

แบบหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

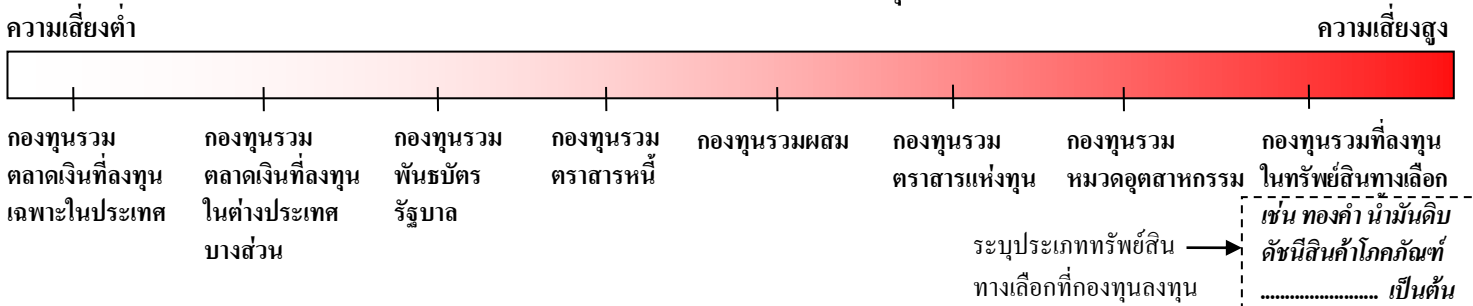
หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ [วัน/เดือน/ปี]

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับนโยบายลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งสามารถขอได้จากผู้สนับสนุนการขาย และบริษัทจัดการกองทุนรวม หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากหนังสือชี้ชวนที่บริษัทจัดการกองทุนรวมยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ด. ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่า การลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

[ชื่อกองทุนรวม] [ชื่อย่อกองทุนรวม]		Logo	
ประเภทกองทุนรวม	[ประเภทกองทุนรวม]	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	[ชื่อหน่วยงานกำกับดูแล]
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย ²	[ประเภทกองทุนรวม]		
ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม	[ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม]	บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	[ชื่อหน่วยงานกำกับดูแล]
ผู้ดูแลผลประโยชน์	[ชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์]	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกันหรือกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่	[ใช่ / ไม่ใช่]
นโยบายจ่ายเงินปันผล	[ไม่จ่าย/จ่าย ระบุนโยบายโดยสังเขป]	ชื่อผู้ประกัน	[ชื่อผู้ประกัน (ถ้ามี)]
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	[ความถี่ในการเปิดซื้อขาย]	วันที่จดทะเบียน ³	[วัน/เดือน/ปี]
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน [% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ] (ปัจจุบัน [% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ])	อายุโครงการ	[อายุโครงการ]

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



นโยบายการลงทุน
● ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน
● กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม
● ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม
● ดัชนีชี้วัด (benchmark) ของกองทุนรวม
● (กรณีกองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนซับซ้อน) ให้เปิดเผยข้อมูลที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะการจ่ายผลตอบแทน

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด
ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
คำเตือนที่สำคัญ

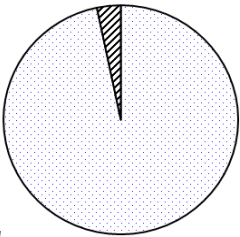
¹ ปรับลดค่าเล็กน้อยให้สอดคล้องกับการเสนอขายหลักทรัพ์ทั่วไป

² ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย ภายใต้อายุของกองทุนรวมในกลุ่มเดียวกันของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

³ ให้ระบุวันที่จดทะเบียน ในกรณีที่เป็นการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญชุดปรับปรุงทุกกรอบระยะเวลาทุก 6 เดือนตามปีปฏิทิน หรือทุก 3 เดือนตามปีปฏิทิน สำหรับกองทุนรวมตลาดเงิน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน

(1) สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



□ ทรัพย์สิน... XX %
 ■ ทรัพย์สิน... XX %

(2) ชื่อทรัพย์สิน และการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก :

(3) นำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (% NAV)

	AAA	AA	A	BBB+	BBB	BBB-	Below BBB- / unrated	total
ตราสารหนี้ในประเทศ (national rating)								
ตราสารหนี้ต่างประเทศ - international rating								
-national rating								

