aberdeen Investments

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุน (หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม)

กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์

abrdn Asia Pacific Equity Fund

ABAPAC-M

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวม และข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ได้ที่ www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor หรือภาคผนวกของหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมโดยถือว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด

179 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 28

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทร. +66 2 352 3388

Aberdeen Asset Management (Thailand) Limited
28th Floor, Bangkok City Tower,
179 South Sathorn Road, Thungmahamek
Sathorn, Bangkok 10120
T+66 2 352 3388

สรุปข้อมูลกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน	กองทุนรวมตราสารทุน, กองทุนรวมฟีดเดอร์, กองทุนรวมเพื่อการออม
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
มูลค่าหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการขายคืน	1,000 บาท
จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการขายคืน	100.00 หน่วย
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	100.00 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้	10.00 บาท ต่อหน่วย
ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก (IPO)	10.00 บาท บวกค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
วันที่ที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้ง และจัดการกองทุนรวม	15 กรกฎาคม 2548
วันที่เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	10 – 24 สิงหาคม 2548
วันที่ที่จดทะเบียนกองทุนรวม	25 สิงหาคม 2548

นโยบายการลงทุน

1. เน้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (ลักเซมเบิร์ก) ชื่อ abrdn SICAV I – Asia Pacific Income Equity Fund (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนย่อยภายใต้ abrdn SICAV I ซึ่งเป็นบริษัทลงทุนแบบเปิด (open-ended investment company) ที่จัดตั้งและจดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก โดยมี abrdn Investments Luxembourg S.A. เป็นบริษัทจัดการกองทุน (Management Company) และมี abrdn Investments Limited และ abrdn Asia Limited เป็นผู้จัดการการลงทุน (Investment Manager) ทั้งนี้ กองทุนหลักมีเป้าหมายในการสร้างการเติบโตของเงินทุนในระยะยาวควบคู่ไปกับรายได้ (income) โดยจะลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สิน ในตราสารแห่งทุนและตราสารที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งทุน (equities and equity-related securities) ของบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งหรือมีถิ่นที่อยู่ในกลุ่มประเทศภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก แต่ไม่รวมญี่ปุ่น (Asia Pacific region excluding Japan) หรือบริษัทที่มีรายได้ กำไร หรือสินทรัพย์ส่วนใหญ่มาจากการประกอบกิจการในภูมิภาคดังกล่าว

กองทุนหลักอาจลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อมในหลักทรัพย์ของจีนแผ่นดินใหญ่ (Mainland China securities) ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก ซึ่งรวมถึงการลงทุนผ่านโครงการ Shanghai-Hong Kong Stock Connect หรือ Shenzhen-Hong Kong Stock Connect หรือช่องทางอื่นใดที่สามารถลงทุนได้

2. กองจะลงทุนในกองทุนรวมหน่วยลงทุน abrdn SICAV I – Asia Pacific Income Equity Fund (หรือเรียกว่ากองทุนรวมกองหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยมี net exposure เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. จะประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ จะลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนและอาจจะลงทุนในตราสารการเงินอื่น ๆ ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ การลงทุนนอกจากจะเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม abrdn SICAV I – Asia Pacific Income Equity Fund แล้ว นอกจากอัตราส่วนข้างต้น การลงทุนจะเป็นไปตามความเหมาะสมภายใต้ตามความเห็นชอบของคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทจัดการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนและเหมาะสมกับ

สภาวะตลาดขณะนั้นๆ และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุน เนื่องจากการลงทุนดังกล่าวอาจมีผลกระทบถึงความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ผู้จัดการอาจพิจารณาถึงความจำเป็นของการจัดหาและ/หรือเลือกสรรวิธีการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและ/หรือดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะการลงทุนดังกล่าวยังรวมถึงอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือหาดอกผลอื่นโดยวิธีการตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. ประกาศกำหนด

3. ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือหนังสือชี้ชวน ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลของกองทุนหลักที่มีการระบุไว้ในโครงการให้สอดคล้องกันโดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วโดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยวิธีประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการและปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

4. กองทุนอาจจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อวัตถุประสงค์ในการลดความเสี่ยง (hedging) แต่กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes)

5. ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการได้รับวงเงินเพิ่มจากสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานภาครัฐอื่นใดบริษัทจัดการสามารถนำเงินไปลงทุนได้มากกว่ายอดเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้ เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินยอดเงินทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติ

6. ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติ หรือเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ และ/หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และ/หรือวงเงินลงทุนในต่างประเทศเต็มเป็นการชั่วคราว กองทุนอาจไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามประกาศต่อสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต.

ทั้งนี้ การดำรงอัตราส่วนการลงทุนในต่างประเทศตามที่ระบุไว้ข้างต้น จะไม่นำมาบังคับใช้ในช่วงเวลาที่ผู้ลงทุนทำการสั่งซื้อ หรือขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนมาก จนทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้ทันที ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่มีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนในลักษณะดังกล่าว

7. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศอื่นใดที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกันโดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการต้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ในกรณีที่จะเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนที่มิใช่การลงทุนดังกล่าวข้างต้น บริษัทจัดการจะขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนก่อนทุกครั้ง

8. เนื่องจากในภาวะปกติเงินลงทุนของกองทุนส่วนใหญ่จะถูกนำไปลงทุนในกองทุนรวมหลัก หลักทรัพย์หรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด อย่างไรก็ดี ภายใต้ความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดกลับเข้ามาลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ หากเป็นกรณีที่
- ผู้จัดการกองทุนพิจารณาเห็นว่าสถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศไม่เหมาะสมและเชื่อได้ว่าเป็นประโยชน์แก่ ผู้ลงทุน
- วงเงินที่รับอนุญาตให้นำไปลงทุนในต่างประเทศเต็มจำนวนแล้ว หรือมีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องของกฎระเบียบเกี่ยวกับวงเงินดังกล่าว

9. ในกรณีที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
(1) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งลดลงเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก
(2) ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลักลดลงในช่วงระยะเวลาห้าวันทำการใดติดต่อกัน คิดเป็นจำนวนเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก

10. เงื่อนไข ในกรณีที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะดังกล่าว บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้
(1) แจ้งเหตุที่กองทุนหลักมีมูลค่าทรัพย์สินลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการโดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมให้สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ
(2) ดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการตาม (1) ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ
(3) รายงานผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ

(4) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของกองทุนรวมตาม (1) ต่อผู้ที่สนใจจะลงทุนเพื่อให้ผู้ที่สนใจจะลงทุนรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับสถานะของกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ (2) บริษัทจัดการสามารถขอผ่อนผันต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

11. กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่จะไม่ลงทุนในทรัพย์สินประเภท DW, ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน, ศุกูก, ตราสาร Basel III, หน่วย property, หน่วย infra และหน่วย private equity

ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ที่แตกต่างจากประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน มีดังนี้

<u>ส่วนที่ 1</u> : **ตราสาร TS (Transferable Securities)** เฉพาะในส่วนดังต่อไปนี้เท่านั้น

1. ประเภทของตราสาร ได้แก่

1.1 ตราสารทุน

1.1.1 หุ้น

1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (share warrants)

1.1.3 ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Right หรือ TSR)

1.1.4 ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่มีสินค้า ตัวแปร หรือหลักทรัพย์อ้างอิง (underlying) เป็นหุ้นหรือ share warrants

1.1.5 ตราสารทุนอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารทุนตาม 1.1.1 - 1.1.4 ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติม

1.2 ตราสารหนี้

1.2.1 พันธบัตร

1.2.2 ตั๋วเงินคลัง

1.2.3 หุ้นกู้ (ไม่รวมหุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้อนุพันธ์ และตราสาร Basel III)

1.2.4 ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange หรือ B/E)

1.2.5 ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note หรือ P/N)

1.2.6 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้

1.2.7 ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่มี underlying เป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้

1.2.8 ตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ตาม 1.2.1 - 1.2.7 ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนดเพิ่มเติม

ทั้งนี้ กองทุนลงทุนได้ทั้งตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศได้

<u>ส่วนที่ 6</u> : **ธุรกรรมประเภท derivatives** เฉพาะในส่วนดังต่อไปนี้

ประเภท underlying โดย derivatives ที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาได้ จะจำกัดเฉพาะ underlying ประเภทอัตราแลกเปลี่ยนเงินเท่านั้น
ทั้งนี้ กองทุนทำธุรกรรมประเภท derivatives ได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

12. อัตราส่วนการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้แก่

<u>ส่วนที่ 1</u>	**อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)**	
	ประเภททรัพย์สิน	**อัตราส่วน (% ของ NAV)**
	หน่วย CIS ในประเทศ	ไม่เกิน 10% ของแต่ละกองทุนรวม
<u>ส่วนที่ 3</u>	อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)	
	ประเภททรัพย์สิน	**อัตราส่วน (% ของ NAV)**
	หน่วย CIS ในประเทศ	ทุกกองทุนรวมไม่เกิน 20%

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

กองทุนรวมนี้ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองเดียว (ลักเซมเบิร์ก) ชื่อ abrdn SICAV I – Asia Pacific Income Equity Fund (กองทุนหลัก) ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารแห่งทุนในต่างประเทศ และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้สูง

ตัวชี้วัด/อ้างอิง (benchmark)

MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Net) Index

กองทุนป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนโดยมีเป้าหมายป้องกันความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 90% ทั้งนี้ ตัวชี้วัดแสดงในรูปสกุลเงิน USD ซึ่งเป็นตัวชี้วัดเดียวกับกองทุนหลัก โดยมิได้ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทน

ตัวชี้วัดแสดงในรูปสกุลเงิน USD ซึ่งแตกต่างจากสกุลเงินบาทของกองทุน ทั้งนี้ ในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานหรือค่าความผันผวนของกองทุนกับตัวชี้วัด ควรใช้ข้อมูลที่อยู่ในรูปสกุลเงินเดียวกันเพื่อให้เปรียบเทียบได้โดยปราศจากความแตกต่างของอัตราแลกเปลี่ยน

จำนวนเงินทุนโครงการล่าสุด

5,000 ล้านบาท

บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้น

กองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยผู้จัดการกองทุนหลักและบริษัทจัดการมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินในแต่ละช่วงเวลาตามความเหมาะสมตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยบริษัทจัดการจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยมีเป้าหมายอย่างน้อยร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้ โดยผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวไม่เกินมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนและกองทุนอาจมีผลตอบแทนของกองทุนต่ำกว่าผลตอบแทนที่ควรจะได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับกรณีที่กองทุนไม่ได้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว นอกจากนี้การทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีต้นทุน ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน โดยแบ่งออกเป็น 2 ชนิด ดังนี้

- **หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ** : ABAPAC)
  เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไปที่ต้องการได้รับผลตอบแทนจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหน่วยลงทุนในระยะยาว (Total Return)
- **หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ชื่อย่อ** : ABAPAC-SSF)
  เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเพื่อรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และคาดหวังที่จะได้รับผลตอบแทนจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหน่วยลงทุนในระยะยาว (Total Return)

ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากผลตอบแทนของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้ซึ่งกำไรที่ผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

สำหรับผู้ลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม นอกจากมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของหน่วยลงทุนแล้ว ผู้ลงทุนยังจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 ธันวาคม

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

เนื่องจากกองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ดังนั้น เงินลงทุนของท่านอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากปัจจัย ดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนโดยกองทุนหลัก
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อาจส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปลี่ยนแปลง ซึ่งอาจทำให้เงินต้นและผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนตามไปด้วย
- กองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนนั้น จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในต่างประเทศ จึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้น ๆ ซึ่งอาจแตกต่างไปจากหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุนรวมของประเทศไทย

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนหลักที่กองทุนลงทุน

ชื่อกองทุน	abrdn SICAV I – Asia Pacific Income Equity Fund
ประเภทกองทุน	กองทุนย่อยภายใต้ abrdn SICAV I ซึ่งเป็นบริษัทลงทุนแบบเปิด (open-ended investment company) จัดตั้งภายใต้กฎหมายของลักเซมเบิร์ก
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐ (USD)
ดัชนีอ้างอิงซึ่งเป็นตัวชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงาน (Performance Comparison)	MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Net) Index (USD) โดยกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานสูงกว่าดัชนีชี้วัด และมีอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (yield) สูงกว่าดัชนีชี้วัดก่อนหักค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ ดัชนีชี้วัดดังกล่าวใช้เป็นจุดอ้างอิงในการจัดพอร์ตการลงทุนและการกำหนดกรอบความเสี่ยงด้วย
วัตถุประสงค์ และนโยบายการลงทุน	• มุ่งหวังที่จะสร้างการเติบโตของเงินทุนในระยะยาวควบคู่ไปกับรายได้ ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ในหุ้นและหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียน จัดตั้ง หรือมีถิ่นที่อยู่ในเอเชียแปซิฟิก (ยกเว้นญี่ปุ่น) หรือมีรายได้/กำไร/สินทรัพย์ส่วนใหญ่มาจากภูมิภาคดังกล่าว • ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ในหุ้นและหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียน จัดตั้ง หรือมีถิ่นที่อยู่ในเอเชียแปซิฟิก (ยกเว้นญี่ปุ่น) หรือมีรายได้/กำไร/สินทรัพย์ส่วนใหญ่มาจากภูมิภาคดังกล่าว อาจลงทุนไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์สุทธิโดยตรงหรือโดยอ้อมในหลักทรัพย์ของจีนแผ่นดินใหญ่ รวมถึงผ่านโครงการ Stock Connect
กลยุทธ์การลงทุน	บริหารเชิงรุก (Actively managed) มุ่งเน้นหลักในการคัดเลือกหุ้น โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยพื้นฐานทางธุรกิจ การสร้างกระแสเงินสด และความสามารถของบริษัทในการจัดสรรเงินสดอย่างมีประสิทธิภาพ
แนวทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความยั่งยืน (ESG)	• จัดประเภทเป็นผลิตภัณฑ์ตามมาตรา 8 (Article 8) ภายใต้ Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) โดยส่งเสริมลักษณะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม แต่ไม่มีวัตถุประสงค์การลงทุนอย่างยั่งยืน มีข้อผูกพันในการลงทุนอย่างยั่งยืนอย่างน้อยร้อยละ 10 และตั้งเป้าหมายความเข้มข้นของคาร์บอนให้ต่ำกว่าดัชนีชี้วัดอย่างมีนัยสำคัญ
การใช้ตราสารอนุพันธ์ (Use of Derivatives)	ใช้เพื่อการป้องกันความเสี่ยงและ/หรือวัตถุประสงค์การลงทุน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คาดว่าจะมีการใช้งานที่จำกัดมาก
หน่วยงานทางการซึ่งกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และการซื้อขายหลักทรัพย์	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ประเทศลักเซมเบิร์ก
ชนิดหน่วยลงทุน	กองทุนลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนแบบจ่ายเงินปันผล (distributing share class) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง	22 สิงหาคม 2561
นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกองทุนหลัก	ลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนแบบจ่ายเงินปันผล (distributing share class)
ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก	• ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee): ไม่เกิน 1.50% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก • ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Redemption Fee): ไม่มี ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน: เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนหลัก และอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการกองทุนหลัก
บริษัทจัดการกองทุน (Management Company)	abrdn Investments Luxembourg S.A.

ผู้จัดการกองทุน (Investment Manager)	abrdn Investments Limited, abrdn Asia Limited
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน และ ผู้ดูแลการดำเนินงานของกองทุน (Depository and Administrator)	Citibank Europe plc, Luxembourg Branch
นายทะเบียน และ ตัวแทนรับโอนหน่วยลงทุน (Registrar and Transfer)	SS&C Administration Services Luxembourg S.A.
ผู้สอบบัญชีกองทุน	KPMG Luxembourg, société coopérative
ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง	ลักเซมเบิร์ก
อายุโครงการ	ไม่มีกำหนด
เว็บไซต์กองทุนหลัก	เว็บไซต์กองทุนหลัก
ค่าธรรมเนียมการจัดการที่กองทุนไทยต้องรับ	1.75% ต่อปี

รายละเอียดของกองทุนหลักแปลมาจากหนังสือชี้ชวนของกองทุนหลัก ดังนั้น ในกรณีที่มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลของกองทุนหลักเพิ่มเติมได้ที่ https://www.aberdeeninvestments.com/en-lu

ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลัก โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (equities or equities related securities) ของบริษัทซึ่งจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก อย่างน้อย 2 ใน 3 ของพอร์ตการลงทุน ซึ่งตามหลักเกณฑ์ไทยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนจะต้องมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกองทุนมีลักษณะพิเศษเป็นกองทุน Feeder Fund ซึ่งเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักเพียงกองทุนเดียว ซึ่งตามประกาศที่ ทน. 87/2558 ให้กองทุนไทยสามารถกำหนดประเภทกองทุนรวมตามชื่อหรือนโยบายการลงทุนของกองทุนหลักได้

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก

-

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป

- การลงทุนทั้งหมดมีความเสี่ยง และไม่สามารถรับประกันได้ว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนตลอดจนยังไม่สามารถที่จะรับประกัน ได้เช่นกันว่ากองทุนจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์การลงทุนตามที่กำหนดได้ นอกจากนี้ ทั้งผู้จัดการกองทุนและบริษัทจัดการก็ไม่อาจ รับประกันผลการดำเนินงานหรือผลตอบแทนในอนาคตใด ๆ ของบริษัทจัดการหรือของกองทุนได้
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ย่อมส่งผลกระทบต่อสิ่งที่ผู้ลงทุนจะได้รับคืน และผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าที่ได้ลงทุนเอาไว้ครั้งแรก
- มูลค่าการลงทุนของผู้ลงทุน และรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นและอาจลดลงได้เช่นเดียวกัน
- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุน อาจเพิ่มขึ้นได้ในอนาคต
- กองทุนซึ่งลงทุนในหุ้นหรือในตลาดต่างประเทศบางแห่ง อาจมีความเสี่ยงและความผันผวนที่เพิ่มขึ้นได้

อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- สกุลเงินอ้างอิงของกองทุนอาจมิใช่สกุลเงินที่ใช้ในการลงทุนของกองทุน การลงทุนจะกระทำไปในสกุลเงินใด ๆ นั้นขึ้นอยู่กับผลประโยชน์สูงสุดของกองทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินต่างประเทศจะกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้
- ผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งลงทุนในกองทุนด้วยสกุลเงินอื่นนอกเหนือไปจากสกุลเงินอ้างอิงควรที่รับทราบว่า ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนสามารถทำให้มูลค่าการลงทุนของลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง

การลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน

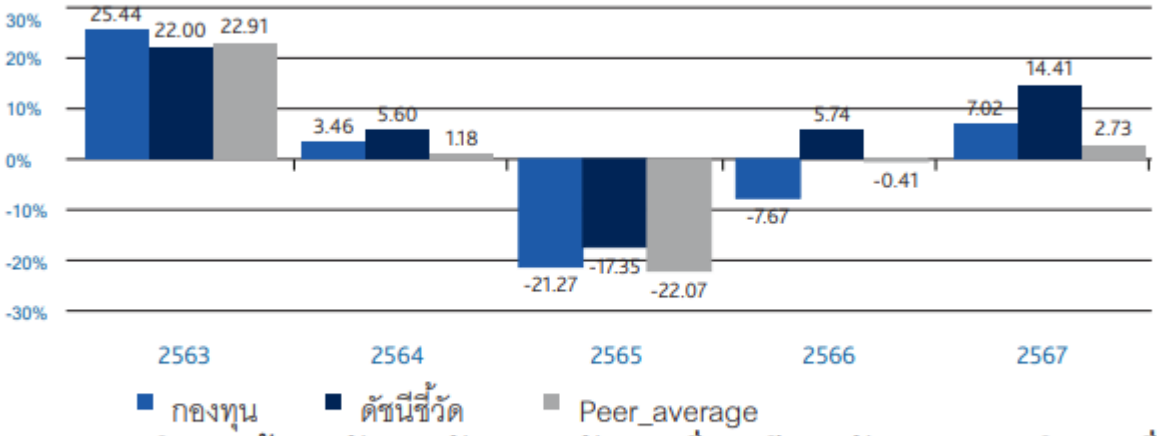
- มูลค่าของกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนและหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตลาดหุ้น การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์รายตัวในพอร์ตการลงทุน ตลอดจนได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงบางประการ การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง และผู้ออกตราสาร ในบางกรณี ตลาดหุ้นและหลักทรัพย์รายตัวอาจมีความผันผวน และราคาหลักทรัพย์ก็สามารถที่จะเปลี่ยนแปลงได้อย่างมากภายในระยะเวลาอันสั้น ความเสี่ยงเช่นนี้จะส่งผลต่อมูลค่าของกองทุนย่อยซึ่งจะแปรผันตามความผันผวนของหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนที่อ้างอิง

กรณีที่ข้อมูลความเสี่ยงของกองทุนหลักที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนนี้ มีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับข้อมูลที่ระบุไว้ใน Prospectus ของกองทุนหลัก ให้ถือเอาข้อมูลต้นฉบับของกองทุนหลักเป็นหลัก ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงอย่างระมัดระวังก่อนตัดสินใจลงทุน

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุน

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุน - ชนิดสะสมมูลค่า (ABAPAC)
ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (อัตราเฉลี่ยต่อปีสำหรับผลการดำเนินงานที่แสดงช่วงเวลาตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป)

	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	12.73	3.57	14.59	12.73
ดัชนีชี้วัด	22.75	3.34	15.00	22.75
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	24.09	2.94	12.88	24.09
ความผันผวนกองทุน	15.27	15.53	13.37	15.27
ความผันผวนตัวชี้วัด	15.51	15.43	13.28	15.51

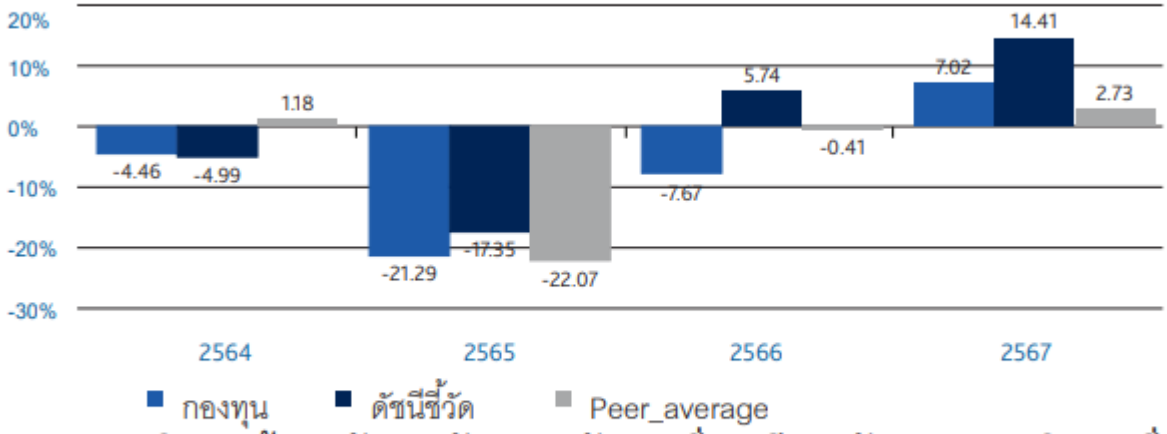
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน	3.66	-1.93	2.98	4.01
ดัชนีชี้วัด	14.15	5.36	7.25	6.40
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	7.48	-0.25	3.69	
ความผันผวนกองทุน	13.51	14.79	14.78	15.45
ความผันผวนตัวชี้วัด	13.93	15.38	16.38	19.13

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุน - ชนิดเพื่อการออม

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (อัตราเฉลี่ยต่อปีสำหรับผลการดำเนินงานที่แสดงช่วงเวลาตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป)

	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	12.74	3.57	14.59	12.74
ดัชนีชี้วัด	22.75	3.34	15.00	22.75
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	24.09	2.94	12.88	24.09
ความผันผวนกองทุน	15.27	15.53	13.37	15.27
ความผันผวนตัวชี้วัด	15.51	15.43	13.28	15.51

	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน	3.66	N/A	N/A	-4.20
ดัชนีชี้วัด	14.15	N/A	N/A	3.84
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	7.48	-0.25	3.69	
ความผันผวนกองทุน	13.51	N/A	N/A	14.83
ความผันผวนตัวชี้วัด	13.93	N/A	N/A	15.45

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการจะเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

1.2 ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้อง โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

2. การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

2.1 เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

2.2 แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

2.3 แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1.1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตาม ข้อ1.2 ต่อสำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

2.4 ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Suspension of dealings)

1. บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) เฉพาะรายได้ ด้วยเหตุอื่นใด ดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1.1 เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

1.2 อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

1.3 อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 1.3 หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

2. บริษัทจัดการอาจหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไม่ถูกต้องโดยมีมูลค่าตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าหรือราคาที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

3. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้จองซื้อทราบล่วงหน้า

3.1 ในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนของโครงการตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต.

3.2 กรณีอื่น ๆ ตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ หรือในกรณีที่คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนในจำนวนที่เกินกว่าสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับ

4. บริษัทจัดการอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน หากคำสั่งซื้อดังกล่าว จะมีผลให้ผู้ลงทุนรายนั้นถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนก็ได้ หากบริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการจัดสรรในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนหรือกองทุน หรือทำให้ผิดเงื่อนไขมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหรือตามความเหมาะสมอื่นใดโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อทราบล่วงหน้า

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการหยุดรับคำสั่งซื้อ/คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรก็ได้นกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อกองทุน และ/หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่คำสั่งดังกล่าวจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ/คำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า โดยจะประกาศในช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและทั่วถึง ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในเปิดรับคำสั่งอีกครั้งหลังจากปิดรับคำสั่งเป็นการชั่วคราว

ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ทุกวันที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor)

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
  179 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 28
  ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
  โทรศัพท์ 0-2352-3388
  เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน **หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า** (ABAPAC) ของกองทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

รายชื่อ	เบอร์โทรศัพท์
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1572
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	0-2626-7777
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2888-8888
ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1327
ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0-2777-7777
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	02-697-5454
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	0-2080-6000, 0-2633-6000
ธนาคาร ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1428
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	0-2285-1555
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	0-2080-2888
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน)	0-2680-1000
บริษัท หลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	0-2618-1111
บริษัท หลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	02-820-0100
บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด	02-249-2999
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2351-1800
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	0-2857-7112, 0-2857-7799
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซียไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000, 0-2658-9500
บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	0-2658-5800
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)	0-2658-8777
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
บริษัท หลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	@dime.finance
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2099-7000, 0-2659-7000
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2796-0011
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5559
บริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด	0-2028-7441
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-5050
บริษัท หลักทรัพย์เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2660-6688
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2635-3123
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด	0-2095-8999
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0-2217-8888
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1234, 0-2949-1999
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด์ เวลธ์ จำกัด	1240

บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด	0-2026-5100
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด	0-2026-6222
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ์ เมจิก จำกัด	0-2861-5508, 0-2861-6090
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด	0-2250-7907-9
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	0-0038-4499
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีแอล จำกัด	0-2235-2575
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2030-3730
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1766
บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2207-8888
บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2022-5000
บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1621
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	0-2080-6000, 0-2633-6000

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน **หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม** (ABAPAC-SSF) ของกองทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

รายชื่อ	เบอร์โทรศัพท์
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	0-2626-7777
ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1327
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	02-697-5454
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	0-2285-1555
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	0-2080-2888
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน)	0-2680-1000
บริษัท หลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	0-2618-1111
บริษัท หลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	02-820-0100
บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด	02-249-2999
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2351-1800
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	0-2857-7112, 0-2857-7799
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซียไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000, 0-2658-9500
บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	0-2658-5800
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)	0-2658-8777
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
บริษัท หลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	@dime.finance
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2099-7000, 0-2659-7000
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2796-0011
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5559
บริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด	0-2028-7441
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-5050
บริษัท หลักทรัพย์เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2660-6688
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2635-3123
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0-2217-8888
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1234, 0-2949-1999
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด์ เวลธ์ จำกัด	1240
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด	0-2026-5100
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด	0-2026-6222
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ์ เมจิก จำกัด	0-2861-5508, 0-2861-6090
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด	0-2250-7907-9
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	0-0038-4499
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีแอล จำกัด	0-2235-2575
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2030-3730
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1766

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมนี้

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในการลงทุนของกองทุนสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร** (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนได้รับผลกระทบจากผลการดำเนินงานหรือความสามารถในการบริหารธุรกิจของบริษัท เช่น บริษัทดังกล่าวประสบปัญหาทางการเงินหรือมีผลกำไรน้อย ซึ่งอาจทำให้ราคาของตราสารทุนหรือตราสารที่เกี่ยวข้องกับทุนของบริษัทดังกล่าวลดลงและส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนลดลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการได้นำเอากระบวนการลงทุนของอเบอร์ดีนมาเพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงนี้ โดยกระบวนการดังกล่าวจะเกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อราคา มีการคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพ เพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีคุณภาพและมีการกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสม

2. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ** (Country and Political risk) คือ ความเสี่ยงในเรื่องของเสถียรภาพและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงิน ตลาดทุนของประเทศต่าง ๆ ที่กองทุนลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนจึงอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ อาทิ เช่น นโยบายทางการเงินเรื่องข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศ เข้า-ออกโดยเสรี หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุนรวมที่อาจแตกต่างจากหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุนรวมของประเทศไทย เป็นต้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาลงทุนบริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่าง ๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้น ๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนของ country risk ลงได้

3.. **ความเสี่ยงทางด้านการเมืองและเศรษฐกิจ** (Political and Economic Risk) คือ ความเสี่ยงที่มักจะเกิดขึ้นในตลาดเกิดใหม่ (emerging markets) ซึ่งมีหลายรูปแบบ เช่น ความไม่มีเสถียรภาพของรัฐบาล การเปลี่ยนนโยบายเศรษฐศาสตร์มหภาค หรือการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์อย่างฉับพลัน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการบริหารความเสี่ยงนี้โดยพิจารณาตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างละเอียดและสม่ำเสมอ และหากมีความคืบหน้าในเรื่องใดที่เห็นว่ามีความสำคัญก็จะนำเข้าสู่การพิจารณาของที่ประชุมทุก 2 ครั้ง/สัปดาห์ บริษัทจัดการยังตรวจสอบปัจจัยอื่น ๆ ด้วยเช่น นโยบายอัตราแลกเปลี่ยน (เพื่อพิจารณาความเป็นไปได้ของความผันผวนในค่าเงิน) สถานะการใช้เงินสดในระบบเศรษฐกิจ วงจรของสินค้าโภคภัณฑ์โลก เช่นเดียวกับปัจจัยรองอื่น ๆ เช่น ความคุ้มครองจากการแทรกแซงโดยรัฐบาล เป็นต้น โดยเป็นที่ชัดเจนว่าหากประเทศใดมีประวัติเกี่ยวกับกับความไม่มีเสถียรภาพ สิ่งนี้จะเป็นปัจจัยในการให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นหรือการจัดสรรการลงทุน แต่ขณะเดียวกันการปฏิวัติหรือการลดค่าเงินก็ไม่ได้เป็นเหตุที่ทำให้บริษัทจัดการขายตราสารที่ถืออยู่โดยอัตโนมัติ หรือเข้ามาลงทุนทันทีเพียงเพราะความคาดหวังว่าการเมืองจะดีขึ้น เช่นกัน เหตุการณ์ต่าง ๆ เหล่านี้อาจมีผลกระทบกับบริษัทที่ลงทุนไว้ในหลายเรื่อง ซึ่งในหลายกรณีก็ถือว่าเป็นโอกาสในการลงทุน

4. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร** (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจ สถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาของตราสารทุนหรือตราสารที่เกี่ยวข้องกับทุนที่กองทุนหลักลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการเห็นว่าความเสี่ยงในกรณีนี้เกิดขึ้นได้จากหลายปัจจัยซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนได้ โดยวิธีการที่บริษัทจัดการเห็นว่าเหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงนี้ คือ การตรวจสอบบริษัทที่จะลงทุนอย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวังและปฏิบัติตามกระบวนการลงทุนที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม โดยปกติแล้วความผันผวนของราคาหลักทรัพย์มักไม่เกี่ยวข้องกับแนวโน้มในอนาคตของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ดังกล่าว แต่จะเป็นเรื่องของความสมดุลระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายในตลาด ซึ่งหากราคาที่เกิดจากการซื้อขายกันในปริมาณที่มากนั้นยังคงเป็นราคาที่สามารถซื้อหรือขายตราสารดังกล่าวได้ในราคาที่น่าสนใจแล้ว บริษัทจัดการก็เห็นว่าความผันผวนดังกล่าวในบางกรณีก็ถือเป็นโอกาสในการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการไม่ได้มุ่งลงทุนในหุ้นที่มีความผันผวนหรือมีลักษณะที่ดูเหมือนจะให้ผลตอบแทนที่ดี ณ จุดต่าง ๆ ในวัฏจักรของหุ้นตัวนั้น แต่บริษัทจัดการมุ่งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนจนครบรอบวัฏจักร (ภายใต้เงื่อนไขที่ต่างกันย่อมให้โอกาสทางการลงทุนที่

ต่างกัน) และนอกจากนี้บริษัทจัดการก็ไม่มีการลงทุนตามจังหวะของตลาด (market timing) เนื่องจากไม่ใช่ลักษณะการลงทุนในแบบที่บริษัทจัดการยึดถือ ดังนั้น บริษัทจัดการจึงบริหารเงินสดในลักษณะเป็นเงินสำรองคงเหลือมากกว่าจะบริหารเงินสดในลักษณะเป็นทรัพย์สินเพื่อการลงทุนอย่างหนึ่ง

5. **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน** (Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่การลงทุนของกองทุนหลักเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของค่าเงินและอาจทำให้มูลค่าของตราสารที่ลงทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงและอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อผลตอบแทนในรูปเงินบาทได้ นอกจากนี้การลงทุนในประเทศที่สกุลเงินมีความผันผวนหรือไม่มีเสถียรภาพก็อาจทำให้เกิดการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของเงินลงทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการกองทุนหลักและบริษัทจัดการมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินในแต่ละช่วงเวลาตามความเหมาะสมตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งปัจจุบันบริษัทจัดการได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยมีเป้าหมายอย่างน้อยร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้

6. **ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง** (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงจากการที่หลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนหลักลงทุนไว้หรือตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศซึ่งกองทุนหลักลงทุนไว้อาจขาดสภาพคล่องหรือขาดประสิทธิภาพ โดยอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าหรือความสามารถในการขายหลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของกองทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการเห็นว่า สภาพคล่องเป็นสิ่งที่มีความสำคัญในแง่ภาพรวมของพอร์ตการลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการมีการติดตามดูแลในเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด โดยสำหรับตลาดเกิดใหม่ (emerging markets) จิตวิทยาของตลาด (sentiment) มักจะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน และปัญหาเรื่องสภาพคล่องจะตามมา ทำให้ตราสารบางส่วนของพอร์ตการลงทุนขาดสภาพคล่องและไม่สามารถขายตราสารดังกล่าวออกไปได้ โดยในชั้นของกองทุนรวมนี้จะมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่องโดยการกำหนดให้มีเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน รวมทั้งอาจมีการจัดหาวงเงินเครดิตจากสถาบันการเงิน หรือการสำรองเงินไว้ในจำนวนที่เหมาะสมเพื่อรองรับการขายคืนหน่วยลงทุน

7. **ความเสี่ยงจากบังคับใช้กฎเกณฑ์** (Regulatory Risk) คือ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการยอมรับและบังคับตามสิทธิตามกฎหมายและสิทธิอื่น ๆ ของเอกชน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการบริหารความเสี่ยงนี้โดยพิจารณาลงทุนในบริษัทที่แน่ใจได้ว่าอยู่ภายใต้กฎหมายที่ใช้บังคับในประเทศที่บริษัทดังกล่าวประกอบธุรกิจอยู่ ซึ่งบริษัทนั้นจะได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายในการประกอบธุรกิจดังกล่าว นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงความเป็นอิสระของศาลในประเมินความเสี่ยงของประเทศด้วย อย่างไรก็ตามปัญหาที่เกิดขึ้นในระดับภาคเอกชนนั้นมีน้อยโดยส่วนใหญ่จะเกิดขึ้นจากผลของการกระทำของรัฐบาล เช่น บริษัทของรัฐบาลอาจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ที่ไม่เป็นกลาง หรือได้รับสิทธิพิเศษในการเข้าสู่ตลาดและอำนาจในการควบคุมตลาด ในกรณีนี้คู่แข่งที่เป็นภาคเอกชนก็อาจได้รับผลกระทบได้

8. **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ** (Repatriation risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้ ส่งผลกระทบต่อการคาดการณ์ผลตอบแทนการลงทุนของกองทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการนำเงินลงทุนกลับประเทศของนักลงทุนต่างชาติของประเทศที่กองทุนเข้าลงทุนอย่างถี่ถ้วนรอบคอบ

9. **ความเสี่ยงเกี่ยวกับการไม่ได้รับชำระหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์** (Execution and Counterparty Risk) คือ ความเสี่ยงที่ตลาดหลักทรัพย์บางแห่งไม่มีระบบในการส่งมอบหลักทรัพย์พร้อมกับการชำระราคาซึ่งสามารถหลีกเลี่ยงความเสี่ยงเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามสัญญาได้ ในบางครั้งจึงมีความจำเป็นต้องมีการชำระราคาในกรณีเป็นผู้ซื้อก่อนได้รับมอบหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ในกรณีเป็นผู้ขายก่อนที่จะได้รับชำระราคา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการบริหารความเสี่ยงนี้โดยการพิจารณากำหนดค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรมสำหรับการซื้อและการขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไว้เป็นการล่วงหน้า อย่างไรก็ตามการที่มีต้นทุนในการทำธุรกรรมที่ต่ำกว่าแต่เพียงอย่างเดียวไม่ได้เป็นปัจจัยหลักที่บริษัทจัดการจะเข้าทำธุรกรรมด้วย นอกจากนี้

บริษัทจัดการอาจใช้อำนาจต่อรองที่มีเหนือกว่าบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในบางตลาด รวมทั้งมีการคัดเลือกบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยความระมัดระวังเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงเกี่ยวกับการผิดนัดชำระหนี้

10. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ ใบสำคัญแสดงสิทธิ ฯลฯ** (Investment in Securities (common shares, warrant, etc) Risk) คือ ความเสี่ยงในการลงทุนในบริษัทที่มีคุณภาพต่ำ หรือการซื้อตราสารในราคาที่สูงเกินไป

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการมีการบริหารความเสี่ยงนี้โดยการตรวจสอบการถือครองตราสารทั้งหมดอย่างครบถ้วนและระมัดระวังไม่ซื้อตราสารใดที่มีราคาสูงเกินไป ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาความเสี่ยงของหุ้นเป็นหลักและคำนึงถึงเกณฑ์มาตรฐาน (benchmarks) เพียงเล็กน้อย บริษัทจัดการไม่เชื่อในแนวความคิดที่ว่า เกณฑ์มาตรฐานคือเครื่องมือที่เป็นกลาง ทั้งนี้ เพราะเกณฑ์มาตรฐานไม่สามารถบอกอะไรเกี่ยวกับแนวโน้มในอนาคตของบริษัทที่กำลังพิจารณาได้ นอกจากนี้การกระจายการลงทุนยังถือเป็นวิธีการหลักในการควบคุมความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร โดยจะมีหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงจากการลงทุนรับผิดชอบในการจัดทำรายงานเกี่ยวกับความสอดคล้องของฐานะการลงทุนของกองทุนโดยพิจารณาจากมุมมองของการลงทุนเป็นหลัก รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าแนวทางการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงซึ่งกำหนดตามข้อจำกัดหรือตามแบบจำลองพอร์ตการลงทุนของอเบอร์ดีน หน่วยงานนี้จะระบุข้อยกเว้นและแนวทางที่ต้องดำเนินการเมื่อฐานะความเสี่ยงตามที่ระบุไว้เกิดขึ้น การบันทึกการเกิดขึ้นของระดับความเสี่ยงจะช่วยทำให้ผู้จัดการกองทุนทราบในกรณีที่ระดับความเสี่ยงยังคงเกินกำหนดข้อจำกัดดังกล่าวหรือในกรณีที่ยังคงเกิดข้อยกเว้นอย่างต่อเนื่อง (กล่าวคือยังไม่มีการดำเนินการเพื่อแก้ไขในเรื่องดังกล่าวหรือมีการดำเนินการแล้ว แต่ไม่สามารถแก้ปัญหาได้)

11. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** (Derivatives Investment Risk) คือ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง หากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันดังกล่าวก็จะทำให้การป้องกันความเสี่ยงด้านราคา อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยน ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ หากราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจไม่เคลื่อนไหวสอดคล้องกับราคาทรัพย์สินอ้างอิง และ/หรือระยะเวลาของสัญญาอาจไม่ตรงกับระยะเวลาการถือครองของกองทุน ทำให้ผลของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบเชิงลบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

นอกจากความเสี่ยงข้างต้นแล้ว การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุนแม้จะไม่ทำให้วัตถุประสงค์หรือนโยบายการลงทุนของกองทุนเบี่ยงเบนไป แต่ก็อาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงโดยรวมเพิ่มขึ้นหากทิศทางของราคาสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนไว้ไม่เป็นไปตามการคาดการณ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) โดยในการลงทุนผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาใช้เครื่องมือทางการลงทุนและระบบการรายงานที่เหมาะสมและเพียงพอในการติดตามและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ ผู้จัดการกองทุนมีการติดตามดูแลสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนได้เข้าทำอย่างใกล้ชิด และมีการควบคุมการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

12. **ความเสี่ยงด้านวิธีปฏิบัติทางบัญชี** (Accounting Practice Risk) คือ ความเสี่ยงที่บางประเทศมีมาตรฐานการบัญชีหรือระบบการสอบบัญชีไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล หรือรายงานทางการเงินเป็นไปตามมาตรฐานสากลแต่ข้อมูลในรายงานดังกล่าวอาจไม่ถูกต้องเสมอไป หรือข้อจำกัดในหน้าที่ของบริษัทในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะตรวจสอบวิธีปฏิบัติทางบัญชีอย่างใกล้ชิดเมื่อมีการประเมินบริษัทที่จะลงทุนในขั้นตอนของการตรวจสอบคุณภาพของบริษัท โดยบริษัทดังกล่าวจะต้องมีวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชีสากลหรือมาตรฐานทางบัญชีของประเทศนั้น ๆ และถ้าหากไม่เป็นไปตามนี้บริษัทจัดการก็จะตั้งข้อสงสัยในเจตนาที่จะไม่ปฏิบัติตามดังกล่าว (เช่น กระทำเพื่อใช้ช่องว่างของมาตรฐานหรือไม่ หรือเพื่อแสดงฐานะทางการเงินที่ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง) แม้ว่าข้อสงสัยดังกล่าวจะไม่มีหลักฐานรองรับก็ตาม การกระทำดังกล่าวก็จะทำให้การประเมินมูลค่าของบริษัทนั้นทำได้ยากเมื่อเทียบกับบริษัทในประเทศอื่น ๆ ที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

13. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารและคู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง** (Credit Risk/Default Risk) คือ ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสาร ผู้รับรอง ผู้อาวัล หรือผู้ค้ำประกันอาจไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามกำหนด เนื่องจากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินที่อ่อนแอลง ส่งผลให้ขาดสภาพคล่องและไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพัน ทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระเงินตามกำหนดเวลา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการกองทุนจะทำการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และคุณภาพเครดิตของผู้ออกตราสารอย่างต่อเนื่อง หากพบว่าผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานถดถอยหรือมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์

14. **ความเสี่ยงจากคู่สัญญา** (Counterparty Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาที่ทำธุรกรรมทางการเงินกับกองทุน เช่น ในกรณีกองทุนเข้าทำธุรกรรมซื้อขายตราสาร การทำสัญญาซื้อคืน หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญารายใด คู่สัญญารายนั้นอาจไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เช่น การส่งมอบเงินหรือสินทรัพย์ตามกำหนด เนื่องจากปัญหาด้านฐานะการเงินหรือสภาพคล่องของคู่สัญญา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการกองทุนจะประเมินความน่าเชื่อถือและฐานะทางการเงินของคู่สัญญาอย่างละเอียด รวมถึงกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยง เช่น การจำกัดวงเงินต่อคู่สัญญา การตรวจสอบสถานะเครดิตเป็นระยะ และการกระจายคู่สัญญาเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการพึ่งพาคู่สัญญารายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ข้อกำหนดในการซื้อขายหน่วยลงทุน

วิธีการขายหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำดังนี้

การสั่งซื้อครั้งแรก	การสั่งซื้อครั้งถัดไป
1,000 บาท	1,000 บาท

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือผ่านทางผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น

- **บริษัทจัดการ**

  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
  179 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 28
  ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
  โทรศัพท์ 0-2352-3388
  ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail): client.services.th@aberdeenplc.com
  หรือสามารถดำเนินการผ่านระบบ Aberdeen online (Internet Trading System) (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor) ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับอนุมัติจากบริษัทจัดการแล้ว

- **ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น**

  ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสดนำฝากเข้าบัญชีที่บริษัทจัดการกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือดราฟต์ หักบัญชีบัตรเครดิต (ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องตรวจสอบกับบริษัทจัดการว่ากองทุนใดสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีบัตรเครดิตได้) หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ ทั้งนี้ การชำระเงินด้วยเช็คหรือดราฟต์ต้องสามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยเช็คหรือดราฟต์ดังกล่าวจะต้องลงวันที่ที่จองซื้อและขีดคร่อมเฉพาะ สั่งจ่าย *"บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุน บลจ. อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด"* (บัญชีกระแสรายวัน) และ/หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบต่อไปซึ่งบริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ดังต่อไปนี้

ชื่อธนาคาร
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสีลม
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาถนนสาทร
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนสาทรเหนือ

  และบัญชีสั่งซื้ออื่น ๆ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบในภายหลัง

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเกี่ยวกับเงื่อนไขการชำระเงินรวมทั้งรายชื่อของธนาคารที่มีบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือผู้ลงทุนสามารถตรวจดูรายละเอียดข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor)

ในกรณีที่เช็คหรือดราฟต์ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในครั้งแรกไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้น ๆ ทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนทราบ โดยหากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนประสงค์จะทำรายการต่อไปจะต้องทำการจองซื้อหน่วยลงทุนใหม่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อีกครั้ง

ในกรณีที่ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยวิธีการหักบัญชีบัตรเครดิต แต่ไม่สามารถดำเนินการหักบัญชีบัตรเครดิตได้ หรือบริษัทจัดการมิได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบริษัทบัตรเครดิตหรือธนาคารที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนมีบัญชีบัตรเครดิตอยู่ ภายในวันทำการถัดจากวันที่จองซื้อหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะด้วยประการใด ๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อนั้น ๆ ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนทราบ โดยหากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนประสงค์จะทำรายการต่อไปจะต้องทำการจองซื้อหน่วยลงทุนใหม่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อีกครั้ง

การเสนอขายหน่วยลงทุนในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

1. การขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน คำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน คำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และสามารถทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (Aberdeen online) และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยผู้ลงทุนสามารถขอรับได้ทุกวันในเวลาทำการ

อนึ่ง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามคู่มือการลงทุน และมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนดด้วย

2. การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

(1) การจองซื้อหน่วยลงทุนจะต้องไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรกและครั้งถัดไป โดยผู้จองซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีกองทุน (สำหรับผู้จองซื้อที่ยังไม่มีบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ) และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน พร้อมทั้งแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชี และชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนที่กำหนดไว้ตามวันและเวลาที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน พร้อมแนบหลักฐานการชำระเงิน หรือดำเนินการผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ตในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับอนุมัติจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้ว หรือผู้จองซื้อหน่วยลงทุนที่เปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว อาจส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ได้โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณารับรายการต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อได้ หากเป็นไปเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำทุกเดือน หรือในกรณีจำเป็นอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(2) หลังจากที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน พร้อมทั้งเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากผู้จองซื้อแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบสำเนาใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อไว้เป็นหลักฐาน โดยคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้เรียกเก็บเงินตามคำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือดราฟต์ และได้รับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว โดยเมื่อการทำรายการสมบูรณ์แล้ว ผู้จองซื้อจะเพิกถอนการจองซื้อและขอคืนเงินค่าจองซื้อไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัทจัดการ

(3) บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับผู้จองซื้อตามที่สั่งซื้อและได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว ยกเว้นในกรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลให้จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้จองซื้อ โดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มตามจำนวนแล้ว

3. การเก็บรักษาค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

เงินที่ได้รับจากการจองซื้อหน่วยลงทุนนี้จะเก็บรักษาไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน ในนาม *“บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุน บลจ. อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด”* ที่ธนาคารพาณิชย์หรือบัญชีอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งดอกผลในช่วงดังกล่าวทั้งหมด (ถ้ามี) จะนำเข้าเป็นผลประโยชน์ของกองทุน

4. การจัดสรรหน่วยลงทุน

ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามที่จองซื้อหลังจากที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว ในกรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่าจำนวนเงินทุนโครงการ การจัดสรรหน่วยลงทุนในการจองซื้อเป็นดุลยพินิจของบริษัทจัดการ โดยใช้หลักการ “จองซื้อก่อนได้ก่อน” ในกรณีที่มีผู้

จองซื้อพร้อมกันและจำนวนหน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการจะจัดสรรตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่จองซื้อ (pro-rata) ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่บางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้จดแจ้งผู้จองซื้อที่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น โดยนายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน พร้อมใบยืนยัน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี ให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยทางไปรษณีย์ไปยังที่อยู่ที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ไว้ ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ทั้งนี้ นายทะเบียนขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงวิธีการจัดส่งเอกสารดังกล่าวโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ตามที่อยู่ทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ไว้ได้ โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนแล้ว เว้นแต่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้ให้ที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ไว้แก่บริษัทจัดการ

อนึ่ง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปิดเสนอขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ในกรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนจะเกินกว่าอัตราส่วน concentration limit 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยในกองทุนหลัก โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศการปิดเสนอขายดังกล่าวไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ รวมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

5. **เงื่อนไขการขายหน่วยลงทุน**

(1) เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแล้วปรากฏว่าจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ไม่ถึง 35 ราย บริษัทจัดการจะยุติการจำหน่ายหน่วยลงทุนและให้ถือว่าการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมสิ้นสุดลง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว และคืนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนและผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุนให้ผู้จองซื้อภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนของเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการไม่สามารถคืนเงินและผลประโยชน์ภายในกำหนดเวลานั้นได้อันเนื่องจากความผิดพลาดของบริษัทจัดการเอง บริษัทจัดการจะชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลานั้นจนถึงวันที่บริษัทจัดการชำระเงินค่าจองซื้อจนครบถ้วน เพื่อประโยชน์ในการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้ว ให้ใช้ราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ

ในกรณีที่จำหน่ายหน่วยลงทุนได้มีมูลค่าไม่เพียงพอต่อการจัดตั้งกองทุนได้อย่างเหมาะสม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณายุติการจำหน่ายหน่วยลงทุน โดยหากบริษัทจัดการยุติการจำหน่ายหน่วยลงทุนให้ถือว่าการอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวมสิ้นสุดลง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่กำหนดไว้ใน (1) โดยอนุโลม

ในการคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการชำระโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้จองซื้อที่เปิดไว้กับธนาคารตามที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้จองซื้อหน่วยลงทุนและจัดส่งทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้จองซื้อ หรือโดยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

(2) เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

ผู้จองซื้อจะต้องเปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ในการติดต่อทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของทุกกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ โดยผู้จองซื้อต้องปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการสงวนสิทธิในการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนในกรณีที่กำหนดไว้ใน (2) ทั้งนี้ ผู้ขอเปิดบัญชีกองทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนให้ชัดเจนและครบถ้วน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อ และแนบเอกสารประกอบการเปิดบัญชี ดังนี้

<u>กรณีบุคคลธรรมดา</u>

(1) สำเนาบัตรประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง และ

(2) สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง

<u>กรณีนิติบุคคล</u>

(1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (ซึ่งออกไว้มีอายุไม่เกิน 6 เดือน หรือภายในระยะเวลาอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด) ซึ่งกรรมการผู้มีอำนาจลงนามรับรองความถูกต้อง

(2) หนังสือมอบอำนาจในกรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลไม่ได้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามที่ระบุในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

(3) ตัวอย่างลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ/หรือผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล และเงื่อนไขการลงนาม

(4) สำเนาบัตรประชาชนหรือหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง

(5) สำเนารายงานการประชุม (ถ้ามี) และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

(6) สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

ในกรณีที่มีผู้จองซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน สั่งจองหน่วยลงทุนร่วมกัน ให้ถือเอาบุคคลที่มีชื่อแรกในคำขอเปิดบัญชีกองทุนเป็นผู้ใช้สิทธิในการออกเสียง และผู้เสียภาษีเงินได้จากเงินปันผล (ถ้ามี) เว้นแต่ ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนจะตกลงร่วมกันเป็นอย่างอื่น

6. การซื้อหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switch in) จากกองทุนอื่น (กองทุนต้นทาง) มายังกองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) ได้ โดยจะต้องดำเนินการให้กองทุนต้นทางชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด ก่อนวันจดทะเบียนกองทุนรวมกับสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศวันสุดท้ายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสามารถทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับแต่ละกองทุนต้นทางให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัทจัดการ

การเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนบวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เป็นเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุน โดยราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่ได้รับการรับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ในการคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในโครงการ

ผู้สนใจลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทุกวันทำการซื้อขายในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะกำหนดวันเริ่มทำการขายหน่วยลงทุนภายใน 15 วันนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนรวมกับสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามคู่มือการลงทุน และมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนดด้วย

1. การขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน คำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน คู่มือการลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน คำขอเปิดบัญชีกองทุน ใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และสามารถทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (Aberdeen online) และบริษัทจัดการจะจัดให้มีหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยผู้ลงทุนสามารถขอรับได้ทุกวันทำการ บริษัทจัดการจะรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีในวันทำการซื้อขาย เว้นแต่กรณีตามที่กำหนดไว้ในโครงการ หรือในกรณีอื่นใดที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิในการขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุน

<u>เพิ่มเติมกรณีหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม</u>

อนึ่ง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ผู้ลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามคู่มือการลงทุน และมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนดด้วย

ในกรณีที่การขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องคืนภาษี และ/หรือเสียภาษีเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากรด้วย

2. การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยระบุเป็นจำนวนเงินซึ่งต้องไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อตามที่โครงการระบุไว้ พร้อมชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนภายในระยะเวลาและตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนดไว้

(2) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำขอเปิดบัญชีกองทุน พร้อมทั้งเอกสารประกอบการเปิดบัญชี (กรณียังไม่เคยมีบัญชีมาก่อน) และใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนพร้อมทั้งหลักฐานการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(3) บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ส่งใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนส่งใบคำสั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ พร้อมชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนภายในวันและเวลาทำการขายหน่วยลงทุน โดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการซื้อขายเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูผลประโยชน์แล้ว โดยสิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้จดแจ้งผู้สั่งซื้อที่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น โดยการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้ว จะทำภายในวันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการภายหลังเวลาทำการในวันทำการซื้อขายใด หรือส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุน บริษัทจัดการจะขายหน่วยลงทุนให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

(4) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่รับอนุมัติให้เปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว อาจส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐานของผู้ถือหน่วยลงทุนพร้อมรับรองสำเนาถูกต้องมายังบริษัทจัดการโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ตามที่อยู่ทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ที่บริษัทจัดการกำหนดได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องติดต่อบริษัทจัดการและได้รับการยืนยันการรับคำสั่งผ่านทางช่องทางดังกล่าว และผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงว่าจะจัดส่งต้นฉบับของเอกสารมายังบริษัทจัดการภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่มีการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์

หากปรากฏว่ามีเหตุขัดข้องทางอิเล็กทรอนิกส์จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์จากผู้ถือหน่วยลงทุน ให้ถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนยังไม่ได้มีการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ

หากข้อมูลที่ส่งมาทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์กับเอกสารต้นฉบับที่ส่งมาไม่ตรงกัน หรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ ไม่ว่าจะด้วยประการใด ๆ หากบริษัทจัดการได้ดำเนินการไปตามคำสั่งซื้อที่ได้รับทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์แล้ว ผู้ถือหน่วยลงทุนยินยอมและตกลงยอมรับการดำเนินการตามคำสั่งทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวทุกประการ

(5) ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการได้โดยผ่านทางช่องทางเพิ่มเติมที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทำความตกลงร่วมกับบริษัทจัดการ ซึ่งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนแต่ละรายจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงช่องทางในการให้บริการนี้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนต่อไป ทั้งนี้ เมื่อใช้บริการช่องทางดังกล่าวแล้วผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขในการใช้บริการที่กำหนดโดยบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งตกลงยอมรับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนผ่านทางช่องทางดังกล่าว โดยหากปรากฏว่าบริษัทจัดการไม่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนผ่านทางช่องทางนี้ ให้ถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนยังไม่ได้มีการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ

(6) ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัทจัดการ

3. การสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำทุกงวด

(1) ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำทุกเดือนในเวลาใด ๆ ในแต่ละเดือน ในจำนวนเงินที่เท่ากันในแต่ละงวดด้วยการให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทำคำสั่งซื้อและแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์หักเงินจากบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน หรือบัญชีอื่นใดของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีข้อตกลงเกี่ยวกับการหักโอนเงินเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะดำเนินการดังกล่าว จะต้องติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพื่อยื่น "*ใบคำขอชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีธนาคาร*" (หรือแบบฟอร์มที่เรียกชื่ออื่นใดในทำนองเดียวกัน) และมอบอำนาจให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้จัดทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์หักเงินจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีไว้กับธนาคารพาณิชย์ได้ ซึ่งจะเริ่มดำเนินการได้ก็ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับแจ้งผลการอนุมัติในการหักโอนเงินจากบัญชีจากธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องแล้ว และการอนุมัติดังกล่าวจะยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่งโดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนวันยกเลิกการซื้อหน่วยลงทุนในลักษณะดังกล่าวไปยังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ติดต่อไว้

(3) ในการมอบอำนาจให้ดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำทุกเดือน ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุชื่อ "*กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์*" ชนิดหน่วยลงทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อตามที่โครงการระบุไว้ และวันที่ให้หักโอนเงินในบัญชีเงินฝาก เพื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะได้จัดทำคำสั่งซื้อและแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุน บลจ. อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายใด ๆ ของแต่ละเดือนตาม

ความประสงค์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในราคาขายหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการซื้อขายนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ในกรณีที่วันดังกล่าวตรงกับวันหยุด บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์หักโอนเงินในวันทำการถัดไปเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(4) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงให้หักโอนเงินเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบว่าไม่สามารถหักโอนเงินจากบัญชีดังกล่าวเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อในงวดดังกล่าวทันทีโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อทราบ และจะไม่หักบัญชีเงินฝากย้อนหลังสำหรับงวดที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

(5) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุความประสงค์ที่จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบทุกกองทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนให้เฉพาะรายการของกองทุนที่ธนาคารพาณิชย์แจ้งว่าสามารถหักโอนเงินได้ โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะไม่แจ้งหักบัญชีเงินฝากย้อนหลังสำหรับรายการซื้อของกองทุนที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

(6) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการแก้ไข “ใบคำขอชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีธนาคาร” ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอกคำขอยกเลิกการใช้บริการดังกล่าว และกรอก “ใบคำขอชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนโดยหักบัญชีธนาคาร” ฉบับใหม่ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

(7) บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์และใช้อ้างอิงได้

(8) ผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถเพิกถอนหรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากรายการสั่งซื้อที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทำการหักโอนเงินจากบัญชีของผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้วไม่ว่าในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

(9) บริษัทจัดการจะขายหน่วยลงทุนตามจำนวนทั้งหมดที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อหน่วยลงทุน และจะเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว เว้นแต่กรณีตามที่กำหนดไว้ในโครงการจัดการกองทุน

4. การสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Aberdeen online)

(1) <u>คุณสมบัติของผู้ขอใช้บริการ</u>

บริษัทจัดการจะให้บริการขายหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเฉพาะแก่ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้หักโอนเงินจากบัญชีธนาคาร และได้รับการอนุมัติให้เปิดบัญชีกองทุนและให้ใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้วเท่านั้น

(2) <u>ขั้นตอนการขอใช้บริการ</u>

ผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการซื้อหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ตต้องกรอกแบบฟอร์มคำขอใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งจัดให้มีไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือสามารถสั่งพิมพ์แบบฟอร์มได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor) โดยต้องกรอกข้อความให้ชัดเจนและถูกต้องครบถ้วนพร้อมทั้งลงลายมือชื่อผู้ขอใช้บริการในแบบฟอร์มดังกล่าว และส่งกลับมายังบริษัทจัดการ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ผู้ขอใช้บริการต้องดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ตามรายชื่อที่บริษัทจัดการกำหนดไว้สามารถดำเนินการหักเงินจากบัญชีของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคารดังกล่าวและโอนมายังบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ โดยผู้ขอใช้บริการเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมตามอัตราและเงื่อนไขปกติที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้าเมื่อมีคำสั่งให้หักและโอนเงินจากบัญชีธนาคาร

เมื่อบริษัทจัดการพิจารณาอนุมัติคำขอใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแล้ว บริษัทจัดการจะดำเนินการจัดส่งหนังสือแจ้งรหัสผ่านให้ผู้ขอใช้บริการทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ผู้ขอใช้บริการให้ไว้หรือจัดส่งรหัสผ่านให้ผู้ขอใช้บริการทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ไปยังที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-

mail address) ที่ผู้ขอใช้บริการให้ไว้ในแบบฟอร์มคำขอใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งรหัสผ่านนี้ผู้ขอใช้บริการจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการที่บุคคลที่ไม่ใช่เจ้าของนำรหัสผ่านไปใช้ทำรายการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ

(3) หลักเกณฑ์การให้บริการ

ผู้ใช้บริการสามารถใช้บริการระบบอินเทอร์เน็ตในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง ทุกวันทำการและวันหยุดทำการ (วันเสาร์ วันอาทิตย์ และวันหยุดนักขัตฤกษ์) โดยจำนวนเงินในการสั่งซื้อแต่ละครั้งต้องไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดไว้โครงการ

กรณีทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด จะถือว่าเป็นรายการสั่งซื้อของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น

กรณีทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 15.30 น. เป็นต้นไป ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด จะถือว่าเป็นรายการสั่งซื้อของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันถัดไป

กรณีทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการ จะถือว่าเป็นการทำรายการสั่งซื้อของวันทำรายการสั่งซื้อของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันทำการแรกที่เปิดดำเนินการ

บริษัทจัดการจะใช้เวลาจากฐานข้อมูลของบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการอ้างอิงเวลาในการทำรายการของผู้ใช้บริการเท่านั้น

การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกรณีที่ทำรายการผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ตจะใช้วิธีการหักเงินจากบัญชีธนาคารที่ผู้ใช้บริการระบุไว้ โดยในกรณีที่ไม่สามารถหักเงินได้ หรือรายการคำสั่งไม่สมบูรณ์ ไม่ว่าด้วยเหตุใด ระบบจะไม่อนุญาตให้ผู้ใช้บริการทำรายการดังกล่าวหรือบริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการสามารถทำรายการสั่งซื้อใหม่ได้ตามปกติ

(4) เงื่อนไขการใช้บริการ

(4.1) ในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ในการศึกษาและปฏิบัติตามขั้นตอนในการทำรายการตามที่กำหนดไว้ให้ครบถ้วน

(4.2) รายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ทำผ่านระบบอินเทอร์เน็ตโดยใช้รหัสผ่านที่บริษัทจัดการจัดส่งไปให้หรือใช้รหัสผ่านที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงทางระบบอินเทอร์เน็ตโดยผู้ถือหน่วยลงทุน ถือว่ามีผลสมบูรณ์และผูกพันผู้ใช้บริการเสมือนว่าผู้ใช้บริการได้ติดต่อขอรับบริการจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนโดยตรงตามวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุน

(4.3) กรณีที่ผู้ใช้บริการได้กดยืนยันความถูกต้องของรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนรายการใดในระบบของบริษัทจัดการแล้ว ผู้ใช้บริการจะเพิกถอนรายการดังกล่าวไม่ได้ เว้นแต่กรณีจำเป็นที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(4.4) กรณีที่เกิดเหตุขัดข้องทางเทคนิคหรือข้อผิดพลาดในระบบการให้บริการหรือกรณีอื่นใดที่อยู่นอกเหนือความควบคุม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดการให้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการแก้ไขกรณีดังกล่าวให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

(5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการให้บริการขายหน่วยลงทุนทางระบบอินเทอร์เน็ตเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ใช้บริการและผู้ลงทุนทั่วไปทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการดำเนินการดังกล่าวโดยวิธีการปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(6) การให้บริการขายหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นเพียงวิธีการขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติมขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้ใช้บริการเท่านั้น ดังนั้นในกรณีที่ข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ใดที่มิได้กล่าวไว้ในส่วนนี้ บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในส่วนอื่นของโครงการ

5. การสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telebanking) หรือผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในทำนองเดียวกัน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต โดยถือว่าการนำเสนอวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวนี้ได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศวิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้น ๆ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันทำการ (ทั้งนี้ วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งระบบการให้บริการผ่านธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ จะต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. เรียบร้อยแล้ว)

6. เงื่อนไขอื่น ๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลง ปรับปรุงหรือเพิ่มเติมวิธีการในการขายหน่วยลงทุน หรือวิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการอื่นใด เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบ โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ

<u>เพิ่มเติมกรณีหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม</u>

(1) ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานในการตรวจสอบการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(2) บริษัทจัดการจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อมีรายการซื้อหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ในแต่ละปี โดยมีรายการอย่างน้อยตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด เพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในการดำเนินการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือเก็บไว้เป็นหลักฐานที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำดังนี้

ABAPAC

จำนวนเงินขั้นต่ำ	จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำ	จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ
1,000.00 บาท	100.00 หน่วย	100.00 หน่วย

ABAPAC-SSF

จำนวนเงินขั้นต่ำ	จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำ	จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ
ปัจจุบัน ไม่กำหนด	ปัจจุบัน ไม่กำหนด	100.00 หน่วย

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทุกชนิด (ABAPAC และ ABAPAC-SSF) ได้ที่บริษัทจัดการ หรือสามารถดำเนินการผ่านระบบ Aberdeen online (Internet Trading System) (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor) ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับอนุมัติจากบริษัทจัดการแล้ว หรือที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทุกวันทำการซื้อขายภายในเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่เวลา 9.30 น. ถึง 13.00 น. ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการซื้อขายนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยบริษัทจัดการจะกำหนดวันเริ่มทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 15 วันนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนรวมกับสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่วันขายคืนตรงกับวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนหลักหรือตัวแทนขายของกองทุนหลัก บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ในวันทำการถัดไป (บริษัทจัดการจะปิดประกาศวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนหลักให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศ ที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ทั้งนี้ ตามวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีและหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมจะต้องคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด การขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวก่อนเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด อาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องเสียสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี และจะต้องชำระคืนเงินภาษีที่ได้รับลดหย่อนและเงินเพิ่มให้แก่กรมสรรพากร

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนปลายทาง”) โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมตามที่ได้ระบุไว้ในโครงการ

ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขาย ทั้งนี้ ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ หรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ ภายในเวลา 9.30 น. ถึง 13.00 น.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่อนุญาตให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนบางกองทุนก็ได้โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ในการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใด ๆ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนได้เฉพาะกรณีเป็นการทำรายการภายใต้หมายเลขผู้ถือหน่วยลงทุนเดียวกันหรือภายใต้ผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลเดียวกันเท่านั้น

ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out) หากวันทำรายการตรงกับวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนหลักหรือตัวแทนขายของกองทุนหลัก บริษัทจัดการจะทำรายการให้ในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนหลักให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยกรอกรายละเอียดคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ถูกต้องครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งระบุจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยน ลงลายมือชื่อที่ตรงกับลายมือชื่อที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี และส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการหรือดำเนินการให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการในวันทำการซื้อขายตั้งแต่เวลา 9.30 น. ถึง 13.00 น.

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out) จะต้องระบุจำนวนเงินหรือจำนวนหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนให้ชัดเจน โดยในกรณีที่ระบุเป็นจำนวนเงินจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน หรือในกรณีที่ระบุเป็นจำนวนหน่วยจะต้องไม่ต่ำกว่าจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืนในแต่ละครั้ง ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณารับรายการต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสับเปลี่ยน และ/หรือจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสับเปลี่ยนได้ ในกรณีจำเป็นอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐานของผู้ถือหน่วยลงทุน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องมายังบริษัทจัดการโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ตามที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ที่บริษัทจัดการกำหนดได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องติดต่อบริษัทจัดการและได้รับการยืนยันการรับคำสั่งผ่านทางช่องทางดังกล่าวก่อน จึงจะถือว่ารายการของผู้ถือหน่วยลงทุนถูกต้องสมบูรณ์ และผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงว่าจะจัดส่งต้นฉบับของเอกสารมายังบริษัทจัดการภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่มีการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์

หากปรากฏว่ามีเหตุขัดข้องทางอิเล็กทรอนิกส์ จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่ได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์จากผู้ถือหน่วยลงทุน ให้ถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนยังไม่ได้มีการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์

หากข้อมูลที่ส่งมาทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์กับเอกสารต้นฉบับที่ส่งมาไม่ตรงกัน หรือบริษัทจัดการไม่ได้รับเอกสารต้นฉบับ ไม่ว่าจะด้วยประการใด ๆ หากบริษัทจัดการได้ดำเนินการไปตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์แล้ว ผู้ถือหน่วยลงทุนยินยอมและตกลงยอมรับการดำเนินการตามคำสั่งทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวทุกประการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการได้โดยผ่านทางช่องทางเพิ่มเติมที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทำความตกลงร่วมกับบริษัทจัดการ ซึ่งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนแต่ละรายจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงช่องทางในการให้บริการนี้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนต่อไป ทั้งนี้ เมื่อใช้บริการช่องทางดังกล่าวแล้วผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขในการใช้บริการที่กำหนดโดยบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งตกลงยอมรับการดำเนินการตามคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนผ่านทางช่องทางดังกล่าว โดยหากปรากฏว่าบริษัทจัดการไม่ได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนผ่านทางช่องทางนี้ ให้ถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนยังไม่ได้มีการส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ

(4) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแล้วเป็นผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีต่ำกว่า 100 หน่วย บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากบริษัทจัดการในการคงจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ

(5) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out) จากกองทุนนี้ หากจำนวนเงินทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอื่น (กองทุนปลายทาง) ตามมูลค่าขั้นต่ำที่ระบุไว้ในโครงการของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะไม่นำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ แต่จะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ทั้งนี้ โดยไม่จำต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switch In) จากกองทุนอื่น (กองทุนต้นทาง) มายังกองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) และจำนวนเงินที่ได้ไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการยกเว้นให้นำเงินจำนวนดังกล่าวมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ตามที่ระบุไว้ในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้

(6) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนยังไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ เนื่องจากอยู่ในระหว่างการดำเนินการของบริษัทจัดการในเรื่อง “การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” และ “การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” บริษัทจัดการจะถือว่าเป็นคำสั่งสับเปลี่ยนของวันแรกที่จะเปิดทำการสับเปลี่ยนครั้งต่อไป ทั้งนี้ เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้างต้น อาจจะเปลี่ยนแปลงได้ภายใต้วิธีการที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

(7) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการภายหลังเวลาทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายใด หรือส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุน บริษัทจัดการจะทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ณ สถานที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(8) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้ หากรายการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

(9) ราคาขายและรับซื้อคืนกรณีสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนมีหลักเกณฑ์ในการคำนวณดังนี้

(9.1) ในกรณีที่เป็นกองทุนต้นทางให้ใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการซื้อขายที่ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง (ถ้ามี) โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวจะนำไปรวมเป็นทรัพย์สินของกองทุนปลายทาง

(9.2) ในกรณีที่เป็นกองทุนปลายทางให้ใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการซื้อขายที่ทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บวกด้วยค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง โดยเงินที่ได้จากการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะโอนเข้าบัญชีกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำ

การนับแต่วันสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ อนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายและรับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นต้องเป็นมูลค่าที่ได้รับการรับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Aberdeen online)

(1) คุณสมบัติของผู้ขอใช้บริการ

บริษัทจัดการจะให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเฉพาะแก่ผู้ถือหน่วยที่ได้รับการอนุมัติให้ใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจากบริษัทจัดการเรียบร้อยแล้วเท่านั้น

(2) ขั้นตอนการขอใช้บริการ

ผู้ถือหน่วยที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตต้องกรอกแบบฟอร์มคำขอใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งจัดให้มีไว้ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือสามารถสั่งพิมพ์แบบฟอร์มได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor) โดยต้องกรอกข้อความให้ชัดเจนและถูกต้องครบถ้วนพร้อมทั้งลงลายมือชื่อผู้ขอใช้บริการในแบบฟอร์มดังกล่าว และส่งกลับมายังบริษัทจัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

เมื่อบริษัทจัดการพิจารณาอนุมัติคำขอใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแล้ว บริษัทจัดการจะดำเนินการจัดส่งรหัสผ่านให้ผู้ถือหน่วยทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ผู้ถือหน่วยให้ไว้ หรือทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ตามที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail address) ที่ผู้ขอใช้บริการให้ไว้ในแบบฟอร์มคำขอใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งรหัสผ่านนี้ผู้ถือหน่วยจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจัดการจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการที่บุคคลที่ไม่ใช่เจ้าของบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนนำรหัสผ่านไปใช้ทำรายการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ

(3) หลักเกณฑ์การให้บริการ

ผู้ถือหน่วยสามารถใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง ทุกวันทำการและวันหยุดทำการ (วันเสาร์ วันอาทิตย์ และวันหยุดนักขัตฤกษ์)

กรณีทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายในเวลา 13.00 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด จะถือว่าเป็นรายการสับเปลี่ยนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้น

กรณีทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายหลังเวลา 13.00 น. เป็นต้นไป ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใด จะถือว่าเป็นรายการสับเปลี่ยนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันถัดไป

กรณีทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการ จะถือว่าเป็นรายการสับเปลี่ยนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันทำการแรกที่เปิดดำเนินการ

บริษัทจัดการจะใช้เวลาจากฐานข้อมูลของบริษัทจัดการเป็นหลักฐานในการอ้างอิงเวลาในการทำรายการของผู้ถือหน่วยเท่านั้น

(4) เงื่อนไขการใช้บริการ

(4.1) ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยมีหน้าที่ในการศึกษาและปฏิบัติตามขั้นตอนในการทำรายการตามที่บริษัทจัดการกำหนดให้ครบถ้วน

(4.2) รายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ทำผ่านระบบอินเทอร์เน็ตโดยใช้รหัสผ่านที่บริษัทจัดการจัดส่งไปให้หรือใช้รหัสผ่านที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงทางระบบอินเทอร์เน็ตโดยผู้ถือหน่วย ถือว่ามีผลสมบูรณ์และผูกพันผู้ถือหน่วยเสมือนว่าผู้ถือหน่วยได้ติดต่อขอรับบริการจากบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนโดยตรงตามวิธีการที่กำหนดไว้ในโครงการและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุน

(4.3) กรณีที่ผู้ถือหน่วยได้กดยืนยันความถูกต้องของรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนรายการใดในระบบของบริษัทจัดการแล้ว ผู้ถือหน่วยจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนรายการดังกล่าวได้ หากพ้นเวลา 13.00 น. ของวันที่จะมีผลเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น

(4.4) กรณีที่เกิดเหตุขัดข้องทางเทคนิคหรือข้อผิดพลาดในระบบการให้บริการหรือกรณีอื่นใดที่อยู่นอกเหนือความควบคุมของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดการให้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการแก้ไขกรณีดังกล่าวให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

(5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกการให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางระบบอินเทอร์เน็ตเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยและผู้ลงทุนทั่วไปทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการดำเนินการดังกล่าวโดยวิธีการปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน รวมทั้งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(6) การให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นเพียงวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติมขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้ถือหน่วยเท่านั้น ดังนั้นในกรณีที่ข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ใดที่มิได้กล่าวไว้ในส่วนนี้ บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในส่วนอื่นของโครงการ

3. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

บริษัทจัดการอาจนำเสนอวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telebanking) หรือผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในทำนองเดียวกัน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะปิดประกาศวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ๆ ไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

<u>เพิ่มเติมกรณีหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม</u>

อนึ่ง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด โดยหากผู้ถือหน่วยลงทุนมีรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าว จะต้องเสียสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีและจะต้องชำระคืนเงินภาษีที่ได้รับลดหย่อนและเงินเพิ่มให้แก่กรมสรรพากร
ในการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมนั้น บริษัทจัดการจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายแยกรายการตามวันและเวลาที่ลงทุน และเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโอนย้ายหน่วยลงทุนบริษัทจัดการจะคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ และหักเงินลงทุนแต่ละรายการตามวิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out – FIFO) โดยจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ทั้งนี้ วันที่ลงทุนหมายความว่า วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมในแต่ละรายการ และในกรณีที่รับโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออม หรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น ให้หมายความถึงวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนลงทุนเริ่มแรกในกองทุนรวมเพื่อการออมของรายการที่รับโอนนั้น

บริษัทจัดการจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายการตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

(1) <u>การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ</u>

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมตามที่บริษัทจัดการกำหนดซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) โดยบริษัทจัดการหรือ

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทางไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงกองทุนที่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(2) <u>การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างบริษัทจัดการอื่น</u>

(ก) กรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่งที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดปลายทาง”)

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีข้างต้น บริษัทจัดการจะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนพร้อมด้วยผลประโยชน์ทั้งหมดภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. มีประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น

(ข) กรณีที่กองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”)

ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการให้บริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบเอกสารหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีข้างต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนหรือผู้ลงทุนจะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมายังกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่มีคำสั่งให้บริษัทจัดการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนต้นทางนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องดำเนินการให้บริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบเอกสารหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้บริการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการเมื่อจะมีการเปิดให้บริการ

เมื่อบริษัทจัดการดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกแล้ว นายทะเบียนจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนเพื่อไปลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น โดยมีรายการตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด และจะจัดส่งหนังสือดังกล่าว พร้อมเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินโอนค่าขายคืนหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดในการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์แล้ว เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเนื่อง และเพื่อให้ผู้ลงทุนเก็บไว้เป็นหลักฐานที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

(3) <u>การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ</u>

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นใดภายใต้การบริหาร (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”)

บริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาออกจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) และหักส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง

บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

1. **ชื่อย่อ** : ABAPAC

การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

- กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 10 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

<u>รายละเอียดเพิ่มเติม</u>

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) ได้ในกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กองทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่า Redemption Gate ที่กองทุนกำหนด, กองทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุนในปริมาณที่ผิดปกติ, สภาพคล่องของกองทุนไม่สอดคล้องกับปริมาณการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุน, สภาพคล่องของกองทุนผิดปกติ, ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน, ภาวะที่ตลาดซื้อขายทรัพย์สินมีความผันผวนหรือสภาพคล่องผิดปกติ, ภาวะสภาพคล่องของตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่ลดลงจากปกติ, หรือมีเหตุการณ์หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้ และสามารถกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้

ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนมีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือนั้น บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ ตามสัดส่วน (pro rata basis) ทั้งนี้ โดยไม่มีการจัดลำดับก่อนหลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก หรือบริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งดังกล่าวได้เมื่อบริษัทจัดการจัดทำระบบงานรองรับแล้วเสร็จ โดยจะปิดประกาศให้ทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด หรือการใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate (ถ้ามี) ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้ารายการ และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

อนึ่ง บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้ได้

บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ Gate Period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ Gate Period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้ และเมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

- กองทุนรวม Feeder Fund และ Fund of Funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

<u>รายละเอียดเพิ่มเติม</u>

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง โดยอาจพิจารณากำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือระยะเวลาที่ใช้ Redemption Gate ให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้ ภายใต้ข้อมูลที่กองทุนปลายทางเปิดเผย

2. **ชื่อย่อ** : ABAPAC-SSF

การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

- กองทุนรวมทั่วไป

เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 10 วันทำการ ในทุกรอบเวลา 90 วัน

รายละเอียดเพิ่มเติม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate) ได้ในกรณีที่เกิดสถานการณ์ไม่ปกติ หรือประเมินว่าสถานการณ์อาจจะไม่ปกติ โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กองทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่า Redemption Gate ที่กองทุนกำหนด, กองทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุนในปริมาณที่ผิดปกติ, สภาพคล่องของกองทุนไม่สอดคล้องกับปริมาณการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุน, สภาพคล่องของกองทุนผิดปกติ, ความผันผวนในตลาดซื้อขายทรัพย์สิน, ภาวะที่ตลาดซื้อขายทรัพย์สินมีความผันผวนหรือสภาพคล่องผิดปกติ, ภาวะสภาพคล่องของตลาดซื้อขายทรัพย์สินที่ลดลงจากปกติ, หรือมีเหตุการณ์หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้ Redemption Gate ที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือนี้ได้ และสามารถกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ได้

ในกรณีที่บริษัทจัดการกำหนดเงื่อนไขเพื่อบ่งชี้สถานการณ์ที่ไม่ปกติด้วย Gate Threshold ในกรณีดังกล่าว Redemption Gate จะใช้เฉพาะวันทำการซื้อขายใดที่สัดส่วนของมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุนสุทธิของกองทุนเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุนมีค่าเท่ากับหรือมากกว่า Gate Threshold ที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการจะพิจารณากำหนดวิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม Redemption Gate โดยการเฉลี่ยตามสัดส่วน (pro rata basis) ของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ณ วันที่ใช้ Redemption Gate สำหรับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือนั้น บริษัทจัดการจะนำไปทำรายการในวันทำการถัดไป รวมกับคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกใหม่ ตามสัดส่วน (pro rata basis) ทั้งนี้ โดยไม่มีการจัดลำดับก่อนหลังของคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก หรือบริษัทจัดการอาจเปิดให้มีการยกเลิกคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกส่วนที่เหลือจากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งดังกล่าวได้เมื่อบริษัทจัดการจัดทำระบบงานรองรับแล้วเสร็จ โดยจะปิดประกาศให้ทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำข้อมูลของหน่วยลงทุนทุกชนิดมาใช้ในการพิจารณา และ/หรือตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ในวันทำการนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินการระหว่างการทำ Redemption Gate ได้แก่ การยกเลิก Redemption Gate ก่อนระยะเวลาที่กำหนด หรือการใช้เครื่องมืออื่นแทน Redemption Gate (ถ้ามี) ในกรณีที่ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เหลือได้ บริษัทจัดการอาจยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกทั้งหมดที่ค้างอยู่ในรายการ และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้ารายการ และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถูกยกเลิกคำสั่งโดยไม่ชักช้า

อนึ่ง บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน Redemption Gate ตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเกินกว่า Redemption Gate ที่ประกาศใช้ได้

บริษัทจัดการอาจพิจารณากำหนด Redemption Gate และ Gate Period ในแต่ละครั้งแตกต่างกันได้ แต่ Redemption Gate จะไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำ และ Gate Period จะไม่มากกว่าระดับเพดานที่ระบุไว้ในโครงการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มหรือลดอัตรา Gate Threshold ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะปรับลดไม่ต่ำกว่า Redemption Gate ขั้นต่ำที่ระบุในโครงการ ทั้งนี้ รายละเอียดวิธีการคำนวณเป็นไปตามวิธีที่บริษัทจัดการกำหนด

ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate นี้ บริษัทจัดการอาจใช้ร่วมกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องอื่นได้ และเมื่อมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

- กองทุนรวม Feeder Fund และ Fund of Funds

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ Redemption Gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

รายละเอียดเพิ่มเติม

ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีการใช้เครื่องมือ Redemption Gate บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการใช้เครื่องมือ Redemption Gate ให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง โดยอาจพิจารณากำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือระยะเวลาที่ใช้ Redemption Gate ให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง ทั้งนี้ ภายใต้ข้อมูลที่กองทุนปลายทางเปิดเผย

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealing)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealing) ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

(ก) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้ ทั้งนี้ การระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนต้องไม่เกินกว่า 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน

(1) ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล

(2) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม

(3) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

ในกรณีที่มีการระงับซื้อขายหน่วยลงทุนตาม (ข) วรรคหนึ่ง ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมแจ้งให้สำนักงานทราบโดยทันที ทั้งนี้ หากเป็นการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 วันทำการ สำนักงานอาจพิจารณาสั่งการให้บริษัทจัดการกองทุนรวมดำเนินการโดยประการใด ๆ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมหรือเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจการจัดการกองทุนรวม

(ค) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ

(1) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

(2) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจาประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ

(3) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวม มีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่า หน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้ (side pocket)

สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

(1) การใช้สิทธิออกเสียงในกรณีที่มีการแก้ไขโครงการจัดการกองทุน โดยการขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account) จะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว และในกรณีที่กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน หากเป็นการขอมติรายชนิดหน่วยลงทุน บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account) จะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนชนิดนั้น เว้นแต่ชนิดหน่วยลงทุนนั้นมีผู้ถือหน่วยลงทุนเพียงรายเดียวเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดนั้น บริษัทจัดการจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวเต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

(2) ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ABAPAC-SSF) ไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้

ข้อมูลจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าอาจจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor)

วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

วิธีการโอนหน่วยลงทุน

- ผู้โอน และผู้รับโอนจะต้องยื่นขอโอนหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการของนายทะเบียนหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้รับโอนยังไม่เคยมีบัญชีกองทุนรวมกับบริษัทจัดการมาก่อน ผู้รับโอนจะต้องกรอกรายละเอียดในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และยื่นต่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนพร้อมกับคำขอโอนหน่วยลงทุน พร้อมเอกสารหลักฐานแสดงเหตุในการโอน
- ผู้โอนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมในการโอนหน่วยลงทุนให้แก่นายทะเบียนหน่วยลงทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ
- การโอนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะบันทึกข้อมูลการโอนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะออกเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้โอนหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้รับคำขอโอนหน่วยลงทุนและเอกสารหลักฐานที่ครบถ้วน ตามรูปแบบ และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด
- การโอนหน่วยลงทุนจะถือว่าเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้จดแจ้งการโอนสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

- **หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า** (ABAPAC)
  ไม่มีข้อจำกัดของการโอนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิที่จะโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด

- **หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม** (ABAPAC-SSF)
  ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิที่จะนำหน่วยลงทุนไปโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้ ดังนั้น นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนหรือจำนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง หรือประกาศอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และ/หรือที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต กรณีข้างต้น นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะปฏิเสธจดทะเบียนการโอนหรือจำนำหน่วยลงทุนดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ :

บริษัทจัดการใช้ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน (scriptless)

บริษัทจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะดำเนินการดังนี้

(1) ภายหลังจากการเสนอขายครั้งแรก นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะดำเนินการให้มีการจดแจ้งชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเพื่อจัดส่งทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก

(2) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกครั้งที่มีการทำรายการซื้อ และ/หรือขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำรายการซื้อ และ/หรือขายคืนหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ตามที่อยู่ไปรษณีย์ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนให้ไว้ เว้นแต่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุให้จัดส่งทางไปรษณีย์ หรือผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้ให้ที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์แก่บริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทจัดการจะถือเอายอดคงเหลือของหน่วยลงทุนที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนที่จัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนฉบับล่าสุดเป็นรายการที่เป็นปัจจุบันและถูกต้อง

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ถือหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และเป็นผู้รับเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนร่วมกัน โดยจะถือเอาบุคคลที่มีชื่อแรกในคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิดเป็นผู้ใช้สิทธิในการออกเสียงและผู้เสียภาษีเงินได้จากเงินปันผล

(3) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้มีการออกและส่งมอบรายงานการถือหน่วยลงทุนซึ่งได้รับการปรับปรุงรายการให้เป็นปัจจุบัน ณ วันทำการสุดท้ายของทุกเดือนหรือทุกไตรมาสตามปีปฏิทินให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ วันทำการสุดท้ายของทุกเดือนหรือทุกไตรมาสนั้น

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายใดมีจำนวนหน่วยลงทุนในบัญชีลดลงเหลือต่ำกว่า 500 หน่วย บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะไม่จัดส่งรายงานดังกล่าว

(4) หากปรากฏข้อผิดพลาดในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน หรือรายงานการถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องทำการทักท้วงข้อผิดพลาดภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเอกสารดังกล่าว มิฉะนั้นให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนและรายงานการถือหน่วยลงทุนดังกล่าวถูกต้อง

(5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการออกใบสำคัญหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะนำหน่วยลงทุนไปเป็นหลักประกันการกู้เงินกับสถาบันการเงินเท่านั้น

เอกสารแสดงสิทธิทางภาษีสำหรับหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

(1) บริษัทจัดการจะจัดทำและจัดส่งหนังสือรับรองการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเมื่อมีรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ในแต่ละปี โดยมีรายการอย่างน้อยตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด เพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในการดำเนินการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือเก็บไว้เป็นหลักฐานที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

(2) บริษัทจัดการจะจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน (การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน) ในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืน เพื่อไปลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นโดยมีรายการตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัท

จัดการลงทุน และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด และจะจัดส่งหนังสือดังกล่าว พร้อมเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินโอนค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือวิธีการอื่นใดในการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์แล้ว เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนต่อเนื่อง และเพื่อให้ผู้ลงทุนเก็บไว้เป็นหลักฐานที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจสอบได้

ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor)

ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถนำส่งข้อร้องเรียนได้ที่

- ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
  โทรศัพท์ 0-2352-3388 (client.services.th@aberdeenplc.com)
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน
- ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-1111
- สำนักงาน ก.ล.ต. (SEC Help Center) โทรศัพท์ 0-2033-9999 หรือ 1207

นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

กองทุนรวมนี้มีไม่มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

ภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิลำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

รายชื่อกรรมการบริษัท คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุน

กรรมการบริษัท

ข้อมูล ณ วันที่ 3 พฤศจิกายน 2569

1. นายเอียน โรเบิร์ต แมคโดนัลด์
2. นายโรเบิร์ต แซมมิวล์ เพนนาโลซา
3. นางกัลยาวดี ทัดเทียมเพชร
4. นายทิมมี่ หว่อง เค็ง ทัท

คณะผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 3 พฤศจิกายน 2569

1. นายโรเบิร์ต แซมมิวล์ เพนนาโลซา
2. นางกัลยาวดี ทัดเทียมเพชร
3. นายทิมมี่ หว่อง เค็ง ทัท
4. นางสาวดวงธิดา แซ่แต้
5. นางสาวขวัญใจ มัลลัม
6. นางสาวนิภา วงศ์ประเสริฐ
7. นายวิเชษฐ อภิสัมภินวงค์
8. นายวีรากร สำราญเวทย์
9. นางสาวพรชรี มณีโรจน์

คณะกรรมการการลงทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 3 พฤศจิกายน 2569

1. นางสาวดวงธิดา แซ่แต้
2. นายณัฐนนท์ อรัณยกานนท์
3. นายแดเนียล อึ้ง
4. นายเดวิด สมิทธ์
5. นางสาวพฤกษา เอี่ยมธงทอง

จำนวนกองทุนรวม และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ข้อมูล ณ วันที่ 22 มกราคม 2569

บริษัทจัดการมีกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ จำนวน 34 กองทุน และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมด 16,924.76 ล้านบาท
(ABAPAC มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนจำนวน 974.92 ล้านบาท
ABAPAC-SSF มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนจำนวน 6.38 ล้านบาท)

รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์ทำงาน

ชื่อ	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน
นางสาวดวงธิดา แซ่แต้	▪ M.S. Economics, Johannes Kepler University, Austria ▪ B.A. Economics, Thammasat University, Thailand	ดวงธิดาเป็น CFA Charterholder มีประสบการณ์ในสายงานลงทุนมากว่า 8 ปี ดวงธิดาร่วมงานกับอเบอร์ดีนในปี 2564 ก่อนหน้านี้ดวงธิดาเป็นผู้จัดการกองทุนฝ่ายตราสารทุนที่ บลจ.ทาลิส เป็นเวลา 5 ปี หนึ่งในกองทุนรวมที่เคยบริหารได้รับการจัดอันดับ 5 ดาว จาก Morningstar Thailand ดวงธิดามีประสบการณ์ในการวิเคราะห์หุ้นกลุ่มการเงิน กลุ่มสื่อสารและเทคโนโลยีและกลุ่มโลจิสติกส์ อีกทั้งยังมีความเชี่ยวชาญในหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็ก
นายณัฐนนท์ อรัณยกานนท์	▪ B.A. Economics (International Program), Thammasat University, Thailand	ณัฐนนท์ร่วมงานกับอเบอร์ดีน ในเดือนพฤษภาคม 2566 และมีประสบการณ์ในสายงานวิจัยและลงทุนเป็นเวลา 5 ปี ก่อนหน้านี้ณัฐนนท์ร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ ในตำแหน่งนักกลยุทธ์การลงทุนภายใต้ฝ่ายวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุน (CIO Office) รวมถึงทำงานในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนฝ่ายตราสารทุนที่ บลจ. ทาลิส

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนได้แก่

1. วิเคราะห์สถานการณ์ และตัดสินใจลงทุนให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
2. ติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์
3. ติดตามการบริหารความเสี่ยงการลงทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
และผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
โทรศัพท์ 0-2352-3333

รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 02-299-1111
นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

รายชื่อผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุน

นางสาวชมพูนุช แซ่แต้ หรือนางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย หรือนางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล หรือนายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร์ หรือนายเทอดทอง เทพมังกร
บริษัท พีวี ออดิท จำกัด
100/19 ชั้น 14 อาคารว่องวานิช บี ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 0-2645-0080

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุน	
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)	
- การลงทุนในหน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน
- การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade หรือเงินฝากธนาคารออมสิน	ไม่เกิน 20%
- การลงทุนในตราสารหนี้ ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ที่เสนอขายในไทย มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade และอยู่ในระบบ regulated market	ไม่เกิน 10%
การลงทุนในทรัพย์สิน เช่น - การลงทุนในตราสารทุน/ หน่วย CIS ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายใน SET หรือในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ - การลงทุนในตราสารหนี้ผู้ออกจัดตั้งตามกฎหมายไทยและเสนอขายในต่างประเทศ หรือจัดตั้งตามกฎหมายต่างประเทศ ที่มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade และอยู่ในระบบ regulated market - การลงทุนใน derivative warrants/ reverse repo/ OTC derivatives ที่มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	รวมกันไม่เกิน 10%
การลงทุนใน SIP เช่น - การลงทุนในตราสารทุน ที่ไม่ได้จดทะเบียนใน SET หรือตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ - การลงทุนในตราสารหนี้ ที่มี credit rating ต่ำกว่า investment grade และ/หรือไม่อยู่ในระบบ regulated market - การลงทุนใน derivatives warrants/ reverse repo/ OTC derivatives ที่มี credit rating ต่ำกว่า investment grade	รวมกันไม่เกิน 5%
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)	
- การลงทุนในทรัพย์สินหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ไม่เกิน 25%
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)	
การลงทุนในทรัพย์สิน เช่น - การลงทุนในตั๋วแลกเงิน/ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่สามารถโอนสิทธิเรียกร้องในตราสาร หรือขายคืนผู้ออกตราสารได้ - การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก อายุเกิน 12 เดือน - การลงทุนใน Total SIP	รวมกันไม่เกิน 25%
- การทำธุรกรรม reverse repo	ไม่เกิน 25%
- การทำธุรกรรม securities lending	ไม่เกิน 25%
การลงทุนใน Total SIP ได้แก่ ทรัพย์สินอื่น (SIP) ในตารางอัตราส่วน single entity limit แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ที่อยู่ใน regulated market และมี credit rating ต่ำกว่า investment grade	รวมกันไม่เกิน 15%
- การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
อัตราส่วนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)	

- การลงทุนในหุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ไม่เกิน 25%
- การลงทุนในตราสารหนี้ ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภายรัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	(1) ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงินของผู้ออกรายนั้น (2) กรณีที่เป็นตราสารออกใหม่และมี credit rating ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการรายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ (อัตราส่วนตามข้อนี้ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)
- หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวมที่ออกหน่วยนั้น

ตารางค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายการที่เรียกเก็บ[1]	อัตราตามโครงการ[2]	เรียกเก็บจริง		
		3 ปีที่ผ่านมา	2 ปีที่ผ่านมา	1 ปีที่ผ่านมา
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้				
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดการ				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.8725	1.8725	1.8725	1.8725
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 1.8725	1.8725	1.8725	1.8725
(Trailer Fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ)				
▪ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.0535	0.0321	0.0321	0.0321
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.0535	0.0321	0.0321	0.0321
▪ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.1177	0.1177	0.1177	0.1177
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 0.1177	0.1177	0.1177	0.1177
▪ ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี			
▪ ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย	ไม่มี			
▪ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ (เช่น การโฆษณาประชาสัมพันธ์)				
ในช่วง IPO	ไม่เกิน 1.0 หรือ 3 ลบ.[5]			
หลัง IPO	ไม่เกิน 1.0 ต่อปี[6]			
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมที่ประมาณการไม่ได้				
▪ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	ไม่เกิน 0.6313			
- ชนิดสะสมมูลค่า		0.0000	0.0000	0.0000
- ชนิดเพื่อการออม		0.0000	0.0000	0.0000
▪ ค่าจัดทำ จัดพิมพ์ และจัดส่งเอกสารต่าง ๆ เช่น หนังสือชี้ชวน รายงานประจำปี รายงาน 6 เดือน หนังสือถึงผู้ถือหน่วยลงทุน หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ฯลฯ	ตามที่จ่ายจริง			
- ชนิดสะสมมูลค่า		0.0025	0.0021	0.0055
- ชนิดเพื่อการออม		0.0066	0.0026	0.0020
▪ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับกองทุนรวม เช่น การจัดตั้งกองทุน การชำระบัญชี การเลิกกองทุนรวม ฯลฯ	ตามที่จ่ายจริง			
- ชนิดสะสมมูลค่า		0.0017	0.0003	0.0000
- ชนิดเพื่อการออม		0.0000	0.0000	0.0000
▪ ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง			
- ชนิดสะสมมูลค่า		0.0065	0.0068	0.0067
- ชนิดเพื่อการออม		0.0065	0.0067	0.0068
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด[3] (1+2)				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 2.6750	2.0330	2.0315	2.0345
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.6750	2.0354	2.0316	2.0293
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง			

หมายเหตุ

[1] ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

[2] อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบันน

[3] ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

[4] ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์

[5] ไม่เกินร้อยละ 1.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมต่อปี หรือไม่เกิน 3 ล้านบาท

[6] ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมต่อปี

ในกรณีที่มีการปรับเพิ่มค่าธรรมเนียม เงินตอบแทนอื่นใด หรือค่าใช้จ่าย (ที่นอกเหนือจากค่าธรรมเนียมการจัดการ) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียม เงินตอบแทนอื่นใด หรือค่าใช้จ่ายที่ได้ระบุไว้ในโครงการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกระทำการดังกล่าว โดยจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วันก่อนการปรับเพิ่มจะมีผลใช้บังคับ โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และจะจัดให้มีข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ในการปรับเพิ่มหรือปรับลดค่าธรรมเนียม เงินตอบแทนอื่นใด หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นไปตามที่ประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer Fee)

ค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Trailer Fee) หมายถึง การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับ บริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง จึงถือเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุน ได้ชำระไว้อยู่แล้ว

1. **วัตถุประสงค์ในการจ่ายค่าตอบแทน**

   บริษัทจัดการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวเพื่อให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสามารถดูแลผู้ลงทุนได้ อย่างครบถ้วน ทั้งการให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ การให้บริการหลังการขาย การพัฒนาระบบการให้บริการ และการ ให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการที่เหมาะสมทั้งก่อนและหลังการลงทุน

2. **บริการที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

   ผู้ลงทุนจะได้รับบริการจากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งครอบคลุมถึง (แต่ไม่จำกัดเพียง) บริการดังต่อไปนี้

   ก) การเสนอขายหน่วยลงทุน จัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน รวมถึงการให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุน
      - ทำหน้าที่เสนอขายหน่วยลงทุน
      - จัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนให้แก่ผู้ลงทุนเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาก่อนตัดสินใจลงทุนในหน่วย ลงทุน
      - พิจารณาถึงความต้องการการลงทุน วัตถุประสงค์และความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ และแจ้งข้อมูลหรือคำเตือนที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน โดยข้อมูลที่ผู้ลงทุนจะได้รับจะต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน เพียงพอต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนของผู้ลงทุนอย่างเหมาะสม
      - ติดตามสถานการณ์การลงทุนที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน และสื่อสารข้อมูลการลงทุนที่เป็นปัจจุบันให้ผู้ลงทุนทราบ

   ข) การให้บริการแก่ผู้ลงทุน
      - จัดให้มีช่องทางในการเข้าถึงหนังสือชี้ชวนกองทุน ข้อมูลการลงทุน และผลิตภัณฑ์ที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ครอบคลุมการใช้บริการของผู้ลงทุน รวมถึงการพัฒนาระบบงานและบุคคลากรต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ลงทุน ให้สามารถเข้าถึงง่าย และไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

3. **หลักการกำหนดค่าตอบแทน**

ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับหลักการทางการค้าที่เป็นธรรม (At Arm's Length) ไม่ขึ้นกับความสัมพันธ์พิเศษใด ๆ โดยอัตราค่าตอบแทนจะเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

4. **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

การจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อให้เกิดแรงจูงใจในการแนะนำกองทุนที่มีอัตรา ค่าตอบแทนสูงกว่ากองทุนอื่น ๆ ดังนี้ เพื่อป้องกันความขัดแย้งดังกล่าว บริษัทจัดการจึงกำหนดมาตรการ เช่น:

- การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญระหว่างกองทุนที่มีความเสี่ยงใกล้เคียงกัน
- มีการดำเนินขั้นตอนประเมินคุณภาพการให้บริการและทบทวนการปฏิบัติงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการสำรวจความพร้อมด้านระบบงานและบุคลากร ทั้งนี้ ผู้สนับสนุนการขายหรือผู้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนต้องจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการและการปฏิบัติงาน **โดยตอบแบบสอบถาม** Aberdeen Annual Product Governance Questionnaire เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถให้บริการแก่ผู้ลงทุนได้อย่างมีคุณภาพและเหมาะสม

