

กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น

Fund ID : B36

IPO : 19 - 25 เมษายน 2559

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 11 เมษายน 2559

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับนโยบายลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งสามารถขอได้จากผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการกองทุนรวม หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากหนังสือชี้ชวนที่บริษัทจัดการกองทุนรวมยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่า การลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

| กองทุนเปิดเค เอ็นแชนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 3 เดือน AB<br>K Enhanced Foreign Fixed Income 3 Months AB Fund : KEFF3MAB |                                                                |                                                                         | KAsset  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| ประเภทกองทุนรวม                                                                                                       | กองทุนรวมตราสารหนี้ ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน | ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย                                        | สำนักงาน ก.ล.ต.                                                                            |
| ประเภทกองทุนรวมที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย                                                   | -                                                              |                                                                         |                                                                                            |
| ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม                                                                                             | บลจ. กลีกรไทย จำกัด<br>ได้รับการรับรอง CAC <sup>1</sup>        | บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ                                   | สำนักงาน ก.ล.ต.                                                                            |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์                                                                                                     | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                                 | กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือ กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่ | ไม่ใช่                                                                                     |
| นโยบายจ่ายเงินปันผล                                                                                                   | ไม่จ่าย                                                        | ชื่อผู้ประกัน                                                           | ไม่มี                                                                                      |
| ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน                                                                                     | เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขายครั้งแรก (IPO)               | วันที่จดทะเบียน                                                         | 27 เมษายน 2559<br>(อาจเปลี่ยนแปลงได้)                                                      |
| ค่าใช้จ่ายรวม                                                                                                         | ไม่เกิน 1.20% ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน     | อายุโครงการ                                                             | ประมาณ 3 เดือน โดยไม่ต่ำกว่า 2 เดือน 15 วัน และไม่เกิน 3 เดือน 15 วัน                      |

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

| ความเสี่ยงต่ำ/<br>ความผันผวนต่ำ | 1                                | 2                                           | 3                       | 4                   | 5            | 6                   | 7                       | 8                                 | เสี่ยงสูง/ความผันผวนสูง |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
|                                 | กองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนในประเทศ | กองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน | กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล | กองทุนรวมตราสารหนี้ | กองทุนรวมผสม | กองทุนรวมตราสารหนี้ | กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม | กองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก |                         |

| นโยบายการลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน <ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้ต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชน รวมทั้งเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ</li> <li>ตราสารหนี้และหรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond)</li> <li>สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง โดยกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน</li> </ul> </li> <li>กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม <p>กองทุนนี้จะลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม (buy-and-hold fund)</p> </li> <li>ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม <ul style="list-style-type: none"> <li>กรณีที่ผู้ออกตราสารหรือสถาบันผู้รับเงินฝากไม่สามารถชำระเงินและดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา ซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</li> </ul> </li> </ul> |  |

| กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>การลงทุนในกองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนส่วนที่ผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงจากการขาดทุนได้สูง เนื่องจากอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากที่เป็น Non-Investment Grade และ/หรือ Unrated อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีอายุประมาณ 3 เดือน และผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเองได้ เงินลงทุนที่จะนำมาลงทุนในกองทุนนี้จะต้องเป็นเงินส่วนที่สามารถลงทุนได้ตามอายุกองทุน</p>                      |  |
| ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารที่มีอัตราผลตอบแทนสูง (High Yield Instruments)</li> <li>ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา</li> <li>ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)</li> <li>กองทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน</li> </ul> |  |
| คำเตือนที่สำคัญ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>กองทุนรวมมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |

<sup>1</sup> โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: "CAC") ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|-------------------|---------------|------------|---------------|-------|---------|-----------------------------|----------------------|-----------------|-------|---------------------------|-------|-------------------------------------|-------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b>ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม (ต่อ)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>กรณีที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายจ่ายโอนตราสารหนี้ที่กองทุนถืออยู่ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร</li> <li>กรณีที่จำนวนเงินที่กองทุนมีสิทธิได้รับคืนจากการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารหนี้ต่างประเทศต้องถูกหักภาษีตามกฎหมายของต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง</li> <li>กรณีที่ผู้เก็บรักษาตราสารหนี้ต่างประเทศแทนหรือในนามของกองทุนธนาคาร หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ไม่ชำระเงินที่ตนได้รับมาจากผู้ออกตราสารหนี้ให้แก่กองทุน</li> <li>กรณีที่เกิดความผิดปกติของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินกลับได้ตามอัตราและระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แต่ไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย</li> <li>กรณีที่กองทุนได้รับผลกระทบจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ เช่น เกิดความล่าช้าหรือถูกปฏิเสธการลงทะเบียนหรือการอนุมัติที่จำเป็นสำหรับการส่งเงินกลับออกไปนอกประเทศตลาดเกิดใหม่ ทรัพย์สินอาจถูกโอนเป็นของชาติหรือเวนคืน ความไม่แน่นอนทางสังคม เศรษฐกิจ กฎหมาย การเมือง และสงคราม รวมถึงความเสี่ยงจากการที่รัฐบาลมีแนวโน้มที่จะเข้ามาแทรกแซงและควบคุมเศรษฐกิจ เป็นต้น</li> </ul> </li> </ul> |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <b>ค่าธรรมเนียม</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b><u>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน)</u></b> <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><b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b></td><td><b>ไม่เกิน 1.20%</b></td></tr> </table> </li> <li><b><u>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)</u></b> <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> </li> </ul> <p>*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน*</p>                                                                                                                                                                                                                                                          | การจัดการ            | ไม่เกิน 1.00% | ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ไม่เกิน 0.05% | นายทะเบียน | ไม่เกิน 0.10% | อื่นๆ | ตามจริง | <b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b> | <b>ไม่เกิน 1.20%</b> | ค่าธรรมเนียมขาย | ไม่มี | ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | ไม่มี | ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน | ไม่มี |  |
| การจัดการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ไม่เกิน 1.00%        |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ไม่เกิน 0.05%        |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| นายทะเบียน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ไม่เกิน 0.10%        |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| อื่นๆ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ตามจริง              |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>ไม่เกิน 1.20%</b> |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| ค่าธรรมเนียมขาย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ไม่มี                |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ไม่มี                |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ไม่มี                |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <b>สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด<br/>ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400<br/>โทรศัพท์ 0-2673-3888 โทรสาร 0-2673-3988<br/>Website : <a href="http://www.kasikornasset.com">www.kasikornasset.com</a><br/>Email : <a href="mailto:Ka.customer@Kasikornasset.com">Ka.customer@Kasikornasset.com</a></li> </ul> <p>ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวน และโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</p> <p><b>ข้อมูลเพิ่มเติมที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หากผู้ถือหน่วยลงทุนปรับสมุดบัญชีกองทุนระหว่างการลงทุนจะพบว่ามูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุน (10 บาท) อย่างไรก็ตามมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ที่ปรากฏเป็นการคำนวณจากราคาตลาด (Mark to Market) ซึ่งไม่ใช่ราคาที่ถูกค้าจะได้รับจริงเมื่อครบอายุโครงการ</li> </ul>                                                                                                                                                                               |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <b>รายชื่อผู้จัดการกองทุน</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |
| <p>นายประมุข มาลาสิทธิ์ ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ</p> <p>วันที่เริ่มบริหารกองทุน : 27 เมษายน 2559</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |               |                   |               |            |               |       |         |                             |                      |                 |       |                           |       |                                     |       |  |

| คำเตือนที่สำคัญ (ต่อ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของประเทศที่กองทุนลงทุน อาทิ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง นโยบายทางการเงิน หรือข้อพิพาทระหว่างประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้</li> <li>กองทุนอาจลงทุนในเงินฝาก และ/หรือ ตราสารหนี้ของประเทศตราบที่ทำให้กองทุนอาจมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนตราสารหนี้อื่น เนื่องจากประเทศตราบที่มีความเสี่ยงด้านเงินทุนไหลออก (Capital outflow) โดยปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดเงินทุนไหลออก มาจากปัญหาด้านความไม่สงบทางการเมืองทั้งในและระหว่างประเทศ รวมทั้งการปรับขึ้นอย่างมีนัยยะของอัตราดอกเบี้ยธนาคารกลางสหรัฐฯ โดยหากธนาคารกลางของตราบที่ไม่สามารถควบคุมการไหลออกของเงินจากการปรับอัตราดอกเบี้ย อาจส่งผลให้ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้ได้</li> <li>หากกองทุนลงทุนในตราสารหนี้ Unrated หรือ Non-Investment Grade ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารและ/หรือสถาบันการเงิน และสภาพคล่องมากขึ้น อีกทั้งตราสารหนี้ดังกล่าวมีความผันผวนทางด้านราคามากกว่าตราสารหนี้ที่อยู่ใน Investment Grade เนื่องมาจากผู้ออกตราสารมีความมั่นคงในฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอยู่ในระดับต่ำ จึงอาจขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้ได้</li> <li>ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน ซึ่งรวมถึงประโยชน์และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและวิเคราะห์การลงทุนในกองทุนด้วยตนเองหรือกับที่ปรึกษาการลงทุนของตน ก่อนการตัดสินใจลงทุน</li> <li>หน่วยลงทุนในกองทุนอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการโอนและการขายต่อ ซึ่งหน่วยลงทุนนี้อาจจะโอนหรือขายต่อไม่ได้ เว้นแต่ ได้รับอนุญาตตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทน. 17/2556 รวมทั้งที่จะประกาศและแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในหนังสือชี้ชวน</li> <li>กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่มีใบรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูง และสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul> |
| ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนเงินทุนของโครงการ 10,000 ล้านบาท และเพิ่มได้ไม่เกิน 1,500 ล้านบาท</li> <li>การซื้อหน่วยลงทุน : <ul style="list-style-type: none"> <li>วันทำการซื้อ 19 - 25 เมษายน 2559</li> <li>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก 1,000,000 บาท</li> <li>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป ไม่มี</li> </ul> </li> <li>การขายคืนหน่วยลงทุน : <ul style="list-style-type: none"> <li>วันทำการขายคืน : จะประกาศวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้ทราบ</li> <li>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนคืนทางไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ตามที่ระบุไว้ในสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คำนวณโดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนคืนทาง</li> </ul> </li> <li>ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนได้ที่ <ul style="list-style-type: none"> <li>Website: <a href="http://www.kasikornasset.com">www.kasikornasset.com</a></li> <li>บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2673 3888</li> <li>บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขาหรือที่ โทร. 0 2888 8888</li> </ul> </li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

การประมาณการอัตราการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติโดยมีอัตราผลตอบแทนประมาณร้อยละ 2.00 ต่อปี ของเงินลงทุนเริ่มแรก ซึ่งคำนวณจากการลงทุนสำหรับระยะเวลาประมาณ 3 เดือน มีรายละเอียดของตราสารที่จะลงทุนดังนี้

| ตราสารที่ลงทุน*                                                                           | อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร** | ประมาณการผลตอบแทนของตราสารในรูปเงินบาท (ต่อปี)*** | สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ* | ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินบาท (ต่อปี) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|
| เงินฝาก Garanti Bank, ประเทศตุรกี                                                         | BBB-/Fitch                             | 2.77%                                             | 20.00%                    | 0.55%                                                  |
| ตราสารหนี้ Yapi Kredi Bankasi A.S., ประเทศตุรกี                                           | BBB/Fitch                              | 3.07%                                             | 20.00%                    | 0.61%                                                  |
| เงินฝาก Commercial Bank of Qatar, ประเทศกาตาร์                                            | A+/Fitch                               | 1.87%                                             | 20.00%                    | 0.37%                                                  |
| เงินฝาก Abu Dhabi Commercial Bank, ประเทศสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์                             | A+/Fitch                               | 1.77%                                             | 20.00%                    | 0.35%                                                  |
| เงินฝาก First Gulf Bank, ประเทศสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์                                       | A+/Fitch                               | 1.77%                                             | 20.00%                    | 0.35%                                                  |
| รวม                                                                                       |                                        |                                                   | 100.00%                   | 2.23%                                                  |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)****                                                     |                                        |                                                   |                           | (0.23%)                                                |
| ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี) |                                        |                                                   |                           | 2.00%                                                  |

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

\*\* อันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงอันดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน

\*\*\* ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 11 เมษายน 2559

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

การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 12 เมษายน 2559 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนเปิดเค เอ็นแชนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 3 เดือน AB มีนโยบายอาจลงทุนตราสารหนี้ และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มี **อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (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 จะไม่สามารถชำระเงินให้แก่กองทุนได้เมื่อถึงกำหนดชำระ เนื่องจากกองทุนนี้อาจลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) ทำให้มีความเสี่ยงด้านความมั่นคงของคู่สัญญามากกว่าการลงทุนในกองทุนที่จะลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- 8. ความเสี่ยงจากธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Basis Risk):** กองทุนอาจเข้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง แต่ธุรกรรมนั้นอาจส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนต่ำกว่าในกรณีที่กองทุนไม่ได้เข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงนั้น เนื่องจากตัวแปรที่กองทุนเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (เช่น อัตราแลกเปลี่ยน) มีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่แตกต่างไปจากทิศทางที่กองทุนตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง
- 9. ความเสี่ยงด้านผลตอบแทนเปรียบเทียบ (Comparative Returns):** ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนที่ผู้ลงทุนได้รับอาจต่ำกว่าผลตอบแทนจากการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนโดยผู้ลงทุนแต่ละราย
- 10. ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อพิพาทระหว่างประเทศ นโยบายการเงินการคลัง หรือสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) :** เกิดการเปลี่ยนแปลงของประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้
- 11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Country Risk):** การลงทุนในตลาดเกิดใหม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมและข้อพิจารณาพิเศษที่มักจะไม่มีพบในการลงทุนในเขตเศรษฐกิจหรือตลาดที่มีเสถียรภาพ

**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 เอ็นแชนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 3 เดือน AB รวมถึงความเสี่ยง และค่าเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับ ทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

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 ตัวเงินค้าง พันธบัตร ตัวเงิน หน่วยลงทุน และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

(ผู้ลงทุน)

วันที่.....

## หนังสือยินยอมรับทราบความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนเปิดเค เอ็นแชนซ์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 3 เดือน AB มีนโยบายอาจลงทุนตราสารหนี้ และหรือเงินฝากของสถาบันการเงินที่มี **อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (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 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 ข้อพิพาทระหว่างประเทศ นโยบายการเงินการคลัง หรือสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) :** เกิดการเปลี่ยนแปลงของประเทศที่กองทุนนำเงินไปลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้
- 11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market Country Risk):** การลงทุนในตลาดเกิดใหม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมและข้อพิจารณาพิเศษที่มักจะไม่มีพบในการลงทุนในเขตเศรษฐกิจหรือตลาดที่มีเสถียรภาพ



**12. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับตัวกลางท้องถิ่นและผู้ดูแลทรัพย์สิน:** ธุรกรรมบางอย่างของกองทุนอาจต้องดำเนินการผ่านนายหน้า ธนาคาร ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานท้องถิ่นอื่นๆ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง การล้มละลาย ความประพฤติเลวร้ายหรือการฉ้อฉลของตัวกลาง นายหน้า ผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือหน่วยงานเหล่านั้น และมีความไม่แน่นอนว่าทรัพย์สินของกองทุนจะได้รับความคุ้มครองหรือไม่ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวล้มละลายหรือมีเหตุการณ์อื่นในทำนองเดียวกัน

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

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

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

ข้าพเจ้า ..... เลขที่บัญชีกองทุน .....

รับทราบว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ เป็นข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยข้าพเจ้าได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดเคเอ็นแชนด์ ตราสารหนี้ต่างประเทศ 3 เดือน AB รวมถึงความเสี่ยง และคำเตือนในการลงทุน ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

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 และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

.....  
(ผู้ลงทุน)

วันที่.....

**หนังสือแจ้งความประสงค์**  
**(ให้นำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม)**

ข้าพเจ้า .....

เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน.....("กองทุนต้นทาง")

ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเลขที่.....

มีความประสงค์จะให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด ("บริษัท") นำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติในงวดสุดท้ายของกองทุนต้นทางไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ("กองทุนปลายทาง") ที่ข้าพเจ้าแจ้งความประสงค์ไว้ดังต่อไปนี้ (โปรดเลือกเพียง 1 กองทุน)

☐ กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน เลขที่บัญชีกองทุน .....

☐ กองทุนเปิดเค ตราสารรัฐระยะสั้น เลขที่บัญชีกองทุน .....

☐ กองทุนเปิดเค เอ็ม พลัส เลขที่บัญชีกองทุน .....

โดยข้าพเจ้ารับทราบว่า บริษัทจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนต้นทางไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ข้าพเจ้าแจ้งความประสงค์ไว้ โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ข้าพเจ้าจะได้รับ จะคำนวณโดยใช้ราคาขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนต้นทาง

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางรวมถึงความเสี่ยงของกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางแล้ว

ลงชื่อ ..... ผู้ถือหน่วยลงทุน

วันที่ .....

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

**สำหรับเจ้าหน้าที่**

ผู้รับ ..... ผู้ตรวจสอบข้อมูล .....

วันที่ ..... วันที่ .....

-เอกสารฉบับนี้มีไว้สำหรับผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อแนบกับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน-