


นโยบายเกี่ยวกับการออกและเสนอขายกองทุนรวมตามหลัก

Product Governance & Fair Dealing

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด (“บริษัท”) มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมภายใต้ความต้องการและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ เพื่อสร้างผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่สามารถตอบโจทย์ให้กับผู้ลงทุนตามกลุ่มเป้าหมาย รวมถึงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการลงทุนให้กับผู้ลงทุนไม่ว่าจะเป็น ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านกระบวนการขายหรือการให้บริการกับผู้ลงทุนอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ บริษัทจึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการออกและเสนอขายกองทุนรวมที่มีการจัดโครงสร้างการบริหารจัดการและระบบงานของบริษัทในการออกและเสนอขายกองทุนรวมตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (product governance) และการขายและให้บริการด้านผลิตภัณฑ์กับผู้ลงทุนอย่างเป็นธรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (fair dealing)

วัตถุประสงค์และเป้าหมาย

1. สร้างความตระหนักเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามหลัก product governance และตามหลัก fair dealing ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร
2. จัดตั้งกองทุนรวมที่ตอบสนองของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายโดยคำนึงถึงประโยชน์ของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายเป็นหลัก
3. พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ออกและเสนอขายอย่างแท้จริง และสามารถถ่ายทอดให้กับตัวกลาง คนขาย และผู้ลงทุน ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
4. มีการเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางและตัวกลางที่เหมาะสม คนขายมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะสำคัญและความเสี่ยงของกองทุนรวมอย่างแท้จริง และสามารถเสนอขายกองทุนรวมให้กับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง
5. ผู้ลงทุนได้รับข้อมูล คำแนะนำ เกี่ยวกับกองทุนรวมที่ถูกต้อง เหมาะสม และเพียงพอก่อนการตัดสินใจลงทุน
6. กองทุนรวมที่เสนอขายมีความเหมาะสมตรงตามความต้องการของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายอยู่ตลอดเวลา
7. สามารถแก้ปัญหา อุปสรรค และข้อร้องเรียนที่อาจเกิดขึ้น ได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที รวมถึงลดความเสี่ยงเกี่ยวกับการขายผลิตภัณฑ์ที่ไม่เหมาะสมหรือผิดประเภทให้แก่ผู้ลงทุน และลดความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตต่อทรัพย์สินของผู้ลงทุน



๒๐/๒๓

นโยบายเกี่ยวกับการออกและเสนอขายกองทุนรวม

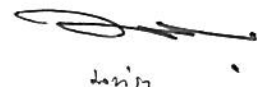
1. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตระหนักถึงความสำคัญและพร้อมให้การสนับสนุนการดำเนินงานตามหลัก product governance และตามหลัก fair dealing รวมถึงการผลักดันหลักปฏิบัติดังกล่าวให้เกิดขึ้นเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยการสื่อสารหลักปฏิบัติดังกล่าวให้ทุกฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้ตระหนักและเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเองในการปฏิบัติงาน
2. บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมภายใต้การคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน เป็นสำคัญตามหลัก product governance ทั้งกระบวนการเริ่มตั้งแต่การกำหนดกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย การออกแบบกองทุนรวม การทดสอบผลิตภัณฑ์ก่อนการออกและเสนอขาย
3. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อกระบวนการขายและการให้บริการแก่ผู้ลงทุนอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นช่องทางขายผ่านบริษัทโดยตรง หรือผ่านตัวกลาง ซึ่งการคัดเลือกตัวกลางเพื่อทำหน้าที่ในการเสนอขายหน่วยลงทุน ตัวกลางนั้นจะต้องมีระบบงานรองรับการขายและให้บริการที่เหมาะสมกับประเภทและลักษณะความเสี่ยงของกองทุนรวมที่จะเสนอขาย และผู้ที่ทำหน้าที่ขายกองทุนรวมต้องมีความรู้ความเข้าใจลักษณะความเสี่ยงและกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายของกองทุนรวมอย่างแท้จริง
4. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการติดตามดูแลการทำหน้าที่ของตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างต่อเนื่องทั้งการทำหน้าที่ในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกและการทำหน้าที่ในการเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก รวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายที่กำหนด
5. บริษัทตระหนักถึงการจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และการควบคุมภายในและการตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีแผนการปฏิบัติงานเพื่อรองรับกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปอย่างราบรื่น

การบังคับใช้

พนักงานทุกฝ่ายงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการออกและเสนอขายกองทุนรวมต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ รวมถึงปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการออกและเสนอขายกองทุนรวมตามหลัก product governance และแนวทางปฏิบัติในการขายและให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนตามหลัก fair dealing

มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2560 เป็นต้นไป
คณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิสิกส์ จำกัด

นโยบายฉบับนี้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2017 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2560d



หน้า ๓

พฤติกรรม Do & Don't

Do	Don't
การปฏิบัติหน้าที่ภายใต้การคำนึงถึงผลประโยชน์ของ ลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ	<ul style="list-style-type: none"> - ชีตมันผลประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าประโยชน์ของลูกค้า - นำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ - ไม่มีระบบป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
การเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างเป็นธรรม โดยไม่เลือก ปฏิบัติ	<ul style="list-style-type: none"> - เลือกปฏิบัติต่อลูกค้าประเภทลักษณะเดียวกันอย่างไม่เท่าเทียมกัน - มีการเรียกรับผลประโยชน์หรือข้อแลกเปลี่ยนจากลูกค้า - ไม่มีจิตบริการ - พยายามเร่งรัดปิดการขาย ทั้งที่ยังให้ข้อมูลที่ไม่ครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจ - นำเสนอข้อมูลไม่ครบถ้วน โดยเฉพาะข้อมูลที่เป็นความเสี่ยงสำคัญ - เบี่ยงเบน ให้ข้อมูลที่ผิด เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุน
การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส มีจรรยาบรรณ และ สามารถตรวจสอบได้	<ul style="list-style-type: none"> - หูจริดต่อหน้าที่ - หลบเลี่ยง ปกปิด การกระทำความผิด - ปฏิบัติหน้าที่โดยไม่คำนึงถึงจรรยาบรรณในวิชาชีพของตน - ไม่มีกลไกสำหรับการตรวจสอบ