

-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. /2561

เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

เพื่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ

(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 123 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 สำนักงานออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกแบบ 123-1 (UI) ที่ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 11/2560 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. 9/2561 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้แบบ 123-1 (UI) และคำอธิบายเพิ่มเติมแนบท้ายแบบดังกล่าวที่ายประกาศนี้แทน

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน**

แบบ 123-1 (UI)

ข้อมูล ณ วันที่ (วัน เดือน ปี)

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

LOGO

[ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม]

[การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC]

[ชื่อกองทุนรวม]

[ชื่อย่อกองทุนรวม]

[ประเภทกองทุนรวม] **[ถ้ามี]**

[คำเตือนได้ชื่อ]



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

กองทุนรวมนี้**ไม่**เหมาะกับใคร



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

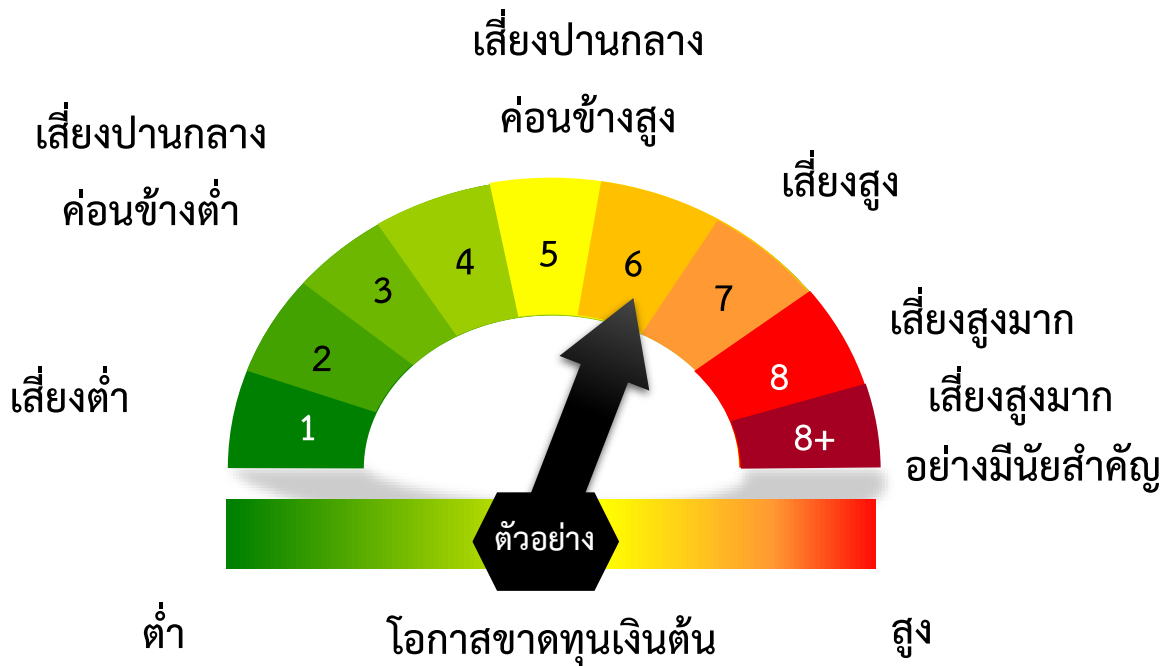
อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

■ คำเตือนที่สำคัญ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



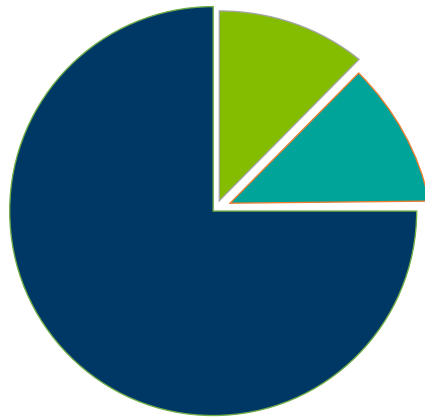
หมายเหตุ :

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www._____



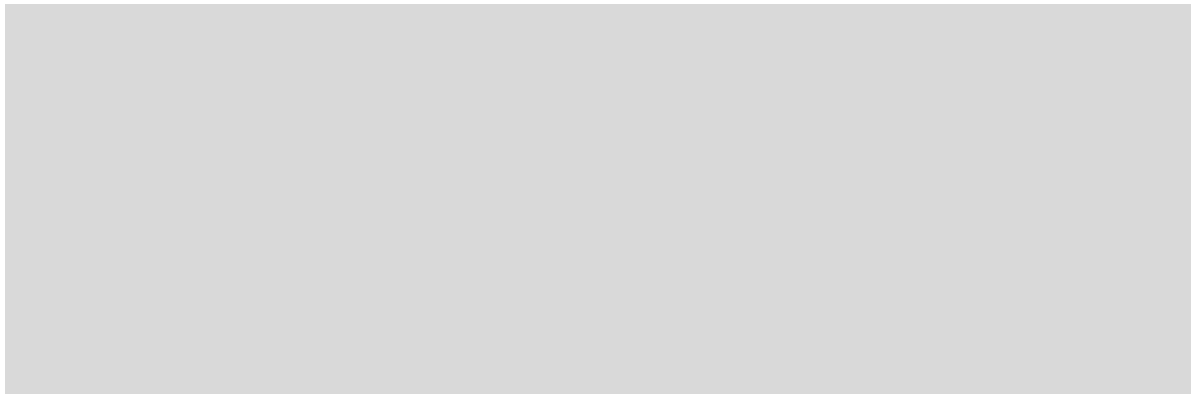
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



% NAV

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

% NAV



หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ website.....

น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี)

ตราสารหนี้ในประเทศ

ตราสารหนี้ต่างประเทศ

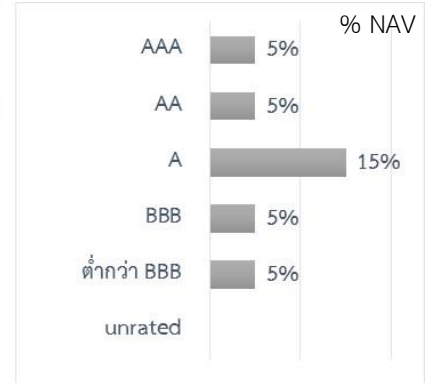
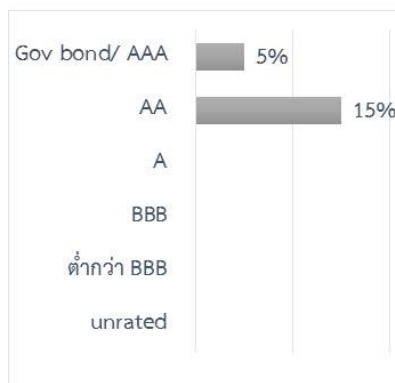
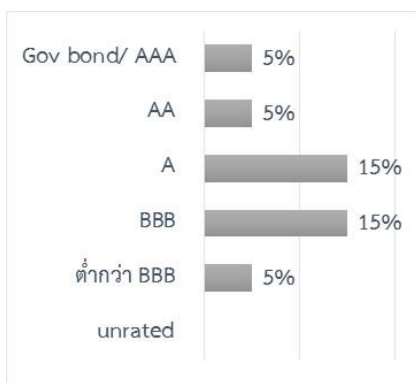
ตราสารหนี้ต่างประเทศ

credit rating ตาม

credit rating ตาม

national rating scale

international rating scale



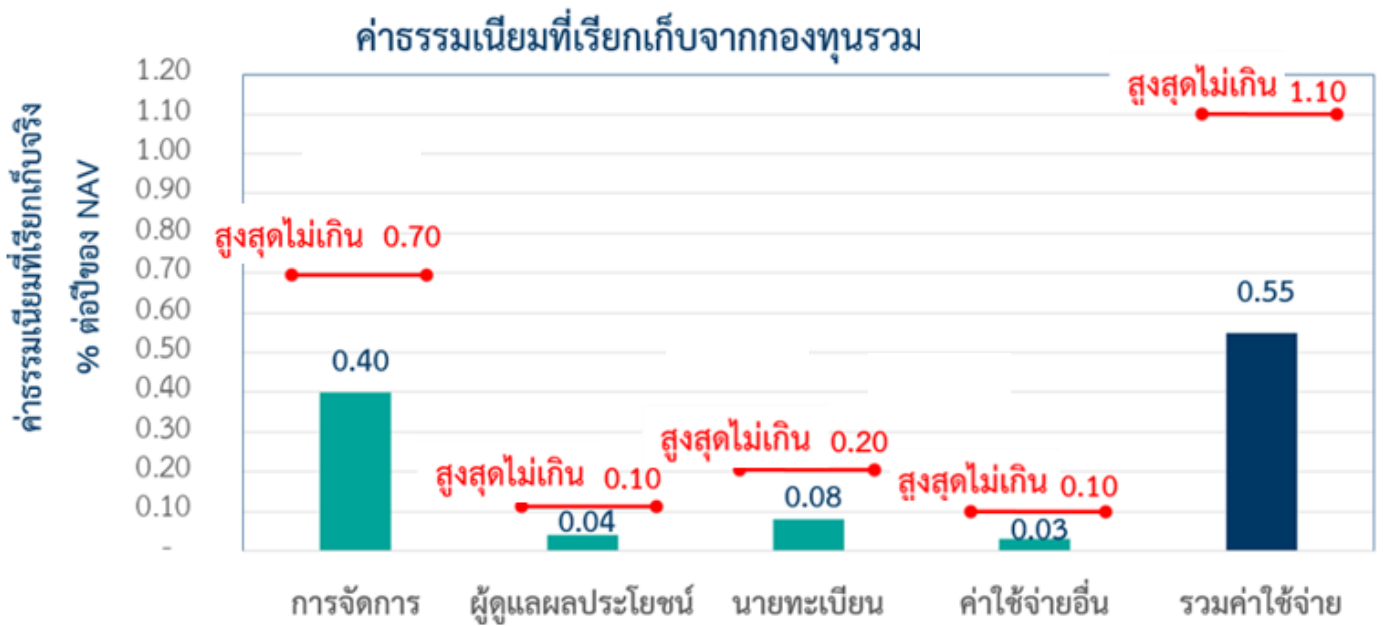


ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	[] %	[] %
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	[] %	[] %
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	[] %	[] %
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	[] %	[] %
ค่าธรรมเนียมการโอน	[]	[]

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



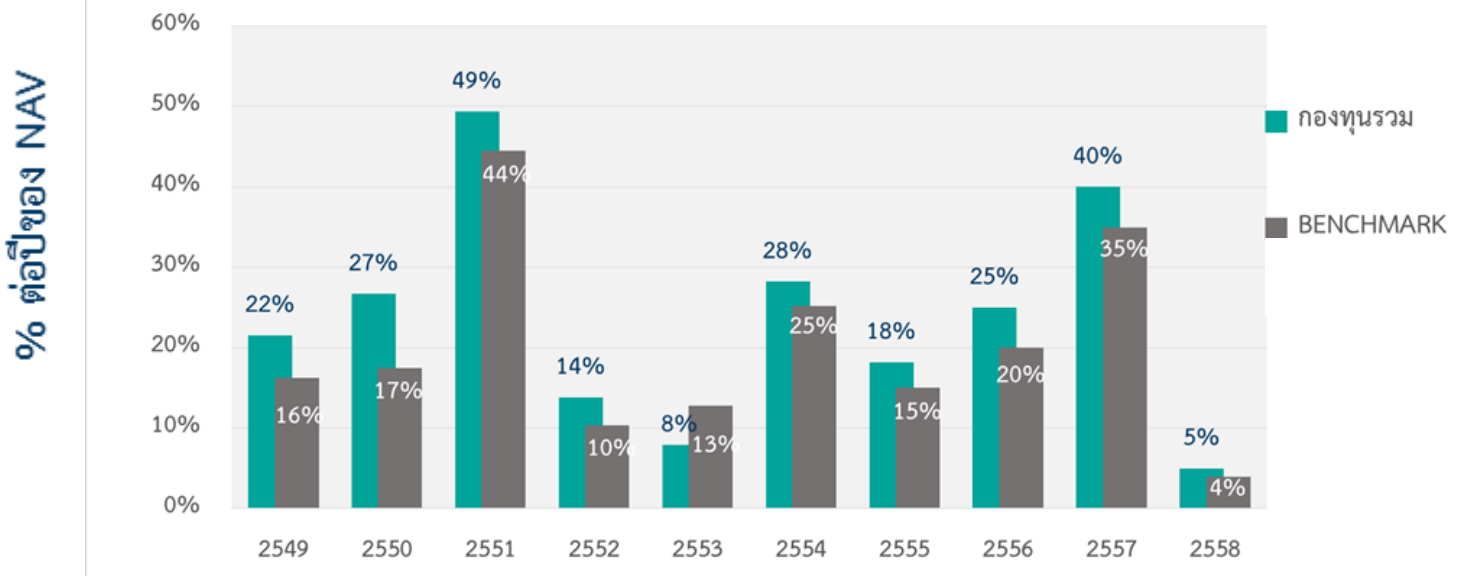
ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด คือ

2. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ [] %

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ [] % ต่อปี

5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) (ถ้ามี) คือ [] % ต่อปี

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www._____

8. ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก (ถ้ามี)

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www._____



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ผู้ดูแลผลประโยชน์ วันที่จดทะเบียน อายุโครงการ	[] ธนาคาร [] [วัน/เดือน/ปี] [อายุโครงการ]
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันที่ทำการซื้อ : [] มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : [] บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : [] บาท
	วันที่ทำการขายคืน : [] มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : [] บาท ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : [] บาท ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : [] วันทำการ คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ []
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	[ชื่อผู้จัดการกองทุน, วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้]
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ของกองทุนรวม (PTR)	[%]
ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	ธนาคาร [] บริษัทหลักทรัพย์ [] บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม [] ที่อยู่ [] โทรศัพท์ : [] website : [] email : []
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ที่ []

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ [] แล้วด้วยความระมัดระวัง ในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูลที่เปิดเผยในส่วนนี้ให้ใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย ไม่คัดลอกข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม โดยหากมีการใช้ศัพท์เทคนิคควรมีคำอธิบายประกอบเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจ

ทั้งนี้ รูปแบบการนำเสนอ factsheet ให้อยู่ ในรูปแบบ interactive ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น application หรือ web link ที่ผู้ลงทุนสามารถเชื่อมต่อข้อมูลต่าง ๆ ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการยังไม่ประสงค์ที่จะพัฒนา factsheet ให้เป็นรูปแบบ interactive สามารถจัดทำในรูปแบบ non – interactive ได้

1. คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

ให้เปิดเผยนโยบายการลงทุน กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน ดังต่อไปนี้

1.1 นโยบายการลงทุน

ให้เปิดเผยว่ากองทุนรวมนี้มีการลงทุนในทรัพย์สินประเภทใด เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น และกองทุนรวมนี้มีนโยบายการลงทุนในประเทศ หรือต่างประเทศอย่างไร หรือเน้นลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดเป็นพิเศษหรือไม่ เช่น กลุ่มอุตสาหกรรม ตราสาร non-investment grade/unrated ประเทศกลุ่มอนุภูมิภาคแม่น้ำโขง (Greater Mekong Sub region : GMS) เป็นต้น

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยรายละเอียดนโยบายการลงทุนเพิ่มเติมในกรณีดังต่อไปนี้

- กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กู้ยืมหรือทำธุรกรรมขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (“repo”) เพื่อการลงทุน และการขายหลักทรัพย์ที่ต้องยืมหลักทรัพย์เพื่อการส่งมอบ (“short selling”) : ให้เปิดเผยฐานะการลงทุนสูงสุด (maximum limit) ของธุรกรรมดังกล่าว

- กองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในหน่วยของกิจการเงินร่วมลงทุน (“หน่วย private equity”) : ให้เปิดเผยฐานะการลงทุนสูงสุด (maximum limit) ของการลงทุนในหน่วย private equity นั้น ทั้งนี้ หากมีการลงทุนในหน่วย private equity ที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และมีเงื่อนไขข้อตกลงจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะลงทุน (minimum commitment) และ/หรือระยะเวลาที่ต้องลงทุน (lock-up period) ก็ต้องเปิดเผยเงื่อนไขดังกล่าวด้วย

- กองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ : ให้บอกว่าลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ หรือเอกชน

- กองทุนรวมมีการเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า : ให้เปิดเผยวัตถุประสงค์การทำสัญญา เช่น เพื่อการลดความเสี่ยง เพื่อการลงทุนโดยผลตอบแทนของกองทุนรวมอ้างอิงกับราคาของสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงใด เป็นต้น

- กองทุนรวมที่มี net exposure¹ ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศกองทุนรวมใดกองทุนหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม (“NAV”) : ให้เปิดเผยข้อมูลนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศพร้อมแสดงข้อมูลเพิ่มเติม

¹ ฐานะการลงทุนสุทธิ (net exposure) หมายถึง มูลค่าการลงทุนสุทธิในทรัพย์สินไม่ผ่านการลงทุนโดยตรง หรือโดยอ้อมผ่านการลงทุนในตราสาร หรือสัญญาที่ให้ผลตอบแทนโดยอ้างอิงอยู่กับทรัพย์สิน ซึ่งเป็นผลให้กองทุนมีความเสี่ยงในทรัพย์สินนั้น

ทั้งนี้ กรณีเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (“feeder fund”) ให้แสดงข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

รูปแบบการนำเสนอ factsheet	สิ่งที่ต้องจัดให้มี
1. interactive	จัดให้มี link ที่ผู้ลงทุนสามารถ click แสดงข้อมูลกองทุนหลักได้
2. non - interactive	แสดงแหล่งที่มาข้อมูลกองทุนหลัก เช่น ระบุที่อยู่เว็บไซต์

- กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือกที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือกประเภทใดประเภทหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV : ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมว่าทรัพย์สินดังกล่าวมีลักษณะความเสี่ยงและมีการจ่ายผลตอบแทนอย่างไร

1.2 กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ให้เปิดเผยกลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน เช่น มุ่งหวังให้ได้รับผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management / index tracking) หรือสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ทั้งนี้ หากเป็นกองทุนรวมที่มีกลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวมที่แตกต่างจากกองทุนรวมประเภทเดียวกัน เช่น กองทุนรวมที่มีกลยุทธ์การลงทุนที่มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่เป็นบวกได้ในทุกสภาวะตลาด (absolute return fund) กองทุนรวมที่ระบุว่าจะเลิกกองทุนหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเมื่อหน่วยลงทุนมีมูลค่าตามเป้าหมายที่กำหนด (“trigger fund”) เป็นต้น ให้เปิดเผยกลยุทธ์และแนวทางในการบริหารกองทุนรวมเพื่อให้บรรลุถึงเป้าหมายที่กำหนดไว้เพิ่มเติมด้วย

1.3 กรณีกองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน²

เพิ่มเติมข้อมูลที่ทำให้เข้าใจลักษณะของผลตอบแทนโดยให้อธิบายในลักษณะแผนภาพ (pay-off diagram) ระบุปัจจัยที่จะส่งผลให้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นหรือลดลง และแสดงข้อมูลว่ากองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีความคาดหวังอย่างไร

1.4 กรณีกองทุนรวมที่มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กู้ยืมหรือทำธุรกรรม repo เพื่อการลงทุน และ short selling

เพิ่มเติมข้อมูลประมาณการผลตอบแทนของกองทุนรวมภายใต้สถานการณ์เชิงลบอย่างมากที่สุดที่อาจเกิดขึ้น (worst case scenario) ภายใต้สมมติฐานและความเชื่อมั่นที่สมเหตุสมผลจากการลงทุนในสัญญาหรือธุรกรรมดังกล่าว

² กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน หมายความว่า การจ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยวิธีการคำนวณผลประโยชน์ตอบแทน ให้ผันแปรไปตามสูตรการคำนวณหรือเงื่อนไขใด ๆ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไปไม่สามารถทำความเข้าใจได้ง่าย

2. กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร ?

ให้เปิดเผยอย่างชัดเจนว่า นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร และไม่เหมาะกับใคร โดยมีรายละเอียดดังตัวอย่าง ซึ่งสามารถปรับข้อความได้ตามความเหมาะสม โดยมีสาระสำคัญที่ไม่แตกต่าง ดังนี้

▪ **กรณีกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กู้ยืมหรือทำธุรกรรม repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ :** ให้มีรายละเอียดอย่างน้อยดังตัวอย่าง ซึ่งสามารถปรับข้อความได้ตามความเหมาะสม โดยมีสาระสำคัญที่ไม่แตกต่าง ดังนี้

- **กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร :** ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูงต่อเงินลงทุนที่จำกัด และสามารถรับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนและรับผลขาดทุนสูงได้

- **กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร :** ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องสูง

ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนมีนโยบายการลงทุนในลักษณะเดียวกับกองทุนรวมทั่วไป ให้มีรายละเอียดดังตัวอย่าง ซึ่งสามารถปรับข้อความได้ตามความเหมาะสม โดยมีสาระสำคัญที่ไม่แตกต่าง ดังนี้

ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร	กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร
1. กองทุนรวมตราสารหนี้ (daily fixed income)	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้ ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ถอนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายในวันที่ T+...[ให้ใส่วันที่จะได้รับเงิน]... 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎหมายให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน
2. กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภท buy-and-hold	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ผู้ลงทุนที่ต้องการได้ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินในช่วงเวลา X เดือน

ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร	กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร
3. กองทุนรวมตลาดเงิน (money market fund)	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไปได้ ■ ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องสูง ■ ผู้ลงทุนที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ 	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
4. กองทุนรวมตราสารทุน	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ ■ ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป 	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
5. กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม เช่น Health Care เป็นต้น	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ ■ ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ■ ผู้ลงทุนที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังหุ้นกลุ่ม Health Care 	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
6. กองทุนรวมตราสารทุน/ผสม ที่เป็น trigger fund	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่เข้าใจว่ามูลค่าหน่วยลงทุนเป้าหมายไม่ใช่การรับประกันผลตอบแทนจากการลงทุน และไม่สามารถขายหน่วยลงทุนคืนได้ในช่วงเวลา X เดือน 	<ul style="list-style-type: none"> ■ ผู้ลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินในช่วงเวลา X เดือน ■ ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอนหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร	กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร
	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในการลงทุนระยะสั้นจากการจับจังหวะตลาด (market timing) 	
7. กองทุนรวมทองคำ	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาทองคำ ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในทองคำ 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

3. คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ ?

ให้เปิดเผยคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม (risk spectrum) ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ คำอธิบายแผนภาพมิติความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้

3.1 คำเตือนที่สำคัญ (ถ้ามี)

ให้ระบุคำเตือนเฉพาะที่สำคัญที่ผู้ลงทุนควรรู้ก่อนการลงทุน โดยใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย ดังต่อไปนี้

- กรณีกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง หรือมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง กู้ยืมหรือทำธุรกรรม repo เพื่อการลงทุน และ short selling : ให้มีข้อมูลที่เตือนว่ากองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่ น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง

▪ **กรณีกองทุนรวม หรือกองทุนหลักของกองทุนรวมฟิวเจอร์ มีนโยบายสร้างผลตอบแทนตามความเคลื่อนไหวของทรัพย์สิน โดยการเข้าเป็นคู่สัญญาในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีทรัพย์สินดังกล่าวเป็นสินค้าอ้างอิงหรือตัวแปร :** ให้แสดงคำเตือนว่าผลตอบแทนจากการลงทุนตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (futures price) อาจไม่เท่ากับความเคลื่อนไหวของราคาปัจจุบัน (spot price) ของสินค้าหรือตัวแปรดังกล่าว เช่น ผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของราคา oil futures ซึ่งอาจไม่เท่ากับการเคลื่อนไหวของราคาน้ำมันที่ท่านเห็นที่จุดบริการน้ำมัน เป็นต้น

▪ **กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ (daily fixed income) :** ให้แสดงคำเตือนดังต่อไปนี้

1. กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
2. กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม

▪ **กรณีกองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในตราสารด้อยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III (“ตราสาร Basel III”) เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV :** ให้แสดงคำเตือนว่า ตราสาร Basel III มีเงื่อนไขที่ซับซ้อนและมีความเสี่ยงที่แตกต่างจากตราสารหนี้ทั่วไป เช่น ตราสารอาจถูกบังคับเปลี่ยนแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ หรือถูกปลดหนี้เมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด เป็นต้น

▪ **กรณีกองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) รวมกันเกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมนี้มีการลงทุนในตราสาร non-investment grade / unrated ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย

▪ **กรณีกองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใด ๆ เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศ... (ใส่ชื่อประเทศ)... ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย

▪ **กรณีกองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผู้ลงทุนควรศึกษาให้เข้าใจก่อนลงทุน

▪ **กรณีกองทุนรวมมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการลงทุนแบบซับซ้อน :** ให้แสดงคำเตือนว่ากองทุนรวมมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการลงทุนแบบซับซ้อน ผู้ลงทุนควรศึกษาให้เข้าใจก่อนลงทุน

▪ **กรณีกองทุนรวมมีประกัน :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมีการประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนคิดเป็นร้อยละเท่าใด และผู้ลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนจนครบระยะเวลาการประกันที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนจึงจะได้รับชำระเงินลงทุนคืนตามเงื่อนไขในการรับประกันและตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกัน

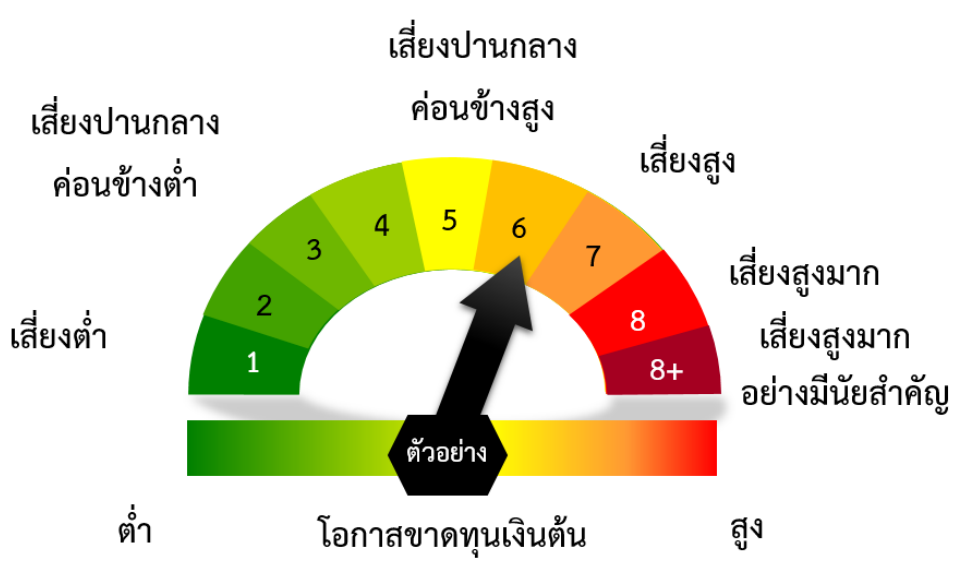
▪ **กรณีกองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้น :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนรวมดังกล่าวมิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด

- **กรณีกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรม จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม
- **กรณีกองทุนรวมทองคำที่มีการลงทุนในทองคำแท้โดยตรง และทองคำแท่งดังกล่าวมิได้มีการทำประกันภัยไว้หรือมีการทำประกันภัยไว้แต่เพียงบางส่วน :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมอาจได้รับความเสียหายในกรณีที่ทองคำแท้ที่ลงทุนเกิดเสียหาย สูญหาย ถูกโจรกรรม หรือถูกทำลาย เนื่องจากไม่มีการทำประกันภัยไว้ หรือ มีการทำประกันภัยไว้แต่เพียงบางส่วน
- **กรณีกองทุนรวม trigger fund :** ให้แสดงคำเตือนว่า การกำหนดเป้าหมาย Z บาทต่อหน่วยไม่ใช้การรับประกันผลตอบแทน Y เดือนแรกห้ามขาย
- **กรณีกองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในหน่วย private equity เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV :** ให้แสดงคำเตือนว่า กองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในหน่วย private equity ซึ่งเหมาะสำหรับการลงทุนในระยะยาว (ถือครอง 5-10 ปีขึ้นไป)

ทั้งนี้ หาก บลจ. มีคำเตือนอื่น ๆ ที่ต้องการให้ผู้ลงทุนทราบเพิ่มเติม บลจ. สามารถ link ข้อมูลเพื่อให้ผู้ลงทุนไปศึกษาเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนได้ (กรณีรูปแบบ interactive) หรือแสดงแหล่งที่มาของข้อมูลคำเตือนอื่น ๆ (กรณีรูปแบบ non - interactive)

3.2 แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม (risk spectrum)

แสดงรูปภาพตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม โดยให้หัวลูกศรชี้ไปยังแถบความเสี่ยงของกองทุนรวม โดยแบ่งระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 1 ถึง 8+ ดังนี้



ทั้งนี้ กองทุนจะมีระดับความเสี่ยงที่ 1 – 8 ได้ต่อเมื่อกองทุนดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินที่ลงทุนที่เหมือนกับการลงทุนใน retail MF หรือกองทุน AI และมีสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเหมือน retail MF หรือกองทุน AI

ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมมีความหมาย ดังนี้

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์สินที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ			<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	<p>กองทุนรวมตราสารหนี้</p> <p>กองทุนรวมผสม</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV - กองทุนรวมผสมซึ่งมีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ และส่งผลให้มี net exposure ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก <p>ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน หรือทรัพย์สินทางเลือก ให้แสดงระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมตามนโยบายที่บริษัทจัดการจะไปลงทุนจริง เช่น จะเน้นลงทุนในตราสารทุนเป็นส่วนใหญ่ ให้แสดงระดับความเสี่ยงไปที่กองทุนรวมตราสารทุน หรือจะเน้นลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก ให้แสดงระดับความเสี่ยงไปที่กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก และหากกองทุนรวมปรับสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการปรับปรุงข้อมูลระดับความเสี่ยงเพื่อสะท้อนการลงทุนที่แท้จริงด้วยโดยไม่ชักช้า</p>
เสี่ยงสูง	6	<p>กองทุนรวมตราสารหนี้</p> <p>กองทุนรวมผสม</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV - กองทุนรวมผสมที่เน้นการลงทุนในตราสารทุน โดยมี net exposure ในตราสารทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV - กองทุนรวมผสมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือกเกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของ NAV

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงสูง		กองทุนรวมตราสารทุน	- มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก	- มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
		กองทุนรวมผสม	- มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือกไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ทั้งนี้ กรณีเป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนใน structured note บลจ. จะต้องพิจารณาตำแหน่งของกองทุนรวมซึ่งสามารถอยู่ระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก ขึ้นกับลักษณะการจ่ายผลตอบแทนตัวแปรอ้างอิง เป็นต้น
เสี่ยงสูงมาก อย่างมี นัยสำคัญ	8+	กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ	กองทุนที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม/repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึง การลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไปซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)

3.3 ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

แสดงปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในรูปแบบมิติความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนรวม โดยเรียงลำดับตามโอกาสที่อาจจะเกิดขึ้น และนัยสำคัญของผลกระทบจากมากไปหาน้อย โดยให้แรงงาตามระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม ดังนี้

มิติความเสี่ยง	คำอธิบาย / รูปภาพ					
ก. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)	พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) ที่กองทุนรวมลงทุนเกินกว่า 20% ของ NAV โดยแบ่งแยกระหว่างตราสารที่ใช้ national credit rating scale และตราสารที่ใช้ international credit rating scale ทั้งนี้ หากกองทุนรวมได้มีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มี credit rating หลายระดับ กองทุนรวมสามารถแรงงา credit rating มากกว่า 1 ช่องได้					
credit rating ตาม national credit rating	<p style="text-align: center;">ต่ำ สูง</p> <p style="text-align: center;">อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>Gov.bond / AAA</td> <td>AA, A</td> <td>BBB</td> <td>ต่ำกว่า BBB</td> <td>unrated</td> </tr> </table>	Gov.bond / AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	unrated
Gov.bond / AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	unrated		
credit rating ตาม international credit rating	<p style="text-align: center;">ต่ำ สูง</p> <p style="text-align: center;">อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>AAA</td> <td>AA, A</td> <td>BBB</td> <td>ต่ำกว่า BBB</td> <td>unrated</td> </tr> </table>	AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	unrated
AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	unrated		
ข. ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)	โดยแบ่งเป็นกรณีกองทุนรวมต่าง ๆ ดังต่อไปนี้					
- กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้	พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration)					
อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน	<p style="text-align: center;">ต่ำ สูง</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>ต่ำกว่า 3 เดือน</td> <td>3 เดือนถึง 1 ปี</td> <td>1 ปี ถึง 3 ปี</td> <td>3 ปี ถึง 5 ปี</td> <td>มากกว่า 5 ปี</td> </tr> </table>	ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
- กรณีกองทุนรวมทั่วไป	พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปีจากการคำนวณย้อนหลัง 5 ปี					
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	<p style="text-align: center;">ต่ำ สูง</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>≤ 5%</td> <td>5 -10%</td> <td>10- 15%</td> <td>15- 25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </table>	≤ 5%	5 -10%	10- 15%	15- 25%	> 25%
≤ 5%	5 -10%	10- 15%	15- 25%	> 25%		

มิติความเสี่ยง	คำอธิบาย / รูปภาพ					
- กรณีกองทุนรวมตราสารทุน ในประเทศ กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	ระดับมิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน (ประมาณ 80% ของ NAV) ต่ำ <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>general</td><td>large cap</td><td>mid/small</td><td>sector</td></tr></table> สูง	general	large cap	mid/small	sector	
general	large cap	mid/small	sector			
ค. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว ลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (high issuer concentration risk)	พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้ 1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ 3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้					
การกระจุกตัวลงทุน ในผู้ออกตราสารรวม	ต่ำ <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>≤ 10%</td><td>10% - 20%</td><td>20%-50%</td><td>50%-80%</td><td>> 80%</td></tr></table> สูง	≤ 10%	10% - 20%	20%-50%	50%-80%	> 80%
≤ 10%	10% - 20%	20%-50%	50%-80%	> 80%		
ง. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)	พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม					
การป้องกันความเสี่ยง fx	ต่ำ <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด</td><td>บางส่วน</td><td>ดุลยพินิจ</td><td>ไม่ป้องกัน</td></tr></table> สูง	ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลยพินิจ	ไม่ป้องกัน	
ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลยพินิจ	ไม่ป้องกัน			

สรุปมิติความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละประเภทกองทุนรวม

มิติความเสี่ยง/ ประเภทกองทุนรวม	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ผสม	ทรัพย์สิน ทางเลือก
Credit Rating	✓			
Portfolio Duration	✓			
ความผันผวน SD	✓	✓	✓	✓
กลุ่มหุ้นในประเทศที่ลงทุน SML		✓		

มิติความเสี่ยง/ ประเภทกองทุนรวม	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ผสม	ทรัพย์สิน ทางเลือก
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออก ตราสารรวม	✓	✓	✓	✓
exchange rate risk (ถ้ามี)	✓	✓	✓	✓

3.4 คำอธิบายแผนภาพมิติความเสี่ยง

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น บริษัทจัดการต้องจัดให้มีคำอธิบายความเสี่ยง โดยคำอธิบายสามารถจัดทำในรูปแบบดังต่อไปนี้

- กรณีรูปแบบ interactive ให้สามารถ link ข้อมูลไปยังคำอธิบายมิติความเสี่ยงต่าง ๆ ได้
- กรณีรูปแบบ non - interactive จัดให้มีคำอธิบายมิติความเสี่ยงต่าง ๆ เพิ่มเติม โดยอาจจะบุใน factsheet หรือแสดงเป็นเอกสารเพิ่มเติมประกอบ factsheet ได้

ตัวอย่างคำอธิบาย (สามารถปรับคำอธิบายได้ตามความเหมาะสม)

ตัวอย่าง คำอธิบายความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับ การลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่ นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด <u>มีความเสี่ยงต่ำที่สุด</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า <u>มีความเสี่ยงต่ำมาก</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	<u>ความเสี่ยงต่ำ</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	<u>ความเสี่ยงปานกลาง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ ต่ำกว่า นำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	<u>ความเสี่ยงสูง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ตัวอย่าง คำอธิบายความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

(1) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

(2) กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ตัวอย่าง คำอธิบายความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

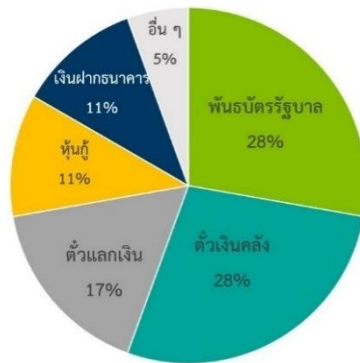
- ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
- ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4. สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

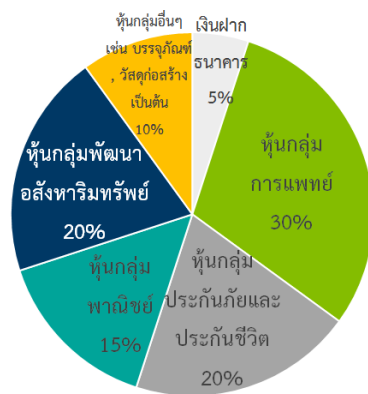
4.1 สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

แสดงสัดส่วนประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน เช่น ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน หุ้น sector หุ้นที่ลงทุน หน่วยลงทุนเป็นต้น มีสัดส่วนเท่าไรต่อ NAV โดยแสดงในรูปแบบ pie chart อย่างน้อยดังนี้

- กองทุนรวมตราสารหนี้ แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน เช่น เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน เป็นต้น



- กองทุนรวมตราสารทุน แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน sector industry ที่ลงทุน ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนรวมลงทุนหลายประเภททรัพย์สินหรือหลาย sector/ industry บริษัทจัดการอาจแสดงเฉพาะกลุ่มหลัก ๆ ส่วนกลุ่มย่อย ๆ ให้แสดงเป็นอื่น ๆ หรือหุ้น sector อื่น ๆ industry อื่น ๆ ได้



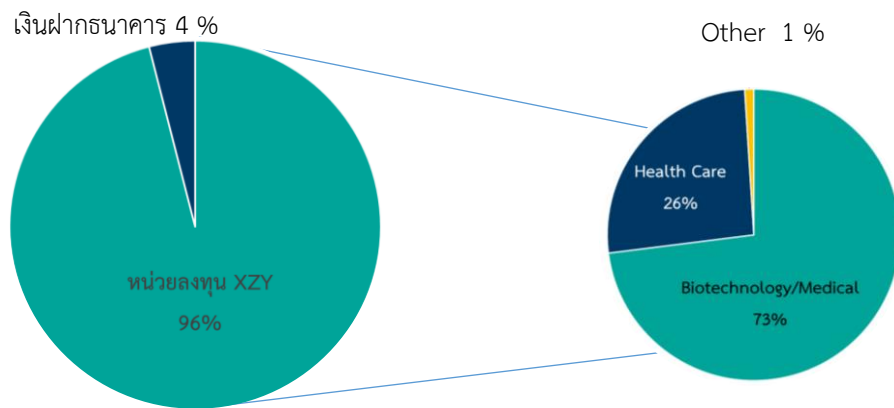
- กองทุนรวมผสม แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



- กองทุนรวมหน่วยลงทุน แยกตามหน่วยลงทุนที่ลงทุน ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนรวมลงทุนหน่วยลงทุนย่อย ๆ ในหลายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจแสดงเฉพาะหน่วยลงทุนหลัก ๆ ส่วนกองทุนย่อย ๆ ให้แสดงรวมเป็นหน่วยลงทุนอื่น ๆ ได้



- กองทุนรวมฟิเตอร์ แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน sector industry ที่กองทุนรวมหลักลงทุน



4.2 ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

- กรณีกองทุนรวมทั่วไป : ให้เปิดเผยชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก และสัดส่วนของทรัพย์สินนั้น ต่อ NAV เช่น

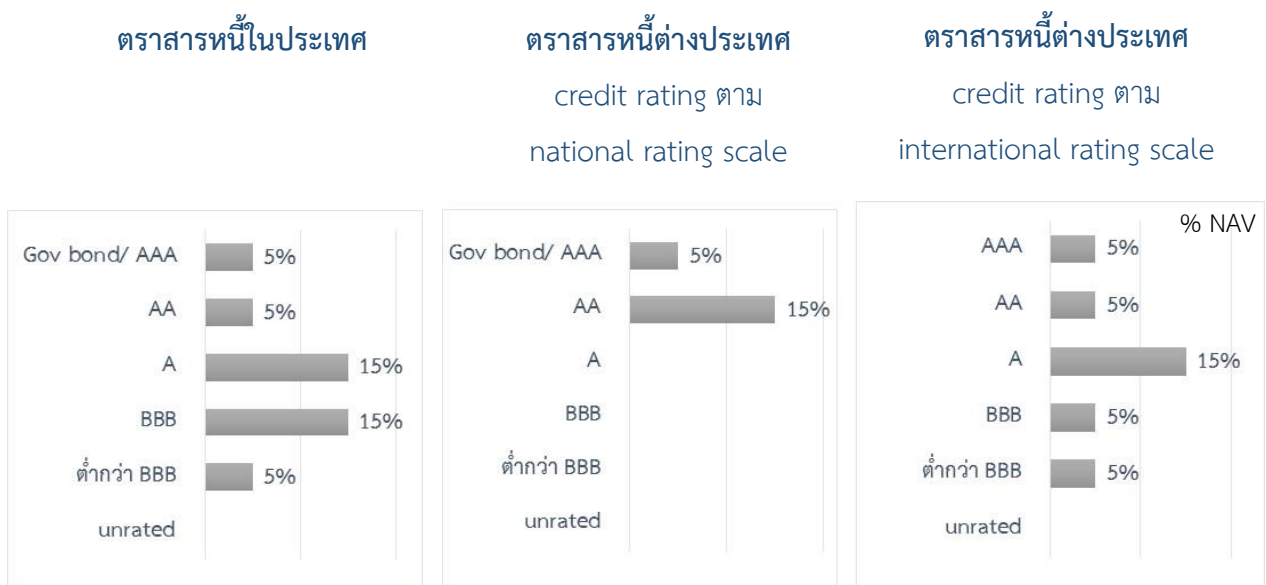
ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. หุ้น A	15
2. หุ้น B	14
3. หุ้น C	13
4. หุ้น D	12
5. หุ้น E	5

- กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ : ให้เปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติม

ชื่อทรัพย์สิน	credit rating	% ของ NAV
ตราสารหนี้ในประเทศ		
1. เงินฝาก ธนาคาร ก.	AA (TH)	20
2. เงินฝาก ธนาคาร ข.	AA (TH)	20
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชน บริษัท ค รุ่น....	BBB (TH)	10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		
4. ตราสารหนี้ภาคเอกชน บริษัท A รุ่น....	AAA	10
5. เงินฝากธนาคาร B	BBB	8

4.3 นำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

ให้กองทุนรวมตราสารหนี้เปิดเผยข้อมูลน้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือของกองทุนรวมโดยแยกระหว่างตราสารหนี้ในประเทศและตราสารหนี้ต่างประเทศ เช่น



4.4 กองทุนรวมมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศกองทุนรวมใดกองทุนรวมหนึ่งเกินกว่า

ร้อยละ 20 ของ NAV : ให้เปิดเผยข้อมูลการลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศโดยสรุปเท่าที่กองทุนรวมต่างประเทศนั้นเปิดเผยไว้เป็นการทั่วไป

5. ค่าธรรมเนียม

ให้ระบุข้อมูลค่าธรรมเนียมที่กำหนดตามโครงการโดยในกรณีที่เป็นการจัดทำหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญชุดปรับปรุงในรอบระยะเวลาทุก 6 เดือนตามปีปฏิทินหรือทุก 3 เดือนตามปีปฏิทินสำหรับกองทุนรวมตลาดเงินหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญให้เปิดเผยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพิ่มเติมด้วย **ซึ่งค่าใช้จ่ายทั้งสองรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว**

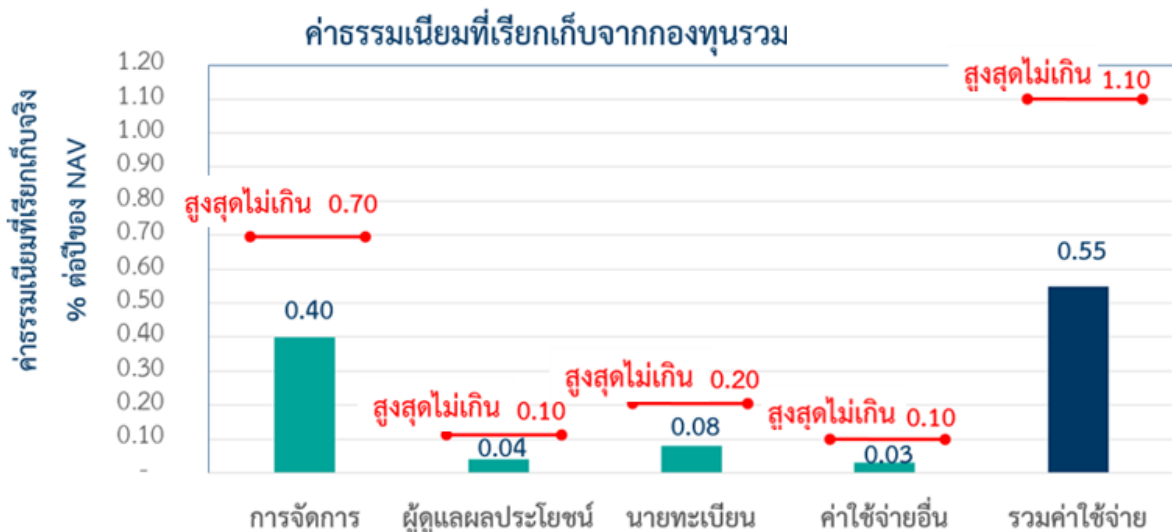
ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราที่เรียกเก็บจริงให้บริษัทจัดการปรับปรุงข้อมูลในหนังสือชี้ชวนดังกล่าวโดยไม่ชักช้า

5.1 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

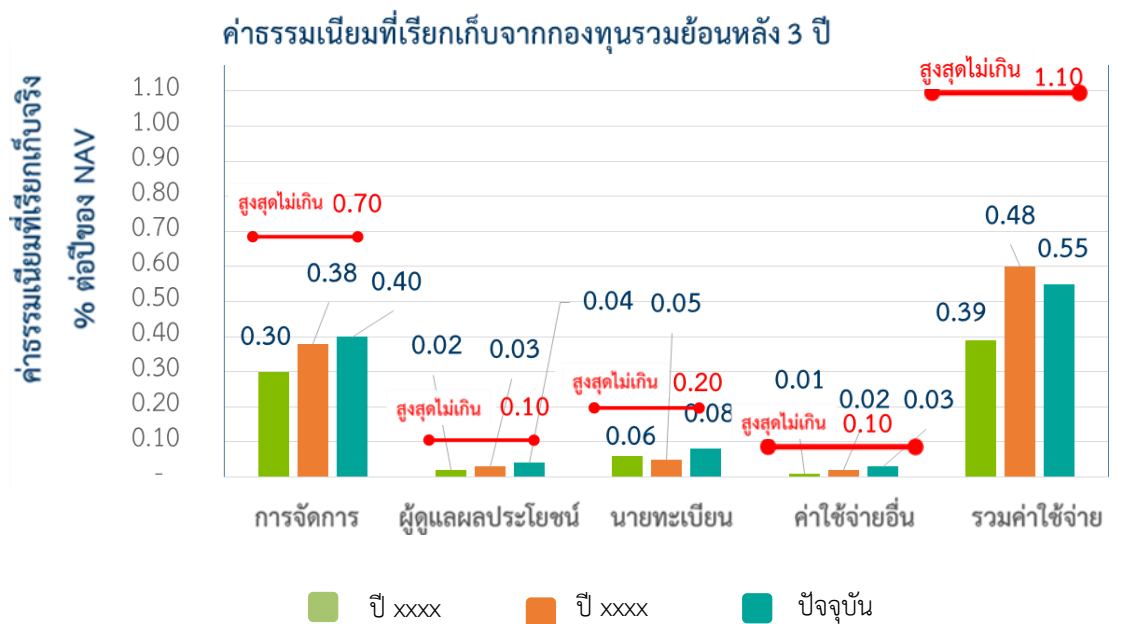
ให้แสดงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) ทั้งที่กำหนดในโครงการและเรียกเก็บจริงในปัจจุบันโดยแสดงในรูปแบบ bar chart และให้แสดงข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีเพิ่มเติม เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการข้อมูลเชิงเปรียบเทียบทราบด้วย

รูปแบบการนำเสนอ factsheet	สิ่งที่ต้องจัดให้มี
1. interactive	จัดให้มี link ที่ผู้ลงทุนสามารถ click ไปยังข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีเพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบข้อมูลได้
2. non - interactive	แสดงแหล่งที่มาของข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ เช่น แสดงเป็น link ข้อมูลหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม เป็นต้น

ตัวอย่าง ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



ตัวอย่าง ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี



5.2 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย

ให้แสดงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยทั้งที่กำหนดในโครงการและเรียกเก็บจริงในปัจจุบัน โดยแสดงในรูปตาราง ทั้งนี้ กรณีที่สามารถแสดงเป็นตัวเลขเปรียบเทียบได้ให้จัดทำในรูปแบบ bar chart เช่นเดียวกับค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

ตัวอย่าง ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.50%	1.20%
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	1.50%	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	50 บาท	50 บาท
	ต่อ 1,000 หน่วย	ต่อ 1,000 หน่วย

- **กรณีกองทุนรวมที่มีหลาย class** : ให้เปิดเผยค่าธรรมเนียมของทุก class ด้วย
- **กรณีกองทุนรวม trigger fund** : ให้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ โดยเฉพาะที่แตกต่างจากกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนเดียวกันกับ trigger fund ภายใต้การจัดการให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น เช่น
 - บริษัทจัดการจะเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเต็มระยะเวลา Y เดือน ในอัตราไม่เกิน X% ต่อปีของ NAV แม้ว่ากองทุนรวมถึงเป้าหมายก่อน Y เดือน
 - การจะเก็บค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุนรวม X% ของ NAV ณ วันจดทะเบียนกองทุนรวม โดยจะทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายเท่ากันทุกเดือนตลอด Y เดือน และหากกองทุนรวมถึงเป้าหมายก่อน Y เดือน บริษัทจัดการจะตัดจ่ายค่าธรรมเนียมส่วนที่เหลือทั้งจำนวน
 - บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน X% ของมูลค่าขายก็ต่อเมื่อกองทุนรวมถึงเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด Y เดือน
- **กรณีกองทุนรวมฟีดเดอร์** : ให้เปิดเผยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนหลักรวมถึงค่าใช้จ่ายที่สำคัญของกองทุนหลักที่ผู้ลงทุนควรรู้ และมีประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนเพิ่มเติมด้วย เช่น ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกองทุนรวมน้ำมัน ค่าตอบแทนที่กองทุนไทยได้รับจากการลงทุนในกองทุนหลัก (rebate) ว่าคืนกลับเข้ากองทุนรวมหรือไม่ โดยกรณี interactive อาจแสดง link ข้อมูลไปยังค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบข้อมูลได้

6. ผลการดำเนินงาน

ให้เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้ ดัชนีชี้วัด (benchmark) ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุดและความผันผวนของผลการดำเนินงาน ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (maximum drawdown) ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (tracking error : “TE”) (ถ้ามี) ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก (ถ้ามี)

6.1 ดัชนีชี้วัด

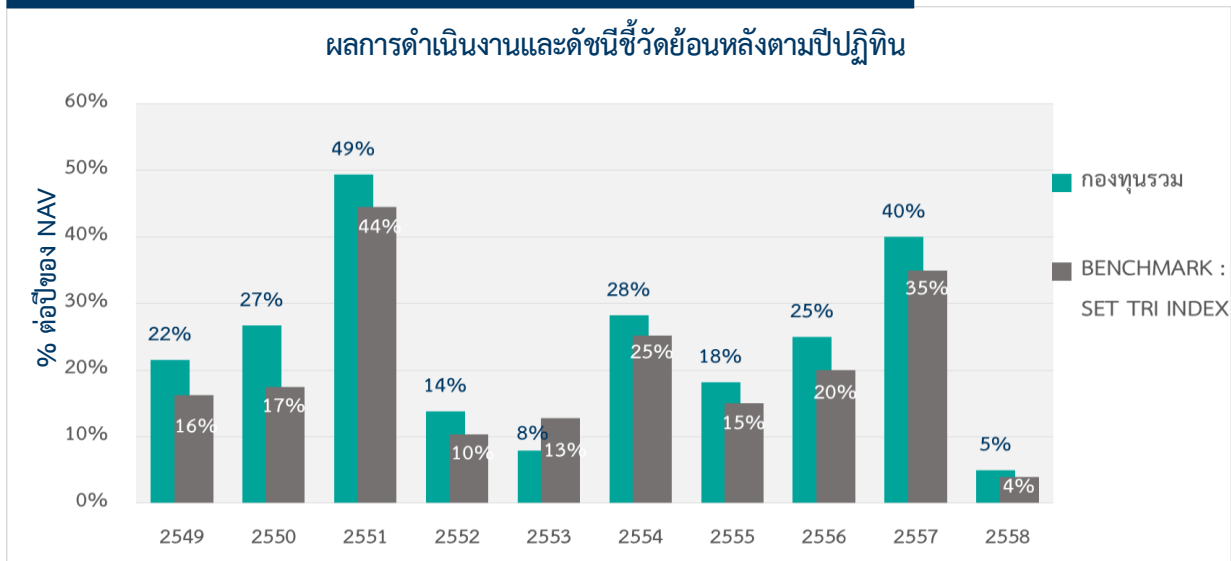
ให้แสดงดัชนีชี้วัดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

6.2 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ให้แสดงผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทินเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 10 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 10 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวม buy-and-hold บลจ. อาจไม่แสดงข้อมูลนี้ได้

ตัวอย่าง ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน



6.3 ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)

ให้แสดงผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}$$

$$\text{Maximum Drawdown} = \min(\text{Drawdown}_{(t)})$$

หมายเหตุ : * มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)

ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวม buy-and-hold บลจ. อาจไม่แสดงข้อมูลนี้ได้

6.4 ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation : SD % ต่อปี)

ให้เปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งมาแล้วน้อยกว่า 5 ปี ให้แสดงค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนทรัพย์สินกองทุนรวม (inception date) จนถึงวันที่รายงาน โดยมีวิธีการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวม buy-and-hold บลจ. อาจไม่แสดงข้อมูลนี้ได้

6.5 ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (tracking error)

ให้กองทุนรวมที่มีนโยบายการบริหารกองทุนแบบ passive fund/index tracking เช่น กองทุนรวมดัชนี หรือกองทุนรวมอิตีเอฟ เป็นต้น เปิดเผยค่า tracking error ย้อนหลัง 1 ปี โดยมีวิธีการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น บริษัทจัดการต้องจัดให้มีคำอธิบายความหมายของ tracking error โดยคำอธิบายสามารถจัดทำในรูปแบบดังต่อไปนี้

- กรณีรูปแบบ interactive ให้สามารถ link ข้อมูลไปยังคำอธิบายได้
- กรณีรูปแบบ non - interactive จัดให้มีคำอธิบายเพิ่มเติมโดยอาจจะระบุใน factsheet หรือ แสดงเป็นเอกสารเพิ่มเติมประกอบ factsheet ได้

ตัวอย่างคำอธิบาย (สามารถปรับคำอธิบายได้ตามความเหมาะสม)

tracking error คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะมีลดน้อยลง เป็นต้น

6.6 ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย

ให้เปิดเผยประเภทกองทุนรวมตามนิยาม AIMC เพื่อให้คนขายสามารถอธิบายผลการดำเนินงาน และ ความเสี่ยงของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับกองทุนรวมประเภทเดียวกันได้

ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนรวมมีการเปลี่ยนแปลงกลุ่มประเภทกองทุน ให้บริษัทจัดการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ชักช้า

รูปแบบการนำเสนอ factsheet	สิ่งที่ต้องจัดให้มี
1. interactive	ให้บอกกลุ่มประเภทกองทุนรวมและสามารถ link ข้อมูลไปยังผลการดำเนินงานย้อนหลังและความผันผวนของผลการดำเนินงานของกลุ่มประเภทกองทุนรวมนั้นได้ โดยอาจเปิดเผยให้อยู่ในหน้าเดียวกับผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเปรียบเทียบข้อมูลได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น
2. non - interactive	ให้บอกกลุ่มประเภทกองทุนรวมและให้แสดงแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผลตอบแทนและความเสี่ยงของกลุ่มประเภทกองทุนนั้นได้ เช่น แสดงเป็น link http://www.asset.com/ เป็นต้น

6.7 ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุดและความผันผวนของผลการดำเนินงาน

ให้แสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุดและความผันผวนของผลการดำเนินงานนับจากวันรายงานผลการดำเนินงานย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี 5 ปี 10 ปี ล่าสุด หรือย้อนหลังตามจำนวนปีที่เกินกว่า 10 ปี หรือย้อนหลังนับจากวันรายงานผลการดำเนินงานไปจนถึงวันที่จดทะเบียนทรัพย์สิน

กองทุนรวม (inception date) ตามลำดับ โดยมีวิธีการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

รูปแบบการนำเสนอ factsheet	สิ่งที่ต้องจัดให้มี
1. interactive	ให้สามารถ link ข้อมูลไปยังผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุดและความผันผวนของผลการดำเนินงาน ได้
2. non - interactive	ให้แสดงแหล่งที่มาของข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ทันที เช่น www.abcasset.com เป็นต้น

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเปรียบเทียบข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนรวมกับผลการดำเนินงานของกลุ่มประเภทกองทุนรวม ณ จุดขายได้ง่าย บริษัทจัดการอาจแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่มประเภทกองทุนรวมนั้น อยู่หน้าเดียวกับผลการดำเนินงานกองทุนรวมได้หรืออาจเปรียบเทียบและแสดงให้อยู่ในรูปเปอร์เซ็นต์ไทล์

กรณีกองทุนรวม buy-and-hold บลจ. อาจไม่แสดงข้อมูลนี้ก็ได้

ตัวอย่างผลการดำเนินงานแบบปึกหมุด (กรณีรูปแบบ interactive)

○ ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2558

* % ต่อปี

กองทุน	3M	Percen tile	6M	Percen tile	1Y*	Percen tile	3Y*	Percen tile	5Y*	Percen tile	10Y*	Percen tile	ตั้งแต่จัดตั้ง (2 ม.ค. 50)
AFIXED	0.95	5 th	1.9	5 th	3.5	25 th	3.5	5 th	4	5 th	4.8	5 th	4.8
Benchmark	0.93	5 th	1.85	5 th	3	50 th	3.3	5 th	3.5	5 th	3.7	5 th	3.7
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	0.26	25 th	0.31	25 th	0.3	5 th	0.48	25 th	0.3	5 th	0.39	5 th	0.38
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.26	25 th	0.31	25 th	0.3	5 th	0.48	25 th	0.3	5 th	0.39	5 th	0.38

○ ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม mid term general bond ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2558

Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี
5th Percentile	0.90	1.80	3.60	3.20	3.42	3.50	0.19	0.24	0.32	0.42	0.44	0.46
25th Percentile	0.80	1.65	3.30	2.70	3.05	3.20	0.28	0.37	0.45	0.59	0.61	0.62
50th Percentile	0.75	1.50	3.00	2.36	2.75	3.00	0.36	0.48	0.56	0.68	0.71	0.73
75th Percentile	0.70	1.40	2.80	2.10	2.55	2.75	0.45	0.58	0.73	0.81	0.82	0.85
95th Percentile	0.60	1.25	2.50	1.69	2.18	2.50	0.61	0.74	0.94	0.97	1.05	1.10

