

นโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงหน่วยงานภายนอกที่มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีการออกและเสนอขายกองทุนรวมโดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญตามหลักธรรมาภิบาลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (product governance) และเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ประกาศกำหนด บริษัทจึงขอประกาศนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมโดยจัดให้มีการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย product governance ใน 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

ด้านที่ 1 การจัดโครงสร้างองค์กร บทบาทของคณะกรรมการ และหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามหลัก product governance โดยเป็นหัวใจสำคัญของวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งช่วยให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน มั่นใจได้ในคุณภาพของกองทุนรวมที่ออกและเสนอขาย และลดความเสี่ยงในการเกิด mis-selling/mis-buying

ด้านที่ 2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (product development)

บริษัทมีกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายของกองทุนรวมที่จะออกและเสนอขาย มีกระบวนการในการออกแบบผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มั่นใจว่ากองทุนรวมถูกออกแบบโดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ และมีการทดสอบผลิตภัณฑ์ก่อนการออกและเสนอขาย ทำให้เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมดังกล่าวอย่างแท้จริง ก่อนการเสนอขาย และมั่นใจว่ากลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายจะได้รับผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่สามารถตอบสนองความต้องการได้

ด้านที่ 3 การคัดเลือกตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุน และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม (distributor selection and communication)

บริษัทมีการคัดเลือกตัวกลางที่เหมาะสม รวมทั้งมีแนวทางการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมและกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายไปยังตัวกลางที่ทำให้มั่นใจได้ว่าตัวกลางเข้าใจถึงลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมที่เสนอขาย และสามารถเสนอขายกองทุนรวมแก่กลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายได้อย่างถูกต้องมีวิธีการสื่อสารข้อมูลกับผู้ลงทุนที่มั่นใจได้ว่า ผู้ลงทุนมีข้อมูลเพียงพอที่จะสามารถทำความเข้าใจกองทุนรวมก่อนการตัดสินใจลงทุนได้ รวมทั้งมีระบบงานรองรับการขายและให้บริการในกรณีที่บริษัทมีการขายและให้บริการหน่วยลงทุนตามแนวทางปฏิบัติในการขายและให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้

ด้านที่ 4 การติดตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการทำหน้าที่ของตัวกลาง

ในการเสนอขายหน่วยลงทุน (product and distributor monitoring) บริษัทมีวิธีการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนรวมยังคงมีความเหมาะสมกับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย และมีวิธีการติดตามการทำหน้าที่ของตัวกลางในการเสนอขายหน่วยลงทุนที่มั่นใจว่าได้มีการขายหน่วยลงทุนแก่กลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย และผู้ลงทุนมีความเข้าใจในกองทุนรวมก่อนการตัดสินใจลงทุน