

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. 47/2552

เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 123 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 41 มาตรา 43 มาตรา 44 และมาตรา 64 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ประกอบกับข้อ 9 และข้อ 20 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 27/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุน ลงวันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2552 สำนักงานออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. 17/2548 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ลงวันที่ 22 มิถุนายน พ.ศ. 2548

(2) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. 35/2548 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2548

(3) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. 10/2550 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 22 มิถุนายน พ.ศ. 2550

(4) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. 18/2550 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 4 กรกฎาคม พ.ศ. 2550

ข้อ 3 ในประกาศนี้

- (1) “กองทุนรวม” หมายความว่า กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- (2) “โครงการ” หมายความว่า โครงการจัดการกองทุนรวม
- (3) “ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน” หมายความว่า บุคคลที่บริษัทจัดการกองทุนรวมมอบหมายให้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ของกองทุนรวม
- (4) “ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน และมาตรฐานการปฏิบัติงาน

ข้อ 4 หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ไม่ต้องอยู่ภายใต้บังคับหมวด 1 ถึงหมวด 8 แต่ทั้งนี้ต้องมีข้อมูลซึ่งระบุวันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และข้อมูลที่สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับโครงการดังกล่าว

หมวด 1

หลักเกณฑ์ทั่วไป

ข้อ 5 หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมจัดทำขึ้นให้มี 2 ส่วน คือ

- (1) ส่วนข้อมูลโครงการ
- (2) ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อ 6 ในการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมใช้รายละเอียดโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานเป็นหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

ข้อ 7 ในการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมจัดทำโดยคำนึงถึงผู้ลงทุนเป็นสำคัญ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเลือกกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนเอง โดยใช้ข้อความที่สามารถเข้าใจได้ง่าย มีข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน และไม่มีลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเข้าใจผิดหรือเป็นการบิดเบือนข้อเท็จจริง โดยอาจใช้แผนภาพหรือวิธีการอื่นใดแทนก็ได้ ทั้งนี้ ให้มีรายการดังต่อไปนี้

- (1) ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม
- (2) ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม
- (3) ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม ซึ่งต้องมีรายละเอียดตามแบบที่จัดไว้ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน และในกรณีที่มีการแบ่งหน่วยลงทุนออกเป็นหลายชนิดตามการจัดสรรค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกัน ให้แสดงค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละชนิดในตารางดังกล่าวด้วย
- (4) วิธีการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด
- (5) การเปรียบเทียบอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวมที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (specific fund) ในส่วนที่แตกต่างกับอัตราส่วนการลงทุนตามที่สำนักงานกำหนดไว้
- (6) คำเตือนและคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน ซึ่งต้องพิมพ์ด้วยตัวพิมพ์ขนาดไม่เล็กกว่าและอ่านได้ชัดเจนกว่าข้อความทั่วไปในหนังสือชี้ชวน
- (7) วัน เดือน ปี ที่รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน

ข้อ 8 รายการลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมตามข้อ 7(1) ให้แสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) ชื่อ ประเภท และอายุของโครงการ
- (2) วันที่ที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม
- (3) คำถามและคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม อย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด
 - (ข) กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด
 - (ค) ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน
 - (ง) ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
 - (จ) การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร
 - (ฉ) การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ใด และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด (กรณีที่สามารถระบุระยะเวลาการลงทุนในกองทุนรวมได้)
 - (ช) เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

(ข) ในกรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ให้มีคำถามและคำตอบเพิ่มเติมว่าอัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทนต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมเป็นเท่าใด และจะมีผลกระทบทางลบที่มากที่สุดต่อเงินทุนเป็นอย่างไร

(ฅ) ในกรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน ให้มีคำถามและคำตอบเพิ่มเติมเกี่ยวกับความแตกต่างของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด รวมทั้งความเสี่ยงและสิทธิประโยชน์ของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด

(4) คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับวิธีการลงทุนในหน่วยลงทุน สิทธิของผู้ลงทุน และบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม เช่น วิธีการซื้อขายหน่วยลงทุน ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าหน่วยลงทุน ช่องทางและวิธีการร้องเรียน ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้สอบบัญชี เป็นต้น

ข้อ 9 รายการความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมตามข้อ 7(2) ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน เช่น ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (business risk) ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (market risk) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (liquidity risk) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (exchange rate risk) ความเสี่ยงจากการขยายฐานเงินลงทุน (leverage risk) ความเสี่ยงตามลักษณะและฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแต่ละประเภท เป็นต้น รวมทั้งแนวทางการบริหารจัดการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงแต่ละประเภท

ข้อ 10 รายการคำเตือนและคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนตามข้อ 7(6) ให้มีข้อความที่เตือนและแนะนำให้ผู้ลงทุนเข้าใจในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) คำเตือนที่แสดงว่า การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

(2) คำเตือนในกรณีของกองทุนรวมเปิดที่แสดงว่า หากปรากฏว่ามีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

(3) คำเตือนในกรณีของกองทุนรวมเปิดที่ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่แสดงว่า หากกองทุนรวมเปิดไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้

(4) คำเตือนที่แสดงว่า กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการกองทุนรวม

(5) คำเตือนในกรณีที่มีการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่กองทุนรวม เช่น คำเตือนว่าบริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นต้น

(6) คำเตือนในกรณีของกองทุนรวมที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เช่น คำเตือนว่ากองทุนรวมมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป เป็นต้น

(7) คำเตือนในกรณีของกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนที่แสดงว่าการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนมิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกดังกล่าวด้วย

(8) คำเตือนและคำแนะนำในกรณีที่กองทุนรวมประสงค์จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทนจากสัญญาดังกล่าว ดังนี้

(ก) คำเตือนที่แสดงว่า กองทุนรวมดังกล่าวมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่นจึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

(ข) คำแนะนำที่แสดงว่า ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

(9) คำแนะนำสำหรับผู้ลงทุนในการตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของกองทุนรวม ในกรณีที่กองทุนรวมได้ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทใด โดยผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบกรณีดังกล่าวได้ตามวิธีการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเปิดเผย

(10) คำแนะนำที่แสดงว่า ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

(11) คำแนะนำที่แสดงว่า ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

การพิมพ์คำเตือนตามวรรคหนึ่ง (1) (2) (3) (7) (8) (ก) และ (10) ให้พิมพ์ไว้ในกรอบสี่เหลี่ยมที่หน้าแรก หรือปกด้านนอกในกรณีที่หนังสือชี้ชวนนั้นมีปก โดยอยู่ส่วนบนสุดหรือส่วนล่างสุด และการพิมพ์คำเตือนและคำแนะนำตามวรรคหนึ่ง (4) (5) (6) (8) (ข) และ (11) ให้พิมพ์ไว้ก่อนวัน เดือน ปี ที่รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน ทั้งนี้ ตัวอักษรของคำเตือนดังกล่าวต้องมีความชัดเจนและมีขนาดไม่เล็กไปกว่าตัวอักษรปกติของหนังสือชี้ชวนนั้น

ข้อ 11 ในกรณีของกองทุนรวมเปิด หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่บริษัทจัดการกองทุนรวมจัดทำใหม่ทุกรอบระยะเวลาบัญชีต้องแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชานั้น และให้เพิ่มวันที่ที่จดทะเบียนกองทุนรวมไว้ในรายการลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมตามข้อ 7(1) ด้วย รวมทั้งเพิ่มรายการดังต่อไปนี้

(1) รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม โดยจัดกลุ่มตามประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม ตามคำอธิบายที่จัดไว้ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน

(2) ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมโดยใช้วิธีวัดผลการดำเนินงานตามมาตรฐานที่สมาคมหรือสำนักงานกำหนด แล้วแต่กรณี

ในการจัดทำหนังสือชี้ชวนตามวรรคหนึ่ง ให้มีข้อความ “สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่.....สิ้นสุดวันที่.....” ไว้ที่หน้าแรก หรือปกหน้าด้านนอกในกรณีที่หนังสือชี้ชวนนั้นมีปก

ในกรณีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และอยู่ในระหว่างการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญเพื่อจัดส่งให้สำนักงาน ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ณ วันจัดทำหนังสือชี้ชวน

หมวด 2

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมของกองทุนรวมมีประกัน

ข้อ 12 ในส่วนนี้

“ผู้ประกัน” หมายความว่า ผู้ที่ทำสัญญาประกันกับบริษัทจัดการกองทุนรวม ในการให้ประกันต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่จะได้รับชำระเงินลงทุน หรือเงินลงทุนและผลตอบแทนแล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่รับประกันไว้

ข้อ 13 รายการลักษณะที่สำคัญสำหรับกองทุนรวมมีประกัน ให้มีรายละเอียดเพิ่มเติม โดยแสดงเป็นคำถามและคำตอบดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีที่ผู้ประกันเป็นธนาคารต่างประเทศ ผู้ประกันได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับใด
- (2) จำนวนเงินลงทุนที่ประกัน และผลตอบแทนที่ประกัน (ถ้ามี) เป็นจำนวนเท่าใด
- (3) ระยะเวลาการประกันและวันครบกำหนดระยะเวลาการประกันแต่ละงวด (ถ้ามี) เป็นอย่างไร
- (4) ประมาณการค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการจัดให้มีผู้ประกัน เป็นจำนวนเท่าใด และสัดส่วนของประมาณการค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ประกัน เมื่อเทียบกับค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนรวมมีประกันคิดเป็นเท่าใด
- (5) ผลของการขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดระยะเวลาประกัน และผลของการขายคืนหรือไถ่ถอนหน่วยลงทุนเมื่อครบกำหนดระยะเวลาประกัน ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่ประกัน เป็นอย่างไร
- (6) การจัดให้มีผู้ประกันรายใหม่ และการดำเนินการของบริษัทจัดการกองทุนรวม ในกรณีที่ไม่สามารถจัดให้มีผู้ประกันรายใหม่ได้ เป็นอย่างไร
- (7) ผู้ลงทุนควรคำนึงถึงความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตของผู้ประกันหรือไม่ อย่างไร

ข้อ 14 รายการคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีประกัน ให้มีข้อความที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจในเรื่องดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

- (1) คำเตือนที่แสดงว่า กองทุนรวมมีการประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนคิดเป็นร้อยละเท่าใด และผู้ลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนจนครบระยะเวลาการประกันที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน จึงจะได้รับชำระเงินลงทุนคืนตามเงื่อนไขในการรับประกันและตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกัน
- (2) คำเตือนในกรณีที่กองทุนรวมมีประกันจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นที่ผู้ประกันเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อผู้ประกัน อัตราส่วนการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินดังกล่าว และจำนวนเงินลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับคืนหากผู้ประกันไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ไว้ในคำเตือนด้วยการพิมพ์คำเตือนตามวรรคหนึ่ง ให้พิมพ์ไว้ในกรอบสี่เหลี่ยมที่หน้าแรก หรือปกหน้าด้านนอกในกรณีที่หนังสือชี้ชวนนั้นมิดปก โดยอยู่ส่วนบนสุดหรือส่วนล่างสุด

หมวด 3

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น

ข้อ 15 ในหมวดนี้

“เงินต้น” หมายความว่า เงินที่ผู้ลงทุนแต่ละรายชำระเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นซึ่งโครงการจัดการกองทุนรวมมุ่งที่จะให้ความคุ้มครอง ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุน

ข้อ 16 รายการลักษณะที่สำคัญสำหรับกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น ให้มีรายละเอียดเพิ่มเติม โดยแสดงเป็นคำถามและคำตอบดังต่อไปนี้

- (1) กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นแตกต่างจากกองทุนรวมมีประกันอย่างไร
- (2) ผู้ลงทุนในกองทุนรวมนี้มีโอกาสที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นหรือไม่ อย่างไร
- (3) กองทุนรวมนี้มีเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้น และมีกลไกการคุ้มครองเงินต้นอย่างไร

ข้อ 17 รายการคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น ให้มีข้อความที่เตือนเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่ากองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนรวมดังกล่าวมิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด

การพิมพ์คำเตือนตามวรรคหนึ่ง ให้พิมพ์ไว้ในกรอบสี่เหลี่ยมที่หน้าแรก หรือปกหน้า ด้านนอกในกรณีที่หนังสือชี้ชวนนั้นมีปก โดยอยู่ส่วนบนสุดหรือส่วนล่างสุด ทั้งนี้ ตัวอักษรของคำเตือนดังกล่าวต้องมีความชัดเจนและมีขนาดไม่เล็กไปกว่าตัวอักษรปกคิของหนังสือชี้ชวนนั้น

หมวด 4

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อ 18 รายการคำเตือนและคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนสำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้มีข้อความเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) คำเตือนที่เกี่ยวกับข้อจำกัดการโอนและการจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าว

(2) คำเตือนที่แสดงว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

(3) คำแนะนำที่แสดงว่า ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

การพิมพ์คำเตือนตามวรรคหนึ่ง (1) และ (2) ให้พิมพ์ไว้ในกรอบสี่เหลี่ยมที่หน้าแรกหรือปกหน้าด้านนอกในกรณีที่หนังสือชี้ชวนนั้นมีปก โดยอยู่ส่วนบนสุดหรือส่วนล่างสุด และการพิมพ์คำแนะนำตามวรรคหนึ่ง (3) ให้พิมพ์ไว้ก่อนวัน เดือน ปี ที่รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน

หมวด 5

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมของกองทุนรวมเพื่อแก้ไข
ปัญหาการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

ข้อ 19 รายการความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม และรายการคำเตือนและคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน สำหรับกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้มีข้อความเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมขึ้นอยู่กับความน่าเชื่อถือของตราสารหลักที่กองทุนรวมลงทุน

หมวด 6

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

ข้อ 20 รายการคำเตือนและคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนสำหรับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ให้มีข้อความเพิ่มเติมและรูปแบบการพิมพ์ตามข้อ 18 โดยอนุโลม

หมวด 7

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมของกองทุนรวมอีทีเอฟ

ข้อ 21 รายการลักษณะที่สำคัญสำหรับกองทุนรวมอีทีเอฟ ให้มีรายละเอียดเพิ่มเติม โดยแสดงเป็นคำถามและคำตอบดังต่อไปนี้

(1) กองทุนรวมนี้อ้างอิงกับดัชนีราคาหลักทรัพย์ใด และดัชนีดังกล่าวมีหลักทรัพย์ใด เป็นองค์ประกอบ

(2) วิธีการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่แปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ที่ใช้อ้างอิงเป็นอย่างไร

(3) การซื้อขายหน่วยลงทุนโดยตรงกับบริษัทจัดการกองทุนรวมจะต้องมีปริมาณหรือมูลค่าการซื้อขายเป็นจำนวนเท่าใด

(4) คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับวิธีการลงทุนในหน่วยลงทุน สิทธิของผู้ลงทุน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม เช่น หลักทรัพย์ที่กองทุนรวมจะลงทุนใน สิบอันดับแรก การประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและระดับของดัชนีที่ใช้อ้างอิง ผู้ค้าหน่วยลงทุนร่วม (participating dealer) ที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการกองทุนรวม (ถ้ามี) ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถ ทราบข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและดัชนีที่ใช้อ้างอิงของกองทุนรวมนี้ เป็นต้น

ผู้ค้าหน่วยลงทุนร่วมตามวรรคหนึ่ง (4) หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ซื้อหรือขาย หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอีที่เอฟกับบริษัทจัดการกองทุนรวมในปริมาณหรือมูลค่าตามที่กำหนดไว้ ในโครงการจัดการกองทุนรวม

ข้อ 22 การจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่บริษัทจัดการกองทุนรวม ต้องจัดทำใหม่ในรอบระยะเวลาบัญชี ให้มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

- (1) รหัสของหน่วยลงทุนที่ใช้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (2) หลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในสิบอันดับแรก
- (3) จำนวนการซื้อขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา

หมวด 8

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม

ข้อ 23 รายการความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมสำหรับกองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรม ให้มีข้อความเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ หมวดอุตสาหกรรมที่กองทุนรวมมุ่งลงทุนด้วย

ข้อ 24 รายการคำเตือนและคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนสำหรับ กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม ให้มีข้อความเพิ่มเติมแสดงว่ากองทุนรวมดังกล่าวมีนโยบาย การลงทุนเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรม จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่า กองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของ หมวดอุตสาหกรรมดังกล่าวเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนด้วย

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2552

(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หมายเหตุ : เหตุผลในการออกประกาศฉบับนี้ คือ (1) เนื่องจากได้มีการปรับปรุงประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 จึงเห็นควรออกประกาศเพื่อทดแทนประกาศสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 17/2548 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขาย หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ลงวันที่ 22 มิถุนายน พ.ศ. 2548 และ (2) เพื่อให้ผู้ลงทุนในกองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรมมีความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับความเสี่ยงของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งมุ่งเน้นลงทุน ในหมวดอุตสาหกรรม (sector) หมวดหนึ่งหมวดใดหรือหลายหมวด จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้