6.8 ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก (สำหรับกรณีกองทุนรวมฟีดเดอร์) (ถ้ามี)

ให้แสดงข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลักเท่าที่กองทุนรวมต่างประเทศนั้นเปิดเผยไว้เป็นการทั่วไปหรือเท่าที่บริษัทจัดการสามารถเข้าถึงได้

รูปแบบการนำเสนอ factsheet	สิ่งที่ต้องจัดให้มี
1. interactive	ให้สามารถ link ข้อมูลไปยังผลการดำเนินงานของกองทุนหลักได้
2. non - interactive	ให้แสดงแหล่งที่มาของข้อมูลและผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ใด เช่น แสดงเป็น link ข้อมูลหนังสือชี้ชวนของกองทุนหลัก http://www.asset.com/xyz_fund/ เป็นต้น

7. ข้อมูลอื่น ๆ

เพื่อแสดงรายละเอียดสำคัญที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้

7.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.2 ผู้ดูแลผลประโยชน์

7.3 วันที่จดทะเบียนกองทุน

7.4 อายุโครงการ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน

- ให้ระบุข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น วันทำการซื้อขาย มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน ยอดคงเหลือขั้นต่ำ ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน เป็นต้น
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้จากแหล่งใด

7.6 รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ให้เปิดเผยข้อมูลรายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม ขอบเขตหน้าที่และวันที่ผู้จัดการกองทุนรวมเริ่มบริหารจัดการกองทุนรวม ตัวอย่าง เช่น

ชื่อ - นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้
นาย กอไก่ กู้ก๊ก	ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน	วัน/ เดือน/ ปี
นาย ปอปลา ตากลม	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้	วัน/ เดือน/ ปี

- กรณีที่บริษัทจัดการบริหารงานแบบเป็นทีม : ให้ระบุเป็นทีมหรือให้ใส่เฉพาะชื่อของผู้จัดการกองทุนรวมที่รับผิดชอบหลักได้
- กรณีเป็นกองทุนรวมผสมที่มีการบริหารกองทุนรวมแบบ asset allocation : ให้ระบุเฉพาะผู้จัดการกองทุนรวมที่ลงทุนใน asset หลักก็ได้

7.7 อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio : PTR) (%)

ให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio) เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

$$\text{PTR (\%)} = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น , ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความหมายได้ดียิ่งขึ้น บริษัทจัดการต้องจัดให้มีคำอธิบายความหมายของ PTR โดยคำอธิบายสามารถจัดทำในรูปแบบดังต่อไปนี้

- กรณีรูปแบบ interactive ให้สามารถ link ข้อมูลไปยังคำอธิบายได้
- กรณีรูปแบบ non - interactive จัดให้มีคำอธิบายเพิ่มเติม โดยอาจจะระบุใน factsheet หรือ แสดงเป็นเอกสารเพิ่มเติมประกอบ factsheet ได้

กรณีกองทุนรวม buy-and-hold หรือกองทุนรวมฟีดเดอร์ บลจ. อาจไม่แสดงข้อมูลนี้ก็ได้

7.8 รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

7.9 สถานที่ ช่องทางการติดต่อสอบถาม การรับหนังสือชี้ชวน/ร้องเรียน

- ให้ระบุข้อมูลสถานที่ตั้ง เบอร์โทรศัพท์ติดต่อของบริษัทจัดการกองทุนรวม
- ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนรวมทั้งโครงการ และข้อผูกพันได้จากที่ใด เช่น บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

7.10 ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ให้เปิดเผยข้อมูลธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น

- การใช้บริการจากบริษัทนายหน้าซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทจัดการ โดยแสดงชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องและอัตราส่วนค่านายหน้าของบริษัทนายหน้านั้นได้รับต่อค่านายหน้าทั้งหมด
- การซื้อหลักทรัพย์ออกใหม่ซึ่งบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้จัดจำหน่าย/การซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่บุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลังหรือผู้ค้ำประกัน ให้แสดงมูลค่าธุรกรรมและสัดส่วนต่อ NAV ณ สิ้นเดือนและแสดงเหตุผลในการทำธุรกรรมดังกล่าว เป็นต้น

รูปแบบการนำเสนอ factsheet	สิ่งที่ต้องจัดให้มี
1. interactive	จัดให้มี link ที่ผู้ลงทุนสามารถ click ไปยังธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบข้อมูลได้
2. non - interactive	แสดงแหล่งที่มาของข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ เช่น แสดงเป็น link ข้อมูลธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น

7.11 ข้อมูลอื่นเกี่ยวกับกองทุนรวมที่เป็นประโยชน์ และเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

เช่น ประวัติการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา รายการทรัพย์สินที่จะลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว ข้อมูลที่สำคัญของกองทุนหลักกรณีกองทุนรวมฟีดเดอร์ เป็นต้น

ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนรวมเปิดเผยข้อมูลรายการทรัพย์สินที่จะลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว บริษัทจัดการจะจัดให้มีข้อความสงวนสิทธิใน factsheet ให้บริษัทจัดการสามารถเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขโดยครบถ้วนดังต่อไปนี้

- (1) มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดสถานการณ์ที่จะทำให้บริษัทจัดการจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ
- (2) มีการระบุข้อความประกอบการสงวนสิทธิว่า “บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ”
- (3) การแสดงข้อความสงวนสิทธิและข้อความประกอบการสงวนสิทธิต้องอยู่ในหน้าเดียวกันกับการแสดงข้อมูลรายการทรัพย์สินที่จะลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุน

ตัวอย่างเช่น

ตราสารที่ลงทุน ¹	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ ผู้ออกตราสาร		ประมาณการ ผลตอบแทน ของตราสาร ในรูปเงินบาท (ต่อปี)	สัดส่วน การลงทุน โดยประมาณ ¹	ประมาณการ ผลตอบแทน ที่กองทุนจะได้รับ ในรูปเงินบาท (ต่อปี)
	national rating	International rating			
เงินฝาก ธนาคาร..... ประเทศ.....	A+/ TRIS		2.27%	20%	0.45%
เงินฝาก ธนาคาร..... ประเทศ.....	A/ TRIS		1.77%	20%	0.35%
ตราสารหนี้บริษัท.....ประเทศ.....	BBB/ TRIS		1.67%	20%	0.33%
ตราสารหนี้บริษัท.....ประเทศ.....	A/ TRIS		2.07%	20%	0.41%
ตราสารหนี้บริษัท.....ประเทศ.....	A/ TRIS		1.65%	20%	0.33%
รวม				100%	1.89%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน					(0.07%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					1.82%

หมายเหตุ

- ข้อความ
สงวนสิทธิ (ถ้ามี)
- (1) บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้
สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุน
เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ
 - (2)
 - (3)

8. ข้อกำหนดให้ต้องแสดงข้อมูลเพิ่มเติม

**8.1 ให้ระบุสัญลักษณ์หรือข้อความไว้ในส่วนบนสุดในหน้าแรกของหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ
ดังต่อไปนี้**

- “ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย”
- “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

8.2 คำเตือนได้ซื้อกองทุนรวม

ให้กองทุนรวมดังต่อไปนี้เปิดเผยคำเตือนได้ซื้อกองทุนที่มีขนาดตัวอักษรไม่เล็กกว่าขนาดตัวอักษรส่วนใหญ่
ในหน้าแรกและเห็นได้ชัดเจน ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) กองทุนรวมทุกกองทุน : : ให้เปิดเผยค่าเตือนได้ซื้อกองทุนรวมดังต่อไปนี้
“กองทุนนี้ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไป จึงเหมาะกับผู้ลงทุน
ที่รับผลขาดทุนระดับสูงได้เท่านั้น”

(2) กองทุนรวมที่มุ่งเน้นลงทุนเพียงครั้งเดียวโดยถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบกำหนดอายุของทรัพย์สิน หรือ
อายุของรอบการลงทุนของกองทุนรวม หรือครบอายุของกองทุนรวม หรือกองทุนรวมที่ระบุว่าจะเลิกกองทุนหรือ
รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเมื่อหน่วยลงทุนมีมูลค่าตามเป้าหมายที่กำหนด โดยมีการกำหนดห้ามผู้ถือหน่วยลงทุน
ขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาใด ๆ : ให้กองทุนรวมเปิดเผยค่าเตือนได้ซื้อกองทุนรวมดังต่อไปนี้
“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา ... (ระบุ x วัน/เดือน/ปี) ได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบ
ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

8.3 การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

ให้บริษัทจัดการเปิดเผยผลการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
เช่น (1) ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC (2) ได้รับการรับรอง CAC (3) มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย
(4) ไม่ได้เข้าร่วม CAC/ไม่มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย