วันนับแต่วันออกตัว และเป็นตัวที่ถึงกำหนดใช้เงินเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น
 - 3.5.2.3 ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่มีอายุไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่ออก ซึ่งมี credit rating อย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้
 - 3.5.2.3.1 มี issue rating หรือ issuer rating อยู่ในอันดับแรก โดยกรณีที่เป็น issuer rating ต้องเป็น credit rating ที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้นด้วย
 - 3.5.2.3.2 มี guarantor rating อยู่ในอันดับ investment grade
 - 3.5.3 ตราสารภาครัฐไทย
 - 3.5.4 reverse repo สำหรับตราสารภาครัฐไทย

4. ลักษณะและสาระสำคัญของสัญญา ให้ใช้สัญญาที่มีลักษณะและสาระสำคัญของสัญญาตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับระบบงาน สัญญาอีมและให้ยืมหลักทรัพย์และหลักประกันในธุรกรรมการอีมและให้ยืมหลักทรัพย์

ส่วนที่ 6 : ธุรกรรมประเภท derivatives ตามหลักเกณฑ์การลงทุน

1. ประเภท underlying derivatives ที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาได้ต้องมี underlying อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้
 - 1.1 ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้
 - 1.2 อัตราดอกเบี้ย
 - 1.3 อัตราแลกเปลี่ยนเงิน
 - 1.4 เครดิต เช่น credit rating หรือ credit event เป็นต้น
 - 1.5 ทองคำ
 - 1.6 ดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นสินค้าหรือตัวแปรตาม 1.1 - 1.5 หรือ 1.8
 - 1.7 ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นดัชนีตาม 1.6
 - 1.8 underlying อื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ในกรณีที่ derivatives อ้างอิงกับราคาของ underlying ข้างต้น ราคาที่อ้างอิงดังกล่าวต้องเป็นราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) เท่านั้น ทั้งนี้ ราคาของ Underlying อื่นที่ไม่ใช่ดัชนี หรือ

Underlying ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว ต้องเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางและเปิดเผยไว้อย่างแพร่หลายด้วย

2. เงื่อนไขการลงทุน บลจ. จะดำเนินการลงทุนใน Derivatives ได้ต่อเมื่อ

2.1 กรณี MF ได้รับความเกี่ยวข้องกับการลงทุนใน Derivatives และ Underlying ของ Derivatives ที่จะลงทุนไว้อย่างชัดเจนในโครงการ

2.2 เป็นการเข้าเป็นคู่สัญญาใน derivatives อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

2.2.1 derivatives on organized exchange

2.2.2 OTC derivatives ดังนี้

2.2.2.1 กรณีเป็น OTC derivatives ในประเทศไทย ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็น ธนาคารพาณิชย์. ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตัวแทนซื้อขาย derivatives หรือผู้ค้า derivatives

2.2.2.2 กรณีเป็น OTC derivatives ในต่างประเทศ ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ derivatives ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือที่เป็นสมาชิกของ WFE

2.3 ในกรณีที่จำเป็นต้องมีการชำระหนี้ด้วยการส่งมอบสินค้าเมื่อ derivatives สิ้นสุดลง สินค้านั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ทั้งนี้ไม่ว่ากองทุนจะเป็นผู้ซื้อหรือมีหน้าที่ส่งมอบสินค้านั้นก็ตาม

3. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมกรณี underlying เป็นดัชนี

ในกรณีที่ derivatives มี underlying เป็นดัชนีตาม 1.6 – 1.7 ดัชนีดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังนี้

3.1 เป็นดัชนีที่มีการกำหนดวิธีการคำนวณไว้อย่างชัดเจน โดยมีการระบุแหล่งข้อมูลของ underlying หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่นำมาใช้ในการคำนวณ และมีการคำนวณดัชนีให้เป็นปัจจุบันตามความเหมาะสมขององค์ประกอบของดัชนี ทั้งนี้ underlying หรือปัจจัยดังกล่าวต้องมีการเคลื่อนไหวตามสถานะตลาดอย่างเป็นอิสระด้วย

3.2 เป็นดัชนีที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

3.2.1 ดัชนีที่มีการกระจายตัวอย่างเพียงพอ โดยเป็นดัชนีที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

3.2.1.1 ดัชนีที่องค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด

3.2.1.2 ดัชนีที่องค์ประกอบตัวใดตัวหนึ่งมีน้ำหนัก $\leq 35\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด

ในกรณีที่ขึ้นไปตามสถานะตลาด โดยองค์ประกอบตัวอื่นต้องมีน้ำหนักไม่เกินอัตราที่กำหนดในข้อ 3.2.1.1

การพิจารณาการกระจายน้ำหนักตามข้อ 3.2.1.1 และ ข้อ 3.2.1.2 ไม่ต้องนำองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบมาพิจารณา

3.2.2 ดัชนีที่มีองค์ประกอบทั้งหมดเป็นหรือเกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบ หรือเป็นดัชนีราคาทองคำหรือน้ำมันดิบ

3.2.3 ดัชนีอื่นใดนอกจาก 3.2.1 และ 3.2.2 ที่เป็นไปตามเงื่อนไขครบถ้วน ดังนี้

3.2.3.1 เป็นดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นตราสารหรือสัญญาที่กองทุนสามารถลงทุนได้โดยตรง

3.2.3.2 เมื่อคำนวณเงินลงทุนตามสัดส่วน (pro rata) เสมือนหนึ่งว่ากองทุนลงทุนในตราสารหรือสัญญานั้นโดยตรงแล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น

3.3 เป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือและทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัท ทั้งนี้หากปรากฏว่าสถาบันดังกล่าวเป็นบริษัทในเครือของ บลจ. บลจ. นั้นต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพด้วย

- 3.4 มีการแสดงดัชนีนั้น ๆ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการผ่านสื่อที่มีการเสนอข้อมูลอย่างทันเหตุการณ์
- 3.5 ในกรณีที่เป็นดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณจากตัวแปรอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังนี้
- 3.5.1 ราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) ของสินค้าโภคภัณฑ์
- 3.5.2 ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ที่คำนวณจากราคาปัจจุบันหรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของสินค้าโภคภัณฑ์สินค้าใดสินค้าหนึ่ง
- 3.5.3 ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงกับดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ตามข้อ 3.5.2
- 3.6 ในกรณีที่เป็นดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้แหล่งข้อมูลอ้างอิงจากรายงานของหน่วยงานราชการของประเทศไทยหรือต่างประเทศ หรือคำนวณจากราคาสินค้าและบริการที่ บริษัทจัดการแสดงให้เห็นได้ว่าวิธีการคำนวณของผู้พัฒนาดัชนีดังกล่าวสามารถสะท้อนอัตราเงินเฟ้อได้อย่างเหมาะสม
4. หลักเกณฑ์การจัดให้มีทรัพย์สินที่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามภาวะผูกพัน (cover rule)
บริษัทจัดการต้องจัดให้มีทรัพย์สินของกองทุนที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องในจำนวนที่เพียงพอต่อภาระที่กองทุนอาจต้องชำระหนี้ตามข้อตกลงเมื่อ derivatives สิ้นสุดลงไว้ตลอดเวลาที่ได้ลงทุนใน derivatives นั้น และเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง
ในกรณีที่บริษัทจัดการ ลงทุนใน derivatives ที่ underlying ไม่ใช่สิ่งเดียวกับทรัพย์สินที่จะลดความเสี่ยง การลงทุนใน derivatives ดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนใน OTC derivatives
บริษัทจัดการ ต้องจัดให้มีข้อตกลงใน OTC derivatives ดังนี้
- 6.1 ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
- 6.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ derivatives อย่างมีนัยสำคัญ ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทันที
- 6.3 คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งยินยอมให้มีการล้างฐานะ derivatives เมื่อบริษัทจัดการร้องขอได้
7. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการเข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives บริษัทจัดการต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้
- 7.1 เข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives ได้เฉพาะเพื่อการลดความเสี่ยงเท่านั้น
- 7.2 เข้าเป็นคู่สัญญาได้เฉพาะ credit derivatives ที่มีลักษณะของธุรกรรมหรือเทียบเคียงกับธุรกรรมอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้
- 7.2.1 Credit Default Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ตาม obligation ของผู้ผูกพันตาม obligation นั้น โดยคู่สัญญาที่อยู่ในฐานะผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินตามข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงเมื่อเกิด credit event ขึ้นโดยจะมีผลให้ข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงครบกำหนดทันที (ในกรณีที่ไม่มีเกิด credit event ข้อตกลงจะสิ้นสุดในวันครบกำหนดตามปกติ) ทั้งนี้ ไม่ว่า obligation จะมีเพียงรายการเดียว (Single Name Credit Default Swap) หรือ obligation มีหลายรายการซึ่งกำหนดให้ผู้ขายประกันความเสี่ยงมีหน้าที่ชำระหนี้เมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งเป็นรายแรก (First to Default Swap) หรือเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งในกลุ่ม obligation ซึ่งจะมีการชำระราคากันเฉพาะในส่วนของสินทรัพย์รายนั้น แต่ข้อตกลงจะครบกำหนดเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation ทุกรายการในกลุ่ม (Proportionate Credit Default Swap)

7.2.2 Total Rate of Return Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงที่เกิดจากการลดลงของผลตอบแทนที่ได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิง โดยผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะจ่ายผลตอบแทนในอัตราคงที่หรืออัตราลอยตัวที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยตามที่จะตกลงกัน และส่วนที่ลดลง (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิง เพื่อแลกกับการที่ผู้ซื้อประกันความเสี่ยงจะโอนผลตอบแทนและส่วนที่เพิ่มขึ้น (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงให้กับผู้ขายประกันความเสี่ยง จนกว่าจะเกิด credit event หรือครบกำหนดสัญญา (กรณีไม่เกิด credit event)

7.3 ต้องใช้สัญญามาตรฐานตามที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) หรือสัญญามาตรฐานอื่นตามที่สำนักงานยอมรับ ซึ่งมีข้อตกลงที่มีลักษณะดังนี้

7.3.1 มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย และไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่น

7.3.2 ไม่มีข้อกำหนดที่ทำให้สิทธิที่กำหนดไว้ในตราสารแห่งนั้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ credit derivatives นั้นอ้างอิงเสื่อมเสียไป

7.3.3 ไม่มีข้อกำหนดให้กองทุนต้องชดเชยความเสียหายให้แก่คู่สัญญา

ส่วนที่ 7 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย private equity

การลงทุนในหน่วย private equity ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

กรณีที่เป็นการลงทุนเพื่อกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อยหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ บลจ. ลงทุนในหน่วย private equity ที่มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

ในกรณีกองทุนรวมเข้าผูกพันตามข้อตกลงกับกิจการเงินร่วมลงทุน (private equity) ให้ บลจ.ลงทุนในหน่วย private equity ได้ โดยต้องไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าผูกพันมากกว่าข้อตกลงจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะลงทุน

2. ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนต่างประเทศ

บริษัทจัดการจึงอาจลงทุนหรือแสวงหาประโยชน์เฉพาะจากหลักทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดดังต่อไปนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศแก้ไขหรือเพิ่มเติมประเภทหรือลักษณะของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น และหากบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่า เป็นประโยชน์ต่อกองทุนโดยรวมบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาลงทุนภายใต้แนวทางที่แก้ไข เปลี่ยนแปลงของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ดังกล่าวโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนก่อนการดำเนินการ ทั้งนี้ ในกรณีดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยภายใต้สถานการณ์นั้นๆ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารหรือสัญญาในต่างประเทศ ตราสารหรือสัญญาดังกล่าวต้องเสนอขายหรือเป็นการทำสัญญาในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิก WFE หรือเป็นตราสารของบริษัทที่จัดตั้งและเสนอขายใน GMS

ส่วนที่ 1 : ตราสาร TS (transferable securities)

1. ตราสาร TS หมายความว่า ตราสารทางการเงินใด ๆ นอกเหนือจากทรัพย์สินในส่วนที่ 2 – ส่วนที่ 7 ในข้อ 2

ประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่จะลงทุนต่างประเทศนี้ ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้

1.1 ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนมีภาระผูกพันมากกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสาร

1.2 สามารถเปลี่ยนมือได้ (รวมถึงกรณีที่เป็น B/E P/N หรือ SN ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้)

- 1.3 มีข้อมูลเกี่ยวกับตราสารที่ถูกต้องครบถ้วนและมีการปรับปรุงเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ซึ่ง บลจ. สามารถเข้าถึงได้เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลราคาที่เหมาะสมสอดคล้องกับมูลค่าโดยข้อมูลดังกล่าวต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ซึ่งจัดทำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล
2. คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนของตราสารเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 1.
- 2.1 ในกรณีที่เป็นการลงทุนใน B/E หรือ P/N ที่ออกตราสารดังกล่าวเพื่อชำระหนี้การค้า B/E หรือ P/N ดังกล่าว ต้องมีการรับอวัลหรือรับรองโดยบุคคลดังนี้
- 2.1.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
 - 2.1.2 ธนาคารออมสิน
 - 2.1.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 - 2.1.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 - 2.1.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 - 2.1.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 - 2.1.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 - 2.1.8 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 2.1.1 - 2.1.7
- ทั้งนี้ การอวัลหรือการรับรองดังกล่าวต้องเป็นการอวัลหรือการรับรองผู้สั่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋ว ทั้งจำนวนรวมถึงดอกเบี้ย (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ใน B/E หรือ P/N ด้วย
- 2.2 การลงทุนใน SN ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมดังนี้
- 2.2.1 SN มีการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับ underlying ประเภทเดียวกับ underlying ของ derivatives ตามที่ระบุในส่วนที่ 6 ข้อ 1
 - 2.2.2 หากการลงทุนใน SN จะมีผลทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินใด ๆ ทรัพย์สินนั้น ต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ เว้นแต่เป็นไปตามมาตรฐานสากลซึ่งกำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และเป็นทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยก่อนการลงทุน บลจ. ต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่อาจทำให้กองทุนต้องรับมอบทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย
 - 2.2.3 ในกรณีที่ SN ซึ่งมีข้อกำหนดห้ามเปลี่ยนมือ ผู้ออก SN ต้องยินยอมให้กองทุนสามารถไถ่ถอน SN ดังกล่าวก่อนครบอายุ เมื่อ บลจ. ร้องขอได้
 - 2.2.4 ในกรณีที่ SN ซึ่งเสนอขายในประเทศ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
 - 2.2.4.1 ให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่าธุรกรรมของ SN ไปยัง TBMA ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้จำนวนและแจ้งมูลค่าธุรกรรมภายในวันทำการถัดไป
 - 2.2.4.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ออก SN จำนวนและแจ้งมูลค่าธุรกรรมของ SN ไปยัง TBMA ทันที
 ความในวรรคหนึ่งไม่นำมาใช้บังคับกับกรณีที่เป็น SN ซึ่งขึ้นทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่
 - 2.2.5 ในกรณีที่ SN ซึ่งเสนอขายในต่างประเทศ ต้องปรากฏว่า SN นั้นมีราคาปรากฏในระบบข้อมูลที่นำเชื่อถือได้ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปของธรรมเนียมปฏิบัติสากล และ บลจ. ต้องดำเนินการจัดให้มีข้อตกลงกับผู้ออก SN ดังต่อไปนี้ก่อนการลงทุน
 - 2.2.5.1 ให้ผู้ออก SN ส่งราคาที่เป็นมูลค่าธุรกรรมของ SN ซึ่งเกิดจากวิธีการคำนวณ เดียวกันที่ใช้ในการคำนวณราคาที่แสดงในระบบข้อมูลที่นำเชื่อถือดังกล่าว ให้ บลจ. ทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้จำนวนและแจ้งมูลค่าธุรกรรมภายในวันทำการถัดไป
 - 2.2.5.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ SN อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ออก SN ส่งราคา

ที่เป็นมูลค่ายุติธรรมของ SN มายัง บลจ. ทั้งนี้
ในกรณีตราสารที่กองทุนลงทุนมีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (embedded derivatives) บริษัทจัดการจะ
ปฏิบัติ
ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเสมือนว่ากองทุนได้ลงทุนหรือ
มีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้นโดยตรง

ส่วนที่ 2 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย CIS หน่วย infra และหน่วย Property

ต้องมีคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการลงทุนดังนี้

1. กรณีเป็นหน่วยที่การออกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายต่างประเทศ

1.1 กรณีเป็นหน่วย CIS หน่วย infra และหน่วย property

1.1.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1
ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

1.1.2 เป็นหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศที่มีลักษณะดังนี้

1.1.2.1 การออกและการเสนอขายอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่างประเทศ ที่กำกับดูแลด้าน
หลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือเป็นหน่วยของ
กองทุน CIS ต่างประเทศที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ
WFE

1.1.2.2 CIS operator ของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแล ที่เป็น
สมาชิกสามัญของ IOSCO

1.1.2.3 ในกรณีที่ MF ไปลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ กองทุน CIS ต่างประเทศดังกล่าว
ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การออก การเสนอขาย และการจัดการสำหรับกองทุน
เพื่อผู้ลงทุนรายย่อยของประเทศนั้น

1.1.3 ประเทศที่กำกับดูแลการเสนอขายหน่วยดังกล่าวมีมาตรการให้ความคุ้มครองผู้ลงทุน อย่างเพียงพอ ทั้งนี้
ตามรายชื่อประเทศที่สำนักงานกำหนด

1.1.4 ในกรณีเป็นการลงทุนของ MF ในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ กองทุนดังกล่าวต้องมีการ
จำกัดการกู้ยืมไว้เฉพาะกรณีมีเหตุจำเป็นในการบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราวเท่านั้น และมี
นโยบายการลงทุนดังนี้ (ไม่ใช้กับการลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศซึ่งเป็นกองทุน
รวมทองคำที่ลงทุนในทองคำแท่ง)

1.1.4.1 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตาม
หลักเกณฑ์ single entity limit ของ MF นั้น ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวไม่ใช้กับกรณี
ทรัพย์สินที่เป็น SIP

1.1.4.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินเมื่อใช้วิธีคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วได้ผลเป็นไปตาม
หลักเกณฑ์ product limit สำหรับทรัพย์สินที่เป็น SIP ของ MF นั้น

1.1.4.3 มีการลงทุนใน derivatives ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ global exposure limit ของ MF นั้น
ในกรณีกองทุน CIS ต่างประเทศที่ MF ลงทุน ต้องเป็นกองทุนที่มุ่งเน้นลงทุน ใน
ทรัพย์สินซึ่งเป็นประเภทและชนิดเดียวกับที่ MF สามารถลงทุนได้ และเมื่อนำทรัพย์สินที่
ไม่สามารถลงทุนได้มาคำนวณตามสัดส่วน (pro rata) แล้วจะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของ
NAV ของ MF ดังกล่าว

1.1.5 ในกรณีที่กองทุนรวมปิดเคอร์ไปลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ กองทุน CIS
ต่างประเทศดังกล่าวต้องไม่ใช่กองทุนที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวมปิดเคอร์ เว้นแต่เป็น
กรณีที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจาก
สำนักงาน โดยก่อนการลงทุน บลจ. ต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล เหตุผลความจำเป็นและ
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในลักษณะดังกล่าวไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย

1.2 กรณีเป็นหน่วย CIS นอกเหนือจากที่กำหนดในส่วนที่ 2 ข้อ 2.1

1.2.1 มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS

ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

1.2.2 จดทะเบียนในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ WFE

ส่วนที่ 3 : ทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากต่างประเทศ

ต้องเป็นเงินฝากในสถาบันการเงินต่างประเทศหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของผู้รับฝากต่างประเทศของผู้รับฝาก ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
2. ธนาคารออมสิน
3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก
10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับผู้รับฝากตาม 1 – 9

ส่วนที่ 4 : ธุรกิจประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo)

โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด

ส่วนที่ 5 : ธุรกิจประเภทการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending)

โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด

ส่วนที่ 6 : ธุรกิจประเภท derivatives ตามหลักเกณฑ์การลงทุน

1. ประเภท underlying derivatives ที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาได้ต้องมี underlying อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้
 - 1.1 ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้
 - 1.2 อัตราดอกเบี้ย
 - 1.3 อัตราแลกเปลี่ยนเงิน
 - 1.4 เครดิต เช่น credit rating หรือ credit event เป็นต้น
 - 1.5 ทองคำ
 - 1.6 ดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นสินค้าหรือตัวแปรตาม 1.1 - 1.4 หรือ 1.7
 - 1.7 ดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นดัชนีตาม 1.5
 - 1.8 underlying อื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
- ในกรณีที่ derivatives อ้างอิงกับราคาของ underlying ข้างต้น ราคาที่อ้างอิงดังกล่าวต้องเป็นราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) เท่านั้น ทั้งนี้ ราคาของ Underlying อื่นที่ไม่ใช่ดัชนี หรือ Underlying ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว ต้องเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางและเปิดเผยไว้อย่างแพร่หลายด้วย
2. เงื่อนไขการลงทุน บลจ. จะดำเนินการลงทุนใน Derivatives ได้ต่อเมื่อ
 - 2.1 กรณี MF ได้รับความเกี่ยวข้องกับการลงทุนใน Derivatives และ Underlying ของ Derivatives ที่จะลงทุนไว้อย่างชัดเจนในโครงการ
 - 2.2 เป็นการเข้าเป็นคู่สัญญาใน derivatives อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

2.2.1 derivatives on organized exchange

2.2.2 OTC derivatives ดังนี้

2.2.2.1 กรณีเป็น OTC derivatives ในประเทศไทย ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตัวแทนซื้อขาย derivatives หรือผู้ค้า derivatives

2.2.2.2 กรณีเป็น OTC derivatives ในต่างประเทศ ต้องมีคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ derivatives ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ IOSCO หรือที่เป็นสมาชิกของ WFE

2.3 ในกรณีที่จะต้องมีการชำระหนี้ด้วยการส่งมอบสินค้าเมื่อ derivatives สิ้นสุดลง สินค้านั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ทั้งนี้ ไม่ว่ากองทุนจะเป็นผู้มีสิทธิรับมอบหรือมีหน้าที่ส่งมอบสินค้านั้นก็ตาม

3. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมกรณี underlying เป็นดัชนี

ในกรณีที่ derivatives มี underlying เป็นดัชนีตาม 1.7 – 1.7 ดัชนีดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังนี้

3.1 เป็นดัชนีที่มีการกำหนดวิธีการคำนวณไว้อย่างชัดเจน โดยมีการระบุแหล่งข้อมูลของ underlying หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่นำมาใช้ในการคำนวณ และมีการคำนวณดัชนีให้เป็นปัจจุบันตามความเหมาะสมขององค์ประกอบของดัชนี ทั้งนี้ underlying หรือปัจจัยดังกล่าวต้องมีการเคลื่อนไหวตามสภาวะตลาดอย่างเป็นอิสระด้วย

3.2 เป็นดัชนีที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

3.2.1 ดัชนีที่มีการกระจายตัวอย่างเพียงพอ โดยเป็นดัชนีที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

3.2.1.1 ดัชนีที่องค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด

3.2.1.2 ดัชนีที่องค์ประกอบตัวใดตัวหนึ่งมีน้ำหนัก $\leq 35\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด

ในกรณีที่ขึ้นไปตามสภาวะตลาด โดยองค์ประกอบตัวอื่นต้องมีน้ำหนักไม่เกินอัตราที่กำหนดในข้อ 3.2.1.1

การพิจารณาการกระจายน้ำหนักตามข้อ 3.2.1.1 และ ข้อ 3.2.1.2 ไม่ต้องนำองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบมาพิจารณา

3.2.2 ดัชนีที่มีองค์ประกอบทั้งหมดเป็นหรือเกี่ยวข้องกับทองคำหรือน้ำมันดิบ หรือเป็นดัชนีราคาทองคำหรือน้ำมันดิบ

3.2.3 ดัชนีอื่นใดนอกจาก 3.2.1 และ 3.2.2 ที่เป็นไปตามเงื่อนไขครบถ้วน ดังนี้

3.2.3.1 เป็นดัชนีที่มีองค์ประกอบเป็นตราสารหรือสัญญาที่กองทุนสามารถลงทุนได้โดยตรง

3.2.3.2 เมื่อคำนวณเงินลงทุนตามสัดส่วน (pro rata) เสมือนหนึ่งว่ากองทุนลงทุนในตราสารหรือสัญญานั้นโดยตรงแล้วได้ผลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ single entity limit ของกองทุนนั้น

3.3 เป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือและทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัท ทั้งนี้ หากปรากฏว่าสถาบันดังกล่าวเป็นบริษัทในเครือของ บลจ. บลจ. นั้นต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพด้วย

3.4 มีการแสดงดัชนีนั้น ๆ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการผ่านสื่อที่มีการเสนอข้อมูลอย่างทันเหตุการณ์

3.5 ในกรณีที่ เป็นดัชนีในกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณจากตัวแปรอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังนี้

- 3.5.1 ราคาปัจจุบัน (spot price) หรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) ของสินค้าโภคภัณฑ์
- 3.5.2 ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ที่คำนวณจากราคาปัจจุบันหรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของสินค้าโภคภัณฑ์สินค้าใดสินค้าหนึ่ง
- 3.5.3 ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงกับดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ตามข้อ 3.5.2
- 3.6 ในกรณีที่เป็นการดัชนีเงินเพื่อ ดัชนีดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้แหล่งข้อมูลอ้างอิงจากรายงานของหน่วยงานราชการของประเทศไทยหรือต่างประเทศ หรือคำนวณจากราคาสินค้าและบริการที่บริษัทจัดการแสดงให้เห็นได้ว่าวิธีการคำนวณของผู้พัฒนาดัชนีดังกล่าวสามารถสะท้อนอัตราเงินเพื่อได้อย่างเหมาะสม
4. หลักเกณฑ์การจัดให้มีทรัพย์สินที่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามภาระผูกพัน (cover rule)
บริษัทจัดการต้องจัดให้มีทรัพย์สินของกองทุนที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องในจำนวนที่เพียงพอต่อภาระที่กองทุนอาจต้องชำระหนี้ตามข้อตกลงเมื่อ derivatives สิ้นสุดลงไว้ตลอดเวลาที่ได้ลงทุนใน derivatives นั้น และเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง
ในกรณีที่บริษัทจัดการ ลงทุนใน derivatives ที่ underlying ไม่ใช่สิ่งเดียวกับทรัพย์สินที่จะลดความเสี่ยง การลงทุนใน derivatives ดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการลงทุนใน OTC derivatives
บริษัทจัดการ ต้องจัดให้มีข้อตกลงใน OTC derivatives ดังนี้
- 6.1 ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทุกวันที่ 15 และวันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีที่วันดังกล่าวเป็นวันหยุดทำการของ บลจ. ให้คำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมภายในวันทำการถัดไป
- 6.2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ derivatives อย่างมีนัยสำคัญ ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งคำนวณและแจ้งมูลค่ายุติธรรมของ derivatives ให้บริษัทจัดการทราบทันที
- 6.3 คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งยินยอมให้มีการล้างฐานะ derivatives เมื่อบริษัทจัดการร้องขอได้
7. หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการเข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives บริษัทจัดการต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้
- 7.1 เข้าเป็นคู่สัญญาใน credit derivatives ได้เฉพาะเพื่อการลดความเสี่ยงเท่านั้น
- 7.2 เข้าเป็นคู่สัญญาได้เฉพาะ credit derivatives ที่มีลักษณะของธุรกรรมหรือเทียบเคียงกับธุรกรรมอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้
- 7.2.1 Credit Default Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ตาม obligation ของผู้ผูกพันตาม obligation นั้น โดยคู่สัญญาที่อยู่ในฐานะผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินตามข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงเมื่อเกิด credit event ขึ้นโดยจะมีผลให้ข้อตกลงซื้อประกันความเสี่ยงครบกำหนดทันที (ในกรณีที่ไม่มีเกิด credit event ข้อตกลงจะสิ้นสุดในวันครบกำหนดตามปกติ) ทั้งนี้ ไม่ว่า obligation จะมีเพียงรายการเดียว (Single Name Credit Default Swap) หรือ obligation มีหลายรายการซึ่งกำหนดให้ผู้ขายประกันความเสี่ยงมีหน้าที่ชำระหนี้เมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งเป็นรายการแรก (First to Default Swap) หรือเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation รายการใดรายการหนึ่งในกลุ่ม obligation ซึ่งจะมีการชำระราคากันเฉพาะในส่วนของสินทรัพย์รายนั้น แต่ข้อตกลงจะครบกำหนดเมื่อเกิด credit event ขึ้นกับ obligation ทุกรายการในกลุ่ม (Proportionate Credit Default Swap)

7.2.2 Total Rate of Return Swap : ซึ่งได้แก่ การตกลงในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงของสินทรัพย์อ้างอิงที่เกิดจากการลดลงของผลตอบแทนที่จะได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิง โดยผู้ขายประกันความเสี่ยงมีภาระผูกพันที่จะจ่ายผลตอบแทนในอัตราคงที่หรืออัตราลอยตัวที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงกัน และส่วนที่ลดลง (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิง เพื่อแลกกับการที่ผู้ซื้อประกันความเสี่ยงจะโอนผลตอบแทนและส่วนที่เพิ่มขึ้น (ถ้ามี) ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงให้กับผู้ขายประกันความเสี่ยง จนกว่าจะเกิด credit event หรือครบกำหนดสัญญา (กรณีไม่เกิด credit event)

7.3 ต้องใช้สัญญามาตรฐานตามที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) หรือสัญญามาตรฐานอื่นตามที่สำนักงานยอมรับ ซึ่งมีข้อตกลงที่มีลักษณะดังนี้

7.3.1 มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย และไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่น

7.3.2 ไม่มีข้อกำหนดที่ทำให้สิทธิที่กำหนดไว้ในตราสารแห่งนั้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็น credit derivatives นั้นอ้างอิงเสื่อมเสียไป

7.3.3 ไม่มีข้อกำหนดให้กองทุนต้องชดเชยความเสียหายให้แก่คู่สัญญา

ส่วนที่ 7 : ทรัพย์สินประเภทหน่วย private equity

การลงทุนในหน่วย private equity ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

กรณีที่เป็นการลงทุนเพื่อกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีรายย่อยหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ บลจ. ลงทุนในหน่วย private equity ที่มีคุณสมบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการลงทุนเช่นเดียวกับข้อกำหนดสำหรับตราสาร TS ในส่วนที่ 1 ข้อ 1.1 ข้อ 1.2 และข้อ 1.3

ในกรณีกองทุนรวมเข้าผูกพันตามข้อตกลงกับกิจการเงินร่วมลงทุน (private equity) ให้ บลจ. ลงทุนในหน่วย private equity ได้ โดยต้องไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าผูกพันมากกว่าข้อตกลงจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะลงทุน

3. ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของกองทุนรวม :

บริษัทจัดการจะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือขาดดอกผลโดยวิธีอื่นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดดังต่อไปนี้ ในกรณีที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนให้เป็นไปตามประกาศที่แก้ไขด้วย

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	
	2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1 หรือข้อ 2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ซึ่งประเทศนั้นต้องมี sovereign rating อยู่ในระดับ investment grade)
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือศุภก ที่ผู้	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย</p> <p>5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน</p> <p>5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมี รายละเอียดตามแบบแสดงรายการข้อมูล การเสนอขายหลักทรัพย์</p> <p>5.2.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระ \leq 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ที่ไม่ได้มีลักษณะ ตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตาม ตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>5.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตาม กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน การเงิน</p> <p>5.2.3.2 ธนาคารออมสิน</p> <p>5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์</p> <p>5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร</p> <p>5.2.3.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่ อาศัย</p> <p>5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาด และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและ นำเข้าแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.9 บล.</p> <p>5.3 เสนอขายในประเทศไทย</p> <p>5.4 มี Credit Rating อยู่ในระดับ Investment Grade</p> <p>5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $>$ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ใน ระบบของ regulated market</p>	<p>(2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุน ใน benchmark + 5%</p>
6	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขาย หลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของ ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึง ตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการ แก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็น หลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขาย หลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตาม กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของ บริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อ</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินใน benchmark + 5%</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>ขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1</p> <p>6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III</p> <p>6.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือ ใน ตลาด ซื้อ ขาย หลักทรัพย์ต่างประเทศ</p> <p>6.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.4.3.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.4.3.1 หรือ 6.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าว ต้อง บุคคลดังนี้</p> <p>6.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9</p> <p>6.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.4.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคล ตามข้อ 6.4.3.3.1 – 6.4.3.3.2</p> <p>6.4.4 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้น</p>	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	ทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
6.5	ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ที่มี Issuer Rating อยู่ในระดับ Investment grade	
6.6	ธุรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญา มี Credit rating อยู่ในระดับ Investment Grade	
	6.6.1 Reverse repo	
	6.6.2 OTC Derivatives	
6.7	หน่วย Infra และหน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	
	6.7.1 จัดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ	
	6.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าแล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด	
6.8	หน่วย private equity ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วย private equity ที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
6.9	หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 หรือข้อ 3.13.2 ส่วนที่ 2 ข้อ 1.2 ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด หน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
7	หน่วย infra หรือ หน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าแล้ว แต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และมีลักษณะตาม 6.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
8	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 7 (SIP)	ไม่เกินร้อยละ 5

หมายเหตุ : ในกรณีทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝากผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF

2. Derivatives on Organized Exchange

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน Benchmark + 10%

หมายเหตุ : ในกรณีทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1.เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน

2.Derivatives on Organized Exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออกผู้สั่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุน คงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ ≥ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือ ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออก	รวมกันไม่เกิน 25%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>ตราสารได้</p> <p>2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการ ขออนุญาตระดมทุนให้เสนอขาย ตราสารหนี้ที่ออกใหม่)</p> <p>2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มี ระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>2.4 total SIP ตามข้อ 6 ของส่วนนี้ แต่ไม่ รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>2.4.1 มีลักษณะตาม 6.4.3 และ 6.4.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วน การลงทุนที่คำนวณตามผู้ออก ทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>2.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</p>	
3	reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	securities lending	ไม่เกิน 25%
5	หน่วย Property	ไม่เกิน 15%
6	<p>total SIP ซึ่งได้แก่</p> <p>6.1 ทรัพย์สินตามข้อ 8 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออก ทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>6.2 ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนหรือ Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารและ/ หรือผู้ออกตราสารที่ต่ำกว่าที่สามารถลงทุน ได้ (non-investment grade / unrated)</p>	รวมกันไม่เกิน 15%

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
7	derivatives ดังนี้	
	7.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มี วัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	7.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการ ลดความเสี่ยง non-hedging)	Global exposure limit
		7.2.1 กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV

		<p>7.2.2 กรณี MF มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้องเป็นดังนี้</p> <p>(1) absolute VaR < 20% ของ NAV</p> <p>(2) relative VaR < 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark</p> <p>หมายเหตุ: “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)</p>
--	--	---

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกัน ต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศุกฎของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	<p>2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		<ol style="list-style-type: none"> 1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 9. บล. 10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. - 9.)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน <ol style="list-style-type: none"> (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย Property ทั้งหมดของ Property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย Property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
6	หน่วย private equity	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย private equity ทั้งหมดของกองทุน private equity</p>

หมายเหตุ: *หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

“ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน”

ส่วนที่ 5 : การดำเนินการเมื่อทรัพย์สินที่ลงทุนขาดคุณสมบัติหรือการลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุน

1. ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด แต่ต่อมาทรัพย์สินที่ลงทุนมีคุณสมบัติที่เปลี่ยนแปลงไปจนเป็นเหตุให้ขาดคุณสมบัติในการเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้อีกต่อไป บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) จัดทำรายงานโดยบรรยายละเอียดเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนและวันที่ทรัพย์สินขาดคุณสมบัติ และจัดส่งต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าว ตลอดจนจัดเก็บสำเนารายงานไว้ที่บริษัทจัดการ
 - (2) จำหน่ายทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติภายในโอกาสแรกโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินกว่า 90 วันนับแต่วันที่ทรัพย์สินนั้นขาดคุณสมบัติ เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 4 ในส่วนนี้
 - (3) เมื่อบริษัทจัดการสามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติ หรือทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติมีคุณสมบัติเปลี่ยนแปลงไปจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว รวมถึงวันที่ได้จำหน่ายทรัพย์สินนั้นออกไปหรือวันที่ทรัพย์สินมีการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ แล้วแต่กรณีและให้จัดส่งรายงานต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ขาดคุณสมบัติให้เป็นไปตาม (2) บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลตามวรรคหนึ่ง พร้อมสาเหตุที่ไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าว และจัดส่งรายงานต่อสำนักงาน และผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว
2. ในกรณีที่ทรัพย์สินในขณะที่ยังมีการลงทุนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนด แต่ต่อมาการลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนเป็นเวลา 5 วันทำการติดต่อกัน โดยมีได้เกิดจากการลงทุนเพิ่ม บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) จัดทำรายงานโดยบรรยายละเอียดเกี่ยวกับประเภท จำนวน อัตราส่วนการลงทุน และวันที่การลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุน และจัดส่งรายงานต่อสำนักงาน รวมทั้งจัดส่งต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันครบระยะเวลาดังกล่าว ตลอดจน จัดเก็บสำเนารายงานไว้ที่บริษัทจัดการ
 - (2) ไม่ลงทุนเพิ่มเติมในทรัพย์สินที่เกินอัตราส่วนการลงทุนจนกว่าจะสามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนด เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามข้อ 3
 - (3) แก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดภายในโอกาสแรกโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินระยะเวลาดังนี้ เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 4 ในส่วนนี้
 - (ก) ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ในกรณีที่ไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สินสำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน ตามข้อ 1 ในส่วนที่ 3
 - (ข) ภายใน 90 วันนับแต่วันสุดท้ายของระยะเวลา 5 วันทำการดังกล่าว สำหรับกรณีอื่นใดนอกเหนือจากกรณีตามข้อ (3) (ก)
 - (4) เมื่อบริษัทจัดการสามารถแก้ไขจนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดแล้ว บริษัทจัดการต้องจัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว รวมถึงวันที่สามารถแก้ไขให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนได้ และจัดส่งรายงานต่อสำนักงานและผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายในวันทำการถัดจากวันที่มีการแก้ไขจนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนนั้น
 - (5) ในกรณีที่กองทุนมีหุ้นของบริษัทใดโดยไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit) ตามที่กำหนดในส่วนที่ 4 แล้วแต่กรณี นอกจากการปฏิบัติตาม (1) (2) (3) และ (4) แล้วบริษัทจัดการต้องดำเนินการดังนี้ด้วย
 - (ก) งดเว้นการใช้สิทธิออกเสียงในหุ้นจำนวนที่เกินอัตราส่วนการลงทุน เว้นแต่กรณีจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
 - (ข) ลดสัดส่วนการถือหุ้นหรือลดการมีอำนาจควบคุม หรือยื่นคำขอผ่อนผันการทำข้อเสนอซื้อ ในกรณีที่ทรัพย์สินเป็นหุ้นของบริษัทจดทะเบียน และการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวเป็นผลให้กองทุนได้มาหรือเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นจนถึงหรือข้ามจุดที่ต้องทำข้อเสนอซื้อ

3. ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนหรือข้อกำหนดที่สามารถลงทุนได้โดยชอบ แต่ต่อมาปรากฏกรณีดังต่อไปนี้ จนเป็นเหตุให้ไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนหรือข้อกำหนดที่สามารถลงทุนได้ บริษัทอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวต่อไปได้

(1) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนหรือได้สิทธิจากการเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ตามสัดส่วนที่มีอยู่เดิมนั้น เว้นแต่กรณีตาม (2)

(2) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนหรือได้สิทธิตาม (1) ในระหว่างระยะเวลาการแก้ไขอัตราส่วนการลงทุนตามประกาศที่เกี่ยวข้อง แต่ทั้งนี้ บริษัทจัดการต้องดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาดังกล่าวด้วย

(3) กรณีที่กองทุนได้รับทรัพย์สินมาจากการบริจาค

ในกรณีที่มีการลงทุนตามข้อ 3 (1) และ (3) ให้บริษัทจัดการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อ 2 โดยอนุโลม

4. ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุจำเป็นอื่นใดทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการแก้ไขเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 1(2) หรือข้อ 2(3) หรือบริษัทจัดการมีความเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุน ให้บริษัทจัดการสามารถใช้ดุลยพินิจดำเนินการตามความเหมาะสมได้โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ และต้องส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทจัดการในเรื่องดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม ก่อนครบระยะเวลาที่ต้องแก้ไขให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวทั้งนี้ในการจัดส่งรายงานดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการสามารถดำเนินการโดยวิธีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือวิธีการอื่นๆ ตามที่บจก.กำหนด

ส่วนที่ 6 : การดำเนินการเมื่อการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน

1. ในกรณีที่กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

1.1 จัดทำรายงานเกี่ยวกับการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน พร้อมทั้งเหตุผลที่ทำให้มีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน และจัดส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งจัดส่งต่อผู้ดูแลผลประโยชน์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน ตลอดจนจัดเก็บสำเนารายงานไว้ที่บริษัทจัดการ

1.2 ดำเนินการแก้ไขให้สัดส่วนการลงทุนของกองทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน หรือดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 2 ในส่วนนี้

2. ในกรณีที่การลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน ให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไขสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนภายใน 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน เว้นแต่บริษัทจัดการจะได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้เปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ทางบริษัทจัดการจะไม่นับช่วงเวลาระหว่างรอการลงทุน ซึ่งมีระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม หรือในช่วงระยะเวลาที่กองทุนจำเป็นต้องรอการลงทุน และ/หรือในช่วงที่ผู้ลงทุนทำการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 10 วันทำการ ทั้งนี้ยังต้องคำนึงถึงประโยชน์ผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

ในการเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมตามวรรคหนึ่ง บริษัทจัดการต้องจัดให้มีวิธีการในการให้สิทธิแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมในการที่จะออกจากกองทุนรวมก่อนที่การเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมจะมีผลใช้บังคับ โดยวิธีการดังกล่าวต้องมีระยะเวลาเพียงพอและเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมทั้งเมื่อได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้เปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมแล้ว บริษัทจัดการต้องงดเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายจนกว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับ และในกรณีที่ครบกำหนด 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน แต่การเปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมยังไม่มีผลใช้บังคับ บริษัทจัดการต้องไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนั้นเพิ่มเติม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนด้วยความระมัดระวัง และ
รับรองว่าข้อมูลที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด และไม่ขาดข้อมูลที่ควร
ต้องแจ้งในสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ลงชื่อ



บริษัทจัดการ

(นายจุมพล สายมาลา)

1. การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนั้นมิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
2. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถขอตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่ทางเว็บไซต์ www.principal.th
3. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
4. ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
5. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
6. หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญนี้ เป็นเพียงการสรุปใจความสำคัญของหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการเพื่อความกระชับและเข้าใจง่ายเท่านั้น ทั้งนี้ ในการบริหารจัดการกองทุน บริษัทจัดการจะยึดตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
7. ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
8. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
9. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
10. บริษัทจัดการจะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลแนวปฏิบัติในการใช้สิทธิออกเสียง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงและรับทราบข้อมูลดังกล่าวได้โดยสะดวกตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดที่ [website](http://www.principal.th) ของบริษัทจัดการ www.principal.th ทั้งนี้ผู้ลงทุน สามารถขอตรวจสอบข้อมูลการลงทุนเพื่อกองทุนรวมได้จาก [website](http://www.principal.th) ของบริษัทจัดการข้างต้น
11. กองทุนรวมอาจ/หรือ มีการกระจุกตัวของการถือหน่วยการลงทุนจากบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด ที่ถือหน่วยการลงทุนเกิน 1 ใน 3 โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ(www.principal.th)
12. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซิไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 www.principal.th
13. บริษัทจัดการและ/ หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) โดยผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500
www.-principal.th