

กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น

IPO : 26 สิงหาคม - 1 กันยายน 2557

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 21 สิงหาคม 2557

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย ลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุนรวมโดยสรุป ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญนี้ และหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มอย่างละเอียดรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

กองทุนเปิดเค เอ็นแฮนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 ปี A K Enhanced Foreign Fixed Income 2 Years A Fund : KEFF2YA			
ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมตราสารหนี้ ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	สำนักงาน ก.ล.ต.
ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม	บลจ. กสิกรไทย จำกัด	บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	สำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่	ไม่มี
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	ชื่อผู้ประกัน	ไม่มี
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขายครั้งแรก (IPO)	วันที่จดทะเบียน	3 กันยายน 2557 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน 1.20% ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน	อายุโครงการ	ประมาณ 2 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 1 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 2 ปี 1 เดือน

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

ความเสี่ยงต่ำ/ความผันผวนต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	ความเสี่ยงสูง/ความผันผวนสูง
	กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในประเทศ	กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	กองทุนรวมตราสารหนี้	กองทุนรวมผสม	กองทุนรวมตราสารทุน	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	กองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก	

นโยบายการลงทุน
- ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน - ตราสารหนี้ต่างประเทศไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน - ตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชน รวมทั้งเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ - ตราสารหนี้และหรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) - สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง โดยกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน - กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม - กองทุนนี้จะลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม (buy-and-hold fund) - ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม - กรณีที่ผู้ออกตราสารหรือสถาบันผู้รับเงินฝากไม่สามารถชำระเงินและดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา ซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ - กรณีที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายจ่ายโอนตราสารหนี้ที่กองทุนถืออยู่ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร - กรณีที่จำนวนเงินที่กองทุนมีสิทธิได้รับคืนจากการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารหนี้ต่างประเทศต้องถูกหักภาษีตามกฎหมายของต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด
การลงทุนในกองทุนนี้เหมาะกับเงินลงทุนส่วนที่ผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงจากการขาดทุนได้สูง เนื่องจากอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากที่เป็น Non-Investment Grade และ/หรือ Unrated อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีอายุประมาณ 2 ปี และผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถตั้งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเองได้ เงินลงทุนที่จะนำมาลงทุนในกองทุนนี้จะต้องเป็นเงินส่วนที่สามารถลงทุนได้ตามอายุกองทุน
ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูง (High Yield Instruments) - ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา - ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) - กองทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน
คำเตือนที่สำคัญ
- กองทุนรวมมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป - เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงภายในของประเทศที่กองทุนลงทุน อาทิ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง หรือนโยบายทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม (ต่อ) - กรณีที่ผู้เก็บรักษาตราสารหนี้ต่างประเทศแทนหรือในนามของกองทุนธนาคาร หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ไม่ชำระเงินที่ตนได้รับมาจากผู้ออกตราสารหนี้ให้แก่กองทุน - กรณีที่เกิดความผิดปกติของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินกลับได้ตามอัตราและระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แต่ไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ - กรณีที่กองทุนได้รับผลกระทบจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ เช่น เกิดความล่าช้าหรือถูกปฏิเสธการลงทะเบียนหรือการอนุมัติที่จำเป็นสำหรับการส่งเงินกลับออกไปนอกประเทศตลาดเกิดใหม่ ทรัพย์สินอาจถูกโอนเป็นของชาติหรือเวนคืน ความไม่แน่นอนทางสังคม เศรษฐกิจ กฎหมาย การเมือง และสงคราม รวมถึงความเสี่ยงจากการที่รัฐบาลมีแนวโน้มที่จะเข้ามาแทรกแซงและควบคุมเศรษฐกิจ เป็นต้น																	
ค่าธรรมเนียม																	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน) <table> <tr> <td>การจัดการ</td><td>ไม่เกิน 1.00%</td></tr> <tr> <td>ผู้ดูแลผลประโยชน์</td><td>ไม่เกิน 0.05%</td></tr> <tr> <td>นายทะเบียน</td><td>ไม่เกิน 0.10%</td></tr> <tr> <td>อื่นๆ</td><td>ตามจริง</td></tr> <tr> <td>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</td><td>ไม่เกิน 1.20%</td></tr> </table> ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน) <table> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมขาย</td><td>ไม่มี</td></tr> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน</td><td>ไม่มี</td></tr> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน</td><td>ไม่มี</td></tr> </table> *ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน*		การจัดการ	ไม่เกิน 1.00%	ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.05%	นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.10%	อื่นๆ	ตามจริง	รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 1.20%	ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่มี	ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
การจัดการ	ไม่เกิน 1.00%																
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.05%																
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.10%																
อื่นๆ	ตามจริง																
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 1.20%																
ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่มี																
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี																
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี																
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม																	
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3888 โทรสาร 0-2673-3988 Website : www.kasikornasset.com Email : Ka.customer@Kasikornasset.com ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวน และโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ข้อมูลเพิ่มเติมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ - หากผู้ถือหน่วยลงทุนปรับสมุดบัญชีกองทุนระหว่างการลงทุนจะพบว่ามูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุน (10 บาท) อย่างไรก็ตามมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ที่ปรากฏเป็นการคำนวณจากราคาตลาด (Mark to Market) ซึ่งไม่ใช่ราคาที่ถูกค้าจะได้รับจริงเมื่อครบอายุโครงการ - การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติดังสุดท้ายเมื่อครบอายุโครงการ กองทุนจะโอนทั้งเงินต้นและผลตอบแทนเข้าบัญชีเงินฝากตามบัญชีหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ในวันที่เปิดบัญชีกองทุน																	

คำเตือนที่สำคัญ (ต่อ)	
- หากกองทุนลงทุนในตราสารหนี้ Unrated หรือ Non-Investment Grade ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารและ/หรือสถาบันการเงิน และสภาพคล่องมากขึ้น อีกทั้งตราสารหนี้ดังกล่าวมีความผันผวนทางด้านราคามากกว่าตราสารหนี้ที่อยู่ใน Investment Grade เนื่องมาจากผู้ออกตราสารมีความมั่นคงในฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอยู่ในระดับต่ำ จึงอาจขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้ได้ - ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน ซึ่งรวมถึงประโยชน์และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและวิเคราะห์การลงทุนในกองทุนด้วยตนเองหรือกับที่ปรึกษาการลงทุนของตน ก่อนการตัดสินใจลงทุน - หน่วยลงทุนในกองทุนอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการโอนและการขายต่อ ซึ่งหน่วยลงทุนนี้อาจจะโอนหรือขายต่อไม่ได้ เว้นแต่ ได้รับอนุญาตตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทน. 17/2556 รวมทั้งที่จะประกาศและแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในหนังสือชี้ชวน - กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย ให้แก่ผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูง และจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในประเทศสหรัฐอเมริกา กองทุนจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของ กองทุนให้กับบุคคลดังที่กล่าวมาข้างต้น	
ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน	
- จำนวนเงินทุนของโครงการ 5,000 ล้านบาท และเพิ่มได้ไม่เกิน 750 ล้านบาท - การซื้อขายหน่วยลงทุน : - วันทำการซื้อ 26 สิงหาคม – 1 กันยายน 2557 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก 1,000,000 บาท - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป ไม่มี - การขายคืนหน่วยลงทุน : - วันทำการขายคืน: บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทุก 1 ปี นับจากวันที่จดทะเบียนกองทุน โดยจะประกาศวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้ทราบ - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน - บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลาที่บริษัทจัดการประกาศหรือแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 15 วันทำการ นับจากวันถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทุน - ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนได้ที่ - Website: www.kasikornasset.com - บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2673 3888 - บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขาหรือที่ โทร. 0 2888 8888	

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

การประมาณการอัตราการจัดซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติโดยมีอัตราผลตอบแทนประมาณร้อยละ 3.20 ต่อปี ของเงินลงทุนเริ่มแรก ซึ่งคำนวณจากการลงทุนสำหรับระยะเวลาประมาณ 2 ปี มีรายละเอียดของตราสารที่จะลงทุนดังนี้

ตราสารที่ลงทุน*	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร**	ประมาณการผลตอบแทนของตราสารในรูปเงินบาท (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ*	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินบาท (ต่อปี)
ตราสารหนี้ Akbank T.A.S., ประเทศตุรกี	BBB-/Fitch	3.60%	24.00%	0.86%
ตราสารหนี้ Standard Bank of South Africa, ประเทศแอฟริกาใต้	BBB/Fitch	3.30%	24.00%	0.79%
เงินฝาก China Construction Bank Corporation, สาขาย่อยก	A/Fitch	3.45%	24.00%	0.83%
ตราสารหนี้ Banco Bradesco S.A., ประเทศบราซิล	BBB+/Fitch	3.25%	16.00%	0.52%
ตราสารหนี้ Banco BTG Pactual S.A., ประเทศบราซิล	BBB-/Fitch	3.80%	12.00%	0.46%
รวม			100.00%	3.46%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)****				(0.26%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)				3.20%

* ตราสารที่ลงทุน สัดส่วนการลงทุน หรือประมาณการอัตราผลตอบแทนดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น โดยตราสารที่ลงทุนจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของ บลจ. กสิกรไทย จำกัด อย่างไรก็ตาม กรณีที่ไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

** อันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงอันดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน

*** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 21 สิงหาคม 2557

**** ค่าใช้จ่ายของกองทุนสามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุน อาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2557 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนเปิดเค เอ็นแชนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 ปี A มีนโยบายอาจลงทุนตราสารหนี้ และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) กองทุนนี้จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

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

12. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตัวกลางท้องถิ่นและผู้ดูแลทรัพย์สิน: ธุรกรรมบางอย่างของกองทุนอาจต้องดำเนินการผ่านนายหน้า ธนาคาร ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง การล้มละลาย ความประมาทเลินเล่อหรือการฉ้อฉล ของตัวกลาง นายหน้า ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานเหล่านั้น และมีความไม่แน่นอนว่าทรัพย์สินของกองทุนจะได้รับความคุ้มครองหรือไม่ใน กรณีที่บุคคลดังกล่าวล้มละลายหรือมีเหตุการณ์อื่นในทำนองเดียวกัน

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

14. ความเสี่ยงด้านภาษีอากร: ผลตอบแทนที่กองทุนมีสิทธิได้รับอาจต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย และเสียภาษีกำไรที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ที่ กองทุนลงทุน หรือจากการโอนเงินลงทุน บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่มีการเรียกเก็บภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินที่พึงชำระให้แก่กองทุน ในส่วนที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลงทุน นอกจากนี้ กฎหมายภาษีในประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราวและมีผลกระทบต่อผู้ ลงทุน

15. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคิดภาษี ณ ที่จ่าย ตามกฎหมาย FATCA: FATCA เป็นกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งอาจมี การหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับการจ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลที่มีแหล่งมาจากประเทศสหรัฐอเมริกา หรือเงินประเภทอื่นๆ ที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกับ ประเทศสหรัฐอเมริกาที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงินต่างประเทศ(รวมถึงกองทุน) โดยบริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าการชำระเงินให้แก่ กองทุนจะไม่อยู่ภายใต้บังคับการหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA

ข้าพเจ้า เลขที่บัญชีกองทุน

รับทราบว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดเค เอ็นแอสแซท์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 ปี A รวมถึงความเสี่ยง และคำเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไป ก่อนหน้านั้นเป็นอย่างดีแล้ว

ข้าพเจ้า เป็นผู้ที่มีเงินเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

A. นิติบุคคล

- ☐ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

B. บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะ

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

(ผู้ลงทุน)

วันที่.....

หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนเปิดเค เอ็นแชนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 ปี A มีนโยบายอาจลงทุนตราสารหนี้ และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) กองทุนนี้จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- 1. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูง (High Yield Instruments):** ผู้ออกตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูงมักต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสภาพธุรกิจ การเงินหรือเศรษฐกิจ อันอาจทำให้ผู้ออก ตราสารไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามกำหนดซึ่งสูงกว่าผู้ออกตราสารที่มีผลตอบแทนต่ำกว่า ทำให้มีความเสี่ยงจากการผิดนัดของตราสารดังกล่าวมากขึ้น
- 2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk):** โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติ ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้นเท่านั้น
- 3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาด (Market Risk):** ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารในตลาดเกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากระดับความผันผวนในตลาดการเงิน
- 4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าเงิน (Foreign Exchange Risk and Currency Risk):** เกิดจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในประเทศต่างๆ ซึ่งอาจมีความเกี่ยวข้องกับสกุลเงินตราต่างๆ ดังนั้น ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน ก็จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ นอกจากนี้แม้ว่ากองทุนจะได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้แล้ว แต่อาจมีกรณีที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงิน (Inconvertibility) และหรือนำเงินกลับประเทศได้
- 5. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก:** ในกรณีที่บริษัทจัดการนำเงินไปลงทุนโดยฝากเงินกับสถาบันการเงิน อาจมีความเสี่ยงต่อการขาดทุนจากเงินฝาก และอาจได้รับผลตอบแทนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินฝากก่อนกำหนด หรือหากไม่มีการชำระเงินดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นคืนจากเงินลงทุนในส่วนนี้ได้
- 6. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารซึ่งกองทุนลงทุน (Illiquid Portfolio Instruments) :** เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน มากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- 7. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา :** ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุน สถาบันผู้รับฝากเงิน หรือคู่สัญญาของกองทุน จะไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่กองทุนได้เมื่อถึงกำหนดชำระ เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านความมั่นคงของคู่สัญญา มากกว่าการลงทุนในกองทุนที่จะลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- 8. ความเสี่ยงจากธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Basis Risk):** กองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง แต่ธุรกรรมนั้นอาจส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนต่ำกว่าในกรณีที่กองทุนไม่ได้เข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงนั้น เนื่องจากตัวแปรที่กองทุนเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (เช่น อัตราแลกเปลี่ยน) มีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่แตกต่างไปจากทิศทางที่กองทุนตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง
- 9. ความเสี่ยงด้านผลตอบแทนเปรียบเทียบ (Comparative Returns):** ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนที่ผู้ลงทุนได้รับอาจต่ำกว่าผลตอบแทนจากการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนโดยผู้ลงทุนแต่ละราย
- 10. ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง นโยบายการเงินการคลัง หรือสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) :** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้
- 11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Country Risk):** การลงทุนในตลาดเกิดใหม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมและข้อพิจารณาพิเศษที่มักจะไม่พบในการลงทุนในเขตเศรษฐกิจหรือตลาดที่มีเสถียรภาพ

12. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตัวกลางท้องถิ่นและผู้ดูแลทรัพย์สิน: ธุรกรรมบางอย่างของกองทุนอาจต้องดำเนินการผ่านนายหน้า ธนาคาร ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง การล้มละลาย ความประมาทเลินเล่อหรือการฉ้อฉล ของตัวกลาง นายหน้า ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานเหล่านั้น และมีความไม่แน่นอนว่าทรัพย์สินของกองทุนจะได้รับความคุ้มครองหรือไม่ใน กรณีที่บุคคลดังกล่าวล้มละลายหรือมีเหตุการณ์อื่นในทำนองเดียวกัน

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

14. ความเสี่ยงด้านภาษีอากร: ผลตอบแทนที่กองทุนมีสิทธิได้รับอาจต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย และเสียภาษีกำไรที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ที่ กองทุนลงทุน หรือจากการโอนเงินลงทุน บริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่มีการเรียกเก็บภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินที่พึงชำระให้แก่กองทุน ในส่วนที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลงทุน นอกจากนี้ กฎหมายภาษีในประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราวและมีผลกระทบต่อผู้ ลงทุน

15. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคิดภาษี ณ ที่จ่าย ตามกฎหมาย FATCA: FATCA เป็นกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งอาจมี การหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับการจ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลที่มีแหล่งมาจากประเทศสหรัฐอเมริกา หรือเงินประเภทอื่นๆ ที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกับ ประเทศสหรัฐอเมริกาที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงินต่างประเทศ(รวมถึงกองทุน) โดยบริษัทจัดการไม่สามารถรับรองได้ว่าการชำระเงินให้แก่ กองทุนจะไม่อยู่ภายใต้บังคับการหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย FATCA

ข้าพเจ้า เลขที่บัญชีกองทุน

รับทราบข้อมูลปรากฏในเอกสารนี้ เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดเค เอ็นแอสแซท์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 ปี A รวมถึงความเสี่ยง และคำเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไป ก่อนหน้านั้นเป็นอย่างดีแล้ว

ข้าพเจ้า เป็นผู้ที่มีเงินเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

A. นิติบุคคล

- ☐ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

B. บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะ

- ☐ มีสินทรัพย์สุทธิ (สินทรัพย์หักด้วยหนี้สิน) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำ
- ☐ มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป
- ☐ มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์ (หุ้น หุ้นกู้ ตัวเงินคด้าง พันธบัตร ตัวเงิน หน่วยลงทุน และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ ดังกล่าว) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

(ผู้ลงทุน)

วันที่.....