

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ 3 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

K Fixed Income 3 Years A Fund Not for Retail Investors

KFI3YA-AI

กองทุนรวมนี้เน้นลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต
และสภาพคล่องมากกว่ากองทุนรวมทั่วไป ซึ่งตราสารดังกล่าว
อาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวน
หรือเวลาที่กำหนด ดังนั้น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีฐานะการเงิน
ที่สามารถรับความเสี่ยงจากผลขาดทุนได้

กองทุนรวมนี้มีการลงทุนกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกรายใด ๆ
เกินกว่า 15% ของ NAV ดังนั้น หากผู้ออกตราสารมีปัญหาด้านฐานะ
การเงินหรือผิดนัดชำระหนี้ ท่านอาจสูญเสียเงินต้นจำนวนมากได้

กองทุนรวมตราสารหนี้
กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

■ นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในเงินฝากและ/หรือตราสารหนี้ภาครัฐและ/หรือเอกชนทั้งในและต่างประเทศเพียงครั้งเดียว และถือจนครบอายุโครงการ โดยกองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ไม่เกิน 20% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

■ กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

กองทุนจะลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม (buy-and-hold fund)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้

กองทุนรวมนี้**ไม่**เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินก่อนระยะเวลา 3 ปี



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

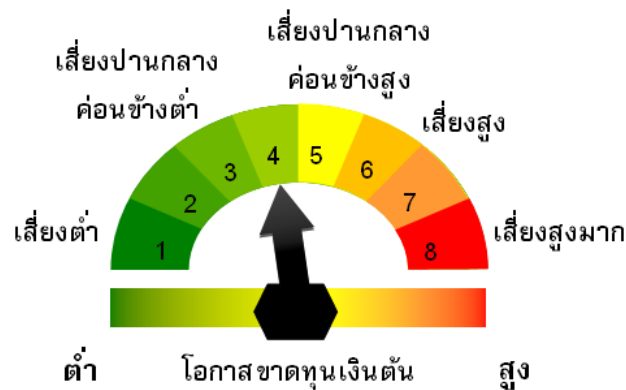


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกรายใด ๆ เกินกว่า 15% ของ NAV ดังนั้น หากผู้ออกตราสารมีปัญหาด้านฐานะการเงินหรือผิดนัดชำระหนี้ ท่านอาจสูญเสียเงินต้นจำนวนมากได้
- กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสาร non-investment grade / unrated ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย
- กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนได้
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงก่อนครบอายุโครงการ เนื่องมาจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนให้เป็นไปตามราคาตลาด (Mark to Market)
- กองทุนไม่เปิดให้ไถ่ถอนคืนหน่วยลงทุนก่อนครบอายุโครงการ ดังนั้น ผู้ลงทุนจะไม่สามารถได้รับเงินลงทุนคืนก่อนระยะเวลา 3 ปี

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกรตราสาร (Credit Risk)
อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวม

ต่ำ	AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	สูง
-----	-----	-------	-----	-------------	-----

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)
อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำ	ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สูง
-----	-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------	-----

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

ต่ำ	<5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%	สูง
-----	-----	-------	--------	--------	------	-----

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)
การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ต่ำ	ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน	สูง
-----	----------------------	---------	-----------	------------	-----



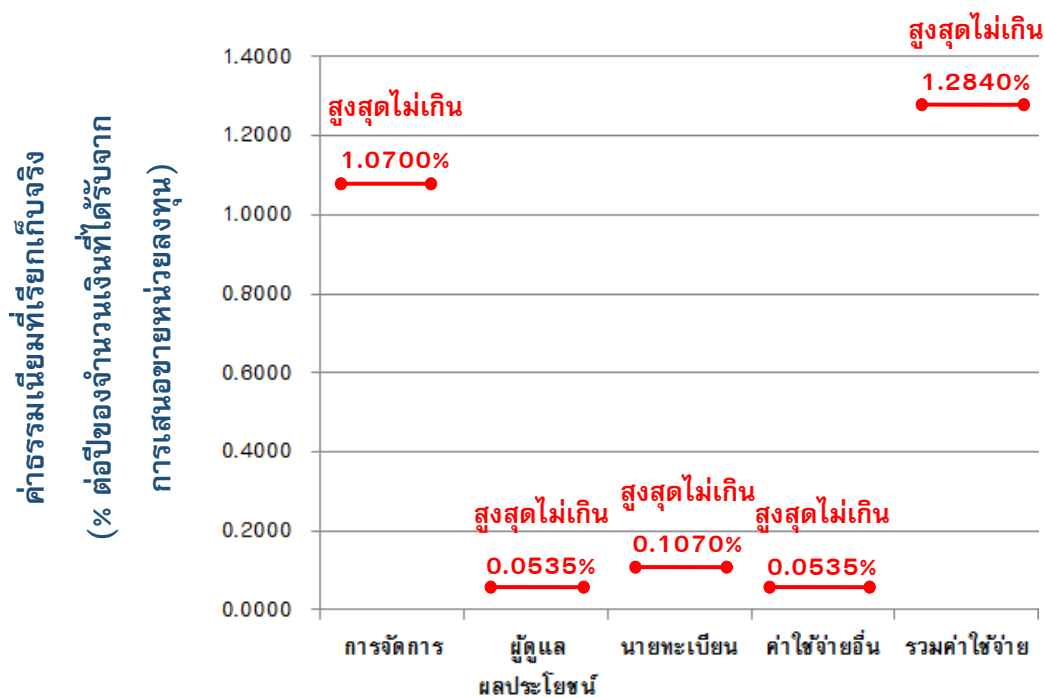
ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



ผลการดำเนินงานในอดีต

*** ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

ดัชนีชี้วัด : ไม่มี เนื่องจากกองทุนมีการบริหารจัดการแบบ buy & hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังตามระยะเวลาที่กำหนด จึงไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับตัวชี้วัด

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ -



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	8 สิงหาคม 2560 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
อายุโครงการ	ประมาณ 3 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 2 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 1 เดือน
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	จำนวนเงินทุนของโครงการ : 4,500 ล้านบาท และเพิ่มได้ไม่เกิน 100 ล้านบาท วันทำการซื้อ : 1 – 4 สิงหาคม 2560 มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ : 1,000,000 บาท วันทำการขายคืน : บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทุก 6 เดือน โดยประมาณ โดยจะโอนผลตอบแทนเข้าบัญชีเงินฝากตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ในวันที่เปิดบัญชีกองทุน โดยการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนครั้งแรกบริษัทจัดการอาจรับซื้อคืนเกินกว่า 6 เดือนนับจากวันที่จดทะเบียนได้ ซึ่งจะประกาศวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้ทราบภายใน 15 วันทำการ ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนงวดสุดท้ายซึ่งจะประกอบด้วยเงินต้นและผลตอบแทน บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ระบุไว้ในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คำนวณโดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนนี้ คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.kasikornasset.com <u>หมายเหตุ:</u> กองทุนสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	นายชัยพร ดิเรกโกศา ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้ 8 สิงหาคม 2560

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	-
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ทุกสาขา โทร. 0-2888-8888 บล. กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2696-0000 บล. บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2618-1116, 0-2618-1019 บล. กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2659-7000 ต่อ 7381-2 บล. ธนชาต จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2217-8852 บล. เคที ซีมิโก้ จำกัด โทร. 0-2695-5555 ต่อ 5847-9 บล. เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2648-1777 บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2658-5000 ต่อ 3870 บล. เอเชีย พลัส จำกัด โทร. 0-2680-1000 บล. เออีซี จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2659-3456 บล. โกลเบล็ก จำกัด โทร. 0-2672-5900 บล. โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2638-5500 บล. ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2658-5800 ต่อ 808, 809 บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2841-9100 บล. ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2657-7171 บล. ทรีนิตี้ จำกัด โทร. 0-2088-9100, 0-2088-9399, 0-2343-9500 บล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2658-9234 บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2635-1718 บล. ภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2305-9000 บล. ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2659-8000 บล. อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2088-9999 บล. ไอรา จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2684-8888 บล. เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2658-8996 บล. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2352-5100 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2359-0000 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2629-5588 บลจ. เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร. 0-2660-6666 บลจ. เอเชีย เวลท์ จำกัด โทร. 0-2680-6000 บลน. เซ็นทรัล เวลธ์ โฮลดิ้ง จำกัด โทร. 0-83842-8337 บลน. เวลธ์ เมจิก จำกัด โทร. 0-2861-5508 บลน. อินฟินิตี จำกัด โทร. 0-2632-7955
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และชั้น 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3888 โทรสาร 0-2673-3988 Website : www.kasikornasset.com Email : Ka.customer@Kasikornasset.com
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.kasikornasset.com

การประมาณการอัตราดอกเบี้ยซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติโดยมีอัตราผลตอบแทนประมาณร้อยละ 3.05 ต่อปี ของเงินลงทุนเริ่มแรก ซึ่งคำนวณจากการลงทุนสำหรับระยะเวลาประมาณ 3 ปี มีรายละเอียดของตราสารที่จะลงทุนดังนี้

ตราสารที่ลงทุน*	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร**	ประมาณการผลตอบแทนของตราสารในรูปเงินบาท (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ*	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินบาท (ต่อปี)
หุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน), ประเทศไทย	BBB+/TRIS	3.09%	17.80%	0.55%
หุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท เอเชียเซริมิกกลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), ประเทศไทย	BBB+/TRIS	2.93%	17.80%	0.52%
หุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน), ประเทศไทย	BBB+(tha)/Fitch	3.30%	17.80%	0.59%
หุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), ประเทศไทย	BBB/TRIS	3.70%	17.80%	0.66%
หุ้นกู้ที่ออกโดย Kolao Holdings Singapore Pte. Ltd., ประเทศสิงคโปร์	BBB-/TRIS	4.50%	17.80%	0.80%
หุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), ประเทศไทย	BBB+/TRIS	3.09%	11.00%	0.34%
รวม			100.00%	3.46%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)****				(0.41%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)				3.05%

* บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของ บลจ. กสิกรไทย จำกัด โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

** สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน

*** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 26 กรกฎาคม 2560

**** ค่าใช้จ่ายของกองทุนสามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 27 กรกฎาคม 2560 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายความเสี่ยง

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

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่ นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่า นำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า
- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้
 - **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด :** ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - **ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน** โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - **อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม :** ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
 - **ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย :** ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ 3 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย มีนโยบายอาจลงทุนในตราสารหนี้ และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มี **อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated)** กองทุนนี้จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- 1. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูง (High Yield Instruments):** ผู้ออกตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูงมักต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสภาพธุรกิจ การเงินหรือเศรษฐกิจ อันอาจทำให้ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามกำหนดซึ่งสูงกว่าผู้ออกตราสารที่มีผลตอบแทนต่ำกว่า ทำให้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดของตราสารดังกล่าวมากขึ้น
- 2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk):** โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติ ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้นเท่านั้น
- 3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาด (Market Risk):** ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาดเกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลกระทบอย่างร้ายแรงจากระดับความผันผวนในตลาดการเงิน
- 4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าเงิน (Foreign Exchange Risk and Currency Risk):** เกิดจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในประเทศต่างๆ ซึ่งอาจมีความเกี่ยวข้องกับสกุลเงินตราต่างๆ ดังนั้น ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน ก็จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ นอกจากนี้แม้ว่ากองทุนจะได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้แล้ว แต่อาจมีกรณีที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงิน (Inconvertibility) และหรือนำเงินกลับประเทศได้
- 5. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก:** ในกรณีที่บริษัทจัดการนำเงินไปลงทุนโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน อาจมีความเสี่ยงต่อการขาดทุนจากเงินฝาก และอาจได้รับผลตอบแทนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินฝากก่อนกำหนด หรือหากไม่มีการชำระเงินดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นคืนจากเงินลงทุนในส่วนนี้ได้
- 6. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารซึ่งกองทุนลงทุน (Illiquid Portfolio Instruments) :** เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน มากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- 7. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา :** ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุน สถาบันผู้รับฝากเงิน หรือคู่สัญญาของกองทุน จะไม่สามารถชำระเงินให้แก่กองทุนได้เมื่อถึงกำหนดชำระ เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านความมั่นคงของคู่สัญญามากกว่าการลงทุนในกองทุนที่จะลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- 8. ความเสี่ยงจากธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Basis Risk):** กองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง แต่ธุรกรรมนั้นอาจส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนต่ำกว่าในกรณีที่กองทุนไม่ได้เข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงนั้น เนื่องจากตัวแปรที่กองทุนเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (เช่น อัตราแลกเปลี่ยน) มีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่แตกต่างไปจากทิศทางที่กองทุนตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง
- 9. ความเสี่ยงด้านผลตอบแทนเปรียบเทียบ (Comparative Returns):** ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนที่ผู้ลงทุนได้รับอาจต่ำกว่าผลตอบแทนจากการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนโดยผู้ลงทุนแต่ละราย
- 10. ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อพิพาทระหว่างประเทศ นโยบายการเงินการคลัง หรือสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) :** เกิดการเปลี่ยนแปลงของประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้
- 11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Country Risk):** การลงทุนในตลาดเกิดใหม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมและข้อพิจารณาพิเศษที่มักจะไม่พบในการลงทุนในเขตเศรษฐกิจหรือตลาดที่มีเสถียรภาพ
- 12. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตัวกลางท้องถิ่นและผู้ดูแลทรัพย์สิน:** ธุรกรรมบางอย่างของกองทุนอาจต้องดำเนินการผ่านนายหน้าธนาคาร ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัด การล้มละลาย ความประมาทเลินเล่อ หรือการฉ้อฉลของตัวกลาง นายหน้า ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานเหล่านั้น และมีความไม่แน่นอนว่าทรัพย์สินของกองทุนจะได้รับความคุ้มครองหรือไม่ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวล้มละลายหรือมีเหตุการณ์อื่นในทำนองเดียวกัน

13. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk): เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด

14. ความเสี่ยงด้านภาษีอากร: ผลตอบแทนที่กองทุนมีสิทธิได้รับอาจต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย และเสียภาษีกำไรที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ที่กองทุนลงทุน หรือจากการโอนเงินลงทุน บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่มีการเรียกเก็บภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินที่พึงชำระให้แก่กองทุนในส่วนที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลงทุน นอกจากนี้ กฎหมายภาษีในประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราวและมีผลกระทบต่อผู้ลงทุน

15. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคิดภาษี ณ ที่จ่าย ตามกฎหมาย FATCA: FATCA เป็นกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งอาจมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับการจ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลที่มีแหล่งมาจากประเทศสหรัฐอเมริกา หรือเงินประเภทอื่นๆ ที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกาที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงินต่างประเทศ (รวมถึงกองทุน) โดยบริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าการชำระเงินให้แก่กองทุนจะไม่อยู่ภายใต้บังคับการหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA

ข้าพเจ้า เลขที่บัญชีกองทุน รับทราบว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ 3 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย รวมถึงความเสี่ยง และค่าเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

ข้าพเจ้า เป็นผู้ที่มีเงินเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

A. กรณีนิติบุคคล มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ☐ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

B. กรณีบุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้ว มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ☐ มีสินทรัพย์สุทธิ (สินทรัพย์หักด้วยหนี้สิน) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำ
- ☐ มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์ (หุ้น หุ้นกู้ ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวเงิน หน่วยลงทุน และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

.....
(ผู้ลงทุน)

วันที่.....

สำหรับสาขาธนาคารกรุงไทย หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ 3 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย มีนโยบายอาจลงทุนในตราสารหนี้ และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มี **อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated)** กองทุนนี้จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูง (High Yield Instruments): ผู้ออกตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูงมักต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสภาพธุรกิจ การเงินหรือเศรษฐกิจ อันอาจทำให้ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามกำหนดซึ่งสูงกว่าผู้ออกตราสารที่มีผลตอบแทนต่ำกว่า ทำให้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดของตราสารดังกล่าวมากขึ้น

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk): โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติ ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้นเท่านั้น

3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาด (Market Risk): ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาดเกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลกระทบอย่างร้ายแรงจากระดับความผันผวนในตลาดการเงิน

4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าเงิน (Foreign Exchange Risk and Currency Risk): เกิดจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในประเทศต่างๆ ซึ่งอาจมีความเกี่ยวข้องกับสกุลเงินตราต่างๆ ดังนั้น ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน ก็จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ นอกจากนี้แม้ว่ากองทุนจะได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้แล้ว แต่อาจมีกรณีที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงิน (Inconvertibility) และหรือนำเงินกลับประเทศได้

5. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก: ในกรณีที่บริษัทจัดการนำเงินไปลงทุนโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน อาจมีความเสี่ยงต่อการขาดทุนจากเงินฝาก และอาจได้รับผลตอบแทนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินฝากก่อนกำหนด หรือหากไม่มีการชำระเงินดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นคืนจากเงินลงทุนในส่วนนี้ได้

6. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารซึ่งกองทุนลงทุน (Illiquid Portfolio Instruments) : เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน มากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

7. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา : ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุน สถาบันผู้รับฝากเงิน หรือคู่สัญญาของกองทุน จะไม่สามารถชำระเงินให้แก่กองทุนได้เมื่อถึงกำหนดชำระ เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านความมั่นคงของคู่สัญญามากกว่าการลงทุนในกองทุนที่จะลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

8. ความเสี่ยงจากธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Basis Risk): กองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง แต่ธุรกรรมนั้นอาจส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนต่ำกว่าในกรณีที่กองทุนไม่ได้เข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงนั้น เนื่องจากตัวแปรที่กองทุนเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (เช่น อัตราแลกเปลี่ยน) มีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่แตกต่างไปจากทิศทางที่กองทุนตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง

9. ความเสี่ยงด้านผลตอบแทนเปรียบเทียบ (Comparative Returns): ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนที่ผู้ลงทุนได้รับอาจต่ำกว่าผลตอบแทนจากการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนโดยผู้ลงทุนแต่ละราย

10. ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อพิพาทระหว่างประเทศ นโยบายการเงินการคลัง หรือสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) : เกิดการเปลี่ยนแปลงของประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้

11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Country Risk): การลงทุนในตลาดเกิดใหม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมและข้อพิจารณาพิเศษที่มักจะไม่พบในการลงทุนในเขตเศรษฐกิจหรือตลาดที่มีเสถียรภาพ

12. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตัวกลางท้องถิ่นและผู้ดูแลทรัพย์สิน: ธุรกรรมบางอย่างของกองทุนอาจต้องดำเนินการผ่านนายหน้าธนาคาร ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัด การล้มละลาย ความประมาทเลินเล่อ หรือการฉ้อฉลของตัวกลาง นายหน้า ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานเหล่านั้น และมีความไม่แน่นอนว่าทรัพย์สินของกองทุนจะได้รับความคุ้มครองหรือไม่ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวล้มละลายหรือมีเหตุการณ์อื่นในทำนองเดียวกัน

13. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk): เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด

14. ความเสี่ยงด้านภาษีอากร: ผลตอบแทนที่กองทุนมีสิทธิได้รับอาจต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย และเสียภาษีกำไรที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ที่กองทุนลงทุน หรือจากการโอนเงินลงทุน บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่มีการเรียกเก็บภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินที่พึงชำระให้แก่กองทุนในส่วนที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลงทุน นอกจากนี้ กฎหมายภาษีในประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราวและมีผลกระทบต่อผู้ลงทุน

15. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคิดภาษี ณ ที่จ่าย ตามกฎหมาย FATCA: FATCA เป็นกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งอาจมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับการจ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลที่มีแหล่งมาจากประเทศสหรัฐอเมริกา หรือเงินประเภทอื่นๆ ที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกาที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงินต่างประเทศ (รวมถึงกองทุน) โดยบริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าการชำระเงินให้แก่กองทุนจะไม่อยู่ภายใต้บังคับการหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA

ข้าพเจ้า เลขที่บัญชีกองทุน รับทราบว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ 3 ปี A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย รวมถึงความเสี่ยง และคำเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

ข้าพเจ้า เป็นผู้มีเงินเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

A. กรณีนิติบุคคล มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ☐ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

B. กรณีบุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้ว มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- ☐ มีสินทรัพย์สุทธิ (สินทรัพย์หักด้วยหนี้สิน) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำ
- ☐ มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์ (หุ้น หุ้นกู้ ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวเงิน หน่วยลงทุน และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

.....
(ผู้ลงทุน)

วันที่.....

สำหรับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

หนังสือแจ้งความประสงค์

(ให้นำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม)

ข้าพเจ้า

เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน.....(“กองทุนต้นทาง”)

ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเลขที่.....

มีความประสงค์จะให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด (“บริษัท”) นำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติในงวดสุดท้ายของกองทุนต้นทางไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (“กองทุนปลายทาง”) ที่ข้าพเจ้าแจ้งความประสงค์ไว้ ดังต่อไปนี้ (โปรดเลือกเพียง 1 กองทุน)

☐ กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน (K-MONEY) เลขที่บัญชีกองทุน

☐ กองทุนเปิดเค ตราสารรัฐระยะสั้น (K-TREASURY) เลขที่บัญชีกองทุน

☐ กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น (K-SF) เลขที่บัญชีกองทุน

โดยข้าพเจ้ารับทราบว่า บริษัทจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนต้นทางไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ข้าพเจ้าแจ้งความประสงค์ไว้โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ข้าพเจ้าจะได้รับ จะคำนวณโดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนต้นทาง

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางรวมถึงความเสี่ยงของกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางแล้ว

ลงชื่อ ผู้ถือหน่วยลงทุน

วันที่

หมายเหตุ หากท่านต้องการเปลี่ยนแปลงความประสงค์ โปรดติดต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย โทรศัพท์ 02 470 1976 หรือ 02 470 1983 โทรสาร 02 273 2279

สำหรับเจ้าหน้าที่

ผู้รับ

ผู้ตรวจสอบข้อมูล

วันที่

วันที่

-เอกสารฉบับนี้มีไว้สำหรับผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อแนบกับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน-