

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
กองทุนเปิดบัวหลวง Global Diversified Income
Bualuang Global Diversified Income Fund

(หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม)

B-GDI

สารบัญ

1.	สรุปข้อมูลกองทุนรวม	1
2.	ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม	7
3.	เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม	10
4.	ค่าเดือน	12
5.	สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน	13
6.	ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม	15
7.	ข้อมูลอื่นๆ	18
8.	การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer fee)	45

1. สรุปข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมวันที่ 2 ตุลาคม 2569

1.1 ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน

กองทุนรวมผสม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มีลักษณะเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) ที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ และเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บริหารจัดการเดียวกัน (Cross Investing Fund)

นโยบายการลงทุนของกองทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยมี net exposure ในกองทุนปลายทาง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ทรัพย์สินทางเลือก และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และ/หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหน่วย Private Equity ตลอดจนหลักทรัพย์อื่น หรือการขาดทุนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ซึ่งกองทุนปลายทางอาจลงทุนในตราสารที่ก่อให้เกิดรายได้ในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผล รวมถึงกองทุนปลายทางที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กองทุนปลายทางอาจลงทุนในตราสารที่ช่วยเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทน เช่น ตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield Bond) หุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible Bond) หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity Linked Notes (ELNs)

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางแต่ละกองทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

อย่างไรก็ตาม ในสภาวะปกติกองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ทรัพย์สินทางเลือก และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีแนวทางการคัดเลือกหลักทรัพย์/กองทุนปลายทาง โดยจะวิเคราะห์ในส่วนของการดำเนินงาน ความเสี่ยงในมิติต่างๆ คำนวณความเสี่ยงของ กองทุนปลายทางต้องมีความสอดคล้องกับการจัดสรรสินทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน ซึ่งจะมีการปรับเปลี่ยนไปในแต่ละช่วงเวลาตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจมหภาคและสภาพตลาด เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับการลงทุน

บริษัทจัดการได้แต่งตั้ง Templeton Asset Management Ltd. ซึ่งจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ และได้รับใบอนุญาต Capital Markets Services License สำหรับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore (MAS) ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) เป็นที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน โดยให้คำแนะนำและมุมมองด้านการลงทุน เพื่อเป็นแนวทางในการวิเคราะห์และตัดสินใจลงทุนอย่างเหมาะสม โดยไม่มีอำนาจควบคุมการดำเนินการของบริษัทจัดการแต่อย่างใด และไม่มีอำนาจการตัดสินใจในการจัดการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการจัดการด้านอื่นใดก็ตาม

ในกรณีที่ปรากฏว่าที่ปรึกษาการลงทุนไม่มีความเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าวต่อไป บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงที่ปรึกษาการลงทุน โดยที่ปรึกษาการลงทุนรายใหม่ที่บริษัทจัดการได้มอบหมายหน้าที่ดังกล่าวให้นั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด หรือยกเลิกการแต่งตั้งที่ปรึกษาการลงทุนในภายหลัง

อื่นๆ

- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging) โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นอัตราดอกเบี้ย ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ ซึ่งกองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการที่ราคาสินทรัพย์อ้างอิงในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้โดยอาจเกิดจากสภาวะตลาด รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งหากคาดการณ์ผิดพลาดทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนน้อยลงหรือเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น อีกทั้งอาจมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น โดยคู่สัญญาในการทำธุรกรรมอาจขาดสภาพคล่องจึงไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันได้ ซึ่งบริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้อย่างสม่ำเสมอ และอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ การปรับเปลี่ยนการลงทุนดังกล่าวไม่เพียงช่วยลดความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาตามที่ตกลงกันไว้แต่ยังเป็นแนวทางหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่เป็นไปตามคาดการณ์ โดยบริษัทจัดการจะประเมินภาวะตลาดอย่างต่อเนื่องและดำเนินการอย่างเหมาะสมเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งจะพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาก่อนทำธุรกรรมและติดตามอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนจะเน้นทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้น กองทุนจึงอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก

- กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกันได้โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ

บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 หอด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (Circle Investment)

- กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และ/หรือหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)
- กองทุนอาจทำธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) หรือธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด.
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอิตาลีที่มีการบริหารจัดการกองทุนในลักษณะ Leveraged Management หรือ Inverse Management เพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Management)
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งในและ/หรือต่างประเทศ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) หรือลงทุนโดยตรงหรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) ได้ โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk Profile) เพิ่มขึ้น และผลตอบแทนเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น และต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการแก้ไขโครงการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.bblam.co.th และหรือช่องทางอื่นตามความเหมาะสม

ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark)

- 1) Bloomberg World Large & Mid Cap Index Total Return Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50.00%
- 2) Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 25.00%
- 3) Bloomberg Global High Yield Total Return Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 25.00%

วัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัด: ใช้เป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะทบทวนความเหมาะสมขององค์ประกอบและน้ำหนักเป็นรายเดือน โดยการปรับเปลี่ยนองค์ประกอบหรือน้ำหนักของตัวชี้วัด (ถ้ามี) จะพิจารณาจากดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ภาวะตลาด สภาพการลงทุน ตลอดจนความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุนในแต่ละช่วงเวลา

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดที่ใช้ในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัด คำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม ในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไข และข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศ และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ด. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในกรณีที่ผู้ออกดัชนีของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

1.2 การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

1.3 ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- กองทุนอาจมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางดังต่อไปนี้ เกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ การลงทุนในกองทุนปลายทางอาจเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ชื่อกองทุน	Franklin Income Fund
ชนิดหน่วยลงทุน	I (Mdis) USD
ประเภทกองทุน	Balanced Fund
วันที่จัดตั้งกองทุน	1 กรกฎาคม 2542
วันที่จัดตั้งชนิดหน่วยลงทุน	12 ธันวาคม 2568
ประเทศที่จดทะเบียน	ลักเซมเบิร์ก
หน่วยงานต่างประเทศที่กำกับดูแล	The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

ISIN Code	LU3231184188
Bloomberg Ticker	FRINFIM LX
สกุลเงินที่ใช้ในการซื้อขาย	USD (US Dollar)
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วัตถุประสงค์การลงทุน	มุ่งแสวงหารายได้ (Income) ในระดับสูงพร้อมรักษาโอกาสในการเติบโตของเงินลงทุน
นโยบายการลงทุน	<p>กองทุนลงทุนในพอร์ตการลงทุนที่มีการกระจายความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่สามารถซื้อขายได้ ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ระยะสั้นและระยะยาว โดยตราสารทุนโดยทั่วไปให้สิทธิแก่ผู้ถือในการมีส่วนร่วมในผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หลักทรัพย์แปลงสภาพ และตราสารที่เชื่อมโยงกับหุ้น ส่วนตราสารหนี้เป็นการผูกพันของผู้ออกตราสารในการชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งรวมถึงพันธบัตร ตั๋วสัญญาใช้เงิน และหุ้นกู้</p> <p>กองทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์นอกสหรัฐอเมริกาได้ไม่เกิน 25% ของสินทรัพย์สุทธิที่นำไปลงทุน โดยปกติจะลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนซื้อขายในสหรัฐอเมริกา หรือผ่าน American Depository Receipts (ADRs) ซึ่งเป็นใบรับฝากหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารหรือบริษัททรัสต์ เพื่อให้ผู้ถือได้รับสิทธิในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในสหรัฐอเมริกาหรือต่างประเทศ</p> <p>กองทุนอาจใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง การบริหารพอร์ตการลงทุนให้มีประสิทธิภาพ และเพื่อการลงทุน โดยตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวอาจรวมถึงสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทน (Swaps) เช่น Total Return Swaps ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้หรือหุ้น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบดกลงกันเอง (Forwards) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures) และสัญญาสิทธิ (Options) นอกจากนี้ กองทุนอาจเข้าลงทุนหรือรับความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับสินค้าโภคภัณฑ์หรือกองทุน ETF ผ่านการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ชำระราคาเป็นเงินสด (Cash-settled Structured Products) หรือตราสารหนี้ที่มีมูลค่าเชื่อมโยงกับสินทรัพย์อ้างอิงอื่น โดยมูลค่าของตราสารดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับหรือได้รับอิทธิพลจากมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงนั้นๆ</p> <p>กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยใช้วิธี Commitment Approach ในการคำนวณ Global Exposure และมีการควบคุมให้ Global Exposure ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)</p>
กลยุทธ์การลงทุน	<p>ผู้จัดการการลงทุนจะผสมการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจมหภาค (Macroeconomic Analysis) อัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Analysis) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Analysis) และการวิเคราะห์ผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Analysis) เพื่อปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ประเภทต่างๆ อย่างยืดหยุ่นให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น</p> <p>จากนั้น สำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท ผู้จัดการการลงทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ที่เห็นว่ามีทั้งโอกาสสร้างรายได้ที่น่าสนใจ และศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนรวมที่ดี (Total Return Potential)</p>
นโยบายการจ่ายปันผล	รายเดือน (Monthly Distribution)
ดัชนีชี้วัด	<ol style="list-style-type: none"> 1) MSCI USA High Dividend Yield Index สัดส่วน 50% 2) Bloomberg High Yield Very Liquid Index สัดส่วน 25% 3) Bloomberg U.S. Aggregate Index สัดส่วน 25% <p>หมายเหตุ: ใช้เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานเท่านั้น</p>
วันทำการขายและรับซื้อคืน	ทุกวันทำการของกองทุน (ตามวันทำการของ NYSE)
บริษัทจัดการ	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Depository)	J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch
นายทะเบียน	Virtus Partners Fund Services Luxembourg S.à r.l.
ผู้สอบบัญชี	PRICEWATERHOUSECOOPERS ASSURANCE, Société coopérative
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเรียกเก็บจริง (ต่อปี)	<p>Maximum Initial Charge 0.00%</p> <p>Ongoing Charges Figure 0.86%</p>

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนปลายดังกล่าวที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)**

ความเสี่ยงของการขาดทุนที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้หากผู้ออกตราสาร (Issuer) ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามกำหนด ความเสี่ยงนี้จะสูงขึ้นหากกองทุนถือครองหลักทรัพย์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำหรืออยู่ในระดับต่ำกว่าที่นำลงทุน (non-investment grade)

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Currency risk)**

ความเสี่ยงของการขาดทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือจากข้อกำหนดและมาตรการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราของแต่ละประเทศ (Exchange Control Regulations) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุนและผลตอบแทนของกองทุนได้

นอกจากนี้ กองทุนดังกล่าวยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนของกองทุนได้ที่ <https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus>

ทั้งนี้ การสรุปสาระสำคัญและความเสี่ยงของกองทุนปลายทางดังกล่าวได้ถูกคัดเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญและจัดแปลมาจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษให้อ้างอิงตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์

Performance

Under current legislation, we are not allowed to display performance data with less than a complete 12 month performance record.

Asset Allocation (% of Total)

	Fund
Fixed Income	48.49
Convertibles/Equity-Linked Notes	28.16
Equity	22.17
Cash & Cash Equivalents	1.18

Top Issuers (% of Total)

	Fund
UNITED STATES TREASURY BOND	5.55
AMAZON.COM INC	2.46
ALPHABET INC	2.46
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	2.38
MICROSOFT CORP	2.24
CCO HOLDINGS LLC / CCO HOLDINGS CAPITAL CORP	1.88
GOVT NATL MORTG ASSN	1.77
PROCTER & GAMBLE CO/THE	1.65
ORACLE CORP	1.57
ABBVIE INC	1.52

Sector Allocation (Equity as a % of Total)

	Fund
Information Technology	12.67
Health Care	7.33
Energy	5.13
Financials	5.06
Consumer Discretionary	4.54
Consumer Staples	4.46
Utilities	3.35
Industrials	3.19
Communication Services	2.92
Materials	1.70

Sector Allocation (Fixed Income as a % of Total)

	Fund
High Yield Corporates	20.35
Investment Grade Corporates	16.62
U.S. Treasuries	7.32
Mortgage-Backed Securities	4.19

ความผันผวนของผลการดำเนินงานของกองทุนปลายทาง

เนื่องจากกองทุนมีผลการดำเนินงานไม่ครบ 12 เดือน จึงไม่สามารถแสดงข้อมูลความผันผวนของผลการดำเนินงานของกองทุนปลายทางได้ แหล่งที่มา: Franklin Templeton ณ 30 กันยายน 2569

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ทางเว็บไซต์ที่ <https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu>

- กองทุน B-GDI มีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) กรณีไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง หรือนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กองทุนอาจลงทุนใน Derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging) โดยกำหนดอัตราส่วนการลงทุนสูงสุด (Maximum Global Exposure) ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่ง Structured Note ทั้งนี้ จะไม่เกินอัตราส่วนที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

การลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาหรือตราสารข้างต้น หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก การขาดทุนจะไม่เกินมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน โดยกองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งในบางกรณีอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนสูงกว่ามูลค่าเงินที่จ่ายหรือวางเป็นหลักประกันสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ และอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น

1.4 ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนจะมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการซื้อกองทุน

1.5 จำนวนเงินลงทุนโครงการล่าสุด

จำนวนเงินลงทุนโครงการนี้เท่ากับ 5,000 ล้านบาท

1.6 รอบระยะเวลาบัญชี

กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดทุกวันที่ 31 ตุลาคม ของทุกปี โดยรอบระยะเวลาบัญชีแรกสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2570

1.7 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

เงินลงทุนของท่านอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากปัจจัยต่อไปนี้ ได้แก่

- ปัจจัยที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของกองทุนรวมปลายทางที่กองทุนลงทุน
- ความต่อเนื่องของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก
- การเคลื่อนย้ายของ Fund Flow
- นโยบายการเงิน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อาจส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปลี่ยนแปลง ซึ่งอาจทำให้เงินต้นและผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนตามไปด้วย

1.8 การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนใดในกรณีดังต่อไปนี้

1.8.1 บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผลหรือ

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

1.8.2 การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ 1.8.1 ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

(2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

(3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อนและหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1.8.1 (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1.8.1 (2) ต่อสำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

(4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง ให้บริษัทจัดการหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามส่วนรายละเอียดโครงการจัดการหัวข้อกำหนดเวลาในการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

1.9 การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะรายเนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

- (1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
- (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

1.10 ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือทุกช่องทางดังนี้

- เว็บไซต์บริษัทจัดการ www.bblam.co.th และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- Mobile Application เช่น BF Mobile Application
- ประกาศปิดที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ตรวจสอบข้อมูลใน NAV Center ที่ www.thaimutualfund.com

หรือสอบถามได้ที่ บลจ.บัวหลวง โทร. 0-2674-6488 กด 8

1.11 ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
โทรศัพท์ 0-2674-6488 เว็บไซต์ www.bblam.co.th
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนครบวงจรประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวม ข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ รายงานรอบระยะเวลาหกเดือน และรายงานประจำปี ได้ที่ www.bblam.co.th

2. ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าว อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงในช่วงเวลาต่างๆ ตามระดับราคาของหลักทรัพย์และหรือทรัพย์สินที่ลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยง โดยเรียงลำดับตามโอกาสที่จะเกิดขึ้นและมีนัยสำคัญของผลกระทบจากมากไปน้อย ได้ดังต่อไปนี้

1. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนไปลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง อาจเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะอุตสาหกรรม สังคม และการเมืองของแต่ละประเทศ รวมถึงความผันผวนของสถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน และทำให้ได้รับผลขาดทุนจากการลงทุน

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในกองทุนปลายทางโดยมีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้อง กับนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกองทุนปลายทาง

2. **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)** คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีการซื้อขายในรูปสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอน เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และมาตรการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยน โดยอัตราแลกเปลี่ยนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจะมีผลทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนผันผวน และอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะไม่ทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่กองทุนกำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

3. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** คือ ความเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศที่กองทุนรวมเข้าไปลงทุน จนทำให้ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลากำหนด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หากประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง เช่น ความไม่สงบทางการเมือง การชุมนุม การประท้วง เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย รวมถึงหากประเทศที่ไปลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงเชิงนโยบายเศรษฐกิจซึ่งอาจทำให้กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่กองทุนลงทุนอยู่ได้

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้นๆ อาจส่งผลต่อเงินที่กองทุนไปลงทุน อาจขาดทุนเงินต้น และ/หรือไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของประเทศที่เข้าลงทุนอย่างถี่ถ้วนรอบคอบ

4. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท ผู้ออกตราสารที่กองทุนปลายทางไปลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง อาจเกิดจากภาวะการแข่งขัน การเปลี่ยนแปลงสถานะทางธุรกิจ ความผิดพลาดของผู้บริหารและผลการดำเนินงานของธุรกิจ ซึ่งอาจมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร รวมถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวนหรือตามเวลาที่กำหนดของบริษัทผู้ออกตราสาร

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ผู้ลงทุนที่ลงทุนในตราสารอาจจะไม่ได้รับการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามจำนวนที่คาดหวังไว้ รวมถึงอาจสูญเสียเงินลงทุนได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในกองทุนปลายทางโดยมีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้อง กับนโยบายการลงทุนของกองทุน พร้อมทั้งมีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยเศรษฐกิจมหภาคต่อสถานะบริษัทผู้ออกตราสารที่กองทุนปลายทางไปลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

5. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ ไม่สามารถจ่ายเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง อาจเกิดขึ้นได้หากบริษัทผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรลดลงจนทำให้เกิดการขาดสภาพคล่องที่จะชำระเงินคืนให้กับผู้ลงทุนได้ตามกำหนดเวลา

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ส่งผลให้กองทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยบางส่วนหรือทั้งหมดได้ตามเวลาที่กำหนด ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนนี้ด้วย

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ของผู้ออกตราสาร และคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพ รวมทั้งสามารถพิจารณาปรับสัดส่วนการลงทุนโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

- 6. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ** ความเสี่ยงจากการที่หลักทรัพย์ที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง อาจเกิดจากการที่กองทุนปลายทางที่กองทุนลงทุนขาดสภาพคล่อง หรือมีเหตุการณ์ที่ทำให้กองทุนปลายทางหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน
- ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น อาจทำให้กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาอันสมควรซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในกองทุนปลายทางที่มีสภาพคล่องเพียงพอในการซื้อขายหน่วยลงทุนและกองทุนจะดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงปริมาณการซื้อขายในกรณีที่มีการไถ่ถอนภายใต้สถานการณ์ต่างๆ
- 7. ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้
- โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง กองทุนอาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และออปชั่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging) ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวอาจอ้างอิงกับหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์ที่กองทุนสามารถลงทุนได้ซึ่งในบางกรณีราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ อันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย กระแสเงินทุนไหลเข้า/ออก หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อันอาจส่งผลให้ราคาของตราสารอนุพันธ์มีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญ
- นอกจากนี้ กองทุนอาจเผชิญความเสี่ยงด้านเครดิตจากคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว โดยคู่สัญญาอาจมีปัญหาด้านสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุนของกองทุนได้
- ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ราคาของตราสารอนุพันธ์อาจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงทำให้ผลตอบแทนของกองทุนมีความผันผวนอย่างมาก หากตลาดมีความผันผวนสูงอาจทำให้กองทุนขาดทุนเป็นจำนวนมาก และหากมีการคาดการณ์ผิดอาจทำให้กองทุนสูญเสียโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นเช่นกัน รวมถึงกรณีคู่สัญญาในการทำธุรกรรมอาจขาดสภาพคล่องจึงไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันได้
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้อย่างสม่ำเสมอ และอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ การปรับแผนการลงทุนดังกล่าวไม่เพียงช่วยลดความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาตามที่ตกลงกันไว้ แต่ยังเป็นแนวทางหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่เป็นไปตามคาดการณ์ โดยบริษัทจัดการจะประเมินภาวะตลาดอย่างต่อเนื่องและดำเนินการอย่างเหมาะสมเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- 8. ความเสี่ยงจากความคลาดเคลื่อนของการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Basis Risk) คือ** ความเสี่ยงที่มูลค่าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเคลื่อนไหวไม่สอดคล้องกับมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงหรือสินทรัพย์ที่กองทุนถือครอง ส่งผลให้ผลลัพธ์จากการใช้ตราสารอนุพันธ์ไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย
- โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง กองทุนนี้อาจมีความเสี่ยงดังกล่าวผ่านการลงทุนในกองทุนปลายทาง ซึ่งกองทุนปลายทางอาจเข้าทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตการลงทุน (Efficient Portfolio Management: EPM) โดยอาจเกิดความแตกต่างระหว่างการเคลื่อนไหวของราคาตราสารอนุพันธ์กับสินทรัพย์อ้างอิง อันเนื่องมาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาพคล่องของตลาด อายุคงเหลือของสัญญา หรือปัจจัยด้านอุปสงค์และอุปทานของตราสารแต่ละประเภท
- ผลกระทบที่เกิดขึ้น ความคลาดเคลื่อนดังกล่าวอาจทำให้การใช้ตราสารอนุพันธ์ของกองทุนปลายทางไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการบริหารพอร์ตได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกองทุนปลายทาง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเนืองมายังผลตอบแทนหรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกกองทุนปลายทางที่มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และติดตามผลการดำเนินงานรวมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกองทุนปลายทางอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์การลงทุนของกองทุน
- 9. ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk) คือ** ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา อันเนื่องจากการล้มละลายหรือเหตุอื่นใด
- โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถชำระเงินได้ตามภาระผูกพันเมื่อครบระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้
- ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น อาจส่งผลให้กองทุนไม่ได้รับเงินต้นและ/หรือผลตอบแทนตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ และส่งผลทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลขาดทุนจากการลงทุน
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ฐานะการเงินของคู่สัญญา และจะติดตามความเสี่ยงในฐานะการเงินและของคู่สัญญาอย่างต่อเนื่อง
- 10. ความเสี่ยงจากกฎข้อบังคับต่าง ๆ (Regulatory Risk) คือ** การลงทุนในตลาดต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศมักจะเผชิญกับความเสี่ยงอันเนื่องมาจากหลายปัจจัย เช่น ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของตลาด การเข้าแทรกแซงภาคเอกชนของรัฐบาล ข้อจำกัดเรื่องการเข้าถึงข้อมูลและการเปิดเผยข้อมูลที่เข้มงวด นโยบายภาษีของแต่ละประเทศ กฎข้อบังคับต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ ความไม่มั่นคงทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจในระดับประเทศและระดับภูมิภาค ข้อจำกัดหรือ กฎหมายหรือมาตรการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อหรือเงินฝืด รวมถึงความไม่พร้อมของระบบการชำระราคา และ/หรือผู้ดูแลผลประโยชน์ เป็นต้น
- โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง ประเทศที่กองทุนลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์การลงทุนทำให้เกิดความไม่แน่นอน และอาจก่อให้เกิดความผันผวนในราคาหลักทรัพย์

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนอาจมีความผันผวน และส่งผลกระทบทางลบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน หรืออาจทำให้อัตราแลกเปลี่ยนเงินมีการเปลี่ยนแปลง ส่งผลให้กองทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

11. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่างๆ ภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศซึ่งรวมถึงข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศ เข้า - ออก โดยเสรี

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ อาจทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้าประเทศได้ อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนนี้ได้

12. ความเสี่ยงจากการรับชำระคืนเงินลงทุน (Settlement Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความล่าช้าของการรับชำระคืนเงินลงทุนจากความแตกต่างทางด้านเวลา และขั้นตอนในการซื้อขายที่ต่างกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ และการรับชำระคืนเงินลงทุน หรือ คู่สัญญาที่ทำธุรกรรมมีการล่าช้าในการทำการรายการการรับชำระคืนเงินลงทุน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น การรับชำระคืนเงินลงทุนมีความล่าช้าทำให้ไม่สามารถรับเงินคืนได้ทันเวลาที่กำหนด หรือในกรณีที่กองทุนเป็นฝ่ายที่ต้องชำระเงินอาจส่งผลให้กองทุนถูกพิจารณาว่าผิดนัดชำระเงินกับคู่ค้าได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง บริษัทจัดการมีการจัดหางบเงินเพื่อการชำระราคา (Settlement Limit) เพื่อรองรับการชำระคืนเงินลงทุนที่มีความแตกต่างทางด้านเวลา รวมถึงมีการวางแผนบริหารการ settlement เพื่อให้สามารถมั่นใจได้ว่าจะไม่ผิดนัดชำระเงินกับคู่ค้า

13. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและข้อจำกัดของที่ปรึกษาการลงทุน คือ ความเสี่ยงจากการพึ่งพาคำแนะนำของที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งอาจมีข้อจำกัดและส่งผลกระทบต่อตัดสินใจลงทุนได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง กองทุนมีการใช้ที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อสนับสนุนข้อมูลและมุมมองด้านการลงทุน ซึ่งอาจมีข้อจำกัดในด้านความครบถ้วน ความทันเวลา หรือความแตกต่างของมุมมองการวิเคราะห์

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ข้อจำกัดดังกล่าวอาจส่งผลให้การตัดสินใจลงทุนไม่สอดคล้องกับสถานะตลาดในบางช่วงเวลา และอาจกระทบต่อการดำเนินงานของกองทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการยังคงเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจลงทุนแต่เพียงผู้เดียว โดยใช้ที่ปรึกษาการลงทุนเป็นแหล่งข้อมูลและมุมมองเชิงลึกเพิ่มเติมจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อสนับสนุนกระบวนการวิเคราะห์และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาข้อมูลจากแหล่งอื่นประกอบอย่างรอบคอบ เพื่อให้การตัดสินใจลงทุนมีความเหมาะสมกับสถานะตลาด

3. เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจพิจารณาเลือกใช้เครื่องมืออย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ตามความจำเป็นและหรือตามการประเมินว่าสมควร ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องในขณะนั้นๆ ตามความเหมาะสมเพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยการใช้เครื่องมือชนิดหนึ่งๆ อาจมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไขที่ใช้แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือหนึ่งๆ ทั้งนี้ หากในวันนั้นกองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการอาจไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับเครื่องมือดังกล่าว ดังนี้

3.1 การกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย โดยวิธีการดังนี้

3.1.1 ค่าธรรมเนียมการขายคืนที่ไม่เป็นไปตามปริมาณหรือระยะเวลาที่กำหนด (Liquidity Fee)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม : กรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

3.1.2 การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม : กรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

3.1.3 ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม : กรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

3.2 การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยวิธีการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังนี้

3.2.1 การกำหนดระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (Notice Period)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

รายละเอียดเพิ่มเติม : กรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

3.2.2 การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม : กรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องข้างต้น บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

3.3 การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (Side Pocket) เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

3.4 การกำหนดให้บริษัทจัดการสามารถระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) บริษัทจัดการสามารถระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ

(ข) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้ ทั้งนี้ การระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนต้องไม่เกินกว่า 5 วันทำการ (เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ด.)

1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล

2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม

3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

ในกรณีที่มีการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนตาม (ข) บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานทราบโดยทันที ทั้งนี้ หากเป็นการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 วันทำการ สำนักงาน ก.ล.ด. อาจพิจารณาสั่งการให้บริษัทจัดการดำเนินการโดยประการใดๆ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมหรือเพื่อลดผลกระทบต่อการจัดการกองทุนรวม

- (ค) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ
1. ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 2. มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
 3. มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

4. คำเตือน

- บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) หรือลงทุนโดยตรง หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) ได้ โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk Profile) เพิ่มขึ้น และผลตอบแทนเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น และต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน
- กองทุนนี้มีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.bblam.co.th
- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าที่เกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติตามและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น เพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.bblam.co.th
- บริษัทจัดการแต่งตั้ง Templeton Asset Management Ltd. เป็นที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มเดียวกับผู้จัดการกองทุนปลายทางบางกองทุนที่กองทุนอาจเข้าลงทุน ส่งผลให้กองทุนอาจมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงาน ก.ล.ด. (www.sec.or.th) หรือ www.bblam.co.th
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนนี้ในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit Linked) ได้ โดยติดต่อบริษัทประกันชีวิตที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การซื้อขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อกำหนดดังกล่าวได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

5. สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

5.1 เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

- สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ ในกรณีที่บุคคลใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) จะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ เว้นแต่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น หรืออนุมัติเห็นชอบ ยกเว้นหรือผ่อนผันให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้
- สิทธิในการลงมติกรณีกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) มิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

5.2 ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ไม่มี ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

5.3 วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

วิธีการโอนหน่วยลงทุน

ผู้โอนและผู้รับโอนจะต้องมายื่นคำขอโอนหน่วยลงทุนด้วยตนเองที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ในกรณีที่ผู้รับโอนยังไม่เคยมีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการมาก่อน ผู้รับโอนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีกองทุนและยื่นต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน พร้อมกับคำขอโอนหน่วยลงทุน

ผู้โอนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนในอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด ในวันที่ยื่นคำขอโอนหน่วยลงทุน

หลังจากที่ได้รับค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุนจากผู้โอนแล้ว ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำขอโอนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้โอนไว้เป็นหลักฐาน

นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะบันทึกข้อมูลการโอนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะออกใบยืนยันการโอนหน่วยลงทุน ให้แก่ผู้โอนหน่วยลงทุนและผู้รับโอนหน่วยลงทุนภายใน 6 วันทำการนับแต่วันที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำขอโอนหน่วยลงทุน สิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุนของผู้รับโอนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการโอนหน่วยลงทุนแล้ว

ข้อจำกัดการโอน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนโอนหน่วยลงทุนให้บิดา มารดา บุตรและคู่สมรสของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (2) การโอนหน่วยลงทุนตามคำสั่งศาลหรือโดยผลของกฎหมาย
- (3) การโอนหน่วยลงทุนในกรณีพิเศษอื่นๆ ที่นายทะเบียนเห็นสมควรและอนุมัติให้โอนได้

สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

- (1) ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
- (2) ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน

5.4 การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- กรณีสั่งซื้อผ่านบริษัทจัดการและหรือผ่านสาขาผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน บริษัทจัดการจะออกหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- กรณีสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต บริษัทจัดการกำหนดให้รูปแบบนารายการเคลื่อนไหวบัญชีกองทุนรวมเป็นหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน อย่างไรก็ตาม หากผู้ลงทุนที่ทำคำสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ตดังกล่าวประสงค์จะขอรับสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอรับได้ที่สาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- กรณีสั่งซื้อผ่านระบบ Fund Connex ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โครงการจะใช้ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (Scripless) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนทำการบันทึกชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนตามรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีกองทุนและหรือคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน เมื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนแล้ว

5.5 ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใดๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

5.6 ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม

ผู้ลงทุนสามารถทำหนังสือร้องเรียน ได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด โทรศัพท์ 0-2674-6488 กด 8
- สำนักงาน ก.ล.ด. (SEC Help Center) โทรศัพท์ 1207
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต
- ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2470-3200-2

การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

บริษัทจัดการตกลงให้มีการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่บริษัทจัดการปฏิบัติไม่เป็นไปตามโครงการจัดการกองทุนรวมนี้ และ/หรือหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. และ/หรือประกาศสำนักงาน ก.ล.ด. ที่เกี่ยวข้อง อันมีผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแล้ว ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสามารถนำข้อพิพาทเข้าสู่ การพิจารณาตามกระบวนการอนุญาโตตุลาการของสำนักงาน ก.ล.ด. ได้

5.7 ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

6. ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม

6.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้รับใบอนุญาตจดทะเบียนจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการจัดการลงทุนในปี 2535 โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท (ชำระเต็มมูลค่าแล้ว)

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 175 อาคารสาทรซิตตีทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5996

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวนกองทุนรวมทั้งหมด 194 กองทุน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมเท่ากับ 851,272.81 ล้านบาท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

1. นายสตีเฟน แทน	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายชอง โท	กรรมการ
3. นายโชน โสภณพนิช	กรรมการ
4. นางสาวสุญาณี ฐิริปัญญาวิช	กรรมการ
5. นายไพศาล เลิศโกวิทย์	กรรมการ
6. นางสาวปิยะมาศ คำไทรแก้ว	กรรมการ
7. นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์	กรรมการ
8. นายบรรณรงค์ พิษณุกร	กรรมการ
9. นายณัฐพัชร เจียรวงศ์	กรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

1. นายชอง โท	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายโชน โสภณพนิช	กรรมการ
3. นางสาวสุญาณี ฐิริปัญญาวิช	กรรมการ
4. นายไพศาล เลิศโกวิทย์	กรรมการ
5. นายบรรณรงค์ พิษณุกร	กรรมการ
6. นายณัฐพัชร เจียรวงศ์	กรรมการ

รายชื่อกรรมการอิสระ

- ไม่มี -

รายชื่อผู้บริหาร

1. นายบรรณรงค์ พิษณุกร	Chief Executive Officer, รักษาการ Head of Business Distribution
2. นายวินัย หิรัญเกียรติภูมิกาศ	Managing Director, Head of Operation & Trustee
3. นายพรชิต พลอยกระจ่าง	Managing Director, Head of Real Estate & Infrastructure Investment
4. นายครรชิต พิสุทธิชินวงศ์	Managing Director, Head of CEO Office
5. นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา	Managing Director, Head of Institutional Business
6. นายธนาวุฒิ พรโรจนางกูร	Deputy Managing Director, Chief Investment Officer, Fund Management
7. นางสาววิภารัตน์ เสริมกิจ	Deputy Managing Director, Head of Product Management
8. นางรจิตพร มนะเวส	Deputy Managing Director, Head of Legal
9. นางอุบลรัตน์ นุชยะกนิษฐ์	Deputy Managing Director, Head of HR Strategy & Service Support
10. นายพีร ยวงณิชย์	Deputy Managing Director, Head of Risk Management
11. นางสาวสิริมา ประภาพานิชย์	Deputy Managing Director, Head of Internal Audit
12. นางกฤษณา พรโรจนางกูร	Assistant Managing Director, Head of Compliance
13. นายชาญสิทธิ์ สิริธนาโชติ	Assistant Managing Director, Head of Enterprise Information Technology

6.2 รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน มีดังนี้

1. นายบรรณรงค์ พิษญากร
2. นายธนาวุฒิ พรโรจนางกูร
3. นางอดิگانต์ พานิชเกษม
4. นางสาวปริญญ์ คล่องค่านวนการ
5. นางสาวศุภฎี ภูพัฒน์
6. นายเมธา ฬิรุฒิ
7. นางสาวชนาทิพย์ เตียวตานนท์
8. นายอิสระ อรดีดลเชษฐ์
9. นางสาวมิ่งขวัญ ทองพฤษา
10. นายศรศักดิ์ สร้อยแสงจันทร์

6.3 รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว

ชื่อ-สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนรวม
1. นายไตรรัตน์ พุทธิรักษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ ภาควิชาคณิตศาสตร์ สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - CFA Level 3 - FRM Level 2 	<ul style="list-style-type: none"> - Vice President บลจ.บัวหลวง - ผู้จัดการกองทุน บลจ.บางกอกแคปปิตอล - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บล.เกียรตินาคินภัทร - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนวิศวกรรมการเงิน ฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารกสิกรไทย 	บริหารจัดการภาพรวมของกองทุน ติดตามภาวะตลาดการเงิน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารทุน สินทรัพย์ทางเลือก และหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อประกอบการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุนตามกรอบการลงทุนที่กำหนด
2. นายวิรุทธิ์ พินุลกนกพงศ์	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science in Financial Mathematics, City, University of London (Cass Business School) 	<ul style="list-style-type: none"> - Manager บลจ.บัวหลวง - ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ.บางกอกแคปปิตอล - นักวิเคราะห์เชิงปริมาณ บลจ.กสิกรไทย 	บริหารจัดการภาพรวมของกองทุน ติดตามภาวะตลาดการเงิน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารทุน สินทรัพย์ทางเลือก และหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อประกอบการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุนตามกรอบการลงทุนที่กำหนด

6.4 รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- ☑ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 1333
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2231-3777 และ 0-2618-1000
- ☑ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2777-8999
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด โทรศัพท์ 0-2680-1234
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2635-1700
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2305-9449
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2659-7000
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด โทรศัพท์ 0-2026-5100 กด 1
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด โทรศัพท์ 0-2949-1000
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2658-8889
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด โทรศัพท์ 0-2095-8999
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนดำ (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2009-8000
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไลน์ จำกัด Line: @dime.finance อีเมล: contact@dime.co.th
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2351-1800
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2658-5050
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2796-0011
- ☑ บริษัทหลักทรัพย์ เวลท์เอกซ์ จำกัด โทรศัพท์ 0-2666-9477

นายทะเบียนหน่วยลงทุน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2230-1784

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2470-3200-2

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

6.5 รายชื่อผู้สอบบัญชี

- นางสาวชูชาน เอี่ยมวณิชชา
- นายสุชาติ พานิชย์เจริญ
- นางสาวชินดา ชมเมิน
- นางสาวยุพิน ชุ่มใจ
- นางสาววันดี เอี่ยมวณิชชา
- นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์हनนท์
- นางสาวอมรรัตน์ เจือทองบริสุทธิ

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

เลขที่ 503/21 อาคาร เค.เอส.แอล.ทาวเวอร์ ชั้น 12 ถนนศรีอยุธยา แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0-2642-6172-4

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในภายหลัง โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี

7. ข้อมูลอื่นๆ

• ข้อกำหนดในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน

เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

- (1) กรณี บุคคลธรรมดา
สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
- (2) กรณี นิติบุคคล
 - ก) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์
 - ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจ และตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
 - ค) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
 - ง) เอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใด (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คนสั่งซื้อหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือเอกสารแสดงสิทธิอื่นใด โดยจะถือเอาบุคคลที่มีชื่อในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนคนใดคนหนึ่งหรือมากกว่าตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งความประสงค์ไว้เป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนและได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1) ช่วงเปิดเสนอขายครั้งแรก (IPO)

ผู้สนใจสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนได้ ระหว่างวันที่ **3 – 10 พฤศจิกายน 2569**

ที่ราคาเสนอขาย 10 บาทต่อหน่วยลงทุน โดย

- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก : 500 บาท
- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท

สามารถติดต่อจองซื้อ ได้ที่

- **บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน** ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- **ระบบอิเล็กทรอนิกส์** ได้ที่
 - ☒ Bangkok Bank Mobile Banking ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 16.00 น.
 - ☒ BF Fund Trading สามารถทำรายการได้ 24 ชั่วโมง (cut off time 15.00 น.)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดบัวหลวงธนทวี หรือกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ภาครัฐ หรือกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ระยะสั้น หรือกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ระยะสั้นพลัส เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ในช่วงเปิดเสนอขายครั้งแรก (IPO) ได้ เฉพาะผ่านสาขาธนาคารกรุงเทพ บริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เท่านั้น

การชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. กรณีสั่งซื้อผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

- (ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวง Global Diversified Income” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีของซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต
- (ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคาร ต่อไปนี้
 - บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
 - บมจ.ธนาคารกรุงไทย
 - บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต
 - บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
 - บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการโดยกรอก “หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่

น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝากเป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่ได้รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้สั่งซื้อมี “หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ “คำสั่งซื้อ” ตลอดจน “คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน” ถูกยกเลิกทันที

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะต้องนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับจากผู้สั่งซื้อเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน ภายในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

อย่างไรก็ตาม การรับชำระเงินกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ นั้น บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

2. กรณีสั่งซื้อผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น

(ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ.บัวหลวง” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีของซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต

(ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคาร ต่อไปนี้

- บมจ.ธนาคารกรุงเทพ
- บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
- บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต
- บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
- บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการโดยกรอก “หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝาก เป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่ได้รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้สั่งซื้อมี “หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ “คำสั่งซื้อ” ตลอดจน “คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน” ถูกยกเลิกทันที

อนึ่ง ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น จะนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับจากผู้สั่งซื้อเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนข้างต้นภายในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

อย่างไรก็ตาม การรับชำระเงินกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นนั้น บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

3. กรณีสั่งซื้อผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ผู้สั่งซื้อจะถูกหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้รับไว้ในคำขอใช้บริการ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อนั้น ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

เงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

1. หากมีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนครบตามจำนวนเงินลงทุนของโครงการก่อนสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรกและหรือเต็มตามวงเงินที่ได้รับจัดสรรจากสำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจ บริษัทจัดการจะปิดการเสนอขายครั้งแรกก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการปิดประกาศแจ้งให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนทราบที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม
2. บริษัทจัดการอาจยกเลิกการจัดตั้งกองทุนรวมที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น
3. บริษัทจัดการอาจปฏิเสธการสั่งซื้อ/จองซื้อ หรือยุติการเสนอขาย และหรือยุติการจัดตั้งกองทุน หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อ/จองซื้อนั้น มีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการไม่สามารถนำเงินไปลงทุนให้กองทุนได้ดีที่สุด หรือมีผลกระทบอื่นใดต่อการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและหรือผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

การจัดสรรหน่วยลงทุน

กรณีที่ผู้สั่งซื้อในการเสนอขายครั้งแรกไม่เกินเงินลงทุนโครงการ ผู้สั่งซื้อทุกรายจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่จองซื้อและในกรณีที่ผู้จองซื้อเกินจำนวนที่เสนอขาย บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการ “จองซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับใบสั่งซื้อพร้อมเงินค่าสั่งซื้อเต็มจำนวน

บริษัทจัดการจะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

- (1) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือไม่ครบถ้วน
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
- (3) กรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการจองซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการยกเลิกการจัดตั้งที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น และจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อ ภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดการจัดตั้งกองทุน
2. บริษัทจัดการยุติการจัดตั้งกองทุนหากหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกแล้ว ปรากฏว่าบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ประชาชนได้ถึง 35 ราย หรือปรากฏว่าไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนได้อย่างเหมาะสม ตามนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่ปิดเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าว และจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใดๆ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อ ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนนั้นตามสัดส่วนของเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน
3. ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีอื่นนอกเหนือจากกรณีข้างต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรพร้อมผลประโยชน์ใดๆ ที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อ ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

อนึ่ง หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อและผลประโยชน์ (ถ้ามี) ให้แก่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนได้ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.50 ต่อปีนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินจำนวนดังกล่าวได้ครบถ้วน สำหรับกรณีที่ 1 บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราดังกล่าวเฉพาะในกรณีที่การไม่สามารถคืนเงินได้ภายในกำหนดเกิดจากความผิดของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ด. จะพิจารณาผ่อนผันหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

เงื่อนไขอื่นใด

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน และผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในการชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีที่ผู้สั่งซื้อทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการเพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ผู้สั่งซื้อจะต้องชำระคำสั่งซื้อด้วยเงินเต็มมูลค่า จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้

2) ช่วงเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก (หลัง IPO)

ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันที่ทำการซื้อขายถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมกับสำนักงาน ก.ล.ด. ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย โดยต้องสั่งซื้อขั้นต่ำ 500 บาท สำหรับสั่งซื้อครั้งแรก และครั้งต่อไป

โดยสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ที่

- **บริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน** ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 - 15.30 น.
- **ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนค่าธรรมเนียมประกันชีวิต**
- **หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย (Dollar Cost Averaging) สามารถติดต่อได้ที่**
 - ☒ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
 - ☒ Bangkok Bank Mobile Banking
 - ☒ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 - ☒ BF Fund Trading

- **ระบบอิเล็กทรอนิกส์** ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้ที่

- ☒ Bangkok Bank Mobile Banking
- ☒ Bangkok Bank ATM
- ☒ Bangkok Bank Call Center
- ☒ BF Fund Trading
- ☒ Bangkok Bank Internet Banking (เป็นไปตามเงื่อนไขที่มจ.ธนาคารกรุงเทพ กำหนด)

การส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ยกเว้น BF Fund Trading) ก่อนเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งซื้อหลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือส่งคำสั่งซื้อในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

การส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน BF Fund Trading ก่อนเวลา 15.00 น. ในวันทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งซื้อหลังเวลา 15.00 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือส่งคำสั่งซื้อในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน

รายละเอียดช่องทางในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มีดังนี้

1. บริษัทจัดการ

ผู้สนใจสามารถขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการ และผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน (สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก) และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วนชัดเจน และนำคำขอเปิดบัญชีกองทุน (ถ้ามี) และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมทั้งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนไปยื่นที่บริษัทจัดการ

2. ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้สนใจสามารถขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และผู้สั่งซื้อจะต้องสั่งซื้อไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน (สำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก) และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วนชัดเจน และนำคำขอเปิดบัญชีกองทุน (ถ้ามี) และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมทั้งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนไปยื่นที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

3. หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย (Dollar Cost Averaging)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำ ตามวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ ด้วยการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้ ใน “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุน กองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันในแต่ละครั้ง ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการ พร้อมแนบเอกสารประกอบการ

สมัครใช้บริการ อาทิเช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน/สำเนาหนังสือเดินทาง เป็นต้น และนำสมุดบัญชีเงินฝากบัญชีสะสมทรัพย์/กระแสรายวัน เอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาด้วย

(1) การสั่งซื้อผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

(1.1) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โดยกรอก “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกบริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

(1.2) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากธนาคารอื่นๆ เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม โดยกรอก “หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝาก เป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นแจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำ ตามวันที่ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ ด้วยการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากข้างต้น โดยกรอก “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกบริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนมี “หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ “คำสั่งซื้อ” ตลอดจน “คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน” ถูกยกเลิกทันที

ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือ “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

1. กรณีวันที่กำหนดหักเงินบัญชีเงินฝากตรงกับวันหยุดทำการหรือวันหยุดทำการซื้อขาย บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝาก เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการหรือวันทำการซื้อขายถัดไป
2. กรณีวันที่กำหนดหักเงินจากบัญชีเงินฝากไม่มีในเดือนนั้น เช่น วันที่ 31 แต่ในเดือนนั้นมี 30 วัน บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝาก เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการหรือวันทำการซื้อขายสุดท้ายของเดือนนั้น
3. กรณีวันที่กำหนดหักเงินจากบัญชีเงินฝากเป็นวันสุดท้ายของเดือนและตรงกับวันหยุด เช่น วันที่ 31 ธันวาคม บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝาก เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการหรือวันทำการซื้อขายสุดท้ายของเดือนนั้น

ในการทำรายการหักบัญชีเงินฝากข้างต้น บริษัทจัดการจะทำรายการให้ภายในเดือนของทุกเดือนเท่านั้น ทั้งนี้ หากเกิดเหตุสุดวิสัย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์พิจารณาทำรายการหรือปฏิเสธการทำรายการของผู้ถือหน่วยลงทุนตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ รายการที่หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวจะปรากฏอยู่ในสมุดบัญชีเงินฝาก เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนนำสมุดบัญชีเงินฝากไปบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบัน

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนนำเช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือมีการส่งคำสั่งหักบัญชีธนาคารเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากที่ยังไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่มีการหักบัญชี บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากในงวดนั้นๆ และจะทำการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในงวดถัดไป และจะไม่หักบัญชีเงินฝากย้อนหลัง สำหรับงวดที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอที่จะหักซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนในลำดับแรกให้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ บริษัทจัดการจะไม่หักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับนั้น และจะหักเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับถัดไปจนครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้แต่ไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดในการซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำของแต่ละกองทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการแก้ไข “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุน กองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอก “คำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้

ผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถเพิกถอน หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากรายการสั่งซื้อที่บริษัทจัดการได้ทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้ว ไม่ว่าในกรณีใดๆ ทั้งสิ้น

(1.3) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการใช้บริการดังกล่าว

(2) การสั่งซื้อผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น

(2.1) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากธนาคาร เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ และ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม โดยกรอก “หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการใช้บริการหักบัญชีเงินฝากเป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นแจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำตามวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ ด้วยการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากข้างต้น โดยกรอก “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกบริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุน มี “หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน มายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ “คำสั่งซื้อ” ตลอดจน “คำสั่งรอ ต่าเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน” ถูกยกเลิกทันที

ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือ “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

1. กรณีวันที่กำหนดหักเงินบัญชีเงินฝากตรงกับวันหยุดทำการหรือวันหยุดทำการซื้อขาย บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝาก เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการหรือวันทำการซื้อขายถัดไป
2. กรณีวันที่กำหนดหักเงินจากบัญชีเงินฝากไม่มีในเดือนนั้น เช่น วันที่ 31 แต่ในเดือนนั้นมี 30 วัน บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝาก เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการหรือวันทำการซื้อขายสุดท้ายของเดือนนั้น
3. กรณีวันที่กำหนดหักเงินจากบัญชีเงินฝากเป็นวันสุดท้ายของเดือนและตรงกับวันหยุด เช่น วันที่ 31 ธันวาคม บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝาก เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการหรือวันทำการซื้อขายสุดท้ายของเดือนนั้น

ในการทำรายการหักบัญชีเงินฝากข้างต้น บริษัทจัดการจะทำรายการให้ภายในเดือนของทุกเดือนเท่านั้น ทั้งนี้ หากเกิดเหตุสุดวิสัย บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิพิจารณาทำรายการหรือปฏิเสธการทำรายการของผู้ถือหน่วยลงทุนตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ รายการที่หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวจะปรากฏอยู่ในสมุดบัญชีเงินฝาก เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนนำสมุดบัญชีเงินฝากไปบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบัน

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนนำเช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือมีการส่งคำสั่งหักบัญชีธนาคารเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากที่ยังไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่มีการหักบัญชี บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากในงวดนั้นๆ และจะทำการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในงวดถัดไป และจะไม่หักบัญชีเงินฝากย้อนหลังสำหรับงวดที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอที่จะหักซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนในลำดับแรกให้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ บริษัทจัดการจะไม่หักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับนั้น และจะหักเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับถัดไปจนครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้แต่ไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดในการซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำของแต่ละกองทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการแก้ไข “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอก “คำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้

ผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถเพิกถอน หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากรายการสั่งซื้อที่บริษัทจัดการได้ทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้ว ไม่ว่าในกรณีใดๆ ทั้งสิ้น

(2.2) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อเพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ด้วยบริการ Mobile Application ของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการขอใช้บริการดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรืออื่นใดเกี่ยวกับวิธีการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงอนาคตผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นที่มีการแต่งตั้งเพิ่มเติมจะเปิดรับคำสั่งซื้อผ่านการหักบัญชีเงินฝากให้สามารถทำได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

4. ระบบอิเล็กทรอนิกส์

- ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

(1) บริการโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Mobile Banking)

ผู้ลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ด้วยบริการโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ ("โมบายแบงก์กึ่ง") โดยผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการใช้บริการ

ในกรณีผู้สั่งซื้อประสงค์สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กึ่งฯ ให้ผู้สั่งซื้อปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการสั่งซื้อ โดยผู้สั่งซื้อต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กึ่งฯ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อครั้งละไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กึ่งฯ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อหักจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น โดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อนั้น ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

อนึ่ง ในการชำระค่าหน่วยลงทุน หากมีใช้กรณีที่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอื่น เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ผู้ซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินเต็มจำนวน จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กึ่งฯ จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำการรายการสั่งซื้อและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวและไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กึ่งฯ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(2) บริการ BF Fund Trading

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ด้วยบริการ Mobile Application ของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการใช้บริการดังกล่าว

(3) บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Internet Banking)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ ("อินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่ง") โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องระบุเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน และลงนามในคำขอใช้บริการ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการใช้บริการดังกล่าว และเมื่อได้รับรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) สำหรับใช้บริการดังกล่าวแล้ว สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ได้ที่ www.bangkokbank.com หรือเว็บไซต์อื่นที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต

ในกรณีผู้สั่งซื้อประสงค์สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่งฯ ให้ผู้สั่งซื้อปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการสั่งซื้อ โดยผู้สั่งซื้อต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่งฯ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อครั้งละไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ และสามารถสั่งซื้อได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือมูลค่าอื่นที่บริษัทจัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่งฯ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อหักจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น โดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อนั้น ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

อนึ่ง ในการชำระค่าหน่วยลงทุน หากมีใช้กรณีที่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอื่น เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ผู้ซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินเต็มจำนวน จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กึ่งฯ จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำการรายการสั่งซื้อและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริหารจัดการไม่สามารถรับเงินค่า
สั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวและไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีกรทำการรายการคำสั่งซื้อหน่วย
ลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

บริหารจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ
อินเทอร์เน็ตแบบกึ่งๆ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือ ที่จะ
แก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจาก
ความขัดข้องของระบบ

ทั้งนี้ บริหารจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และหาก
อนาคตสามารถให้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริหารจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทาง
เว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- **ระบบเอทีเอ็ม (Bangkok Bank ATM)**

อนึ่ง การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบ ATM สามารถทำได้เฉพาะผ่านระบบของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น

บริหารจัดการอาจรับคำสั่งซื้อผ่านเครื่อง ATM ได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรบัวหลวง
ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนได้ โดยทำผ่าน
เครื่อง ATM ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ณ สาขาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเคยทำ
บัตรบัวหลวง ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนไว้
เพื่อขอใช้บริการ โดยกรอก “คำขอใช้บริการกองทุนเปิดผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติและบริการธนาคารทาง
โทรศัพท์” (ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องนำบัตรบัวหลวง ATM หรือ บัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคาร
อนุญาตให้ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนและสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาด้วย) ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถสั่งซื้อหน่วย
ลงทุนผ่านเครื่อง ATM ในวันทำการซื้อขายถัดไป หลังจากกรอกคำขอใช้บริการแล้วโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อประสงค์สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM ให้ผู้สั่งซื้อปฏิบัติตามขั้นตอนการทำการรายการซึ่งมีระบุบนหน้าจอ
เครื่อง ATM โดยผู้สั่งซื้อต้องเลือกรหัสบริการซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนเปิด และปฏิบัติตามขั้นตอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน
ตามที่ระบุบนจอ ATM

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน ด้วยเครื่อง ATM ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะต้องสั่งซื้อครั้งละไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของ
การสั่งซื้อ และสามารถสั่งซื้อได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้ระบุไว้ให้ใช้บริการ
กับบัตรบัวหลวง ATM และหรือ บัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อขาย
หน่วยลงทุนเท่านั้น หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงิน
จากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อนั้น ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM ไม่ได้ หากการทำการรายการสั่งซื้อเสร็จสมบูรณ์
แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบงาน ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการ
ตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับ
จากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากเครื่อง ATM ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เป็นเพียงเอกสารบันทึกรายการเท่านั้น
ไม่ใช่หลักฐานในการทำการรายการอย่างสมบูรณ์ หากใบบันทึกรายการของเครื่อง ATM นั้นหมด ผู้สั่งซื้อจะเลือกทำการสั่งซื้อ
หน่วยลงทุนหรือไม่ก็ได้

บริหารจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำการรายการที่สมบูรณ์ และใช้
อ้างอิงได้

ทั้งนี้ บริหารจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งซื้อผ่านระบบ ATM และหาก
อนาคตสามารถให้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริหารจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทาง
เว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

- **ระบบโทรศัพท์ (Bangkok Bank Call Center)**

อนึ่ง การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ สามารถทำได้เฉพาะผ่านระบบของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น

บริหารจัดการอาจรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วย
ลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ณ สาขาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเคยทำ
บัตรบัวหลวง ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนไว้ เพื่อ
ขอใช้บริการ โดยกรอก “คำขอใช้บริการกองทุนเปิดผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติและบริการธนาคารทางโทรศัพท์”
(ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องนำบัตรบัวหลวง ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้
ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนและสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาด้วย) ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถสั่งซื้อหน่วย

ลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ของผู้สนับสนุนในวันทำการซื้อขายถัดไป หลังจากกรอกคำขอใช้บริการแล้วโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อประสงค์สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ ให้ผู้สั่งซื้อปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการซึ่งมีระบุอยู่ในเอกสารวิธีการใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์ โดยผู้สั่งซื้อต้องเลือกให้บริการซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดและปฏิบัติตามขั้นตอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน ด้วยบริการธนาคารทางโทรศัพท์ของผู้สนับสนุนขายหรือรับซื้อคืนจะต้องสั่งซื้อครั้งละไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ และสามารถสั่งซื้อได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

ผู้สนับสนุนขายหรือรับซื้อคืนจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อหักจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้ระบุไว้ให้ใช้บริการกับบัตรบัตรหลวง ATM และหรือ บัตรบัตรหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อนั้นซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ไม่ได้ หากการทำรายการสั่งซื้อเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบงาน ผู้สนับสนุนขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

เอกสารใบบันทึกการขายที่ออกจากรีจิสเตอร์ของผู้ซื้อเป็นเพียงเอกสารบันทึกการขายเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานในการทำรายการอย่างสมบูรณ์

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับผู้สนับสนุนขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งซื้อผ่านระบบโทรศัพท์ และหากอนาคตสามารถให้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน อาจเพิ่มเติมช่องทางการทำรายการซื้อหน่วยลงทุนอื่นใดที่มีขึ้นในอนาคต ซึ่งจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องตามที่สำนักงาน ก.ล.ด.ประกาศกำหนด เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

การชำระราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

- (ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด ค่าสั่งหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใดที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัตรหลวง Global Diversified Income” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีเงินฝากของธนาคารอื่นใด (ถ้ามี) หรือบัญชีของซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต ทั้งนี้ หากมีผลประโยชน์ใดเกิดขึ้นเนื่องจากบัญชีของซื้อดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นประโยชน์ของกองทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระราคาซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินภายหลังกำหนดเวลารับฝากเช็คเพื่อเรียกเก็บเงินภายในวันเดียวกันของแต่ละสำนักงานสาขาที่สั่งซื้อ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้สั่งซื้อทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปนั้น สำหรับกรณีที่เช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่สั่งซื้อไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการอาจยกเลิกคำสั่งซื้อดังกล่าว

- (ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารต่อไปนี้

- บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
- บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต
- บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
- บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการโดยกรอก “หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะส่งผลให้บังคับหักที่ และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้า

น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝากเป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้ซื้อที่มี “หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ “คำสั่งซื้อ” ตลอดจน “คำสั่งรอต่าเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน” ถูกยกเลิกทันที อย่างไรก็ตาม การรับชำระเงินกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ นั้น บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

2. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น

(ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ.บัวหลวง” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีเงินฝากของธนาคารอื่นใด (ถ้ามี) หรือบัญชีของซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้เปิดบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ หากมีผลประโยชน์ใดเกิดขึ้นเนื่องจากบัญชีของซื้อดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นประโยชน์ของกองทุน

กรณีที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้เปิดบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนเพื่อรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะนำเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ขัดกับประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือประกาศสำนักงาน ก.ล.ด. และได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินภายหลังกำหนดเวลารับฝากเช็คเพื่อเรียกเก็บเงินภายในวันเดียวกันของแต่ละสำนักงานสาขาที่สั่งซื้อ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้สั่งซื้อทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปนั้น หรือสำหรับในกรณีที่เช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่สั่งซื้อไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อดังกล่าว

(ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคารต่อไปนี้

- บมจ.ธนาคารกรุงเทพ
- บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
- บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต
- บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
- บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการโดยกรอก “หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝาก เป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ได้รับไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้สั่งซื้อมี “หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ “คำสั่งซื้อ” ตลอดจน “คำสั่งรอตดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน” ถูกยกเลิกทันที

อย่างไรก็ตาม การรับชำระเงินกรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นนั้น บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

3. กรณีสั่งซื้อโดยหักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย (Dollar Cost Averaging)

ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน จะถูกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่ผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอใช้บริการ ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันในแต่ละครั้ง

4. กรณีสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน จะถูกหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้รับไว้ในคำขอใช้บริการ

5. กรณีสั่งซื้อผ่านระบบเอทีเอ็ม (Bangkok Bank ATM)

จะรับชำระเงินคำสั่งซื้อ โดยจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้รับไว้ในคำขอใช้บริการกับบัตรบัตรหลวง ATM และหรือบัตรบัตรหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนได้เท่านั้น หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อ ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

6. กรณีสั่งซื้อผ่านระบบโทรศัพท์ (Bangkok Bank Call Center)

จะรับชำระเงินคำสั่งซื้อ โดยจะหักเงินตามจำนวนเงินที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้รับไว้ในคำขอใช้บริการกับบัตรบัตรหลวง ATM และหรือบัตรบัตรหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ซื้อขายหน่วยลงทุนได้เท่านั้น หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อ ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

บริษัทจัดการอาจเพิ่มช่องทางและหรือวิธีการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น E-Wallet หรือ Prompt-Pay หรือ Bill Payment เป็นต้น หรือวิธีอื่นใดในอนาคต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางหรือวิธีการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

การจัดสรรหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับจัดสรรหน่วยลงทุนตามที่สั่งซื้อหลังจากที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการจัดสรรหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดสรรในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อ โดยการชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่อยู่ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี ภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะปฏิเสธ และ/หรือ ระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

- (1) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือไม่ครบถ้วน
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
- (3) กรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก
- (4) ในบางกรณี บริษัทจัดการอาจปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากคำสั่งซื้อดังกล่าวมีผลทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการจะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนชั่วคราวและ/หรือถาวร ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า 3 วันก่อนการใช้สิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยจะปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบภายใน 15 วันทำการนับจากวันที่ปิดรับคำสั่งดังกล่าว

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ การเพิ่มหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วจะทำได้ในวันทำการถัดจากวันที่คำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นได้

เงื่อนไขอื่นใด

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน และผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

ในการชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีที่ผู้สั่งซื้อทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่จัดตั้งโดยบริษัทจัดการ เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ผู้สั่งซื้อจะต้องชำระคำสั่งซื้อด้วยเงินเต็มมูลค่า จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้

วิธีการขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ 2 วิธี ดังนี้

1. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุน ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย โดยผ่านช่องทางดังนี้

- **บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน** ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- **ระบบอิเล็กทรอนิกส์** ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้แก่
 - ☑ Bangkok Bank Mobile Banking
 - ☑ Bangkok Bank ATM
 - ☑ Bangkok Bank Call Center
 - ☑ BF Fund Trading
 - ☑ Bangkok Bank Internet Banking (เป็นไปตามเงื่อนไขที่ม.จ.ธนาคารกรุงเทพ กำหนด)

การส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ยกเว้น BF Fund Trading) ก่อนเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย จะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งขายคืนหลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือส่งคำสั่งขายคืนในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการถัดไปไว้แล้ว

การส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่าน BF Fund Trading ก่อนเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขาย จะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งขายคืนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือส่งคำสั่งขายคืนในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

รายละเอียดช่องทางในการขายคืนหน่วยลงทุน มีดังนี้

1. บริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

2. ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

3. ระบบอิเล็กทรอนิกส์

- **ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)**

(1) บริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Mobile Banking)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกส่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ("โมบายแบงก์กิ้ง") โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในบริการดังกล่าว

ในกรณีที่ผู้ส่งขายประสงค์ส่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งฯ ให้ผู้ส่งขายปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการขายจนครบขั้นตอนการส่งขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุน จะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ผู้สั่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งฯ ไม่ได้ หากการทำรายการสั่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเตอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถคำสั่งขายหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านอินเตอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งฯ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(2) บริการ BF Fund Trading

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ต ด้วยบริการ Mobile Application ของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว

(3) บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Internet Banking)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ("อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งฯ") ได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ และสามารถสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ที่ www.bangkokbank.com หรือเว็บไซต์อื่นที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต

ในกรณีที่ผู้สั่งขายประสงค์จะขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งฯ ให้ผู้สั่งขายปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการขายจนครบขั้นตอนการสั่งขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้

การสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งฯ สามารถดำเนินการได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือมูลค่าอื่นที่บริษัทจัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือในกรณีที่สั่งขายหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วย ได้ครั้งละไม่เกิน 1,000,000 หน่วย หรือมูลค่าอื่นที่บริษัทจัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุน จะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ผู้สั่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งฯ ไม่ได้ หากการทำรายการสั่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเตอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถคำสั่งขายหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านอินเตอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งฯ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งขายคืนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และหากอนาคตสามารถให้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbiam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

• ระบบเอทีเอ็ม (Bangkok Bank ATM)

อนึ่ง การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบ ATM สามารถทำได้เฉพาะผ่านระบบของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น

บริษัทจัดการอาจรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM ในช่วงวันและเวลาที่บริษัทจัดการเปิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยบัตรบัวหลวง ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต

หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สาขาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเคยทำบัตรบัวหลวง ATM บัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ขายคืนหน่วยลงทุนไว้เพื่อขอใช้บริการ โดยกรอก “คำขอใช้บริการกองทุนเปิดผ่านเครื่องฝากถอนเงินระบบอัตโนมัติและบริการธนาคารทางโทรศัพท์” (ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องนำบัตรบัวหลวง ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นที่ธนาคารอนุญาตให้ใช้ขายคืนหน่วยลงทุนได้และสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาด้วย) ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไปหลังจากกรอกคำขอใช้บริการแล้วโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

ในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์สั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM สามารถดำเนินการได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาทหรือในกรณีที่สั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยครั้งละไม่เกิน 1,000,000 หน่วย โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น ซึ่งทางบริษัทจัดการจะกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้เป็นระยะเวลาเดียวกันกับการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สั่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM ไม่ได้ หากการทำรายการสั่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครื่อง ATM หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบงาน ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากเครื่อง ATM ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารบันทึกรายการเท่านั้นไม่ใช่หลักฐานในการทำรายการอย่างสมบูรณ์ หากใบบันทึกรายการของเครื่อง ATM นั้นหมด ผู้สั่งขายคืนจะเลือกทำการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนหรือไม่ก็ได้

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์และใช้อ้างอิงได้

บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งขายคืนผ่านระบบ ATM และหากอนาคตสามารถใช้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

- **ระบบโทรศัพท์ (Bangkok Bank Call Center)**

อนึ่ง การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านระบบโทรศัพท์ สามารถทำได้เฉพาะผ่านระบบของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น

บริษัทจัดการอาจรับคำสั่งขายคืนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ ในช่วงวันและเวลาที่บริษัทจัดการเปิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุน ณ สาขาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเคยทำบัตรบัวหลวง ATM หรือบัตรบัวหลวง Premier ไว้ เพื่อขอใช้บริการ โดยกรอก “คำขอใช้บริการกองทุนเปิดผ่านเครื่องฝากถอนเงินระบบอัตโนมัติและบริการธนาคารทางโทรศัพท์” (ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องนำบัตรบัวหลวง ATM หรือ บัตรบัวหลวง Premier และสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาด้วย) ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ของผู้สนับสนุนในวันทำการซื้อขายถัดไป หลังจากกรอกคำขอใช้บริการแล้วโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์สั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการซึ่งมีระบุอยู่ในเอกสารวิธีการใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องเลือกรหัสบริการขายหน่วยลงทุนกองทุนเปิด และปฏิบัติตามครบขั้นตอนการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ การสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์สามารถดำเนินการได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือในกรณีที่สั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยครั้งละไม่เกิน 1,000,000 หน่วย โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือ

ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ผู้ส่งขายคืนหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ไม่ได้ หากการทำรายการส่งขายคืนเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ หากเกิดข้อผิดพลาดจากระบบงาน ผู้สนับสนุนจะดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหน่วยลงทุน

เอกสารใบบันทึกรายการที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้ส่งขายเป็นเพียงเอกสารบันทึกการเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานในการทำรายการอย่างสมบูรณ์

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับผู้สนับสนุนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับค่าส่งขายคืนผ่านระบบโทรศัพท์ และหากอนาคตสามารถใช้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน อาจเพิ่มเติมช่องทางการทำรายการส่งขายคืนหน่วยลงทุนอื่นใดที่จะมีขึ้นในอนาคต ซึ่งจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องตามที่สำนักงาน ก.ล.ด.ประกาศกำหนด เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

เงื่อนไขการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อนึ่ง กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำคำสั่งขายคืนเป็นจำนวนเงิน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนไม่เท่ากับจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งขายคืนก็ได้

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการยังไม่สามารถรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้โดยอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการตามหัวข้อการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน หัวข้อการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และหัวข้อการหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ การยกเลิกคำสั่งขายคืนจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากบริษัทจัดการก่อน

ผู้ส่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการส่งขายหน่วยลงทุนไม่ได้ หากการทำรายการส่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะทำได้ในวันทำการถัดจากวันที่คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นได้

อนึ่ง บริษัทจัดการของสวทสิทธิบัตรรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนแบบปกติของผู้ลงทุนในช่วงที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

2. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ

1. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่เกินปีละ 12 ครั้ง โดยพิจารณาจากหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน และหรือการจ่ายผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน และหรือรายได้จากการลงทุนสุทธิ และหรือจากกำไรสุทธิ และหรือกำไรสะสมของกองทุน และหรือดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค่ารับที่รับจากการลงทุน และหรือกระแสเงินสด (cash flow) โดยถือว่าบริษัทจัดการได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและมอบหมายให้บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติดังกล่าว

ทั้งนี้ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าวจะทำให้จำนวนหน่วยลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายลดลงในวันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หากตลาดอยู่ในช่วงขาลง อาจทำให้จำนวนหน่วยลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนลดลงมากขึ้น ทั้งนี้ จำนวนเงินและความถี่ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งเงินที่ได้รับจากการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติมิใช่เงินปันผลหรือผลตอบแทนที่รับประกัน จึงอาจไม่มีการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติในช่วงเวลา

2. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่ออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือต่อจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดโดยบริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินตามมูลค่าหน่วยลงทุนอันเนื่องมาจากมูลค่าหน่วยลงทุนนั้นอาจจะถูกหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินงานดังกล่าว เป็นต้น

3. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีรายชื่อตามหลักฐานที่ปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน
4. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดไว้กับ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารอื่นซึ่งอาจเปิดให้บริการต่อไป ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติตามข้อ 1 - 3 ข้างต้น ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดบัวหลวงธนทวี หรือกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ภาครัฐ หรือกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ระยะสั้น หรือกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ระยะสั้นพลัส หรือกองทุนรวมอื่นตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่บริษัทจัดการจะกำหนดในอนาคต โดยจะแจ้งให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม
5. ในวันทำการรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัทจัดการจะปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ และคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดวันเวลารับคำสั่งขายคืน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

การชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคา โดยวันหยุดทำการดังกล่าวหมายถึงวันหยุดทำการของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนลงทุน วันหยุดทำการของประเทศและหรือตลาดหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนและหรือที่กองทุนต่างประเทศจดทะเบียนซื้อขาย วันหยุดทำการของตัวแทนรับคำสั่งซื้อขาย วันหยุดทำการของธนาคารต่างประเทศหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และหรือวันหยุดทำการอื่นใดที่จะประกาศเพิ่มเติม โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดไว้กับ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารอื่นซึ่งอาจเปิดให้บริการต่อไป หรือจ่ายเป็นเช็ค บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารอื่นที่อาจเพิ่มเติมในอนาคต และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน และ/หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet หรือ Prompt-Pay หรือ Bill Payment เป็นต้น ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

- **บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน** ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- **ระบบอิเล็กทรอนิกส์** ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้แก่
 - ☒ Bangkok Bank Mobile Banking
 - ☒ Bangkok Bank Call Center
 - ☒ BF Fund Trading
 - ☒ Bangkok Bank Internet Banking (เป็นไปตามเงื่อนไขที่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ กำหนด)

การทำรายการขอสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ยกเว้น BF Fund Trading) ก่อนเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขายจะได้ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการทำรายการขอสับเปลี่ยนหลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือทำรายการขอสับเปลี่ยนในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการถัดไป

การทำรายการขอสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนผ่าน BF Fund Trading ก่อนเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการทำรายการขอสับเปลี่ยนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือทำรายการขอสับเปลี่ยนในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

รายละเอียดช่องทางในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน มีดังนี้

(1) บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- (ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถติดต่อบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- (ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อกองทุนต้นทาง จำนวนหน่วยที่จะออกจากกองทุนต้นทาง และระบุชื่อกองทุนปลายทางที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และนำไปยื่นกับบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ซึ่งบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

อนึ่ง ในระยะแรกการทำรายการคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถทำได้โดยให้ระบุเป็นจำนวนหน่วยเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินให้สามารถทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์บริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- (ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น
- (ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์และใช้อ้างอิงได้
- (จ) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อย่างไรก็ตาม กรณี หากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ โดยจะชำระเป็นเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาชำระราคา โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ หรือเป็นเช็ค บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารอื่นที่อาจเพิ่มเติมในอนาคต และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

(2) ระบบอิเล็กทรอนิกส์

• ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

- (ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถทำรายการได้ครั้งละไม่เกิน 1,000,000 หน่วย หรือมูลค่าอื่นที่บริษัทจัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

อนึ่ง ในระยะแรกการทำรายการคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถทำได้โดยให้ระบุเป็นจำนวนหน่วยเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินให้สามารถทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์บริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- (ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนตามที่กำหนด และเอกสารใบบันทึกการขายที่ออกจากเครื่องพิมพ์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารบันทึกการขายเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานในการทำรายการอย่างสมบูรณ์
- (ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น
- (ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น
- (จ) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อย่างไรก็ตาม กรณี หากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ โดยจะชำระเป็นเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาชำระราคา โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ หรือเป็นเช็ค บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารอื่นที่อาจเพิ่มเติมในอนาคต และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

• ระบบโทรศัพท์ (Bangkok Bank Call Center)

อนึ่ง การสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ สามารถทำได้เฉพาะผ่านระบบของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น และหากอนาคตสามารถให้บริการนี้โดยผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- (ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์ ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเลือกให้บริการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนกองทุน และปฏิบัติตามขั้นตอนการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนตามรายการซึ่งมีระบุอยู่ในวิธีการใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ การทำรายการผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์จะทำการได้ครั้งละไม่เกิน 1,000,000 หน่วย หรือมูลค่าอื่นที่บริหารจัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน
- อนึ่ง ในระยะแรกการทำรายการคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถทำได้โดยให้ระบุเป็นจำนวนหน่วยเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินให้สามารถทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์บริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม
- (ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำการรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ต้องทำการรายการให้ครบถ้วนตามที่กำหนด และเอกสารใบบันทึกการขายที่ออกจากเครื่องโทรสารของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารบันทึกการขายเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานในการทำรายการอย่างสมบูรณ์
- (ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำสั่งสับเปลี่ยนกองทุน เรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำสั่งสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น
- (ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น
- (จ) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้นมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น
- อย่างไรก็ตาม กรณี หากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ โดยจะชำระเป็นเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ตามวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีของกองทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในตนเองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายราคา โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ หรือเป็นเช็ค บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารอื่นที่อาจเพิ่มเติมในอนาคต และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน อาจเพิ่มเติมช่องทางการทำการรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอื่นใดที่จะมีขึ้นในอนาคต ซึ่งจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องตามที่สำนักงาน ก.ล.ด.ประกาศกำหนด เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

- (ก) กรณี กองทุนต้นทาง: ใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย
- (ข) กรณี กองทุนปลายทาง: ใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้นเป็นการทั่วไป ทั้งนี้ วันทำการซื้อขายดังกล่าวจะต้องไม่เกินวันทำการที่กองทุนได้รับเงินจากกองทุนต้นทาง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ทั้งนี้ ราคาขายหรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว เป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวและ/หรือถาวร และปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเป็นการชั่วคราว รวมถึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่า การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวมีผลกระทบต่อการบริหารกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ หรือต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนการใช้สิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในกรณีที่ปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าถาวร จะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบภายใน 15 วันทำการนับจากวันที่ปิดรับคำสั่งดังกล่าว

ในบางกรณี บริษัทจัดการอาจปฏิเสธคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากคำขอดังกล่าวจะมีผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนั้น ถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และหรือกำหนดเวลา รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

• การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควมกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เรียกว่าควมกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนได้ โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อควมกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของควมกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต มีดังนี้

1. มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ :

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการ หรือต่ำกว่าการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ทั้งนี้ ข้อกำหนดเกี่ยวกับมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำข้างต้น ให้รวมถึงกรณีการสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของบริษัทประกันชีวิตในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนจากการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้าด้วย

2. การเสนอขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต :

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค หรือเช็คส่วนบุคคล ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาในการสั่งซื้อจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทจัดการได้รับเอกสารและได้รับชำระเงินครบถ้วนจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว

บริษัทจัดการ หรือบริษัทประกันชีวิตในกรณีของการสั่งซื้อหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต อาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิ์ในการพิจารณารับประกัน

3. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

(1) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน สามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุน หรือจำนวนเงินหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิตหรือแบบฟอร์มอื่นใด (ถ้ามี) ตามจำนวนขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของคู่ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาชำระราคา และผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาชำระราคา หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด หรือที่เห็นชอบให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนดังกล่าวจะเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน

(2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทประกันชีวิตจะส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ตามอัตราที่กำหนดในกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนเป็นรายปี

4. การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน :

กรณีที่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตที่ให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (Omnibus account) บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะถือว่าบริษัทประกันชีวิตเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนและออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต ส่วนบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนที่ซื้อ

กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนเอง ภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะไม่ออกเอกสารรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน

5. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน :

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ตามจำนวนขั้นต่ำจำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้เท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่งหรือหลายกองทุน (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองทุนหนึ่งหรือหลายกองทุน (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารการขายกรรมธรรม์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

- (1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองทุนหนึ่งหรือหลายกองทุน ไปกองทุนเปิดปลายทางกองทุนหนึ่งหรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว
- (2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนระบุให้มีการขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางกองทุนหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองทุนหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์
- (3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนโดยอัตโนมัติตามคำสั่งในแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์

ทั้งนี้ รูปแบบและเงื่อนไขในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้น อาจเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่ง ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนทราบ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนแล้ว

บริษัทประกันชีวิตอาจจะรับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวและ/หรือถาวร ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนหรือกรณีที่จำนวนที่ขายคืนหน่วยลงทุนต้นทางต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งใบยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือสรุปในรายงานแสดงฐานะการเงินเป็นรายปี

6. การจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน :

- (1) เอกสารกองทุนรวม เช่น รายงานรอบระยะเวลาหกเดือน รายงานประจำปี หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการจัดส่งให้กับบริษัทประกันชีวิต ในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุน
บริษัทประกันชีวิตจะดำเนินการจัดส่งให้แก่ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนต่อไป
- (2) รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน
บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนสามารถร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมไม่เกินเดือนละหนึ่งครั้ง โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

7. สิทธิประโยชน์ของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน :

ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน มิใช่ผู้ถือหน่วยลงทุน จึงมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

- (1) ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น
- (2) ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำหน่ายเป็นหลักประกัน
- (3) ผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน ตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทจัดการได้รับคำสั่งขายคืนและได้ทำการขายคืนหน่วยลงทุนแล้ว
- (4) สิทธิของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควมกรรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งจะเป็นตัวแทนในการรวบรวม และนำส่งคำสั่งซื้อและขายคืนหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน (Omnibus account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น
- (5) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

- (6) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนค่าธรรมเนียมประกันชีวิต
- (7) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมค่าธรรมเนียมประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น
- (8) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนค่าธรรมเนียมประกันชีวิต
- (9) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเดือนและค่าอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (10) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุนจากบริษัทประกันชีวิต เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น
- (11) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนค่าธรรมเนียมประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรรมธรรม รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น
- (12) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

8. ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน :

- (1) ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end fee): ไม่มี
- (2) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end fee): ไม่มี

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิต อาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือกรณีอื่นใดในการซื้อขายหน่วยลงทุนค่าธรรมเนียมประกันชีวิต โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากบริษัทประกันชีวิตและ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข บริษัทจัดการจะแจ้งให้บริษัทประกันชีวิตและ/หรือผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมธรรมประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยติดประกาศที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือบริษัทประกันชีวิต และ/หรือเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

• ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน

ในปี พ.ศ. 2553 ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออกกฎหมายที่เรียกว่า Foreign Account Tax Compliance Act (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า FATCA) โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 กฎหมายฉบับดังกล่าวกำหนดให้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่สัญชาติอเมริกันนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Financial Institution หรือ FFI) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของบุคคลที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีให้กับประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงบุคคลธรรมดา/ นิติบุคคล สัญชาติอเมริกัน ผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา และผู้ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกา) ซึ่งเปิดหรือมีไว้กับ FFI นั้น นอกจากนี้ ยังปรากฏด้วยว่าในปัจจุบันมีรัฐบาลในหลายประเทศกำลังดำเนินการออกกฎหมายที่มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ FATCA (ซึ่งต่อไปจะรวมเรียก FATCA และกฎหมายดังกล่าวว่า "กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง")

กองทุนรวมและบริษัทจัดการถือว่าเป็น FFI ตามบทนิยามของ FATCA ซึ่งถูกกำหนดให้ต้องเข้าผูกพันตนกับหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา โดยมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลและธุรกรรมทางการเงินของบุคคลสัญชาติอเมริกันและบุคคลที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ FATCA กำหนด หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับประเทศสหรัฐอเมริกา และรวมถึงหน้าที่ในการกำหนดให้ลูกค้าบางประเภทต้องจัดทำเอกสารยืนยันตนตามหลักเกณฑ์ของ FATCA เป็นต้น

ภายใต้ข้อกำหนดของ FATCA หากกองทุนรวมใดไม่เข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ FATCA (กล่าวคือ มีสถานะเป็น Non-Participating Foreign Financial Institution หรือ NPFFI) กองทุนรวมนั้นจะได้รับผลกระทบที่สำคัญในสองกรณี คือ

- (1) ต้องถูกหักเงินในอัตรา 30% ของเงินที่กองทุนรวมจะได้รับจากรายได้ ผลประโยชน์หรือเงินจากการขายทรัพย์สินทางการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา (เงินลงทุนทางตรง) ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป และเงินลงทุนทางอ้อมในทรัพย์สินทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา (Pass-thru) ซึ่งอาจรวมถึงเงินฝากและเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่นๆ นอกประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะเริ่มต้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป โดย FATCA กำหนดให้สถาบันการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา และ FFI ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA (ซึ่งรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินในประเทศไทย ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน) มีหน้าที่ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายดังกล่าวก่อนชำระให้กับกองทุนรวมที่เป็น NPFFI
- (2) ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศรวมทั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่เข้าร่วมผูกพันตนตามข้อกำหนดของ FATCA อาจจะปฏิเสธหรือระงับการทำธุรกรรมทางการเงินหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกองทุนรวมหรือบริษัทจัดการ ซึ่งอาจทำให้กองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการลงทุนต่อไปได้ และ/หรือดำเนินการลงทุนได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถทำรายการผ่านทางผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้อีกต่อไป

เพื่อมิให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมได้รับผลกระทบในการดำเนินงานรวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม บริษัทจัดการและกองทุนรวม (โดยบริษัทจัดการ) จึงเข้าผูกพันตนเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้บริษัทจัดการและกองทุนรวมสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องได้ บริษัทจัดการและกองทุนรวม (ซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของกองทุน เช่น ผู้ดูแลผลประโยชน์ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน) จึงขอสงวนสิทธิในการดำเนินการดังนี้

- (1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำเสนอข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง
- (2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำเสนอข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำเสนอหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว
- (3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการ หรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

- (1) ไม่รับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยน/ โอน หน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (2) ระงับหรือหยุดให้บริการ และดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าว
- (3) ดำเนินการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้เงินลงทุน เงินปันผลและ/หรือเงินที่ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นได้ เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎหมายของประเทศไทย
- (4) ดำเนินการอื่นใดอันเป็นการป้องกันหรือลดผลกระทบ หรือทำให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น หากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น

การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นความจำเป็น และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เพราะเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทจัดการและกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้องข้อบังคับของ FATCA และกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องอันจะทำให้กองทุนอาจต้องถูกหัก ณ ที่จ่าย หรือถูกปิดบัญชีธนาคารตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะเลือกดำเนินการเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าข่ายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำเสนอข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

- **ข้อกำหนดอื่นๆ**

บริษัทอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์เดียวกับหลักทรัพย์ที่ลงทุนเพื่อลูกค้ากองทุนรวม

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกหลักทรัพย์สิน หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (Single Entity Limit)

การลงทุนในตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนตราสารภาครัฐต่างประเทศ <ul style="list-style-type: none"> กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก 	ไม่จำกัดอัตราส่วน ไม่เกินร้อยละ 35
การลงทุนในหน่วย CIS ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่สามารถลงทุนได้	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade หรือเงินฝากธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกินร้อยละ 20
การลงทุนในตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ ศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้และอยู่ในระบบ regulated market	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ใน benchmark + 5%
<ul style="list-style-type: none"> การลงทุนในตราสารทุน / กอง infra/ กอง property/ REITs/ หน่วย private equity/ หน่วย CIS ที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานผู้ลงทุนทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ การลงทุนในตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ ศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งตามกฎหมายต่างประเทศหรือเสนอขายในต่างประเทศ มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และอยู่ในระบบ regulated market การลงทุนในตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และอยู่ในระบบ regulated market การลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์/ reverse repo ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ 	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ใน benchmark + 5%
การลงทุนในหลักทรัพย์สินอื่น (Special Investment Products: SIP) เช่น <ul style="list-style-type: none"> ตราสารทุน/ กอง infra/ กอง property/ REITs ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ ศุภก/ ตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือไม่อยู่ในระบบ regulated market ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์/ reverse repo ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ 	รวมกันไม่เกินร้อยละ 5

อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group Limit)

การลงทุนในหลักทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของหลักทรัพย์ที่ลงทุนใน benchmark + 10%
--	--

อัตราส่วนที่คำนวณตามประเภทหลักทรัพย์สิน (Product Limit)

การลงทุนในหลักทรัพย์สิน ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ตั๋วแลกเงิน/ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่สามารถโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารหรือขายคืนผู้ออกตราสารได้ SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก อายุเกิน 12 เดือน Total SIP 	รวมกันไม่เกินร้อยละ 25
---	------------------------

อัตราส่วนการลงทุน	
การทำธุรกรรม reverse repo	ไม่เกินร้อยละ 25
การทำธุรกรรม securities lending	ไม่เกินร้อยละ 25
การเข้าทำธุรกรรม derivatives <ul style="list-style-type: none"> ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging) 	- global exposure limit จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV
การลงทุนใน Total SIP ได้แก่ ทรัพย์สินอื่น (SIP) ในตารางอัตราส่วน Single entity limit แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ ศกฐก/ ตราสาร Basel III ที่ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามแบบ filing หรือในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้น้อยกว่าเท่ากับ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market และมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่เกินร้อยละ 15
อัตราส่วนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (Concentration Limit)	
การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุกกองทุนรวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ.รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกันน้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
การลงทุนในตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ ตราสาร Basel III/ ศกฐก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงินของผู้ออกรายนั้น
การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวมที่ออกหน่วยนั้น (ยกเว้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่ บลจ. เดียวกันเป็นผู้ออก)
หน่วย infra ของกองทุนใด กองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุนinfra ที่ออกหน่วยนั้น
หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น
หน่วย private equity	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย private equity ทั้งหมดของกองทุน private equity

**ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมด
ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และผู้ถือหน่วยลงทุน**

• ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

% NAV

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 2.6750
<ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมการจัดการ¹ (Trailer fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ) 	ไม่เกิน 1.3375 (เรียกเก็บจริง 0.8025)
<ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์² 	ไม่เกิน 0.0428
<ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน 	ไม่เกิน 0.0535
<ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน 	ไม่มี
<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายโฆษณา และประชาสัมพันธ์ 	ไม่เกิน 0.5350
<ul style="list-style-type: none"> - ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก 	ไม่เกิน 1.0700 ³
<ul style="list-style-type: none"> - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก 	ไม่เกิน 0.5350
<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าผู้สอบบัญชี ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าแบบฟอร์ม ค่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิ เป็นต้น 	ไม่เกิน 0.7062
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ตามที่จ่ายจริง
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าธรรมเนียมธนาคาร ภาษี ค่าไปรษณีย์ เป็นต้น	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด⁴	ไม่เกิน 2.6750
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง

¹ กรณีที่กองทุน (กองทุนต้นทาง) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจาก (1) เงินลงทุน 900 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด และ (2) เงินลงทุน 100 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนปลายทางกำหนด เป็นต้น และรวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

² รวมค่าธรรมเนียมรับฝากหลักทรัพย์ในต่างประเทศ

³ ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันจดทะเบียน

⁴ ไม่รวมค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในช่วงเสนอขายครั้งแรก

• ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

% มูลค่าซื้อขาย

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ^{1,2}	ไม่เกิน 1.00
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ³	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย

¹ หากกองทุน (กองทุนต้นทาง) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น และรวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่งบริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

² บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ดังนี้

- (1) บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและหรือกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการของ บลจ.บัวหลวง
 - (2) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายในอัตรา 50% ของค่าธรรมเนียมการขายที่เรียกเก็บจริง สำหรับผู้ลงทุนที่มีการลงทุนเท่ากันหรือมากกว่า 50 ล้านบาทต่อรายการ
 - (3) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายในอัตรา 100% ของค่าธรรมเนียมการขายที่เรียกเก็บจริง สำหรับผู้ลงทุนที่ไม่เข้าข้อ (1) และ (2)
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไข ยกเลิก หรือเพิ่มเติมการคิดค่าธรรมเนียมการขายข้างต้นได้ในภายหลัง โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.bblam.co.th และปิดประกาศที่สำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

³ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่มีค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน แต่จะมีค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end fee) กรณีเป็นกองทุนปลายทางใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการขายคำนวณอยู่ในราคดังกล่าวแล้ว กรณีเป็นกองทุนต้นทาง ใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนคำนวณอยู่ในราคดังกล่าวแล้ว

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว ทั้งนี้ ในปัจจุบัน ภาษีมูลค่าเพิ่มเท่ากับ 7% หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการจะขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

8. การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer fee)

8.1 วัตถุประสงค์ในการจ่ายค่าตอบแทน

บริษัทจัดการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการขายให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer Fee) เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ แนะนำการลงทุน ตลอดจนการให้บริการแก่ผู้ลงทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการที่เหมาะสมและมีคุณภาพ

8.2 ค่าแนะนำหรือบริการที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- การให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะ นโยบายการลงทุน ค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์
- การให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

8.3 การจ่ายค่าตอบแทนสอดคล้องกับหลักการที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่บุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (at arm's length principle)

การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการทำการรายการในลักษณะคู่สัญญา โดยบริษัทจัดการกำหนดอัตราและเงื่อนไขให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางการค้าทั่วไป เสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่บุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวมิได้ให้สิทธิประโยชน์ที่เกินสมควรแก่ผู้รับค่าตอบแทน

8.4 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว พร้อมแนวทางการป้องกัน (ถ้ามี)

การจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer Fee) ไม่มีผลทำให้กองทุนรวมเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่สูงเกินสมควร ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ ซึ่งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอาจมีแรงจูงใจในการแนะนำกองทุนที่จ่ายค่าตอบแทนสูงกว่ากองทุนอื่น เพื่อป้องกันความขัดแย้งดังกล่าวบริษัทจัดการจึงได้กำหนดมาตรการป้องกันและบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

8.5 ค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer fee)

หมายถึง การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำหรือบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

วันที่รวบรวมข้อมูล 2 ตุลาคม 2569



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5996 www.bblam.co.th