

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (Product Governance Policy)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการปฏิบัติตามประกาศ แนวปฏิบัติที่ นป.2/2560 แนวทางปฏิบัติสำหรับบริษัทจัดการกองทุนรวมในการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยจัดให้มีการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามหลัก product governance ทั้งหมด 6 ประการ ดังนี้

- เป้าหมายที่ 1: กองทุนรวมถูกออกแบบโดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของ กลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย
- เป้าหมายที่ 2: บริษัทฯ เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมอย่างแท้จริง
- เป้าหมายที่ 3: กองทุนรวมถูกเสนอขายให้เฉพาะกับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย ผ่านช่องทางที่เหมาะสม
- เป้าหมายที่ 4: ตัวกลางและคนขายเข้าใจลักษณะสำคัญและความเสี่ยงของกองทุนรวมและ กลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายของกองทุนรวม
- เป้าหมายที่ 5: ผู้ลงทุนเข้าใจในลักษณะสำคัญและความเสี่ยงของกองทุนรวมอย่างแท้จริง ก่อนการตัดสินใจลงทุน
- เป้าหมายที่ 6: บริษัทฯ ติดตามดูแลกองทุนรวมและการทำหน้าที่ของตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยหากมีปัญหากเกิดขึ้นจะมีการดำเนินการอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้บริษัทฯ มีมาตรการในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามหลัก product governance ทั้งหมด 4 ด้าน อันประกอบด้วย



ด้านที่ 1 การจัดโครงสร้างองค์กร บทบาทของคณะกรรมการ และหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุน การดำเนินธุรกิจตามหลัก product governance โดยกำหนดให้เป็นหัวใจของวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งจะช่วยให้ ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน มั่นใจได้ในคุณภาพของกองทุนรวมทั้งออกและเสนอขาย และลดความเสี่ยง ในการเกิด mis-selling/mis-buying

1.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

กำหนดนโยบายเพื่อให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการตามหลัก Product Governance และมีการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานและการประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติ กำหนดเครื่องมือ วิธีการและแนวทางปฏิบัติงาน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว

1.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะทำงานออกแบบและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

- กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการออกแบบและเสนอขายผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามหลัก Product Governance เช่น กำหนดนักลงทุนเป้าหมายและผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้อง ค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม การทดสอบผลิตภัณฑ์กองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุนภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ (scenario analysis / stress test) เพื่อกำหนดความเสี่ยงของกองทุน นำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติจัดตั้งกองทุน

- การคัดเลือกตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม
- การติดตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการทำหน้าที่ของตัวกลางในการเสนอขาย
- ดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ด้านที่ 2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (product development)

บริษัทฯ มีกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายของกองทุนรวมที่จะออกและเสนอขาย มีกระบวนการในการออกแบบผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มั่นใจว่า กองทุนรวมถูกออกแบบโดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ และมีการทดสอบผลิตภัณฑ์ก่อนการออกและเสนอขาย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมดังกล่าวอย่าง

แท้จริงก่อนการเสนอขาย และมั่นใจว่ากลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายจะได้รับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายได้

ด้านที่ 3 การคัดเลือกตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับ ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (distributor selection and communication)

บริษัทฯ มีการคัดเลือกตัวกลางที่เหมาะสม รวมทั้งมีแนวทางการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับ กองทุนรวมและกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายไปยังตัวกลางที่ทำให้มั่นใจได้ว่าตัวกลางเข้าใจถึงลักษณะและ ความเสี่ยงของกองทุนรวมที่เสนอขาย และสามารถเสนอขายกองทุนรวมแก่กลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง มีวิธีการสื่อสารข้อมูลกับผู้ลงทุนที่มั่นใจได้ว่า ผู้ลงทุนมีข้อมูลเพียงพอที่จะสามารถทำความเข้าใจกองทุนรวมก่อนการตัดสินใจลงทุนได้ รวมทั้งมีระบบงานรองรับการขายและให้บริการในกรณีที่บริษัทฯ มีการขายและให้บริการหน่วยลงทุนตามแนวทางปฏิบัติในการขายและให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ที่เป็นหน่วยลงทุน

ด้านที่ 4 การติดตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการทำหน้าที่ของตัวกลาง ในการเสนอขายหน่วยลงทุน (product and distributor monitoring)

บริษัทฯ มีวิธีการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนรวมยังคงมีความเหมาะสมกับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย และมีวิธีการติดตามการทำหน้าที่ของตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุนที่มั่นใจว่าได้มีการขายหน่วยลงทุนแก่กลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย และผู้ลงทุนมีความเข้าใจในกองทุนรวมก่อนการตัดสินใจลงทุน

การปรับปรุงและการทบทวนนโยบาย

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม จะมีการทบทวน แก้ไขและปรับปรุง โดยคณะทำงาน Product governance และมีการสอบทานโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ก่อนการนำเสนอให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย หลักเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ฉบับแรกได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 ก.ค. 2565

(Translation purpose only)

According to the guidance Nor. Por. 2/2560 Guidance for the asset management company in order to create and offer funds for sale by taking into account the interest of investors at most, Company is required to corporate and management in order to achieve the 6 product governance objectives as below.

Objective 1: Mutual funds are created by considering the target group of investors' needs and interest at most.

Objective 2: Company truly understands characteristics and risks of mutual funds.

Objective 3: Mutual funds are offered for sale to target group of investors by proper channels.

Objective 4: Product distributors and sellers understand the significant characteristics and risks of mutual fund and target group of investors.

Objective 5: Investors truly understand significant characteristics and risks of mutual funds before making an investment decision.

Objective 6: The Company continuously monitors mutual funds and the operation of intermediaries who are offering investment units. If any problems occur, appropriate action will be taken.

The Company has measures in order to conduct business to achieve the goals according to the 4 aspects of product governance, including:

Aspect 1. Organizing the corporate structure, roles of the Board of Directors and the duties of Senior Management

Board of Directors and Senior Management of Company set a precedent and support the business practice according to product governance principles by putting at the heart of the corporate culture. That enhances business to grow sustainably, ensures the quality of mutual funds and reduces the risk of mis-selling/mis-buying.

1.1 Duties and responsibilities of the Board of Directors

To establish the policy in order to ensure that employees and related parties can follow the principles of Product Governance and monitoring of the Company's performance

1.2 Duties and responsibilities of President & CEO

Management and control of operations and business operations in accordance with the principles and policies approved by the Board of Directors. Define tools, methods, and practices to ensure that the Company's operations achieve such objectives.

1.3 Duties and responsibilities of the Working Committee on Product Governance

- Define details about the design and offering of products to be appropriate according to product governance principles, such as target investors and appropriate products, reasonable fees, testing mutual fund product before offering investment units under various circumstances (scenario analysis/ stress test) to determine the risk of the fund. Gradually, presented to President & CEO and The Board of Directors for approval of the establishment of the Fund.

- Selection of intermediaries in the offering of investment units and communication of information about mutual fund products

- Monitoring the suitability of mutual fund products and the functioning of intermediaries in the offering

- Comply with applicable rules and laws

Aspect 2. Product Development

Company has the product development processes as, setting the target group of investors who are offered for sale, products design process ensuring that the products are designed matching with the investors' needs and interests at most and, product testing before offering for sale in order to understand the mutual funds' characteristics and risks before offering for sale and ensure that target group of investors will get the product that can meet their needs.

Aspect 3. Mutual fund unit distributor selection and communication

The Company selects appropriate distributors, as well as, has guidelines for communicating information about mutual funds and target group of investors groups to distributors in order to ensure that the distributors understand the characteristics and risks of the mutual funds offered for sale and be able to sale the mutual funds to target group of investors correctly. Company has communication methods which ensure that investors have enough information to understand mutual funds before making investment decisions and system to support sales and service in case of the Company sells product and do service relating to investment unit in accordance with sales practices and provide services in the capital markets.

Aspect 4. Product and distributor monitoring

The Company has method that monitors the performance of mutual funds to ensure that the mutual fund remains suitability for the target group of investors, and also method that monitors the operation of distributors in the offering of investment units in order to ensure that the investment units are sold to the target group of investors and investors understood about the mutual fund before making an investment decision.

Policy modification and review

Product governance policy is reviewed and modified by Product governance committee, verified by Compliance department and purposed to President & CEO and Board of Directors at least once a year or when relating laws, regulations is significantly changed.

This policy was approved in the Board of Directors' Meeting on July 20, 2022