

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
กองทุนเปิดบัวหลวง ไดนามิก บอนด์ เพื่อการออม
Bualuang Dynamic Bond Super Savings Fund

B-DYNAMICSSF

สารบัญ

1.	สรุปข้อมูลกองทุนรวม	1
2.	ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม	8
3.	เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม	10
4.	ค่าเดือน	12
5.	สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน	13
6.	ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม	14
7.	ข้อมูลอื่นๆ	18

1. สรุปข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวม เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2566

1.1 ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทของกองทุน

กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มีลักษณะพิเศษเป็นกองทุนรวมเพื่อการออม เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ ซึ่งลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) และเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน (Cross Investing Fund)

นโยบายการลงทุนของกองทุน

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวง โดนามิก บอนด์ (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนหลักเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุน ETF ต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐและ/หรือเอกชน ตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนอ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก เป็นต้น ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในกองทุนปลายทางกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก โดยผู้จัดการกองทุนหลักสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางได้ตามความเหมาะสม

ส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III ตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนอ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มี underlying เป็นตราสารดังกล่าว รวมทั้งอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดโอกาสโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดและเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งในและต่างประเทศ

อื่นๆ

- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาปรับสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงตามความเหมาะสมหรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) รวมถึงอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated)
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนรวมปลายทางสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด

ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการลงทุนในกองทุนหลักไม่เหมาะสมอีกต่อไป เช่น มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน หรือลงทุนไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของกองทุน หรือมีผลการดำเนินงานตกต่ำอย่างมีนัยสำคัญหรือติดต่อกันเป็นระยะเวลาอันยาวนาน หรือมีขนาดกองทุนลดต่ำลงมากอย่างมีนัยสำคัญ จนอาจมีผลกระทบต่อการลงทุน เป็นต้น และ/หรือในกรณีที่กองทุนหลักได้เลิกโครงการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมอื่นใดที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน หรือขอสงวนสิทธิ์ในการเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม โดยถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ หากมีการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าโดยไม่ชักช้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.bbblam.co.th

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้โดยตรง หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Funds) ได้ โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk Profile) เพิ่มขึ้นและผลตอบแทนเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น และต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.bbblam.co.th และหรือช่องทางอื่นตามความเหมาะสมก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงการลงทุนดังกล่าว

1.2 การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน

กองทุนไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

1.3 ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม ผู้ลงทุนต้องถือหน่วยลงทุนไว้ต่อเนื่องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร และหรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกำหนดทั้งในปัจจุบันและที่แก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต
- กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวง โดนามิก บอนด์ (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียวเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ข้อมูลกองทุนหลัก

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดบัวหลวง โดนามิก บอนด์
วันจดทะเบียนกองทุน	30 มีนาคม 2566
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมตราสารหนี้
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน	<p>กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุน ETF ต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือเอกชน ตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนอ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก เป็นต้น ซึ่งกองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยผู้จัดการกองทุนสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางได้ตามความเหมาะสม รวมถึงอาจลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนอ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดและเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> <p>ส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มี underlying เป็นตราสารดังกล่าว รวมทั้งอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดและเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งในและต่างประเทศ รวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> <p>อื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาปรับสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงตามความเหมาะสมหรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) รวมถึงอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note : SN) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และ/หรือหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน (Unlisted Securities) • กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนรวมปลายทางสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
ดัชนีชี้วัด	<p>1. Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value (Hedge USD) Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50%</p> <p>2. Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value (Hedge USD) Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50%</p>
ผู้บริหารจัดการกองทุน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ การสรุปสาระสำคัญในส่วนของกองทุนหลักได้ถูกคัดเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญ หากกองทุนหลักมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลข้างต้นใดๆ ซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าวให้สอดคล้องกับกองทุนหลัก โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการโดยพลัน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนหลัก

กองทุนมีความเสี่ยงและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยเรียงลำดับตามโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและนัยสำคัญของผลกระทบจากมากไปน้อย ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความเสี่ยงจากภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของผู้ออกตราสาร และ/หรือการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

ราคาขายของตราสารนั้นอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งอาจเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดการคาดการณ์ของนักลงทุน ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

เนื่องจากนโยบายการลงทุนเปิดกว้างให้ผู้จัดการกองทุนสามารถกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก จึงเป็นการลดความผันผวนจากการถือครองหลักทรัพย์ที่อิงกับตลาดใดเพียงตลาดเดียว

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายตราสารได้หรือขายได้แต่ไม่อาจขายได้ในราคาที่ต้องการ จำเป็นต้องขายในราคาต่ำ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการกองทุนจะใช้ความระมัดระวังสูงสุดในการเลือกตราสารที่จะลงทุน โดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และมีปริมาณการซื้อขายสูง รวมถึงตราสารที่ผู้ออกมีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านนี้ได้

4. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ต่ำลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไป หรือเงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทยที่มีอายุของตราสารหรือสัญญา หรือระยะเวลาการฝากเงิน แล้วแต่กรณี ต่ำกว่า 1 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาสภาพคล่องของกองทุนและลดความเสี่ยงจากการรับชำระคืนจึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้

5. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด เพราะทิศทางอัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์กับราคาคาดตลาดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุน โดยในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนนั้น จะต้องนำราคาคาดตลาดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมาคำนวณในแต่ละวันที่ต้องคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน หากดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นจะทำให้ราคาคาดตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาคาดตลาดลดลง ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต่ำลงตามราคาคาดตลาด และหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง จะทำให้ราคาคาดตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาคาดตลาดสูงขึ้น ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสูงขึ้นตามราคาคาดตลาดทั้งที่กองทุนยังไม่ได้ขายตราสารหนี้นั้น เพื่อให้เกิดการขาดทุนหรือกำไรแต่ประการใด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนมีการบริหารโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ อาจลงทุนในตราสารหนี้ได้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

6. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงของค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินสกุลอื่นๆ เนื่องจากกองทุนนี้มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารที่ซื้อขายในรูปสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งจดทะเบียนในตลาดของต่างประเทศ ทำให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นเงินตราต่างประเทศเพื่อนำไปลงทุน และแปลงเงินตราต่างประเทศกลับมาเป็นเงินบาทเมื่อต้องการนำเงินลงทุนกลับมาในประเทศไทย ทั้งนี้ หากกองทุนไม่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนในรูปสกุลเงินบาทจากการลงทุนในต่างประเทศสูงขึ้น ในกรณีที่เงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ หรือในทางกลับกันอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนในรูปสกุลเงินบาทจากการลงทุนในต่างประเทศลดลงหรืออาจขาดทุนได้ ในกรณีที่เงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะประสบผลขาดทุนได้หากเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินหรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในสกุลเงินต่างประเทศที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะ ตัวอย่างเช่น กรณีค่าเงินต่างประเทศของหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีแนวโน้มอ่อนค่าลงอย่างมีนัยสำคัญ และอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้การป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินดังกล่าว อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และหากคาดการณ์ผิดจะทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น

7. ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)

คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา อันเนื่องจากการล้มละลาย หรือเหตุอื่นใด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในหลักทรัพย์/ ตราสารหนี้/ เงินฝากที่มีคุณภาพ ซึ่งมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในระดับต่ำ กองทุนจึงมีความเสี่ยงประเภทนี้ต่ำ

8. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative Risk)

กองทุนอาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุน (Efficient Portfolio Management) และป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) หรือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) แต่ในบางกรณีตราสารอนุพันธ์อาจทำให้กองทุนเกิดการขาดทุน หรือเพิ่มความผันผวนให้กองทุนได้ และในบางกรณีการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจป้องกันความเสี่ยงไม่ได้ทั้งหมด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอย่างระมัดระวังตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อให้ได้ประโยชน์สูงสุดแก่กองทุนหรือผู้ถือหุ้นรายละ

9. ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structure Note)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กรณีที่มีการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจป้องกันความเสี่ยงไม่ได้ทั้งหมด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างระมัดระวังตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ โดยมีทีมวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของตราสารและปัจจัยด้านอื่นๆ ก่อนลงทุน

10. ความเสี่ยงจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk)

คือ ความเสี่ยงเมื่อกองทุนต้องการนำผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ยรับในรูปกระแสเงินสดที่ได้รับจากตราสาร ที่ลงทุนในแต่ละงวดของกองทุน ไปลงทุนต่อ แล้วไม่สามารถได้รับอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนที่เท่าเดิม ในสถานการณ์ที่อัตราผลตอบแทนของตลาดตราสารหนี้มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากกระแสเงินสดที่ได้รับจากดอกเบี้ยเป็นงวดๆ จะถูกนำไปลงทุนใหม่อีกครั้งในตราสารอื่นในราคาตลาดขณะนั้นซึ่งอาจมีอัตราดอกเบี้ยต่ำลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนจะทำการวิเคราะห์สรรหาตราสารเพื่อนำกระแสเงินสดที่ได้รับจากดอกเบี้ยในแต่ละงวดไปลงทุนต่อเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน โดยคำนึงถึงเพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุนรวมและผู้ถือหุ้นรายละ

11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ และข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Country and Political Risk และ Repatriation Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางการเมือง ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ เป็นต้น ซึ่งเป็นเหตุการณ์อันไม่สามารถคาดการณ์ได้ หรือนอกเหนือการควบคุม ทำให้กองทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ หรืออาจมีการจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ ทำให้ไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ หรือสาเหตุอื่นๆ อันอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน รวมถึงอาจส่งผลทำให้ไม่สามารถชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของประเทศที่เข้าลงทุนอย่างถี่ถ้วนรอบคอบ

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก (ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.0700	0.8025
รวมค่าใช้จ่าย	2.4075	1.2602

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	0.50
การรับซื้อคืน	1.00	ไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด (ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.11	-0.48	-0.57	-4.60
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	N/A	N/A	N/A	-0.78
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	1.30
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.62	-0.45	-0.98	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	2.95
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	5.09

* % ต่อปี

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุนของกองทุนหลัก

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	% NAV	ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% NAV
หน่วยลงทุนกองทุนรวม	85.33	หน่วยลงทุน PIMCO GIS Global Bond Fund	69.37
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	14.67	หน่วยลงทุน Franklin U.S. Government Fund	9.01
		หน่วยลงทุน PIMCO GIS Income Fund	3.92
		หน่วยลงทุน Fidelity Funds - China RMB Bond Fund	3.02

แหล่งที่มา: Factsheet กอง B-DYNAMIC BOND ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลล่าสุดได้ที่ <https://www.bbblam.co.th/products/mutual-funds/foreign-investment-fund/b-dynamic-bond/17231>

- กองทุนรวมมีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) กรณีไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง หรือมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

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

การลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาหรือตราสารข้างต้น หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก การขาดทุนจะไม่เกินมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน โดยกองทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนเฉพาะในส่วนที่ลงทุนในสัญญาหรือตราสารดังกล่าว และอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น

1.4 ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

ผู้ลงทุนจะมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการซื้อกองทุน และเนื่องจากเป็นกองทุนที่ส่งเสริมการลงทุนระยะยาวในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของผู้ลงทุนทั่วไป สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรและหรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกำหนดทั้งในปัจจุบันและที่แก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งนี้ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และคู่มือการลงทุนให้เข้าใจก่อนลงทุน

1.5 จำนวนเงินลงทุนโครงการล่าสุด

จำนวนเงินลงทุนโครงการนี้เท่ากับ 5,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจจะดำเนินการเพิ่มเงินลงทุนโครงการภายหลังจดทะเบียนโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

1.6 รอบระยะเวลาบัญชี

กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดทุกวันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี โดยรอบระยะเวลาบัญชีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

1.7 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอาจทำให้เกิดความผันผวนของราคาของตราสารที่กองทุนลงทุน และปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อเงินลงทุน ได้แก่

- ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก
- การปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศต่างๆ
- การปรับเปลี่ยนนโยบายภาครัฐของประเทศผู้ออกตราสาร
- ปริมาณการออกพันธบัตรของภาครัฐ
- ความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อาจทำให้ผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนตามไปด้วย
- ปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ ภาวะอัตราเงินเฟ้อ ค่าเงิน
- ภาวะตลาดหลักทรัพย์ของทั้งในและต่างประเทศ

1.8 การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุใดเหตุหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

1.9 การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

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

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้
 - (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (1) การกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) การกระทำความผิดเป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจาก การที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

1.10 ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือทุกช่องทางดังนี้

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

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

1.11 ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่

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

ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ ได้ที่ www.bblam.co.th

2. ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

กองทุนมีความเสี่ยงและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยเรียงลำดับตามโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและมีนัยสำคัญของผลกระทบจากมากไปน้อย ได้ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความเสี่ยงจากภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของผู้ออกตราสาร และ/หรือการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

ราคาขายของตราสารนี้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งอาจเป็นผลมาจากสถานะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดการคาดการณ์ของนักลงทุน สถานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

เนื่องจากนโยบายการลงทุนเปิดกว้างให้ผู้จัดการกองทุนสามารถกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก จึงเป็นการลดความผันผวนจากการถือครองหลักทรัพย์ที่อิงกับตลาดใดเพียงตลาดเดียว

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายตราสารได้หรือขายได้แต่ไม่อาจขายได้ในราคาที่ต้องการ จำเป็นต้องขายในราคาต่ำ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการกองทุนจะใช้ความระมัดระวังสูงสุดในการเลือกตราสารที่จะลงทุน โดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และมีปริมาณการซื้อขายสูง รวมถึงตราสารที่ผู้ออกมีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านนี้ได้

4. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไป หรือเงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทยที่มีอายุของตราสารหรือสัญญา หรือระยะเวลาการฝากเงิน แล้วแต่กรณี ต่ำกว่า 1 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาสภาพคล่องของกองทุนและลดความเสี่ยงจากการรับชำระคืนจึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของผู้ลงทุนได้

5. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด เพราะทิศทางอัตราดอกเบี้ยจะมีความสัมพันธ์กับราคาลดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุน โดยในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนนั้น จะต้องนำราคาลดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมาคำนวณในแต่ละวันที่ต้องคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หากดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นจะทำให้ราคาลดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาลดลง ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต่ำลงตามราคาลด และหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง จะทำให้ราคาลดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาลดสูงขึ้น ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสูงขึ้นตามราคาลดทั้งที่กองทุนยังไม่ได้ขายตราสารหนี้ นั้น เพื่อให้เกิดการขาดทุนหรือกำไรแต่ประการใด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนมีการบริหารโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ อาจลงทุนในตราสารหนี้ได้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

6. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงของค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินสกุลอื่นๆ เนื่องจากกองทุนนี้มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารที่ซื้อขายในรูปสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งจดทะเบียนในตลาดของต่างประเทศ ทำให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นเงินตราต่างประเทศเพื่อนำไปลงทุน และแปลงเงินตราต่างประเทศกลับมาเป็นเงินบาทเมื่อต้องการนำเงินลงทุนกลับมาในประเทศไทย ทั้งนี้ หากกองทุนไม่มีกรป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนในรูปสกุลเงินบาทจากการลงทุนในต่างประเทศสูงขึ้น ในกรณีที่เงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ หรือในทางกลับกันอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนในรูปสกุลเงินบาทจากการลงทุนในต่างประเทศลดลงหรืออาจขาดทุนได้ ในกรณีที่เงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะประสบผลขาดทุนได้ หากเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินหรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในสกุลเงินต่างประเทศที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะ ตัวอย่างเช่น กรณีค่าเงินต่างประเทศของหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีแนวโน้มอ่อนค่าอย่างมีนัยสำคัญ และอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้การป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และหากคาดการณ์ผิดจะทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น

7. ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)

คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา อันเนื่องจากการล้มละลาย หรือเหตุอื่นใด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในหลักทรัพย์/ ตราสารหนี้/ เงินฝากที่มีคุณภาพ ซึ่งมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในระดับต่ำ กองทุนจึงมีความเสี่ยงประเภทนี้ต่ำ

8. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงขึ้น หรือเพื่อลดค่าใช้จ่ายของกองทุน ซึ่งกองทุนอาจลงทุนในสัญญาสวอป (Swap) สัญญาฟอว์เวิร์ด (Forward) สัญญาฟิวเจอร์ส (Futures) รวมถึงออปชั่น (Options) การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านการจัดการ (Management Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงในการประเมินมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผิดพลาด เป็นต้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk) โดยแม้ว่ากองทุนจะลงทุนเพียงเล็กน้อยในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แต่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะส่งผลให้กองทุนมีฐานะการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงสูงกว่าจำนวนเงินลงทุนเริ่มต้น ซึ่งทำให้กองทุนมีความเสี่ยงสูงขึ้นไปกว่าที่ราคาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลงเช่นกัน สำหรับความเสี่ยงตลาด (Market Risk) อาจเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น ราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หากปัจจัยดังกล่าวผันผวนมากอาจส่งผลให้กองทุนขาดทุนอย่างมาก ในกรณีที่กองทุนเข้าเป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งซื้อขายนอกศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (OTC Derivative) ส่งผลให้กองทุนมีความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk) โดยที่คู่สัญญาอาจยกเลิกสัญญา เนื่องจากคู่สัญญาล้มละลายหรือกระทำการผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ณ ขณะที่เข้าเป็นคู่สัญญา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาตราสารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนให้ทันเหตุการณ์เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น รวมถึงเพื่อลดความเสี่ยงของคู่สัญญา กองทุนจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) จากสถาบันจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ด.

9. ความเสี่ยงจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk)

คือ ความเสี่ยงเมื่อกองทุนต้องการนำผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ยรับในรูปกระแสเงินสดที่ได้รับจากตราสาร ฯ ที่ลงทุนในแต่ละงวดของกองทุนไปลงทุนต่อ แล้วไม่สามารถได้รับอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนที่เท่าเดิม ในสถานการณ์ที่อัตราผลตอบแทนของตลาดตราสารหนี้มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากกระแสเงินสดที่ได้รับจากดอกเบี้ยเป็นงวดๆ จะถูกนำไปลงทุนใหม่อีกครั้งในตราสารอื่นในราคาตลาดขณะนั้นซึ่งอาจมีอัตราดอกเบี้ยต่ำลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนจะทำการวิเคราะห์สภาวะตราสารเพื่อนำกระแสเงินสดที่ได้รับจากดอกเบี้ยในแต่ละงวดไปลงทุนต่อเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน โดยคำนึงถึงเพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน ให้เหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

10. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ และข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Country and Political Risk และRepatriation Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางการเมือง ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ เป็นต้น ซึ่งเป็นเหตุการณ์อันไม่สามารถคาดการณ์ได้ หรือนอกเหนือการควบคุม ทำให้กองทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ หรืออาจมีการจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ ทำให้ไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ หรือสาเหตุอื่นๆ อันอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน รวมถึงอาจส่งผลทำให้ไม่สามารถชำระคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของประเทศที่เข้าลงทุนอย่างถี่ถ้วนรอบคอบ

3. เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจพิจารณาเลือกใช้เครื่องมืออย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ตามความจำเป็นและหรือตามการประเมินว่าสมควร ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องในขณะนั้นๆ ตามความเหมาะสมเพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน โดยการใช้เครื่องมือชนิดหนึ่งๆ อาจมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และหรือเงื่อนไขที่แตกต่างกันในแต่ละวันทำการที่มีการใช้เครื่องมือต่างๆ ทั้งนี้ หากในวันนั้นกองทุนรวมมีสภาพคล่องเพียงพอ บริษัทจัดการอาจไม่ใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

กองทุนมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับเครื่องมือดังกล่าว ดังนี้

3.1 การกำหนดให้ผู้ลงทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย โดยวิธีการดังนี้

3.1.1 ค่าธรรมเนียมการรักษาสภาพคล่อง (Liquidity Fee)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ liquidity fee บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

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

3.1.2 การปรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิด้วยสูตรการคำนวณที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Swing Pricing)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ swing pricing บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

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

3.1.3 ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนที่สะท้อนต้นทุนในการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุนรวม (Anti-Dilution Levies - ADLs)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ ADLs บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

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

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนปลายทางเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนในเว็บไซต์ <https://www.bblam.co.th/?CID=17244>

3.2 การกำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน โดยวิธีการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังนี้

3.2.1 การกำหนดระยะเวลาที่ต้องแจ้งล่วงหน้าก่อนการขายคืนหน่วยลงทุน (Notice Period)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ notice period บริษัทจัดการสามารถจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางได้

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

3.2.2 การกำหนดเพดานการขายคืนหน่วยลงทุน (Redemption Gate)

เมื่อกองทุนปลายทางมีการใช้ redemption gate บริษัทจัดการจะพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทาง

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

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนปลายทางเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนในเว็บไซต์ <https://www.bblam.co.th/?CID=17244>

3.3 การกำหนดวิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนในกรณีทรัพย์สินที่กองทุนรวมมีการลงทุนโดยมีนัยสำคัญต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง หรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (Side Pocket) เมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์บริษัทจัดการสามารถใช้วิธีการคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนโดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเป็น 0 และให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในทะเบียน ณ วันที่ได้บันทึกมูลค่าดังกล่าวเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินภายหลังจากที่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินนั้นได้

3.4 การกำหนดให้บริษัทจัดการสามารถระงับการซื้อขายหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) โดยบริษัทจัดการจะใช้เพดานการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เกิน 5 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ด. โดยบริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด.กำหนด เมื่อเกิดเหตุในกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ

- (ข) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ อันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้
1. ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างสมเหตุสมผล
 2. ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
 3. มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม
- ในกรณีที่มีการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนตาม (ข) บริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานทราบโดยทันที ทั้งนี้ หากเป็นการระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 วันทำการ สำนักงานอาจพิจารณาสั่งการให้บริษัทจัดการดำเนินการโดยประการใดๆ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมหรือเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจการจัดการกองทุนรวม
- (ค) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ
1. ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 2. มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
 3. มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

4. คำเตือน

- บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้โดยตรง หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) ได้ โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk Profile) เพิ่มขึ้น และผลตอบแทนเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยขึ้นกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น และต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน
- กองทุนนี้มีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.bbblam.co.th
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.bbblam.co.th
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และ/หรือตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้
- ความเสี่ยงจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้อาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงจนทำให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถระดมทุนใหม่ในต้นทุนที่ต่ำกว่าได้ ส่งผลให้กองทุนได้รับชำระคืนเงินก่อนกำหนดและจะต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้ผลตอบแทนลดลงตามภาวะตลาด
- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติตามและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ
- กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไถ่ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ www.bbblam.co.th
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

5. สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหน่วยลงทุน

5.1 เงื่อนไขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

- สิทธิในการโอนหน่วยลงทุน เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันได้
- สิทธิในการลงมติเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ ในกรณีที่บุคคลใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) จะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ เว้นแต่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น หรืออนุมัติเห็นชอบ ยกเว้นหรือผ่อนผันให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้
- สิทธิในการลงมติ กรณีกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) มิให้กองทุนต้นทางลงมติให้กองทุนปลายทาง

5.2 ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ไม่มี ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

5.3 วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม จึงไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันได้

5.4 การออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

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

5.5 ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใดๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

5.6 ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม

ผู้ลงทุนสามารถทำหนังสือร้องเรียน ได้ที่

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

การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

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

5.7 ภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิสำเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการเป็นภูมิสำเนาเพื่อการวางทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

6. ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม

6.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้รับใบอนุญาตจดทะเบียนจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการจัดการลงทุนในปี 2535 โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท (ชำระเต็มมูลค่าแล้ว)

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

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 มีจำนวนกองทุนรวมทั้งหมด 118 กองทุน
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมเท่ากับ 741,253.02 ล้านบาท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

- | | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายสตีเฟน แทน | กรรมการ |
| 2. นางสาวสุญาณี ฐิริปัญญวานิช | กรรมการ |
| 3. นายไพศาล เลิศโกวิทย์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวปิยะมาศ คำไทโรแก้ว | กรรมการ |
| 5. นายโชน โสภณเพนิช | กรรมการ |
| 6. นายณัฐพัชร์ เจียรวงศ์ | กรรมการ |
| 7. นางวรวรรณ ธาราภูมิ | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 8. นายพีรพงศ์ จิระเสวีจินดา | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. นายวศิน วัฒนวรกัจกุล | กรรมการ |

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. นางวรวรรณ ธาราภูมิ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวสุญาณี ฐิริปัญญวานิช | กรรมการ |
| 3. นายไพศาล เลิศโกวิทย์ | กรรมการ |
| 4. นายโชน โสภณเพนิช | กรรมการ |
| 5. นายณัฐพัชร์ เจียรวงศ์ | กรรมการ |
| 6. นายพีรพงศ์ จิระเสวีจินดา | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 7. นายวศิน วัฒนวรกัจกุล | กรรมการ |

รายชื่อกรรมการอิสระ

- ไม่มี -

รายชื่อผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นางวรวรรณ ธาราภูมิ | Chairman of Executive Board |
| 2. นายพีรพงศ์ จิระเสวีจินดา | Chief Executive Officer |
| 3. นายวศิน วัฒนวรกัจกุล | Managing Director, Head of Business Distribution |
| 4. นายวินัย หิรัญย์ภิญโญภาค | Managing Director, Head of Operation & Trustee |
| 5. นายสันติ ธนะนิรันดร์ | Deputy Managing Director, Chief Investment Officer, Head of Fund Management |
| 6. นายพรชลิต พลอยกระจ่าง | Deputy Managing Director, Head of Real Estate & Infrastructure Investment |
| 7. นางสาววิภารัตน์ เสร็จกิจ | Deputy Managing Director, Head of Product Management |
| 8. นายสุธีร์ ดันธารวงสกุล | Deputy Managing Director, Head of Compliance & Legal |
| 9. นางอุบลรัตน์ บุษะกนิษฐ | Deputy Managing Director, Head of HR Strategy & Service Support |
| 10. นายพีร์ ยงวณิชย์ | Deputy Managing Director, Head of Risk Management |
| 11. นางสาวสิริมา ประภาพานิชย์ | Deputy Managing Director, Head of Internal Audit |
| 12. นายครรชิต พิสุทธิชินวงศ์ | Deputy Managing Director, Head of CEO Office |
| 13. ดร.ชาญสิทธิ์ สิริธนาโชติ | Assistant Managing Director, Head of Enterprise Information Technology |

6.2 รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน มีดังนี้

- | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายพิรพงศ์ จิระเสวีจินดา | 12. นายปัญญาวัฒน์ ประคนหังสิต |
| 2. นายสันติ ธนะนิรันดร์ | 13. นางสาวนาสิ ตรีสัมพันธ์ |
| 3. นางสาวสุดารัตน์ ทิพย์เทอดธนา | 14. นายณัฐพล ปรีชาวุฒิ |
| 4. นางอดิگانต์ พานิชเกษม | 15. นางสาวมิ่งขวัญ ทองพฤษา |
| 5. นางสาวดุษฎี ภูพัฒน์ | 16. นายชัชวาล สิมะธัมมันท์ |
| 6. นายदनัย อรุณกิตติชัย | 17. นายศรศักดิ์ สร้อยแสงจันทร์ |
| 7. นางสาวปริญช คล่องค่านวนการ | 18. นางสาวชนาทิพย์ เดียวตราพันธ์ |
| 8. นางสาวอรุณี ศิลปการประดิษฐ์ | 19. นายพิชา เสียงเจริญสิทธิ์ |
| 9. นางสาวรุ่งนภา เสถียรกุล | 20. นางสาวศรณี นาคชน |
| 10. นางสาวเสาวลักษณ์ วิศวกรานต์ | 21. นางสาวจันทร์เพ็ญ กิตติเวทย์วิทยา |
| 11. นางสาวศิริรัตน์ อรุณจิตต์ | 22. นายเมธา พิรุฒติ |

6.3 รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว

ชื่อ-สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนรวม
1. นางอดิگانต์ พานิชเกษม	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- Assistant Managing Director บลจ.บัวหลวง - ผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการกองทุน บลจ.ทหารไทย - ผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุน บมจ.ธนาคารทหารไทย - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุน บมจ.เงินทุนกรุงเทพธนสาร - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ผู้จัดการกองทุน บล.แอสเซท พลัส - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ กองทุนส่วนบุคคล บมจ.ธนาคารทหารไทย - ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล บมจ.หลักทรัพย์เอกราช	บริหารทีมงาน เพื่อให้การจัดการกองทุนมีประสิทธิภาพ ติดตามภาวะตลาดและหลักทรัพย์ ตราสารหนี้เพื่อกำหนดกลยุทธ์การลงทุน บริหารจัดการกองทุน
2. นายदनัย อรุณกิตติชัย	- MSc Wealth Management, Singapore Management University, Singapore - MSc Money Banking and Finance, The University of Birmingham, UK	- Assistant Managing Director บลจ.บัวหลวง - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บจ.หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ - ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บลจ.บางกอกแคปปิตอล - Assistant Director Reserve Management Office ธนาคารแห่งประเทศไทย	บริหารทีมงาน เพื่อให้การจัดการกองทุนมีประสิทธิภาพ ติดตามภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาด และตราสารทุน เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน และกำหนดกลยุทธ์การลงทุน รวมถึงสัดส่วนของสินทรัพย์ต่างๆ (Asset Allocation) และอัตราแลกเปลี่ยน
3. นางสาวปริญช คล่องค่านวนการ	- ปริญญาโท การเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- Senior Vice President บลจ.บัวหลวง - ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง บลจ.ทหารไทย - ผู้ช่วยผู้จัดการ กองทุนส่วนบุคคล บมจ.ธนาคารทหารไทย - นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บมจ.เงินทุนกรุงเทพธนสาร	ติดตามภาวะตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ และหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อประกอบการวิเคราะห์ เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุน

ชื่อ-สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนรวม
4. นางสาวอรุณี ศิลปการประดิษฐ์	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	- Senior Vice President บลจ.บัวหลวง	ติดตามภาวะตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ และหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อประกอบการวิเคราะห์ เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุน
5. นางสาวศิริรัตน์ อรุณจิตต์	- ปริญญาโท การเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- Vice President บลจ.บัวหลวง - เจ้าหน้าที่วิจัยตลาด บลจ.เอ็ม เอช ซี (มหาชน)	ติดตามภาวะตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ และหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อประกอบการวิเคราะห์ เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุน
6. นายปัญญาวัฒน์ ประคุณหังสิต	- ปริญญาโท Financial Mathematics, University of Exeter, UK - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- Vice President บลจ.บัวหลวง	ติดตามภาวะตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ เพื่อประกอบการวิเคราะห์ เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุน
7. นางสาวศรณี นาดชน	- ปริญญาโท MBA คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	- Vice President บลจ.บัวหลวง	ติดตามภาวะตลาดการเงิน ทั้งตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารทุน และสินทรัพย์ทางเลือก เพื่อประกอบการวิเคราะห์ เปรียบเทียบ ติดตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน และบริหารการลงทุน

6.4 รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 1333
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2231-3777 และ 0-2618-1000
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2777-8999
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2638-5500
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทรศัพท์ 0-2680-1234
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2635-1700
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2305-9449
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส ริดเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2657-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2659-7000
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด โทรศัพท์ 0-2026-5100 กด 1
- บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด โทรศัพท์ 0-2949-1000
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2658-8889
- บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด โทรศัพท์ 0-2095-8999
- บริษัทหลักทรัพย์ หยวนด้า (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2009-8000
- บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด Line: @dime.finance อีเมล contact@dime.co.th
- บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2351-1800

นายทะเบียนหน่วยลงทุน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2230-1784

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2470-3200-2

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

6.5 รายชื่อผู้สอบบัญชี

- นายประวิทย์ วิวรรณธนานันต์
- นายเทอดทอง เทพมังกร
- นางสาวขมกฤษ แซ่แต่
- นางสาวชุตินา วงษ์ศราพันธ์ชัย
- นางสาวรฐาภัทร ลีมีสกุล
- นางสาวเจียมใจ แสงสี

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

เลขที่ 46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 0-2645-0080 โทรสาร 0-2645-0020

7. ข้อมูลอื่นๆ

• ข้อกำหนดในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน คู่มือการลงทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน

ทั้งนี้ ในการเปิดบัญชีกองทุนหรือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเป็นครั้งแรก บริษัทจัดการจะจัดให้มีคู่มือการลงทุน ซึ่งผู้ออมหน่วยลงทุนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1) ช่วงเปิดเสนอขายครั้งแรก (IPO)

ผู้สนใจสามารถจองซื้อหน่วยลงทุนได้ ระหว่างวันที่ **6 – 12 กรกฎาคม 2566**

ที่ราคาเสนอขาย 10 บาทต่อหน่วยลงทุน โดย

- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก : 500 บาท
- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท

สามารถติดต่อจองซื้อ ได้ที่

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

การชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. กรณีสั่งซื้อผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

- (ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม "บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวง โคนามิก บอนด์ เพื่อการออม" ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีจองซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต

- (ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือของสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่ที่สั่งซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งระยะเวลาหรือเงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนดให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

อนึ่ง การชำระเงินด้วยบัตรดังกล่าวข้างต้น ในกรณีที่บริษัทจัดการมิได้รับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจากการชำระด้วยบัตรดังกล่าว หรือจากธนาคารที่ผู้สั่งซื้อใช้บัญชีบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนเปิดให้บริการรับชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม การชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) จะไม่มีการสะสมคะแนน เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดอนุญาตเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการ วันเวลา ในการรับชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- (ค) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคาร ต่อไปนี้
- บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
 - บมจ.ธนาคารกรุงไทย
 - บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต
 - บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
 - บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการโดยกรอก "หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก "คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝากเป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นแจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณและราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้สั่งซื้อมี "หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ "คำสั่งซื้อ" ตลอดจน "คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน" ถูกยกเลิกทันที

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะต้องนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับจากผู้สั่งซื้อเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

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

2. กรณีสั่งซื้อผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น

(ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับบริการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม "บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ.บัวหลวง" ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีของซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต

(ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือของสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่ที่สั่งซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งระยะเวลาหรือเงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนดให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

อนึ่ง การชำระเงินด้วยบัตรดังกล่าวข้างต้น ในกรณีที่บริษัทจัดการมิได้รับเงินค่าของซื้อหน่วยลงทุนจากการชำระด้วยบัตรดังกล่าว หรือจากธนาคารที่ผู้สั่งซื้อใช้บัญชีบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันที่ที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนเปิดให้บริการรับชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม การชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) จะไม่มีการสะสมคะแนน เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดอนุญาตเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการ วันเวลา ในการรับชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

(ค) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคาร ต่อไปนี้

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

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการ โดยกรอก "หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก "คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก เป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ไต่ระบุไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้สั่งซื้อมี "หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ "คำสั่งซื้อ" ตลอดจน "คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน" ถูกยกเลิกทันที อนึ่ง ผู้สั่งซื้อที่ไต่ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น จะนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับจากผู้สั่งซื้อเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนข้างต้นภายในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

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

3. กรณีสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

(ก) ผู้สั่งซื้อจะถูกหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ไต่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อนั้น ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

(ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือของสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่สั่งซื้อ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ภายในช่วงระยะเวลาหรือภายใต้เงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนด โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

อนึ่ง การชำระเงินด้วยบัตรดังกล่าวในกรณีที่บริษัทจัดการได้รับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจากการชำระด้วยบัตรดังกล่าว หรือจากธนาคารที่ผู้สั่งซื้อใช้บัญชีบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ภายในวันทำการถัดจากวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนเปิดให้บริการรับชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

การชำระด้วยบัตรดังกล่าว จะไม่มีการสะสมคะแนนบัตรเครดิต เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดอนุญาตเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการ ระยะเวลา ในการรับชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

เงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

1. หากมีผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนครบตามจำนวนเงินทุนของโครงการก่อนสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรกและหรือเต็มตามวงเงินที่ได้รับจัดสรรจากสำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจ บริษัทจัดการจะปิดการเสนอขายครั้งแรกก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการปิดประกาศแจ้งให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนทราบที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

2. บริษัทจัดการอาจยกเลิกการจัดตั้งกองทุนรวมที่อยู่ระหว่างการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ยุติการขายหน่วยลงทุนนั้น
3. บริษัทจัดการอาจปฏิเสธการสั่งซื้อ/จองซื้อ หรือยุติการเสนอขาย และหรือยุติการจัดตั้งกองทุน หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อ/จองซื้อนั้น มีผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการไม่สามารถนำเงินไปลงทุนให้กองทุนได้ดีที่สุด หรือมีผลกระทบอื่นใดต่อการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและหรือผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

การจัดสรรหน่วยลงทุน

กรณีที่ผู้สั่งซื้อในการเสนอขายครั้งแรกไม่เกินเงินทุนโครงการ ผู้สั่งซื้อทุกรายจะได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนตามจำนวนที่จองซื้อและในกรณีที่ผู้จองซื้อเกินจำนวนที่เสนอขาย บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยใช้หลักการ "จองซื้อก่อนได้ก่อน" ตามวันที่ได้รับใบสั่งซื้อพร้อมเงินค่าสั่งซื้อเต็มจำนวน

บริษัทจัดการจะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

- (1) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือไม่ครบถ้วน
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้จองซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
- (3) กรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีต่อไปนี้

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

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

เงื่อนไขอื่นใด

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนและได้ทำการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน และผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ

การลงทุนในกองทุนให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้สั่งซื้อมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

2) ช่วงเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก (หลัง IPO)

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

สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ที่

- **บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน** ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- **หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย (Dollar Cost Averaging)** สามารถติดต่อได้ที่
 - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
 - Bangkok Bank Mobile Banking
 - บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 - BF Fund Trading
- **ระบบอิเล็กทรอนิกส์** ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้ที่
 - Bualuang iBanking
 - Bangkok Bank Mobile Banking
 - BF Fund Trading

การส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ยกเว้น BF Fund Trading) ก่อนเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายนั้น และหากเป็นการส่งคำสั่งซื้อหลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือส่งคำสั่งซื้อในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ถัดไป

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

รายละเอียดช่องทางในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน มีดังนี้

1. บริษัทจัดการ

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

2. ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

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

3. หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำ ตามวันที่ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ ด้วยการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้ ใน "คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันในแต่ละครั้ง ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการ พร้อมแนบเอกสารประกอบการสมัครใช้บริการ อาทิเช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน/สำเนาหนังสือเดินทาง เป็นต้น และนำสมุดบัญชีเงินฝากบัญชีสะสมทรัพย์/กระแสรายวัน เอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนมาด้วย

(1) การสั่งซื้อผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

(1.1) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน

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

(1.2) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากธนาคารอื่นๆ เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน

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

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นแจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำ ตามวันที่ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ ด้วยการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากข้างต้น โดยกรอก "คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วย

ลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกบริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

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

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

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

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

ทั้งนี้ รายการที่หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวจะปรากฏอยู่ในสมุดบัญชีเงินฝาก เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนนำสมุดบัญชีเงินฝากไปบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบัน

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนนำเช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือมีการส่งคำสั่งหักบัญชีธนาคารเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากที่ยังไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่มีการหักบัญชี บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากในงวดนั้นๆ และจะทำการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในงวดถัดไป และจะไม่หักบัญชีเงินฝากย้อนหลัง สำหรับงวดที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอที่จะหักซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนในลำดับแรกให้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ บริษัทจัดการจะไม่หักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับนั้น และจะหักเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับถัดไปจนครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้แต่ไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดในการซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำของแต่ละกองทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการแก้ไข “คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอก “คำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายงานที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้

ผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถเพิกถอน หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากรายการสั่งซื้อที่บริษัทจัดการได้ทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้ว ไม่ว่าในกรณีใดๆ ทั้งสิ้น

(1.3) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการขอใช้บริการดังกล่าว

(2) การสั่งซื้อผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น

(2.1) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากธนาคาร เพื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารทหารไทย ธนชาต บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ และ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbiam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่น

ใตตามความเหมาะสม โดยกรอก "หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก "คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝาก เป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนได้ เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นแจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยวิธีอื่นใตตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำตามวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำหนดไว้ ด้วยการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากข้างต้น โดยกรอก "คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก "คำขอยกเลิกบริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุน มี "หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ "คำสั่งซื้อ" ตลอดจน "คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน" ถูกยกเลิกทันที

ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ไตระบุไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือ "คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

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

ทั้งนี้ รายการที่หักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวจะปรากฏอยู่ในสมุดบัญชีเงินฝาก เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนนำสมุดบัญชีเงินฝากไปบันทึกรายการให้เป็นปัจจุบัน

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนนำเช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือมีการส่งคำสั่งหักบัญชีธนาคารเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากที่ยังไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่มีการหักบัญชี บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อในงวดใดมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากในงวดนั้นๆ และจะทำการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในงวดถัดไป และจะไม่หักบัญชีเงินฝากย้อนหลังสำหรับงวดที่บัญชีเงินฝากมีเงินไม่เพียงพอที่จะหักซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 1 กองทุน และเงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนในลำดับแรกให้ครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ บริษัทจัดการจะไม่หักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับนั้น และจะหักเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในลำดับถัดไปจนครบตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้แต่ไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดในการซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำของแต่ละกองทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการแก้ไข "คำขอใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนกรอก "คำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการให้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดแบบถัวเฉลี่ย" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี

บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐาน ในการทำรายงานที่สมบูรณ์ และใช้อ้างอิงได้

ผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถเพิกถอน หรือขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากรายการสั่งซื้อที่บริษัทจัดการได้ทำการ หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อเรียบร้อยแล้ว ไม่ว่าในกรณีใดๆ ทั้งสิ้น

(2.2) กรณีขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝากผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อเพื่อขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ด้วยบริการ Mobile Application ของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการขอใช้ บริการดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรืออื่นใดเกี่ยวกับวิธีการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อหน่วย ลงทุน รวมถึงอนาคตผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นที่มีการแต่งตั้งเพิ่มเติมจะเปิดรับคำสั่งซื้อผ่านการหักบัญชีเงินฝาก ให้สามารถทำได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbiam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตาม ความเหมาะสม

4. ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

(1) บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง (Bualuang iBanking)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ด้วยบริการ บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง โดยผู้ถือ หน่วยลงทุนจะต้องระบุเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน และลงนามในคำขอใช้บริการ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน การขอใช้บริการดังกล่าว และเมื่อได้รับรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) สำหรับใช้บริการดังกล่าว แล้ว สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร หรืออื่นๆ ได้ที่ www.bangkokbank.com หรือเว็บไซต์อื่น ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อประสงค์สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ให้ผู้สั่งซื้อ ปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการสั่งซื้อ โดยผู้สั่งซื้อต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อครั้ง ละไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ และสามารถสั่งซื้อได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือมูลค่าอื่นที่บริษัท จัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อหรือตัดเงินจากบัตร เครดิตหรือบัตรเครดิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่สั่งซื้อ

อนึ่ง ในการชำระค่าหน่วยลงทุน หากมีใช้กรณีที่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นเพื่อซื้อหน่วย ลงทุนของกองทุนนี้ ผู้ซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินจนเต็มค่า จะหักกลบลบหนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ ผู้สั่งซื้อที่ ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำ รายการสั่งซื้อและบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุนโดย ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินค่าสั่งซื้อ หน่วยลงทุนดังกล่าวและไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน อินเทอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัว หลวง ไอแบงก์กิ้ง ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไข เพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความ ขัดข้องของระบบ

(2) บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Mobile Banking) :

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคาร กรุงเทพ (“โมบายแบงก์กิ้ง”) โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องระบุเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน และลงนามในคำขอใช้บริการ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว และเมื่อได้รับรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) สำหรับใช้บริการดังกล่าวแล้ว สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทาง Mobile Application บนระบบปฏิบัติการ iOS ของ iPhone/ iPad หรือระบบปฏิบัติการ Android หรือ WAP หรือระบบปฏิบัติการอื่นที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมในอนาคต

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อประสงค์สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้ง ให้ผู้สั่งซื้อปฏิบัติตาม ขั้นตอนการทำรายการสั่งซื้อ โดยผู้สั่งซื้อต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้ง ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องสั่งซื้อครั้งละ ไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ และสามารถสั่งซื้อได้ครั้งละไม่เกิน 10,000,000 บาท หรือมูลค่าอื่น ที่บริษัท จัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน

เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งฯ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อหรือตัดเงินจากบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่สั่งซื้อ

อนึ่ง ในการชำระค่าหน่วยลงทุน หากมิใช่กรณีให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ ผู้ซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระด้วยเงินเต็มจำนวน จะหักกลบบทนี้กับบริษัทจัดการไม่ได้ ผู้สั่งซื้อที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้ว จะเพิกถอนคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

คำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งฯ จะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้สั่งซื้อได้ทำรายการสั่งซื้อและบริษัทจัดการได้รับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการสามารถจัดสรรหน่วยลงทุน โดยผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นได้

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถรับเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวและไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการการสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้งฯ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(3) บริการ BF Fund Trading :

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ด้วยบริการ Mobile Application ของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และหากอนาคตสามารถใช้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ประชาชนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน อาจเพิ่มเติมช่องทางการทำรายการซื้อหน่วยลงทุนอื่นใดที่ จะมีขึ้นในอนาคต ซึ่งจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นที่เหมาะสม

การชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน

1. กรณีสั่งซื้อผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

(ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม "บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวง ไดนามิก บอนด์เพื่อการออม" ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีเงินฝากของธนาคารอื่นใด (ถ้ามี) หรือบัญชีจองซื้ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต ทั้งนี้ หากมีผลประโยชน์ใดเกิดขึ้นเนื่องจากบัญชีจองซื้อดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นประโยชน์ของกองทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินภายหลังกำหนดเวลารับฝากเช็คเพื่อเรียกเก็บเงินภายในวันเดียวกันของแต่ละสำนักงานสาขาที่สั่งซื้อ บริษัทจัดการจะถือว่าผู้สั่งซื้อทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปนั้น สำหรับกรณีที่เช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่สั่งซื้อไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการอาจยกเลิกคำสั่งซื้อดังกล่าว

(ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือของสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่ที่สั่งซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งระยะเวลาหรือเงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนดให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

อนึ่ง การชำระเงินด้วยบัตรดังกล่าวข้างต้น ในกรณีที่บริษัทจัดการมิได้รับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจากการชำระด้วยบัตรดังกล่าว หรือจากธนาคารที่ผู้สั่งซื้อใช้บัญชีบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันที่ที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนเปิดให้บริการรับชำระคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม การชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) จะไม่มีการสะสมคะแนน เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดอนุญาตเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการ วันเวลา ในการรับชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- (ค) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคาร ต่อไปนี้
- บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
 - บมจ.ธนาคารกรุงไทย
 - บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต
 - บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
 - บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการโดยกรอก "หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ จะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก "คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการใช้บริการหักบัญชีเงินฝากเป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของชื่อหน่วยลงทุน เพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ได้รับไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน "คำสั่งซื้อ" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อซื้อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

กรณีผู้สั่งซื้อมี "หนังสือขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก" หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกันมายังบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน จะมีผลให้ "คำสั่งซื้อ" ตลอดจน "คำสั่งรอดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุน" ถูกยกเลิกทันที

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

2. กรณีสั่งซื้อผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่น

- (ก) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือวิธีอื่นใด ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม "บัญชีของชื่อหน่วยลงทุนของ บลจ.บัวหลวง" ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีเงินฝากของธนาคารอื่นใด (ถ้ามี) หรือบัญชีของชื่ออื่นใดที่อาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตที่บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้เปิดบัญชีของชื่อหน่วยลงทุน เพื่อรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้ หากมีผลประโยชน์ใดเกิดขึ้นเนื่องจากบัญชีของชื่อดังกล่าว บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นประโยชน์ของกองทุน

กรณีที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้เปิดบัญชีของชื่อหน่วยลงทุนเพื่อรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะนำเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเข้าบัญชีของชื่อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยไม่ขัดกับประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือประกาศสำนักงาน ก.ล.ด. และได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินภายหลังกำหนดเวลารับฝากเช็คเพื่อเรียกเก็บเงินภายในวันเดียวกันของแต่ละสำนักงานสาขาที่สั่งซื้อ บริษัทจัดการถือว่าผู้สั่งซื้อทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไปในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไปนั้น หรือสำหรับในกรณีที่เช็ค ดราฟท์ หรือตัวแลกเงินดังกล่าวไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในวันที่สั่งซื้อไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งซื้อดังกล่าว

- (ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือของสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่ที่สั่งซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งระยะเวลาหรือเงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนดให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

อนึ่ง การชำระเงินด้วยบัตรดังกล่าวข้างต้น ในกรณีที่บริษัทจัดการมิได้รับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจากการชำระด้วยบัตรดังกล่าว หรือจากธนาคารที่ผู้สั่งซื้อใช้บัญชีบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด ภายในวันทำการถัดจากวันที่ที่สั่งซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนเปิดให้บริการรับชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม การชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) จะไม่มีการสะสมคะแนน เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดอนุญาตเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการ วันเวลา ในการรับชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

(ค) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของธนาคาร ต่อไปนี้

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

หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะประกาศให้บริการเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือแจ้งโดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสม

ผู้สั่งซื้อที่ประสงค์จะใช้บริการนี้ สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน เพื่อขอใช้บริการ โดยกรอก “หนังสือขอหักบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งการสมัครใช้บริการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อจะมีผลใช้บังคับทันที และให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าผู้สั่งซื้อจะเพิกถอนคำสั่ง โดยกรอก “คำขอยกเลิกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน และแจ้งให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะมีการหักบัญชี ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้บริการหักบัญชีเงินฝาก เป็นไปตามที่ธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากกำหนด

บริษัทจัดการจะสามารถให้บริการหักบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อ ได้เมื่อธนาคารเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น แจ้งให้ความยินยอมหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมายังบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการได้แจ้งเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากแก่ผู้สั่งซื้อทราบ โดยวิธีอื่นใดตามความเหมาะสมแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งซื้อต้องระบุชื่อกองทุน และจำนวนเงินที่ต้องการสั่งซื้อซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อและโอนเข้าบัญชีของชื่อหน่วยลงทุน เพื่อชื่อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันนั้นเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และราคาขายหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีเงินครบตามที่ระบุไว้ใน “คำสั่งซื้อ” หรือคำขออื่นในทำนองเดียวกัน เพื่อชื่อหน่วยลงทุน หากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อมีไม่เพียงพอที่บริษัทจัดการจะหักบัญชีเพื่อชื่อหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่หักเงินในบัญชีเงินฝากและขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

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

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

3. กรณีสั่งซื้อโดยหักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย

ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน จะถูกหักเงินจากบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่ผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอใช้บริการ ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันในแต่ละครั้ง

4. กรณีสั่งซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

(ก) ผู้สั่งซื้อจะถูกหักเงินตามจำนวนที่สั่งซื้อทันทีจากบัญชีเงินฝากของผู้สั่งซื้อที่ได้ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ หากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นโดยไม่หักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ซื้อผู้นั้น ซึ่งผู้สั่งซื้ออาจทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนใหม่ได้ถ้าต้องการ

(ข) ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หรือของสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ในวันที่สั่งซื้อ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ภายในช่วงระยะเวลาหรือภายใต้เงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนด โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

อนึ่ง การชำระเงินด้วยบัตรดังกล่าวในกรณีที่บริษัทจัดการมิได้รับเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนจากการชำระด้วยบัตรดังกล่าว หรือจากธนาคารที่ผู้สั่งซื้อใช้บัญชีบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) ภายในวันทำการถัดจากวันที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนเปิดให้บริการรับชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

การชำระด้วยบัตรดังกล่าว จะไม่มีการสะสมคะแนนบัตรเครดิต เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดอนุญาตเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการแก้ไขเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลง วิธีการ วันเวลา ในการรับชำระด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด (ถ้ามี) โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการอาจเพิ่มช่องทางหรือวิธีการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น E-Wallet หรือ Prompt-Pay หรือ Bill Payment เป็นต้น ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ซึ่งจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการจัดให้มีช่องทางหรือวิธีการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นที่เหมาะสม

การจัดสรรหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะได้รับจัดสรรหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหลังจากที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการจัดสรรหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดสรรในกรณีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อชื่อเสียง หรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

การคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการคืนเงินส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ให้แก่ผู้สั่งซื้อ โดยการชำระเป็นการโอนเงินเข้าบัญชี หรือเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่อยู่ที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี ภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะปฏิเสธ และ/หรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

- (1) กรณีที่เอกสารหรือข้อมูลที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือไม่ครบถ้วน
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนไม่โปร่งใส เช่น อาจเป็นการฟอกเงิน เป็นต้น
- (3) กรณีตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เช่น ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนหรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการเป็นหลัก
- (4) ในบางกรณี บริษัทจัดการอาจปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้ลงทุน หากคำสั่งซื้อดังกล่าวมีผลทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้นถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการจะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นการชั่วคราวและ/หรือถาวร รวมถึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนใดๆ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการทำรายการดังกล่าวมีผลกระทบต่อการบริหารกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ หรือต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบก่อนการใช้สิทธิที่จะปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบ

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนแล้วจะเพิกถอนการสั่งซื้อหน่วยลงทุนและขอคืนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไม่ได้

การเพิ่มหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วจะทำได้ในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น หรือวันที่คำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นได้ แล้วแต่กรณี

วิธีการขายคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันทำการซื้อขายถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมกับสำนักงาน ก.ล.ด. ในราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย โดยผ่านช่องทางดังนี้

- **บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน** ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- **ระบบอิเล็กทรอนิกส์** ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้ที่
 - Bualuang iBanking
 - Bangkok Bank Mobile Banking
 - BF Fund Trading

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

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

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายราคา ด้วยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือเป็นเช็ค บมจ. ธนาคารกรุงไทย หรือธนาคารอื่นที่อาจเพิ่มเติมในอนาคต ส่งจ่ายในนามผู้ถือหน่วยลงทุน และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้ท่านตามที่อยู่ที่แจ้งไว้แล้ว

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการ จัดให้มีหรือประกาศแจ้งเพิ่มเติมในอนาคต ตามวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มช่องทางการสั่งขาย หรือแก้ไขวิธีการสั่งขาย หรือแก้ไขอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสั่งขาย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

รายละเอียดช่องทางการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มีดังนี้

1. บริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับการขายคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

2. ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับการขายคืนหน่วยลงทุน และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน

3. ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

(1) บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง (Bualuang iBanking)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอใช้บริการ และสามารถสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.bangkokbank.com หรือเว็บไซต์อื่นที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต

ในกรณีที่ผู้สั่งขายประสงค์สั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ให้ผู้สั่งขายปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการขายจนครบขั้นตอนการสั่งขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้

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

สิทธิ์ของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุน จะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ผู้สั่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ไม่ได้ หากการทำรายการสั่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถคำสั่งขายหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านอินเทอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(2) บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Mobile Banking)

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ (“โมบายแบงก์กิ้ง”) โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องระบุเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน และลงนามในคำขอใช้บริการ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการขอใช้บริการดังกล่าว และเมื่อได้รับรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) สำหรับใช้บริการดังกล่าวแล้ว สามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านทาง Mobile Application บนระบบปฏิบัติการ iOS ของ iPhone/iPad หรือระบบปฏิบัติการ Android หรือ WAP หรือระบบปฏิบัติการอื่นที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในอนาคต

ในกรณีที่ผู้สั่งขายประสงค์สั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยบริการโมบายแบงก์กิ้ง ให้ผู้สั่งขายปฏิบัติตามขั้นตอนการทำรายการขายจนครบขั้นตอนการสั่งขายหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้

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

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุน จะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

ผู้สั่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการโอบายแบงก์กิ้งฯ ไม่ได้ หากการทำรายการสั่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

อย่างไรก็ตาม หากมีข้อขัดข้องของระบบเครือข่ายอินเตอร์เน็ตจนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถคำสั่งขายหน่วยลงทุนได้ ให้ถือว่ายังไม่มีการทำรายการคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านอินเตอร์เน็ตนั้น

บริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนที่ตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตด้วยบริการโอบายแบงก์กิ้งฯ ยอมรับและผูกพันตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และหรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงต่อไปในภายหน้า ซึ่งรวมถึงการยอมรับความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ

(3) บริการ BF Fund Trading

ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจเลือกสั่งขายหน่วยลงทุนผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ต ด้วยบริการ Mobile Application ของบริษัทจัดการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการขอใช้บริการดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง วิธีการและหรือกำหนดเวลารับคำสั่งขายคืนผ่านระบบอินเตอร์เน็ต และหากอนาคตสามารถใช้บริการนี้โดยผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน อาจเพิ่มเติมช่องทางการทำรายการสั่งขายคืนหน่วยลงทุนอื่นใดที่จะมีขึ้นในอนาคต ซึ่งจะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นที่เหมาะสม

เงื่อนไขการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืน หรือจำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อนึ่ง กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนทำคำสั่งขายคืนเป็นจำนวนเงิน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนไม่เท่ากับจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งขายคืนก็ได้

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการขายคืนหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น

ผู้สั่งขายหน่วยลงทุนจะเพิกถอนรายการสั่งขายหน่วยลงทุนไม่ได้ หากการทำรายการสั่งขายเสร็จสมบูรณ์แล้วไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

การลดจำนวนหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนจะทำในวันทำการถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวนนั้น หรือวันที่คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นได้ แล้วแต่กรณี

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่วันทำการซื้อขายถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ด. ดังนี้

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

- บริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้ที่
 - Bualuang iBanking
 - Bangkok Bank Mobile Banking
 - BF Fund Trading

การทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ยกเว้น BF Fund Trading) ก่อนเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย ให้ถือเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายนั้น ในราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย และหากเป็นการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขาย ให้ถือเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป ในราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการถัดไป

การทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่าน BF Fund Trading ก่อนเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขาย ให้ถือเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายนั้น ในราคาขายหรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย และหากเป็นการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขาย หรือทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการซื้อขาย ให้ถือเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายถัดไป ในราคาขายหรือราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

รายละเอียดช่องทางในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน มีดังนี้

(1) บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- (ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- (ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรอกรายละเอียดในคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อกองทุนต้นทาง จำนวนหน่วยที่จะออกจากกองทุนต้นทาง และระบุชื่อกองทุนปลายทางที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และนำไปยื่นกับบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ซึ่งบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะส่งมอบหลักฐานการรับคำขอสับเปลี่ยนกองทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไว้เป็นหลักฐาน
อนึ่ง ในระยะแรกการทำรายการคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถทำได้โดยให้ระบุเป็นจำนวนหน่วยเท่านั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินให้สามารถทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์บริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม
- (ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น
- (ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือหลักฐานที่ปรากฏอยู่กับบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นหลักฐานในการทำรายการที่สมบูรณ์และใช้อ้างอิงได้
- (จ) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อย่างไรก็ตาม กรณีหากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกรายการคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว พร้อมทั้งไม่คืนค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งได้เรียกเก็บไว้แล้ว

(2) ระบบอินเทอร์เน็ต (Internet)

- (ก) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้บริการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถทำรายการได้ครั้งละไม่เกิน 1,000,000 หน่วย หรือมูลค่าอื่นที่บริษัทจัดการแจ้งในอนาคต ซึ่งจะประกาศให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งต่อวัน
อนึ่ง ในระยะแรกการทำรายการคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สามารถทำได้โดยให้ระบุเป็นจำนวนหน่วยเท่านั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจเปิดให้บริการรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยระบุเป็นจำนวนเงินให้สามารถทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยผ่านเว็บไซต์บริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม
- (ข) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนตามที่กำหนด และเอกสารในบันทึกการขายที่ออกจากเครื่องพิมพ์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นเพียงเอกสารบันทึกการขายเท่านั้น ไม่ใช่หลักฐานในการทำรายการอย่างสมบูรณ์
- (ค) ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำรายการคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น
- (ง) สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนหน่วยลงทุนได้บันทึกข้อมูลการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง และการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางของผู้ถือหน่วยลงทุนแล้วเท่านั้น
- (จ) ในกรณีที่จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในใบคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดเท่าที่ปรากฏอยู่ในรายการที่บันทึกโดยนายทะเบียนหน่วยลงทุนนั้น

อย่างไรก็ตาม กรณี หากจำนวนเงินที่คำนวณได้ของกองทุนต้นทาง มีไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อหน่วยลงทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะยกเลิกรายการคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าวพร้อมทั้งไม่คืนค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งได้เรียกเก็บไว้แล้ว

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

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น

กองทุนยังไม่เปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้ ก่อนเปิดให้บริการ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bbblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นที่เหมาะสม

(1) กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนต้นทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ (กองทุนต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนปลายทาง) ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำได้ดังนี้

1. ติดต่อไปยังบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนปลายทางนั้นๆ ก่อน เพื่อกรอกใบคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมและให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำสำเนาใบคำสั่งซื้อดังกล่าวมาติดต่อกับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนเข้ามาติดต่อกับผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและ/หรือบริษัทจัดการของกองทุนต้นทาง เพื่อกรอกแบบฟอร์ม "คำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการขายหน่วยลงทุนออกจากกองทุนรวมเพื่อการออม" โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ต้องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน พร้อมทั้งนำสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนต้องยื่นสำเนาแบบฟอร์มคำสั่งซื้อเพื่อการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมปลายทางให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนซึ่งเป็นกองทุนต้นทางด้วย เพื่อให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะได้ทำรายการรับคำขอสับเปลี่ยนกองทุน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการสับเปลี่ยนมากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนหรือมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในทะเบียน ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะรับหรือปฏิเสธคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ทำรายการ "คำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการขายหน่วยลงทุนออกจากกองทุนรวมเพื่อการออม" เรียบร้อยแล้ว จะเพิกถอนคำขอสับเปลี่ยนกองทุนไม่ได้ เว้นแต่บริษัทจัดการเห็นสมควร

3. นายทะเบียนจัดส่งหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน และการชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการของกองทุนปลายทางภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว ทั้งนี้ กรณีบริษัทจัดการยกเลิกคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งไว้แล้ว นายทะเบียนไม่ต้องจัดทำหนังสือรับรองดังกล่าว

(2) กรณีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเป็นกองทุนปลายทาง

ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (กองทุนต้นทาง)มายังกองทุนนี้ (กองทุนปลายทาง) ให้สามารถทำได้โดย

1. ติดต่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและ/หรือบริษัทจัดการของกองทุนปลายทางเพื่อกรอกแบบฟอร์ม "คำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม" โดยไม่ต้องระบุจำนวนเงินที่ต้องการสับเปลี่ยน ณ วันที่ยื่นคำสั่งสับเปลี่ยน เนื่องจาก บริษัทจัดการต้องรอเงินเข้าบัญชีของซื้อหน่วยลงทุนกองทุนปลายทางก่อน ทั้งนี้ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนต้องให้สำเนาคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม ให้กับผู้ลงทุนนำไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนของกองทุนต้นทาง

อนึ่ง หากผู้ลงทุนที่ต้องการทำคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนดังกล่าว ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีกองทุนปลายทางก่อน

2. ผู้ลงทุนติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง เพื่อทำคำสั่งขายคืนเพื่อสับเปลี่ยนกองทุน โดยผู้ลงทุนต้องนำสำเนาคำขอสับเปลี่ยนกองทุนเพื่อการซื้อหน่วยลงทุนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม ตามข้อ 1. ไปยื่นต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนต้นทาง เพื่อให้บริษัทจัดการของกองทุนต้นทางชำระเงินตามจำนวนที่ลูกค้าขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสับเปลี่ยนกองทุน และจัดส่งให้กับบริษัทจัดการพร้อมสำเนาหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนมาให้ด้วย ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้รับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่สมบูรณ์ดังกล่าวแล้ว

3. เมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินเข้าบัญชีของซื้อตามที่ระบุข้างต้นเรียบร้อยแล้ว จะถือว่าคำขอสับเปลี่ยนฯ มีผลสมบูรณ์ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเพื่อมาซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม จำนวนเงินในการสั่งซื้อต้องไม่น้อยกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกหรือครั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) และหากจำนวนเงินที่ทำคำขอสับเปลี่ยนกองทุนมาซื้อกองทุนปลายทางไม่เข้าเงื่อนไขขั้นต่ำในการซื้อครั้งแรก หรือครั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) บริษัทจัดการของกองทุนปลายทางจะยกเลิกคำขอสับเปลี่ยนดังกล่าว และนายทะเบียนจะแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนรับทราบ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยน (ถ้ามี) หากผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้เรียกเก็บไว้แล้ว จะไม่คืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

4. นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองการซื้อให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

การกำหนดราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- (ก) กรณีกองทุนต้นทาง : ใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย
- (ข) กรณีกองทุนปลายทาง : ใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการซื้อขายที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้นเป็นการทั่วไป ทั้งนี้ วันทำการซื้อขายดังกล่าวจะต้องไม่เกินวันทำการที่กองทุนได้รับเงินจากกองทุนต้นทาง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ทั้งนี้ ราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

เงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าเป็นการชั่วคราวและ/หรือถาวร และปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกเป็นการชั่วคราวตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร รวมถึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ในกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าการทำรายการดังกล่าวมีผลกระทบต่อการบริหารกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ หรือต่อการลงทุนของกองทุนหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบก่อนการใช้สิทธิที่จะปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบ

ในบางกรณี บริษัทจัดการอาจปฏิเสธคำขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากคำขอดังกล่าวจะมีผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนั้น ถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และหรือกำหนดเวลารับคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bblam.co.th หรือผ่านช่องทางอื่นใดตามความเหมาะสม

- **การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft dollar/ Soft commission)**

บริษัทจัดการอาจรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าวในการจัดการกองทุนได้ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ตอบแทนที่รับไว้นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจและต้องเกี่ยวกับบทบาทโดยตรงของความเป็นกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ
- (2) ต้องไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทจัดการใช้บริการของบุคคลนั้นบ่อยครั้งเกินความจำเป็นเพื่อให้กองทุนได้รับประโยชน์จากบุคคลดังกล่าว (churning)

ในการจัดสรรผลประโยชน์ตามวรรคหนึ่งให้แก่กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะกระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุนนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่รับผลประโยชน์ตอบแทนอันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการเอง เว้นแต่เป็นการได้รับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยม โดยผู้ลงทุนสามารถแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันได้ที่ www.bblam.co.th

- **ข้อกำหนดเกี่ยวกับ FATCA และกฎหมายภาษีต่างประเทศในลักษณะเดียวกัน**

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

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

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

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

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

- (1) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เข้าขายเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกา (หรือเป็นบุคคลตามที่กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกำหนด) ให้คำยินยอมบริษัทจัดการและกองทุนและตัวแทนในการนำส่งข้อมูล (เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา จำนวนและมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลที่ได้รับ เป็นต้น) ที่มีอยู่ในบัญชีทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นกับบริษัทจัดการ ให้กับหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง
- (2) ร้องขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนนำส่งข้อมูล เอกสาร และ/หรือคำยินยอม เพิ่มเติม เพื่อยืนยันหรือพิสูจน์ทราบความเกี่ยวข้องกับประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น หนังสือแสดงการเสียสิทธิในสัญชาติอเมริกันหรือการให้ข้อมูลตามหัวข้อที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของหน่วยงานสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือการแจ้งปรับปรุงข้อมูลเมื่อข้อมูลที่เคยให้ไว้มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น รวมถึงนำส่งหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมใน FATCA หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีที่เป็นลูกค้าสถาบันการเงิน) ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว
- (3) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นการป้องกันและลดผลกระทบที่จะเกิดต่อกองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวมได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นหากมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องข้างต้น ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิเสธการดำเนินการ หรือไม่แสดงเจตนาตอบรับภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการดำเนินการ

อย่างไรก็ตามหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวรับทราบการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการแจ้งนี้แล้ว และ/หรือได้ดำเนินการตามข้อตกลงที่ได้ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชี

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

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎหมายไทยมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดเพื่อรองรับการดำเนินการตามที่บริษัทจัดการได้สงวนสิทธิ์ไว้ข้างต้น บริษัทจัดการ (รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง) จะดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายภายในประเทศ โดยอาจนำส่งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังหน่วยงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ราชการกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องร้องขอต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สิน หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (Single Entity Limit)	
การลงทุนในหน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน
การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือเงินฝากธนาคารออมสิน	ไม่เกินร้อยละ 20
การลงทุนในตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ SN/ ศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งตามกฎหมายไทยหรือเสนอขายในไทย มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้และอยู่ในระบบ regulated market	ไม่เกินร้อยละ 10
<ul style="list-style-type: none"> • การลงทุนในหน่วย CIS ที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานผู้ลงทุนทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ • การลงทุนในตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ SN/ ศุภก ที่ผู้ออก จัดตั้งตามกฎหมายต่างประเทศหรือเสนอขายในต่างประเทศ มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และอยู่ในระบบ regulated market • การลงทุนในตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ และอยู่ในระบบ regulated market • การลงทุนใน reverse repo/ OTC derivatives ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ 	ไม่เกินร้อยละ 10
การลงทุนในทรัพย์สินอื่น (Special Investment Products: SIP) เช่น <ul style="list-style-type: none"> • ตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ SN/ ศุภก/ ตราสาร Basel III ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือไม่อยู่ในระบบ regulated market • reverse repo/ OTC derivatives ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ 	ไม่เกินร้อยละ 5
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group Limit)	
การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ไม่เกินร้อยละ 25
อัตราส่วนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (Product Limit)	
การลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก/ ตัวแลกเงิน/ ตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินไทย (ไม่รวมสาขาในต่างประเทศของสถาบันการเงินไทย)	ไม่เกินร้อยละ 45
การลงทุนในทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องต่ำ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ตัวแลกเงิน/ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่สามารถโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารหรือขายคืนผู้ออกตราสารได้ • SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่) • เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก อายุเกิน 12 เดือน • Total SIP 	ไม่เกินร้อยละ 25
การทำธุรกรรม reverse repo	ไม่เกินร้อยละ 25
การทำธุรกรรม securities lending	ไม่เกินร้อยละ 25
การเข้าทำธุรกรรม derivatives <ul style="list-style-type: none"> • ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) • ที่มีไว้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging) 	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ global exposure limit ไม่เกินร้อยละ 100
การลงทุนใน Total SIP ได้แก่ ทรัพย์สินอื่น (SIP) ในตารางอัตราส่วน Single entity limit แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้/ กึ่งหนี้กึ่งทุน/ SN/ ศุภก/ ตราสาร Basel III ที่อยู่ใน regulated market และมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่เกินร้อยละ 15

อัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (Concentration Limit)

การลงทุนในตราสารหนี้/ กิ่งหนี้กึ่งทุน/ ตราสาร Basel III / ใดๆ ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงินของผู้ออกรายนั้น
การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวมที่ออกหน่วยนั้น (ยกเว้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บลจ. เดียวกันเป็นผู้ออก)

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมด ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และผู้ถือหน่วยลงทุน

• ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

% NAV

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ ¹	ไม่เกิน 1.0700
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ²	ไม่เกิน 0.0428
• ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.0535
• ค่าใช้จ่ายโฆษณา และประชาสัมพันธ์	
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0700 ³
- ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 0.5350
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าผู้สอบบัญชี ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าแบบฟอร์ม ค่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิ เป็นต้น	ไม่เกิน 0.7062
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าธรรมเนียมธนาคาร ภาษี ค่าไปรษณีย์ เป็นต้น	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด⁴	ไม่เกิน 2.4075
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง

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

² รวมค่าธรรมเนียมรับฝากหลักทรัพย์ในต่างประเทศ

³ ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันจดทะเบียน

⁴ ไม่รวมค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในช่วงเสนอขายครั้งแรก

• ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

% มูลค่าซื้อขาย

รายการที่เรียกเก็บ	อัตราตามโครงการ
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ¹	ไม่เกิน 1.00 ²
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ¹	
▪ ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ²
▪ ถือครองมากกว่า 1 ปี	50 บาทต่อรายการ ²
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	
▪ ภายในบริษัทจัดการ	ไม่มี
▪ กับบริษัทจัดการอื่น ³	
- กรณีเป็นกองทุนต้นทาง	ไม่เกิน 200 บาทต่อรายการ
- กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย

¹ กรณีที่กองทุน (กองทุนต้นทาง) ลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 900 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น และรวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

² ในระยะแรกบริษัทจัดการจะยกเว้นไม่เรียกเก็บ

³ ปัจจุบันยังไม่เปิดให้บริการ ก่อนเปิดให้บริการ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทาง www.bbblam.co.th

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว ทั้งนี้ ในปัจจุบัน ภาษีมูลค่าเพิ่มเท่ากับ 7% หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการจะขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

วันที่รวบรวมข้อมูล 22 มิถุนายน 2566



กองทุนบัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

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

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