



FIF  
MUTUAL FUND

EXCELLENCE Created by KASSET

กองทุนเปิดเค โกลด์

K GOLD FUND : K-GOLD

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดเค โกลด์ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ปี 2551/2552  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย  
KASIKORN ASSET MANAGEMENT 泰华农民基金



泰华农民银行集团 เครือธนาคารกสิกรไทย KASIKORNBANKGROUP  
全方位的卓越服务 บริการทุกระดับประทับใจ Towards Service Excellence

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือส่วนข้อมูลโครงการและส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ทั้งนี้ ผู้สนใจลงทุนควรร้องขอหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญจากบริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน โดยผู้สนใจลงทุนควรศึกษารายละเอียดในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ อาทิ วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน ความเสี่ยง และค่าเตือน เป็นต้น ก่อนตัดสินใจลงทุน



## กองทุนเปิดเค โกลด์

K GOLD FUND : K-GOLD

### ลักษณะสำคัญ

|                                              |                                                                                                 |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ประเภท                                       | กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (feeder fund) |
| อายุโครงการ                                  | ไม่กำหนดอายุโครงการ                                                                             |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน | 30 มิถุนายน 2551                                                                                |
| จำนวนเงินทุนของโครงการ                       | 1,400 ล้านบาท โดยเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกได้ไม่เกิน 210 ล้านบาท     |
| ระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก                      | 5 - 15 กรกฎาคม 2551                                                                             |

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนดังกล่าวจัดตั้งและจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์ นอกจากนี้ กองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์กและตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ และอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด.

กองทุนอาจมีการลงทุนในประเทศ สำหรับการดำเนินการของกองทุน รองจังหวะการลงทุนในต่างประเทศ รักษาสภาพคล่องของกองทุน หรือสำหรับการอื่นใดอันมีลักษณะทำนองเดียวกันนี้ โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในประเทศ ได้แก่ ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด และลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่น

ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. รวมทั้งอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes)

ในภาวะปกติ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน ทั้งนี้ มิให้รวมถึงช่วงเวลาระหว่างรอการลงทุน ซึ่งมีระยะเวลาประมาณ 15 วันนับแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์ และประมาณ 15 วันก่อนเลิกโครงการ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศหรือการลงทุนในกองทุนต่างประเทศไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติหรือเหตุการณ์ไม่ปกติ มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ วงเงินลงทุนในต่างประเทศเต็มเป็นการชั่วคราว เป็นต้น กองทุนอาจต้องชะลอการลงทุนในต่างประเทศเป็นการชั่วคราว และอาจไม่สามารถลงทุนในต่างประเทศถึงร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้ ในกรณีดังกล่าว บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

กรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่าการลงทุนในกองทุน SPDR Gold Trust ไม่เหมาะสมอีกต่อไป อาทิ กรณีที่ผลตอบแทนของกองทุนต่างประเทศต่ำกว่าผลตอบแทนของกองทุนอื่นๆ ที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกันอย่างน้อยสำคัญหรือติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน หรือการลงทุนของกองทุนต่างประเทศไม่เป็นไปตามหนังสือชี้ชวนหรือโครงการ หรือเมื่อกองทุนต่างประเทศกระทำความผิดร้ายแรงตามความเห็นของหน่วยงานที่กำกับดูแลกองทุนต่างประเทศ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่อาจส่งผลต่อการดำเนินของกองทุนในฐานะผู้ลงทุน บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะพิจารณาลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศอื่นใดที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกันในอัตราส่วนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว และจะประกาศให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบโดยไม่ชักช้า

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลปีละไม่เกิน 4 ครั้ง โดยจ่ายในอัตราไม่เกินร้อยละ 100 ของกำไรสะสมหรือการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานประจำแต่ละงวดบัญชี ทั้งนี้ตามที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสม อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้นในงวดบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น ทั้งนี้ หากสำนักงานแก้ไขประกาศในเรื่องที่เกี่ยวกับเงินปันผลเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการอาจจะแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มีเงื่อนไขเป็นไปตามประกาศที่แก้ไข โดยถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