นอกจากนี้ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามสัญญาซึ่งเข้าทำกับบริษัทจัดการ และหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง และปฏิบัติต่อผู้ลงทุนอย่างเท่าเทียม อีกทั้งยังต้องมีระบบกำกับดูแล การเสนอขายเพื่อตรวจสอบคุณภาพคำแนะนำโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน และมีการพัฒนาบุคลากรผ่านการ อบรมด้านผลิตภัณฑ์กองทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตารางค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย

สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายการที่เรียกเก็บ[1]	อัตราตามโครงการ[2]	เรียกเก็บจริง		
		3 ปีที่ผ่านมา	2 ปีที่ผ่านมา	1 ปีที่ผ่านมา
▪ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 3.00	1.50	1.50	1.50
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 3.00	n.a.	ยกเว้น	ยกเว้น
▪ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่มี			
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่เกิน 2.00		ยกเว้น	ยกเว้น
▪ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่มี			
- ชนิดเพื่อการออม	ไม่มี			
▪ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก				
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่มี			
- ชนิดเพื่อการออม[3]	ไม่เกิน 2.00 หรือ 1,000 บาทต่อรายการ			
▪ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน[4]	300 บาท ต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย			

หมายเหตุ

[1] ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

[2] อัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และจะจัดให้มีข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

[3] กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมออก เพื่อไปลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ จะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมออก เพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่น ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมไม่เกิน 1,000 บาทต่อรายการจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ปัจจุบันบริษัทจัดการยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว)

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมออก ระหว่างบริษัทจัดการ จะไม่มีการเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนหน้าวันทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนภายใต้กองทุนหลักเดียวกัน บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบในกรณีที่บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับเปลี่ยน ยกเลิก หรือยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง โดยจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน และจะจัดให้มีข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

[4] จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ

ในกรณีที่มีการปรับเพิ่มค่าธรรมเนียม เงินตอบแทนอื่นใด หรือค่าใช้จ่าย (ที่นอกเหนือจากค่าธรรมเนียมการจัดการ) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียม เงินตอบแทนอื่นใด หรือค่าใช้จ่ายที่ได้ระบุไว้ในโครงการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกระทำการดังกล่าว โดยจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วันก่อนการปรับเพิ่มจะมีผลใช้บังคับ โดยบริษัทจัดการจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และจะจัดให้มีข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ในการปรับเพิ่มหรือปรับลดค่าธรรมเนียม เงินตอบแทนอื่นใด หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นไปตามที่ประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

รายละเอียดการลงทุน
กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์

กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์
รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์
วันที่ 30 **ธันวาคม** 2568

		จำนวนหน่วย (หุ้น)	มูลค่ายุติธรรม	%
หน่วยลงทุน				
	abrdn Pacific Equity Fund	4,897,636.25	915,491,838.84	97.64
รวม	*หน่วยลงทุน*		915,491,838.84	97.64
เงินฝากเพื่อดำเนินการ				
	ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. - บัญชีเงินฝากเพื่อดำเนินการ		22,826,919.55	2.43
รวม	*เงินฝากเพื่อดำเนินการ*		22,826,919.55	2.43
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
	ลูกหนี้จากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง		4,812,271.32	0.51
รวม	*สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า*		4,812,271.32	0.51
สินทรัพย์อื่น			1,185,980.69	0.13
หนี้สินอื่น			(6,652,572.44)	(0.71)
	รวมทรัพย์สินสุทธิ		**937,664,437.96**	**100.00**

สำหรับผู้ลงทุนที่สนใจลงทุนในหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit-Linked)

การลงทุนในรูปแบบการซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต คือ การที่ผู้ลงทุนขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินค่าเบี้ยประกันส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้ลงทุนเลือกจากรายชื่อกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ โดยสัดส่วนของเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมจะเป็นเท่าใดขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไปในกรรมธรรม์ ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่นำไปลงทุนในกองทุนรวมอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลาตามผลประกอบการของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนเลือกไว้

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ที่บริษัทประกันชีวิตที่บริษัทจัดการแต่งตั้งเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ควบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิต หรือตัวแทนที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อน

อนึ่ง หน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตจะเสนอขายเฉพาะชนิดหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่ชนิดเพื่อการออมเท่านั้น

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต มีดังนี้

1. มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืนหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ

เนื่องจากการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น การเวนคืนกรมธรรม์ สัดส่วนการเลือกลงทุนแต่ละกองทุน การดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ตลอดจนการหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น ค่าการประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น การสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงมีข้อกำหนดในเรื่องมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ และจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ซึ่งอาจต่ำกว่าที่ระบุไว้ในโครงการหรือต่ำกว่าการซื้อขายหน่วยลงทุนเพียงอย่างเดียว

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดดังกล่าวได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

2. การเสนอขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต โดยชำระเป็นเงินสด แคชเชียร์เช็ค เช็คส่วนบุคคล หรือดราฟต์ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับธนาคารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร หรือคำสั่งหักบัญชีบัตรเครดิต หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วันและเวลาทำการในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน วิธีการในการสั่งซื้อ วิธีการชำระเงินเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่ผู้ลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารและเงินจองซื้อครบถ้วนและได้พิจารณาอนุมัติกรมธรรม์ประกันชีวิตแล้ว

บริษัทจัดการหรือบริษัทประกันชีวิตอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากคำสั่งดังกล่าวอาจเข้าข่ายลักษณะการทำธุรกรรมฟอกเงิน หรือการก่อการร้าย หรือเข้าข่ายบุคคลที่บริษัทประกันชีวิตสงวนสิทธิในการพิจารณารับประกัน

3. การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน เงื่อนไขในการขายคืนหน่วยลงทุน วันและเวลาในการขายคืนหน่วยลงทุน วิธีการนำส่งเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต โดยระยะเวลาการขายคืนจะต้องอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลาและเงื่อนไขในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลเมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยใช้แบบฟอร์มของบริษัทประกันชีวิตตามจำนวนขั้นต่ำและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในแบบฟอร์มหรือในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

(2) การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิตจะส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นประจำทุกเดือนเพื่อนำค่าขายคืนหน่วยลงทุนมาชำระค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งมูลค่าในการขายคืนอาจต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำที่กำหนดในโครงการ โดยบริษัทประกันชีวิตจะสรุปค่าใช้จ่ายดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบค่าใช้จ่ายล่าสุดได้ทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจะเปิดเผยเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขายที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากบริษัทประกันชีวิต

4. การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

กรณีขายคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนซึ่งเป็นบัญชีแบบไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศ ที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทจัดการให้กับผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

5. การออกและส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะเป็นผู้ออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน (confirmation note) ให้แก่บริษัทประกันชีวิต ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ออกใบยืนยันการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและการขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน ภายใน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ออกใบหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนโดยตรง

6. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนผ่านบริษัทประกันชีวิตตามจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำจำนวนเงินคงเหลือขั้นต่ำ และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยต้องส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้สำหรับกรมธรรม์นั้นเท่านั้น โดยต้องเป็นการทำรายการผ่านบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (กองทุนเปิดต้นทาง) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (กองทุนเปิดปลายทาง) ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตและเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทาง ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เกิดรายการดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ การดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน มี 3 รูปแบบสรุปได้ดังนี้

(1) การสับเปลี่ยนกองทุน คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามความประสงค์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นครั้งคราว

(2) การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนกองทุนเป็นประจำตามคำสั่งที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ล่วงหน้าให้มีการขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนตามเงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแสดงความประสงค์ในเอกสารที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้

(3) การปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ คือ การสับเปลี่ยนจากกองทุนเปิดต้นทางกองหนึ่งหรือหลายกองทุนเพื่อไปลงทุนในกองทุนเปิดปลายทางอีกกองหนึ่งหรือหลายกองทุนโดยอัตโนมัติทุกรอบสามเดือนของกรมธรรม์เพื่อให้มีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แสดงความประสงค์ หรือตามรอบระยะเวลาอื่นใดตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำความตกลงไว้กับบริษัทประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตอาจระงับการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราว และ/หรือถาวรในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตเห็นว่าไม่เป็นประโยชน์หรือมีผลกระทบในทางลบต่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกรณีที่ยกเลิกตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

<u>ราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน</u>

ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทประกันชีวิตจะใช้ราคาดังต่อไปนี้เป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ

(1) กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง การกำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)

(2) กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง การกำหนดราคาขายหน่วยลงทุนจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนเมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง และบริษัทประกันชีวิตได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทางแล้ว บวกด้วยค่าธรรมเนียม (ถ้ามี) ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณราคาขายและราคารับซื้อคืนในการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนข้างต้นจะต้องเป็นราคาที่ได้รับการรับรองจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

ทั้งนี้ ในแต่ละรูปแบบของการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นวันที่กำหนดราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน จะหมายถึงวันดังต่อไปนี้

- กรณีการสับเปลี่ยนกองทุน วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหมายถึง วันที่บริษัทประกันชีวิตได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องครบถ้วนจากผู้ถือหน่วยลงทุนภายในวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้

- กรณีการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหมายถึง วันที่ดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติครั้งแรกและวันที่ดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติในครั้งถัดไป ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำความตกลงไว้กับบริษัทประกันชีวิต

- กรณีการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหมายถึง วันทำการถัดจากวันครบรอบทุกสามเดือนของกรมธรรม์ หรือตามรอบระยะเวลาอื่นใดตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำความตกลงไว้กับบริษัทประกันชีวิต

<u>วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน</u>

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตทุกวันและเวลาทำการตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด โดยกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มให้ชัดเจน พร้อมระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยน (ไม่สามารถระบุเป็นจำนวนเงินได้) ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตขอสงวนสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตระบุในแบบฟอร์มหรือกรมธรรม์ หรือในกรณีที่จำนวนเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอขั้นต่ำที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดในการนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง บริษัทประกันชีวิตจะยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนไม่ได้หากรายการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนนั้นได้เสร็จสิ้นสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับกรณีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ บริษัทประกันชีวิต จะจัดส่งรายงานยืนยันการรับคำสั่งครั้งแรก หรือสรุปส่งเป็นรายงานรายปี แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโทรศัพท์สอบถามสถานะการลงทุนได้ทางโทรศัพท์ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

7. วันและเวลาในการขาย รับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทประกันชีวิตได้ทุกวันและเวลาทำการที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการเกี่ยวกับกองทุน ได้แก่ การซื้อหน่วยลงทุน (การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ) การขายคืนหน่วยลงทุน (การถอนเงินจากบัญชีกรมธรรม์ประกันชีวิต) การสับเปลี่ยนกองทุน การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ และการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติได้โดยส่งคำสั่งตามแบบฟอร์มและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

8. สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนมีสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิตกำหนด ดังนี้

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธิโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนไม่มีสิทธินำหน่วยลงทุนไปจำนำเป็นหลักประกัน

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิในฐานะผู้เอาประกันภัยในการยกเลิกการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนภายในระยะเวลา 15 วันหลังจากวันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการขายหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการในส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุน โดยการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะอยู่ภายใต้กรอบระยะเวลา ราคารับซื้อคืน และเงื่อนไขในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการ

(4) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แตกต่างเมื่อซื้อหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรวบรวมและนำส่งคำสั่งซื้อ และขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทจัดการในนามของบริษัทประกันชีวิต โดยไม่เปิดเผยชื่อที่แท้จริงของผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เช่น การได้รับข้อมูลกองทุนอาจมีความล่าช้ากว่าได้รับจากบริษัทจัดการโดยตรง เป็นต้น

(5) สิทธิในการรับทราบการจัดสรรเบี้ยประกันในการลงทุนในกองทุนรวม

(6) สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการจากตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(7) สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่รับจัดการกองทุนรวมควบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เสนอขายโดยบริษัทประกันชีวิตนั้น

(8) สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ บริษัทประกันชีวิต รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(9) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

(10) สิทธิในการได้รับข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม เป็นต้น

(11) สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิตอาจได้รับจากการซื้อกรมธรรม์ รวมทั้งการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น

(12) สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่ออีกเป็นระยะเวลา 2 ปี

9. การจัดส่งรายงานให้ผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

(1) การจัดส่งรายงานหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุน

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งรายงาน 6 เดือนและรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หลังจากที่ได้รับเอกสารจากบริษัทจัดการ

(2) รายงานแสดงฐานะการเงินของผู้ถือหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจัดส่งรายงานแสดงฐานะการเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นรายปี ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบฐานการเงินดังกล่าวได้ทางโทรศัพท์หรือช่องทางอื่นที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด หรือร้องขอรายงานแสดงฐานะการเงินเพิ่มเติมจากบริษัทประกันชีวิตได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

คำเตือน/ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคา หรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่า หรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนตามที่มีคำสั่งไว้ได้
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุน ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอตรวจสอบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) หรือสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และควรขอดูบัตรประจำตัวบุคคลดังกล่าวที่สำนักงาน ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ และควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยผู้ลงทุนควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศจะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนดกฎระเบียบและภาษีต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัท และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะหยุดการเสนอขาย หรือปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่คำสั่งซื้อดังกล่าวจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป หรือในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ โดยปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วันนับแต่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปิดเสนอขาย หรือรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอีกครั้งหลังจากปิดรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวหรือถาวรแล้ว ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ (1) ชนิดสะสมมูลค่า (ABAPAC) และ (2) ชนิดเพื่อการออม (ABAPAC-SSF) ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 2 ชนิดก่อนทำการลงทุน

- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนมิได้เป็นการแยกความเป็นนิติบุคคลของกองทุน กองทุนรวมนี้ยังคงเป็นนิติบุคคลเดียวเท่านั้น การแบ่งหน่วยลงทุนออกเป็นหลายชนิด และมิได้ทำให้ความรับผิด (liability) ของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียม
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนแต่ละชนิดหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ABAPAC-SSF) ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ABAPAC-SSF) จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย
- ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- เนื่องจากกองทุนรวมนี้มีการลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศที่กองทุนไปลงทุน และประเทศที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมต่างประเทศลงทุน และมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมนี้และกองทุนหลักมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และกองทุนหลักจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลงทุนด้วย
- ผู้จัดการกองทุนหลักและบริษัทจัดการมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินในแต่ละช่วงเวลาตามความเหมาะสมตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยบริษัทจัดการจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยมีเป้าหมายอย่างน้อยร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนลงทุนไว้
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในแต่ละชนิดหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียมโดยปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และจัดให้มีข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 18 พฤศจิกายน 2569