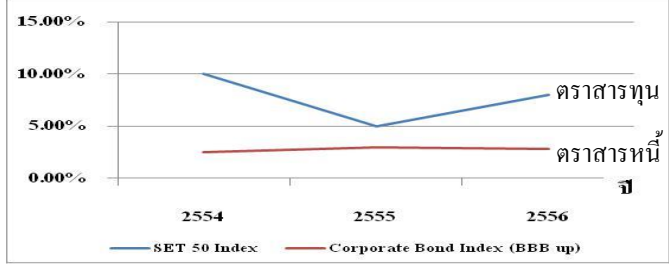
(4) Portfolio duration xx ปี

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่..... ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ เป็นปัจจุบันได้ที่ website.....

ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้า / ตัวแปรของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า / สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง/กองทุนหลัก/กองทุน trigger (แล้วแต่กรณี)

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล trigger fund

ผลการดำเนินงาน



ค่าธรรมเนียม

- **ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)**
 - การจัดการ ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - ผู้ดูแลผลประโยชน์ ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - นายทะเบียน ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - **ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)**
 - ค่าธรรมเนียมขาย ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
 - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่เกิน [] % (ปัจจุบัน []%)
- *ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน*

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

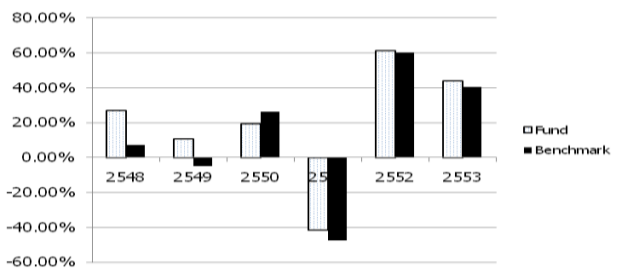
การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ [] แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

ผลการดำเนินงาน (%)

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง						ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	
กองทุนรวม	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
Benchmark	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
Information Ratio ²	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

หมายเหตุ การนำเสนอผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาดังกล่าว 1 ปี ห้ามแปลงเป็นอัตราเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

¹ % ต่อปี
² Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง



ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

- **การซื้อหน่วยลงทุน :**
 - วันทำการซื้อ []
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก [] บาท
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป [] บาท
- **การขายคืนหน่วยลงทุน :**
 - วันทำการขายคืน []
 - มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน [] บาท
 - ยอดคงเหลือขั้นต่ำ []
 - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน [] วันทำการ

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ []

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

[ชื่อผู้จัดการกองทุนหลัก, วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้]

ข้อมูลอื่น ๆ

[ให้ระบุข้อมูลอื่น ๆ เกี่ยวกับกองทุนที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา เป็นต้น]

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

- บริษัทจัดการกองทุนรวม []
 ที่อยู่ : []
 โทรศัพท์ []
 website []
 email []
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวน และโครงการและข้อผูกพันได้ที่ []

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูลที่เปิดเผยในส่วนนี้เป็นข้อมูลโดยสังเขป (ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนที่เป็นรายละเอียด ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมเปิดเผยในหนังสือชี้ชวน ส่วนข้อมูลกองทุนรวม ซึ่งต้องมีข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน และเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน) โดยมีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลดังนี้

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล			
1	แนวทางการเปิดเผย แผนภาพแสดง ตำแหน่งความเสี่ยง ของกองทุนรวม (risk spectrum)	ให้เปิดเผยระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ ดังนี้			
		Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
		เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
		เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
			3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
			4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
		เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	- มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
		เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
			7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
		เสี่ยงสูงมาก	8*	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น REIT/ Infra fund/ commodity/gold fund /oil fund /derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น
<p>หมายเหตุ * - กรณีเป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนใน structured note บริษัทจัดการกองทุนรวมจะต้องพิจารณาตำแหน่งของกองทุนรวม ซึ่งสามารถอยู่ระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ ถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกขึ้นกับลักษณะการจ่ายผลตอบแทน ตัวแปรอ้างอิง เป็นต้น</p> <p>- กรณีกองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมระบุทรัพย์สินทางเลือกที่กองทุนลงทุนไว้ได้กล่องเบอร์ 8 เช่น REITs / infrastructure fund / property fund/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น</p>					

2	นโยบายการลงทุน	<p>2.1 กองทุนรวมมีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินประเภทใด เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น และกองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินในประเทศ หรือต่างประเทศอย่างไร และในสัดส่วนเท่าใด รวมทั้งกองทุนรวมเน้นการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดเป็นพิเศษหรือไม่ เช่น กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศหรือภูมิภาค กลุ่มหุ้น growth / value / high dividend เป็นต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <u>กรณีกองทุนรวมมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้</u> ให้ระบุว่า ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ หรือเอกชน และอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำสุดที่กองทุนรวมจะสามารถลงทุนได้เป็นเท่าใด ● <u>กรณีกองทุนรวมมีการเข้าเป็นคู่สัญญาในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u> : ให้เปิดเผยวัตถุประสงค์ของการทำสัญญาดังกล่าว เช่น เพื่อการลดความเสี่ยง เพื่อการลงทุนโดยผลตอบแทนของกองทุนรวมอ้างอิงกับราคาของสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงใด เป็นต้น ● <u>กรณีกองทุนรวมเป็นกองทุนรวมที่มีฐานะการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ</u> กองทุนใดกองทุนหนึ่งเกินกว่า 20% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม : ให้เปิดเผยข้อมูลนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าว ● <u>กรณีกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือกที่มีฐานะการลงทุนสุทธิในทรัพย์สินทางเลือกประเภทใดประเภทหนึ่ง</u> เกินกว่า 20% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมว่าทรัพย์สินดังกล่าวมีลักษณะความเสี่ยงและมีการจ่ายผลตอบแทนอย่างไร <p>2.2 <u>กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน (management style)</u> เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> -> มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management / index tracking) -> มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าดัชนีชี้วัด -> มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management) <p>2.3 <u>ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกองทุนรวม</u> เช่น ราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น</p> <p>2.4 <u>ดัชนีชี้วัด (benchmark) ของกองทุนรวม</u></p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการลงทุนที่มีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุของทรัพย์สินนั้น ครบอายุของรอบการลงทุนของกองทุนรวมนั้น หรือครบอายุโครงการของกองทุนรวมนั้น (buy-and-hold fund) บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจไม่แสดงข้อมูลดังกล่าวก็ได้</p> <p>2.5 <u>กรณีกองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน³</u> : ให้เพิ่มเติมข้อมูลที่ช่วยให้เข้าใจลักษณะของผลตอบแทน โดยให้อธิบายในลักษณะแผนภาพ (pay-off diagram) และระบุปัจจัยที่จะส่งผลให้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นหรือลดลง และแสดงข้อมูลว่ากองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีความคาดหวังอย่างไร</p>
3	กองทุนรวม เหมาะสมกับผู้ลงทุน ประเภทใด	กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด (กรณีที่สามารถระบุระยะเวลาการลงทุนในกองทุนรวมได้)
4	ปัจจัยความเสี่ยง ที่สำคัญ	<p>ให้แสดงปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว โดยเรียงลำดับตามโอกาสที่อาจเกิดขึ้น และนัยสำคัญของผลกระทบจากมากไปหาน้อย โดยกรณีดังต่อไปนี้ ให้กองทุนรวมเปิดเผยความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวเพิ่มเติม</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <u>กรณีกองทุนรวมมีฐานะการลงทุนในต่างประเทศเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</u> <u>ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน :</u> -> กรณีมีการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด ให้ระบุว่า : ไม่มี เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน

³ กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน หมายความว่า การจ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยวิธีการคำนวณผลประโยชน์ตอบแทนให้ผันแปรไปตามสูตรการคำนวณหรือเงื่อนไขใด ๆ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปไม่สามารถทำความเข้าใจได้ง่าย

		<p>-> กรณีมีการป้องกันความเสี่ยงบางส่วน ให้ระบุว่า : ไม่แน่ เนื่องจากมีการใช้ดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (ให้ระบุแนวทางในการป้องกันความเสี่ยง)</p> <p>-> กรณีไม่มีการป้องกันความเสี่ยง ให้ระบุว่า : มี เนื่องจากไม่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ ให้เปิดเผยความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ในต่างประเทศโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงเพิ่มเติมอย่างน้อยได้แก่ ปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (country and political risk) และปัจจัยความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (repatriation risk)</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <u>กรณีกองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u> ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยมี <u>มิวัตุประสงค์</u> เพื่อการลดความเสี่ยง ให้แสดงปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน
5	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว โดยกรณีดังต่อไปนี้ ให้กองทุนรวมเปิดเผย คำเตือนในเรื่องดังกล่าวเพิ่มเติม</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <u>กรณีกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u> ที่มี <u>มิวัตุประสงค์</u> เพื่อการลดความเสี่ยง หรือมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจในเรื่อง ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> (1) คำเตือนที่แสดงว่า กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการ ผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป (2) คำเตือนที่แสดงว่า ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง (3) ในกรณีกองทุนรวมที่มีนโยบายสร้างผลตอบแทนตามความเคลื่อนไหวของทรัพย์สิน โดยการเข้าเป็น คู่สัญญาในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีทรัพย์สินดังกล่าวเป็นสินค้าอ้างอิงหรือตัวแปร ให้แสดงคำเตือนเพิ่มเติมว่า ผลตอบแทนจากการลงทุนตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) อาจไม่เท่ากับ ความเคลื่อนไหวของราคาปัจจุบัน (spot price) ของสินค้าหรือตัวแปรดังกล่าว <p>ทั้งนี้ กองทุนรวมที่มีนโยบายสร้างผลตอบแทนตามความเคลื่อนไหวของดัชนีราคาหลักทรัพย์ อาจไม่ต้อง เปิดเผยคำเตือนตาม (1) และ (2)</p> ● <u>กรณีกองทุนรวมมีฐานะการลงทุนในศุกุก หรือเงินฝากธนาคารอิสลาม</u> เกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ <u>ของกองทุนรวม</u> ให้แสดงคำเตือนว่า ศุกุก และเงินฝากธนาคารอิสลามมีลักษณะเฉพาะที่แตกต่างจากตราสาร ทางการเงินทั่วไป เช่น การจ่ายผลตอบแทนที่เป็นแบบ profit sharing ตามหลักศาสนาอิสลาม ผู้ออกตราสาร/ ธนาคาร ไม่มีข้อผูกพันในการจ่ายผลตอบแทน ผลกระทบต่อกองทุนรวมหากตราสาร/เงินฝากเกิดเหตุผิดนัด ชำระหนี้ (default) เป็นต้น ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในลักษณะและความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องของทรัพย์สินดังกล่าว ● <u>กรณีกองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III</u> (“ตราสาร Basel III”) เกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ให้แสดงคำเตือนว่า ตราสาร Basel III มีเงื่อนไขที่ซับซ้อนและมีความเสี่ยงที่แตกต่างจากตราสารหนี้ทั่วไป เช่น ตราสารอาจถูกบังคับแปลงสภาพ เป็นหุ้นสามัญ หรือถูกปลดหนี้เมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด เป็นต้น ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจ ในลักษณะและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของทรัพย์สินดังกล่าว ● <u>กรณีกองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน</u> ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมีหลักเกณฑ์การจ่าย ผลตอบแทนแบบซับซ้อน ● <u>กรณีกองทุนรวมมีประกัน</u> ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมีการประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละเท่าใด และผู้ลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนจนครบระยะเวลาการประกันที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน จึงจะได้รับชำระเงินลงทุนคืนตามเงื่อนไขในการรับประกันและตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกัน

		<ul style="list-style-type: none"> ● <u>กรณีกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น</u> ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนรวมดังกล่าวมิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด ● <u>กรณีกองทุนรวมที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน</u> ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป ● <u>กรณีกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว</u> ให้แสดงคำเตือนไว้ในรายการคำเตือนดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> (1) กองทุนรวมมีข้อจำกัดการโอนและการจำหน่ายหน่วยลงทุนอย่างไร (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวจะ <u>ไม่</u> ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร (3) ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ● <u>กรณีกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม</u> ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรม จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหมวดอุตสาหกรรมดังกล่าวเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนด้วย ● <u>กรณีกองทุนรวมทองคำที่มีการลงทุนในทองคำแท่งโดยตรง และทองคำแท่งดังกล่าวมิได้มีการทำประกันภัยไว้หรือมีการทำประกันภัยไว้แต่เพียงบางส่วน</u> ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมอาจได้รับความเสียหายในกรณีที่ทองคำแท่งที่ลงทุนเกิดเสียหาย สูญหาย ถูกโจรกรรม หรือถูกทำลาย เนื่องจากไม่มีการทำประกันภัยไว้ หรือมีการทำประกันภัยไว้แต่เพียงบางส่วน ● <u>กรณีกองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนที่มีโช้ยรายย่อย</u> ให้แสดงคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนเพิ่มเติม หากกองทุนรวมดังกล่าวลงทุนในตราสารหนี้ unrated หรือ non-investment grade ในอัตราส่วนที่มากกว่าอัตราส่วนของกองทุนรวมทั่วไป เนื่องจากผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้าน credit risk และ liquidity risk มากขึ้น
6	<p>สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน</p>	<p>กรณีเป็นการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญชุดปรับปรุงทูลรอบระยะเวลาทุก 6 เดือนตามปีปฏิทินหรือทุก 3 เดือนตามปีปฏิทินสำหรับกองทุนรวมตลาดเงิน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้</p> <p>6.1 สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในรูปแบบ pie chart</p> <p>6.2 ชื่อทรัพย์สิน และการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก ตามประเภททรัพย์สินที่กองทุนลงทุน :</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <u>กรณีกองทุนรวมตราสารทุน</u> ให้เปิดเผยกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรกเพิ่มเติมด้วย ● <u>กรณีทรัพย์สิน 5 อันดับแรก ประกอบด้วยตราสารหนี้</u> ให้เปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย ● <u>กรณีมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศกองทุนรวมใดกองทุนรวมหนึ่งเกินกว่า 20% ของ NAV</u> ให้เปิดเผยข้อมูลการลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศโดยสรุปเท่าที่กองทุนรวมต่างประเทศนั้นได้เปิดเผยไว้เป็นการทั่วไปหรือเท่าที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถเข้าถึงได้ <p>6.3 <u>น้ำหนักการลงทุนในทรัพย์สินแบ่งแยกตามอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหรือคู่สัญญา</u> ของกองทุนรวมตราสารหนี้</p> <p>6.4 portfolio duration ของกองทุนรวมตราสารหนี้ โดยมีสูตรการคำนวณดังนี้</p> $\text{Modified Duration} = \frac{\text{Macaulay Duration}}{1 + \frac{\text{Yield}}{\text{frequency}}}$

7	<p>สินค้า / ตัวแปรของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า/ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/ กองทุนหลัก/ กองทุน trigger fund (แล้วแต่กรณี)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <u>กรณีกองทุนที่มีฐานะการลงทุนในสินค้า/ตัวแปรอ้างอิง (underlying) ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u> (ยกเว้นการลงทุนในเครดิตลิงก์โน้ต (Credit Linked Note : CLN) เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงดังกล่าว รวมถึงราคาหรือผลการดำเนินงานของสินค้าหรือตัวแปรย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี ทั้งนี้ ในกรณีที่ ตัวแปรเป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาแล้วไม่ถึง 3 ปี ให้แสดงราคาหรือผลการดำเนินงานจำลองสำหรับปีที่ดัชนียังไม่ได้รับการพัฒนา • <u>กรณีกองทุน feeder fund</u> ให้เปิดเผยข้อมูลกองทุนหลัก (master fund) โดยแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนหลักย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี หรือเท่าที่กองทุนหลักเปิดเผยไว้เป็นการทั่วไป หรือเท่าที่บริษัทจัดการกองทุนรวม เข้าถึงได้ • <u>กรณีกองทุน trigger fund</u> ให้เปิดเผยข้อมูล track record ของผลตอบแทนอ้างอิงอย่างน้อย 3 ปี ที่ใช้เป็นเงื่อนไขการเลิกกองทุนก่อนครบกำหนด เพื่อแสดงถึงความเหมาะสมผลของการกำหนดเงื่อนไขดังกล่าว เช่น หากผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 ก็ต้องแสดง track record ของดัชนี SET50 ย้อนหลัง 3 ปี เป็นต้น
8	<p>ผลการดำเนินงาน</p>	<p>8.1 ให้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ กรณีเป็นการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญชุดปรับปรุงทุกรอบระยะเวลาทุก 6 เดือนตามปีปฏิทิน หรือทุก 3 เดือนตามปีปฏิทินสำหรับกองทุนรวมตลาดเงิน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผลการดำเนินงาน ความผันผวนของผลการดำเนินงาน และ information ratio นับจากวันรายงานผลการดำเนินงานย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี 5 ปี 10 ปี ล่าสุด หรือย้อนหลังตามจำนวนปีที่เกินกว่า 10 ปี ตามลำดับ ทั้งนี้ วันที่ใช้คำนวณเริ่มต้นและสิ้นสุดการคำนวณผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม • ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทินเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ 5 ปี) ทั้งนี้ ในกรณีที่กองทุนรวมมีผลการดำเนินงานมายังไม่ครบปีปฏิทินในปีใด ไม่ต้องแสดงข้อมูลดังกล่าว <p>การแสดงผลตาม 8.1 ให้กองทุนรวมแสดงควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานย้อนหลังของดัชนีชี้วัด (benchmark) ที่คำนวณในลักษณะเดียวกันด้วย และในกรณีที่กองทุนรวมมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน ให้แสดงผลการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าว โดยต้องเขียนคำอธิบายให้ชัดเจน</p> <p>ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวม buy-and-hold บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจไม่แสดงข้อมูลนี้ได้</p> <p>8.2 <u>กรณีกองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน</u>⁴ อาจไม่ต้องแสดงข้อมูลตาม 8.1 โดยให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้แทน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ประเมินการผลตอบแทนในสถานการณ์ต่าง ๆ (performance scenarios) อย่างน้อย 3 สถานการณ์ (low / medium/ high) • ผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น • สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการ ทั้งนี้ ประมาณการดังกล่าวต้องใช้สมมติฐานที่มีความสมเหตุสมผลและกระทำด้วยความระมัดระวัง
9	<p>ค่าธรรมเนียม</p>	<p>ให้ระบุข้อมูลค่าธรรมเนียมที่กำหนดตามโครงการ โดยในกรณีที่เป็นการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญชุดปรับปรุงทุกรอบระยะเวลาทุก 6 เดือนตามปีปฏิทิน หรือทุก 3 เดือนตามปีปฏิทินสำหรับกองทุนรวมตลาดเงิน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ให้เปิดเผยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพิ่มเติมด้วย โดยแบ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน</p>

⁴ การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน หมายความว่า การจ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยวิธีการคำนวณผลประโยชน์ตอบแทนให้ผันแปรไปตามสูตรการคำนวณหรือเงื่อนไขใด ๆ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปไม่สามารถทำความเข้าใจได้โดยง่าย

10	ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน	<p>10.1 ให้ระบุข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น วันทำการซื้อขาย มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน ยอดคงเหลือขั้นต่ำ ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน เป็นต้น</p> <p>10.2 ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวัน ได้จากแหล่งใด</p>
11	รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<p>ให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายชื่อผู้จัดการกองทุนและวันที่ผู้จัดการกองทุนเริ่มบริหารจัดการกองทุน ตัวอย่างเช่น</p> <p style="text-align: center;">ชื่อ-นามสกุล ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารทุน วัน/เดือน/ปี</p> <p style="text-align: center;">xxxxxx ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้ xx/xx/xxxx</p> <p style="text-align: center;">yyyyyy</p> <ul style="list-style-type: none"> ● กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมบริหารงานแบบเป็นทีม บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถระบุเป็นทีมได้ หรือให้ใส่เฉพาะชื่อผู้จัดการกองทุนหลัก ● กรณีเป็นกองทุนผสมที่มีการบริหารกองทุนแบบ asset allocation ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมระบุเฉพาะผู้จัดการกองทุนที่ลงทุนใน asset หลัก ก็ได้
12	ข้อมูลอื่น	<p>ให้ระบุข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับกองทุนที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน เช่น ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา เป็นต้น</p>
13	สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม	<p>13.1 ให้ระบุข้อมูลสถานที่ตั้ง เบอร์โทรศัพท์ติดต่อของบริษัทจัดการกองทุนรวม</p> <p>13.2 ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวน รวมทั้งโครงการและข้อผูกพันได้จากที่ใด เช่น บริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น</p>