## ข้อมูลเกี่ยวกับเงินลงทุนของผู้ลงทุน

### 1. กองทุนนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะตอบสนองผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่จะได้รับเทียบเคียงกับการลงทุนในทองคำในต่างประเทศ และยอมรับความเสี่ยงได้สูง

### 2. กองทุนนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ซึ่งลงทุนในทองคำแท่ง ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### 3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน

สิ่งที่ผู้ลงทุนจะได้รับคือผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในกองทุนในต่างประเทศ หรือจากผลตอบแทนการลงทุนในตราสารอื่นๆ ในประเทศ และต่างประเทศ

4. ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- ราคาทองคำและความผันผวนของราคาทองคำ
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

5. การลงทุนในกองทุนนี้กับกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร



6. การลงทุนในกองทุนนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ไດ

เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ซึ่งลงทุนในทองคำแท่ง และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนควรเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งเปรียบเสมือนกับการเทียบเคียงกับดัชนีราคาทองคำที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน

7. ควรลงทุนในกองทุนนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด

ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ในระยะปานกลางถึงระยะยาว

8. กองทุนนี้มีผู้ประกันเงินทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินทุน

## คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

**คำถาม** ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร

**คำตอบ** มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งแรก 10,000 บาท  
มูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนครั้งต่อไป 10,000 บาท

### ในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

เมื่อผู้ลงทุนจองซื้อหน่วยลงทุนและชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเรียบร้อยแล้ว เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุน จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ คำนวณโดยจำนวนเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ลงทุนหารด้วยราคาเสนอขายหน่วยลงทุนในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

### ภายหลังระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก

ในการซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขายภายหลังระยะเวลาซื้อขายครั้งแรก จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ คำนวณโดยจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับหารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะคำนวณราคาขายหน่วยลงทุนของแต่ละวันทำการซื้อขายภายในวันทำการถัดไป

**คำถาม** ท่านจะลงทุนในกองทุนนี้ได้อย่างไร

**คำตอบ** การเปิดบัญชี

สำหรับผู้ที่ไม่เคยเปิดบัญชีกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆในคำขอเปิดบัญชีกองทุน แบบฟอร์มรายละเอียดผู้ขอเปิดบัญชี พร้อมทั้งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และคำขอใช้บริการอื่นๆที่ต้องการให้ครบถ้วน และชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน พร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีดังนี้

| กรณีบุคคลธรรมดา                                                                              | กรณีนิติบุคคล                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| สำเนาบัตรประชาชน ซึ่งลงนามรับรองความถูกต้อง หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม | 1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์<br>2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับบริษัท<br>3) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและเงื่อนไขการลงนาม<br>4) สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล<br>ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการอาจกำหนดเพิ่มเติม |

### การจองซื้อหน่วยลงทุนในการเสนอขายครั้งแรก

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังนี้

- บลจ. กสิกรไทย จำกัด โทร. 0 2673 3888
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ทุกสาขา โทร. 0 2888 8888

ทั้งนี้ ระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2551 ในเวลาเริ่มทำการของบริษัทจัดการและธนาคารถึงเวลา 15.30 น.

ผู้ลงทุนสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเงินสด ชำระเป็นเช็คธนาคารกสิกรไทย หรือเช็คธนาคารอื่นเฉพาะสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนยอมรับ

## การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนในวันที่ 28 กรกฎาคม 2551

### 1. การสั่งซื้อด้วยตนเอง

ผู้ที่ประสงค์จะซื้อหน่วยลงทุนจะต้องกรอกรายละเอียดและข้อความต่างๆ ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. ของทุกวันทำการขาย ดังนี้

- บลจ. กสิกรไทย จำกัด โทร. 0 2673 3888
- ธนาคารกสิกรไทย ทุกสาขาทั่วประเทศ โทร. 0 2888 8888

### กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจชำระเป็นเงินสด หรือเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน การหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือวิธีอื่นใดที่ธนาคารสามารถเรียกเก็บเงินได้ทันที และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม “กองทุนเปิดเค โกลด์”

### กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายอื่นที่มีใช้ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันในนาม “บัญชีของซื้อกองทุน บลจ. กสิกรไทย” ที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้กับ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารซีทีแบงก์

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงิน หรือวิธีอื่นใดที่มีใช้เงินสด สิทธิในหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นเมื่อบริษัทจัดการสามารถเรียกเก็บเงินจากเช็ค ดราฟต์ คำสั่งจ่ายเงินหรือวิธีอื่นใดดังกล่าวได้เรียบร้อยแล้ว

บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการซื้อขายหน่วยลงทุน  
ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงการเปลี่ยนแปลง  
ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันโดยจะติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและ  
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## 2. ซื้อหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ช่องทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงนามในคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่อ  
อิเล็กทรอนิกส์ หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก และมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์  
หรือกระแสรายวันกับ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุน  
โดยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ช่องทาง ดังนี้

- K-ATM (บริการธนาคารทางเอทีเอ็มกสิกรไทย) ทำรายการภายในเวลา 15.30 น.
- K-Contact Center (บริการธนาคารทางโทรศัพท์กสิกรไทย) 0 2888 8888 ทำรายการภายในเวลา 15.30 น.
- K-Cyber Invest (บริการลงทุนทางอินเทอร์เน็ตกองทุนรวมกสิกรไทย) [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com) ทำรายการภายในเวลา 15.00 น.

คำถาม ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร

คำตอบ การขายคืนหน่วยลงทุนโดยปกติ

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน 10,000 บาท

มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ 10,000 บาท

บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนในวันที่ 28 กรกฎาคม 2551

## ขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเอง

### 1. ขายคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเอง

ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนจะต้องกรอกข้อความในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ระบุรายละเอียดและความจำเป็นให้ครบถ้วน ชัดเจน แล้วนำคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ (ถ้ามี) ไปยื่น ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 14.30 น. ของทุกวันทำการของบริษัทจัดการ

### 2. ขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ช่องทาง

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องลงนามในใบคำขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวันกับ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สามารถขายคืนหน่วยลงทุนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ช่องทาง ดังนี้

- K-ATM (บริการธนาคารทางเอทีเอ็มกสิกรไทย) ทำรายการภายในเวลา 14.30 น.
- K-Contact Center (บริการธนาคารทางโทรศัพท์กสิกรไทย) 0 2888 8888 ทำรายการภายในเวลา 14.30 น.
- K-Cyber Invest (บริการลงทุนทางอินเทอร์เน็ตกองทุนรวมกสิกรไทย) [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com) ทำรายการภายในเวลา 14.30 น.

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนโดยปกติภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน โดยในปัจจุบัน บริษัทจัดการจะชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนในวันทำการที่ 5 นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

| ช่องทางการซื้อขาย<br>หน่วยลงทุน  | วันทำการ<br>ซื้อ                   | เวลาซื้อ      | วันทำการ<br>ขายคืน        | เวลา<br>ขายคืน | รับเงิน<br>ค่าขายคืน |
|----------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------------------|----------------|----------------------|
| บริษัทจัดการ หรือ<br>ผู้สนับสนุน | ตามวันที่<br>บริษัทจัดการ<br>กำหนด | 8.30-15.30 น. | ตามวันที่<br>บริษัทจัดการ | 8.30-14.30 น.  | 5 วันทำการ<br>จาก    |
| K-ATM                            |                                    |               |                           |                | วันคำนวณ             |
| K-Contact Center                 |                                    | 8.30-15.00 น. | กำหนด                     | ราคาซื้อขายคืน |                      |
| K-Cyber Invest                   |                                    |               |                           | หน่วยลงทุน     |                      |

**คำถาม** ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร

**คำตอบ** ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้จาก

- หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ
- หนังสือพิมพ์ผู้จัดการรายวัน
- บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2673 3888
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขาหรือที่โทรศัพท์ 0 2888 8888
- Website: [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)

**คำถาม** ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้

**คำตอบ** ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)  
โทรศัพท์ 0 2230 2240-1

**คำถาม** ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุน

**คำตอบ** ผู้สอบบัญชีของกองทุนคือ นายพิชัย ดัชนีภริมย์ นายพจน์ อัครสันติชัย หรือ  
นางสาวจันทรา ว่องศรีอุดมพร บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด  
โทรศัพท์ 0 2587 8080

**คำถาม** ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรร  
หน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง

**คำตอบ** นายทะเบียนกองทุนคือ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย โทรศัพท์ 0 2470 1976-83

คำถาม หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร

คำตอบ ติดต่อบริษัทจัดการที่ โทรศัพท์ 0 2673 3888 หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) ที่ โทรศัพท์ 0 2263 6000

คำถาม มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

คำตอบ กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือบุคคลเดียวกันได้เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

## ความเสี่ยงในการลงทุน

กองทุนเปิดเค โกลด์ มีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศของกองทุน SPDR Gold Trust โดยมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงในช่วงเวลาต่าง ๆ ได้ตามระดับราคาของหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นที่กองทุนลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทั้งทางด้านบวกหรือลบจากปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ

- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ (Price Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลกที่อาจจะเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกองทุน เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนมีการเปลี่ยนแปลงตามราคาทองคำในตลาดโลก ดังนั้น หากราคาทองคำในตลาดโลกลดลงหรือปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้เช่นกัน
- **ความเสี่ยงที่ราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักจดทะเบียนอาจมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก (NAV)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักจดทะเบียนอาจมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก (NAV) ได้ เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของกองทุนหลักเปลี่ยนแปลงไปตามมูลค่าตลาดของทองคำที่กองทุนหลักถือครองอยู่ในขณะที่ราคาของกองทุนหลักในตลาดหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงไปตามอุปสงค์และหรืออุปทานของตลาดในขณะนั้น ดังนั้น กองทุนจึงมีโอกาที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์กองทุนหลักในราคาที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของกองทุนหลักได้

- **สภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)** ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร อย่างไรก็ตาม การที่ กองทุน SPDR Gold Trust เป็นกองทุนอีทีเอฟ ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์กและสิงคโปร์ และสามารถซื้อขายได้ทุกวันทำการ จึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนได้
- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)** ซึ่งเกิดจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในรูปของเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวน ก็จะมีผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ อย่างไรก็ตาม กองทุนสามารถลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในต่างประเทศได้ โดยอาจจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่เหมาะสม
- **ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของกองทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ทั้งหมด อย่างไรก็ตาม กองทุนจะมีพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างระมัดระวัง ตามความเหมาะสมกับสถานการณ์

ทั้งนี้ ในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าข้างต้น กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ทำให้การลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงของคู่สัญญา กองทุนจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต.

## การเปิดเผยค่าใช้จ่ายกับหมวดที่เรียกเก็บจากผู้ใช้หรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม

| <b>1. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)<sup>(1)</sup></b>                            |                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1. ค่าธรรมเนียมการขาย                                                                                                             | ไม่มี                                                                                                                     |
| 1.2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน                                                                                                      | ไม่มี                                                                                                                     |
| 1.3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน                                                                                          | เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดสูงกว่า <sup>(2)</sup> |
| 1.4. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เมื่อมีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน                        | ไม่เกิน 0.75% ของราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน <sup>(3)</sup><br>(ปัจจุบันคิด 0.3%)                                     |
| <b>2. ค่าใช้จ่ายที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)</b>                                                     |                                                                                                                           |
| 2.1. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน                                                                                                   | อัตราที่นายทะเบียนกำหนด                                                                                                   |
| 2.2. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน                                                                                  | อัตราที่นายทะเบียนกำหนด                                                                                                   |
| 2.3. ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน                                                                                      | อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด                                                                                                |
| 2.4. ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน                                                                             | อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด                                                                                                |
| 2.5. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริหารจัดการหรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ | ไม่มี                                                                                                                     |
| <b>3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม<sup>(1)(4)</sup> (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)<sup>(5)</sup></b>                             |                                                                                                                           |
| 3.1. ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                                                                                          | ไม่เกิน 1.50 ต่อปี                                                                                                        |
| 3.2. ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                                                                                  | ไม่เกิน 0.07 ต่อปี                                                                                                        |
| 3.3. ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน                                                                                               | ไม่เกิน 0.15 ต่อปี                                                                                                        |
| 3.4. ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย                                                                                                      | ไม่มี                                                                                                                     |

| 4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม |                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 4.1. ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                             | ไม่เกิน 1.0% ของจำนวนเงินทุนของโครงการ |
| 4.2. ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                            | ไม่เกิน 1.0% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ   |

- (1) บริษัทจัดการอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ โดยไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- (2) บริษัทจัดการยังไม่เปิดให้บริการการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- (3) ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์จะคำนวณเข้าไปในราคาขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อนำเงินดังกล่าวไปชำระเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ ตามที่กองทุนจะถูกเรียกเก็บเมื่อสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์
- (4) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเป็นอัตราที่ยังไม่ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
- (5) มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หักมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

## คำเตือน/ข้อแนะนำ

1. ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
2. ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
3. การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
4. บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อการบริหารเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อการบริหารในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
5. บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้

6. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย Internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th))
7. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ.กสิกรไทย จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดเค โกลด์ ทั้งนี้ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค โกลด์ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ.กสิกรไทย
8. หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนมี 2 ส่วน คือ ส่วนข้อมูลโครงการ และ ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญฉบับนี้

## ลักษณะสำคัญของกองทุน SPDR Gold Trust

|                       |                                                                                                                                                                               |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อกองทุน            | SPDR Gold Trust                                                                                                                                                               |
| ประเภท                | กองทุนอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (The New York Stock Exchange : NYSE) และตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (The Singapore Stock Exchange : SGXST) |
| วันทำการซื้อขาย       | ทุกวันทำการ                                                                                                                                                                   |
| นโยบายการลงทุน        | มีนโยบายที่มุ่งลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ                     |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์     | The Bank of New York                                                                                                                                                          |
| ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน | HSBC Bank USA, N.A.                                                                                                                                                           |
| Marketing Agent       | State Street Global Market LLC                                                                                                                                                |
| Sponsor               | World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์                            |

## ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุน\*

|                                   |                                                                                                                    |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์     | ร้อยละ 0.02 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี<br>(ไม่ต่ำกว่า 500,000 เหรียญสหรัฐ<br>และไม่เกิน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปี) |
| ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน | ร้อยละ 0.10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี                                                                           |
| ค่าธรรมเนียม Marketing Agent      | ร้อยละ 0.15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี                                                                           |
| ค่าธรรมเนียม Sponsor              | ร้อยละ 0.15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี                                                                           |
| ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ   | ตามที่จ่ายจริง                                                                                                     |

- \* ทั้งนี้ กองทุนจะกำหนดค่าบริหารจัดการไว้ที่ร้อยละ 0.40 ต่อปี เป็นเวลา 7 ปี (วันเริ่มกองทุน 12 พฤศจิกายน 2547) หรือจนกว่าจะยกเลิกสัญญากับ Marketing Agent หากในเดือนใดค่าบริหารจัดการของกองทุนสูงกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปี Sponsor และ Marketing Agent จะลดค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน เพื่อให้ค่าใช้จ่ายของกองทุนเท่ากับร้อยละ 0.4 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายของกองทุนมีโอกาสมากกว่าร้อยละ 0.4 ต่อปีได้ ถ้ากองทุนมีค่าใช้จ่ายใดๆ จนทำให้ค่าใช้จ่ายของกองทุนทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 0.7 ต่อปี เนื่องจากกองทุนจะสามารถลดค่าใช้จ่ายของ Sponsor และ Marketing Agent รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 0.3 ต่อปี

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของ  
กองทุนเปิดเค โกลด์ ปี 2551

| กรกฎาคม |    |    |    |    |
|---------|----|----|----|----|
| จ       | อ  | พ  | พฤ | ศ  |
|         | 1  | 2  | 3  | 4  |
| 7       | 8  | 9  | 10 | 11 |
| 14      | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 21      | 22 | 23 | 24 | 25 |
| 28      | 29 | 30 | 31 |    |

| สิงหาคม |    |    |    |    |
|---------|----|----|----|----|
| จ       | อ  | พ  | พฤ | ศ  |
|         |    |    |    | 1  |
| 4       | 5  | 6  | 7  | 8  |
| 11      | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 18      | 19 | 20 | 21 | 22 |
| 25      | 26 | 27 | 28 | 29 |

| กันยายน |    |    |    |    |
|---------|----|----|----|----|
| จ       | อ  | พ  | พฤ | ศ  |
| 1       | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 8       | 9  | 10 | 11 | 12 |
| 15      | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 22      | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 29      | 30 |    |    |    |

วันเริ่มทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุน หลังจากการเสนอขายครั้งแรก

วันหยุดทำการขายคืนหน่วยลงทุน

| ตุลาคม |    |    |    |    |
|--------|----|----|----|----|
| จ      | อ  | พ  | พฤ | ศ  |
|        |    | 1  | 2  | 3  |
| 6      | 7  | 8  | 9  | 10 |
| 13     | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 20     | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 27     | 28 | 29 | 30 | 31 |

| พฤศจิกายน |    |    |    |    |
|-----------|----|----|----|----|
| จ         | อ  | พ  | พฤ | ศ  |
|           |    |    |    |    |
| 3         | 4  | 5  | 6  | 7  |
| 10        | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 17        | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 24        | 25 | 26 | 27 | 28 |

| ธันวาคม |    |    |    |    |
|---------|----|----|----|----|
| จ       | อ  | พ  | พฤ | ศ  |
| 1       | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 8       | 9  | 10 | 11 | 12 |
| 15      | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 22      | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 29      | 30 | 31 |    |    |

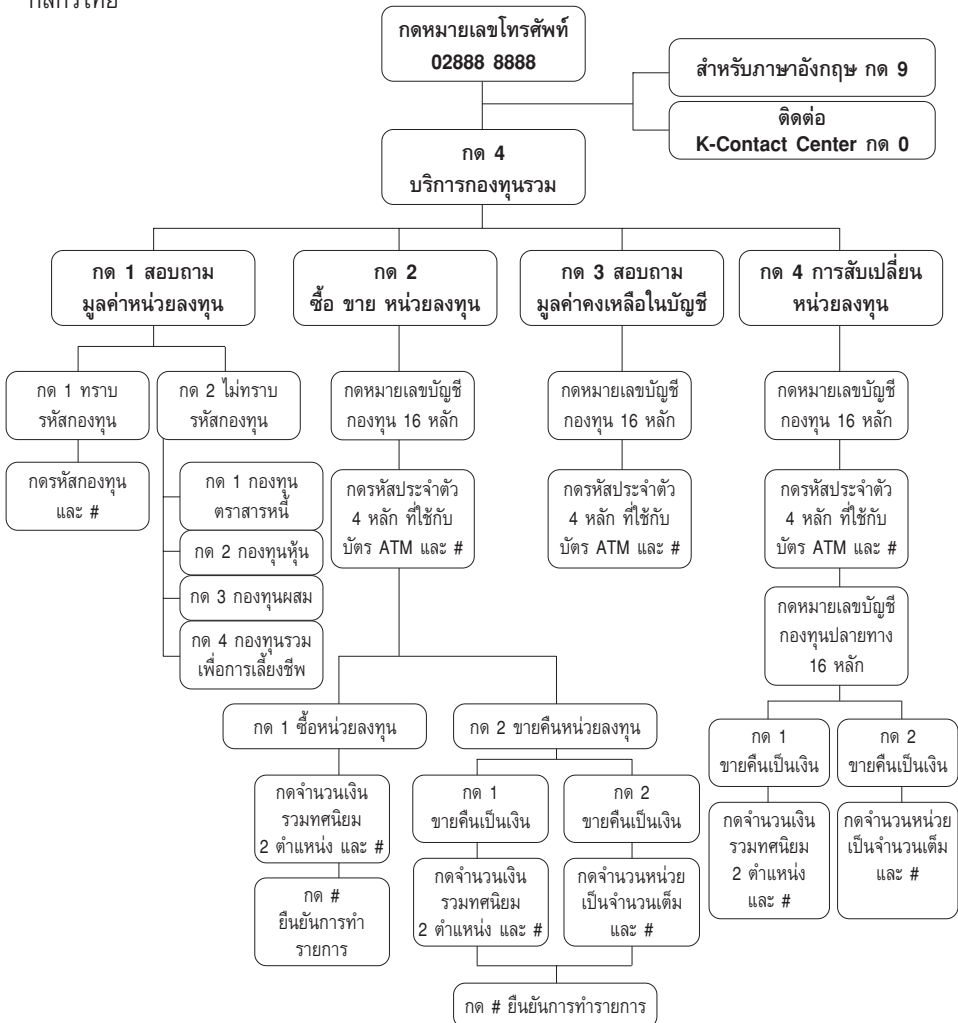
## **K-Cyber Invest** **(บริการลงทุนทางอินเทอร์เน็ตกับกองทุนรวมกสิกรไทย)**

ลูกค้าสามารถลงทะเบียนและทำรายการเพื่อซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ที่ [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com) โดยเข้าสู่รายการบริการออนไลน์



## K-Contact Center (บริการธนาคารแห่งประเทศไทย)

บริการนี้จัดทำขึ้นเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนของบลจ.กสิกรไทย ในการสอบถามมูลค่าหน่วยลงทุนประจำวัน และสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกสิกรไทยให้สามารถทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนรวมถึงการสอบถามมูลค่าคงเหลือในบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยไม่คิดค่าบริการ โดยบริการนี้จะเป็นส่วนหนึ่งของบริการธนาคารทางโทรศัพท์ของธนาคารกสิกรไทย



## K-ATM (บริการลงทุนทางเอทีเอ็มกสิกรไทย)

### ขั้นตอนการทำรายการ

| เลือกทำรายการ                                  |                             |
|------------------------------------------------|-----------------------------|
| โอนเงิน                                        | ถอนเงิน                     |
| ซื้อ/ชำระเงิน/กองทุนรวม                        | ถามยอด/พิมพ์รายการเดินบัญชี |
| ชำระเงินด้วยบาร์โค้ด                           | เปลี่ยนรหัส                 |
| อื่น ๆ / บริการการกุศล/บริการหักบัญชีอัตโนมัติ | English Language            |



| เลือกทำรายการ           |                             |
|-------------------------|-----------------------------|
| บัตรเครดิต              | โทรศัพท์มือถือ/บัตรโทรศัพท์ |
| อินเทอร์เน็ต/กองทุนรวม  | สาธารณูปโภค/ภาษี            |
| เคเบิลทีวี/ธุรกิจขายตรง | ประกันภัย/ประกันชีวิต       |
| หมวดหมู่ถัดไป           | อื่น ๆ / ระบุรหัสบริษัท     |



| เลือกทำรายการ     |                         |
|-------------------|-------------------------|
| กองทุนรวมกสิกรไทย | TRUE                    |
|                   | ซีเอส ล็อกซอินโฟ        |
|                   | KSC                     |
|                   | อื่น ๆ / ระบุรหัสบริษัท |



| เลือกทำรายการ |        |
|---------------|--------|
| ซื้อ          |        |
| ขายคืน        |        |
|               | ยกเลิก |





| เลือกหักจากบัญชี |             |
|------------------|-------------|
|                  | ออมทรัพย์   |
|                  | กระแสรายวัน |



|                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| เลขที่บัญชีกองทุน 16 หลัก | 0000XXXXXXXXXXXX   |
|                           | เลขที่บัญชีถูกต้อง |
|                           | ยกเลิก             |



|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| เลขที่บัญชีกองทุน 16 หลัก | 0000XXXXXXXXXXXX |
| จำนวนเงินที่ต้องการซื้อ   | XXXXX            |
|                           | จำนวนเงินถูกต้อง |
|                           | ยกเลิก           |

จบการทำรายการ

## คู่มือผู้ลงทุน Investor Guide

สิทธิของผู้ลงทุน Right of Investors :

1. สิทธิในการได้รับทราบชื่อบริษัทจัดการทุกแห่งที่ได้มอบหมายให้บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

The right to obtain a list of all management companies which have delegated any individuals or juristic persons to be the distributors.

2. สิทธิในการรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ ผู้จัดทำหน่วยลงทุน และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของนิติบุคคลดังกล่าว

The right to obtain information concerning the names and addresses of the Management Company, underwriters and distributors, as well as the names, addresses and identification numbers of staff who perform the duty of selling and redeeming investment units of such juristic persons.

3. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

The right to obtain information concerning the risks related to investment units recommended to buy as well as warnings and explanation of the risks of investment in investment units.

4. สิทธิในการรับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ลงทุน หรือต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ในขั้นตอนดำเนินการเพื่อการควบกองทุนรวมหรือการรวมกองทุนรวม

The right to obtain the facts which substantially affect the rights and benefits of investors or investment decision, such as the sale of investment units of a mutual fund which is under the process for amalgamation or merger of mutual funds.

5. สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอาจได้รับจากการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน

The right to obtain information concerning conflict of interest, such as fees or returns which a distributor may receive from the buying or redemption of investment units.

6. สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อในลักษณะที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (Cold Calling) ผู้ลงทุนมีสิทธิดังนี้

The right to declare an intent to refuse any contact without a request of investor (cold calling), in which case the investor shall have the following rights:

1. ขอรหัสชื่อผู้ติดต่อ ชื่อนิติบุคคลที่ผู้ติดต่อสังกัด

To request the name of contact person and name of juristic person which the person making contact performs duties for.

2. วัตถุประสงค์ในการติดต่อ

The objective of the contact.

3. สิทธิที่ผู้ลงทุนจะแสดงเจตนาว่า ไม่ต้องการได้รับการติดต่อ

The right of the investor to declare an intent not to be contacted.

7. สิทธิของผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่มีการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ

The right of non-institutional investors to cancel a purchase order or redemption order in the case of cold calling.

## การร้องเรียน

### **Complaint**

#### 1. วิธีการร้องเรียน

##### Procedures for making a complaint

ผู้ลงทุนสามารถร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการร้องเรียนโดยทางวาจาที่มีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรที่เกี่ยวกับ

The investor can make a complaint in writing, including a verbal complaint which is recorded in writing, concerning.

- การดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือผู้สนับสนุนการขายและการรับซื้อหน่วยลงทุน หรือ  
The business operation of the Company or its distributors, or
- การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานบริษัทหรือของผู้สนับสนุนการขายและการรับซื้อ  
หน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หรือ

The performance of duties by the staff of the Company or its distributors which are substantial or

- เกี่ยวกับการปฏิบัติที่ผิดกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของทางราชการที่บริษัทหรือ  
ผู้สนับสนุนการขายและการรับซื้อหน่วยลงทุนต้องถือปฏิบัติ เช่น กระทำไม่สุจริต  
ประพฤติผิดจรรยาบรรณ หรือขัดต่อโครงการจัดการกองทุนรวม หรือหนังสือชี้ชวน  
ของกองทุน หรือการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อลูกค้า หรือการกระทำใดๆที่ก่อให้เกิด  
ความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า เป็นต้น

An act in violation of laws, regulations or orders of the authorities which must be observed by the Company or its distributors for example, a dishonest act, an act in violation of the code of ethics or in contravention of the mutual fund management project or the fund prospectus, the disclosure of material information to customers or any act which causes damage to the assets of customers, etc.

## 2. สถานที่ร้องเรียน

### Place for making a complaint

- บริษัทจัดการ

#### Management Company

ส่วนบริการลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

252/38-41 อาคารเมืองไทย ภัทร 1 ชั้น 31 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2276 2239

e-mail : Ka.customer@Kasikornasset.com

Customer Service Department

Kasikorn Asset Management Co., Ltd.

252/38-41 Muang Thai-Phatra Office Tower 1, 31<sup>st</sup> Floor,  
Ratchadaphisek Road, Kwaeng Huay Kwang, Khet Huay Kwang,  
Bangkok 10320

Telephone No. 0 2673 3888 Facsimile No. 0 2276 2239

e-mail : Ka.customer@Kasikornasset.com

- ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ชั้น 15 อาคารจีพีเอฟ วิทยุ 93/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2263-6000 <http://www.sec.or.th>

The Office of the Securities and Exchange Commission

15<sup>th</sup> Floor, GPF Witthayu Towers, 93/1 Wireless Road, Kwaeng Lumpini,  
Khet Patumwan, Bangkok 10330

Telephone No. 0-2263-6000 <http://www.sec.or.th>

- ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกแห่ง

All fund distributors



252/38-41 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 30-32  
ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0 2673 3999 โทรสาร 0 2673 3900  
252/38-41 Muang Thai-Phatra Office Tower 1, 30<sup>th</sup>-32<sup>nd</sup> Floor,  
Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10320 Tel : +66 2673 3999 Fax : +66 2673 3900  
e-mail : [ka.customer@kasikornasset.com](mailto:ka.customer@kasikornasset.com) website : [www.kasikornbankgroup.com](http://www.kasikornbankgroup.com)