



หนังสือชี้ชวน

ชื่อหน่วยลงทุน

กองทุน

ทรัพย์สินสมบูรณ์



บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด

หนังสือชี้ชวนซื้อหน่วยลงทุน
โครงการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์

จัดการโดย

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด

อาคารบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

1770 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10310

โทร. 254-8000-20, 252-1200

FAX: 253-1742, 253-3992 TELEX: 72603 MFCTHAI-TH

พิมพ์ครั้งที่ 1 เมษายน 2532

พิมพ์ครั้งที่ 2 ตุลาคม 2535

(หนังสือชี้ชวนฉบับนี้ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2528 และ
ในการจัดพิมพ์ครั้งที่ 2 ได้มีการแก้ไขปรับปรุงข้อมูลในบางส่วน โดยมีได้มีการเปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญของ
ของโครงการกองทุนแต่อย่างใด)

หมายเหตุ

ข้อความในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ได้มอยู่ภายใต้การควบคุมดูแล ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการลงทุน วันที่ 12 มีนาคม 2525 ซึ่งปัจจุบันได้อยู่ในความควบคุมดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้กฎหมายเกี่ยวกับการจัดการกองทุนรวม

สารบัญ

	หน้า
สาระสำคัญ	1
โครงการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ และประเภทของโครงการ	4
การเสนอขายหน่วยลงทุน และวิธีการจัดการโครงการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์	20
วิธีการขายหน่วยลงทุน	20
ระยะเวลาจองซื้อ “หน่วยลงทุนกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์”	20
ข้อกำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน	20
การส่งจองซื้อหน่วยลงทุน	20
การชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน	21
การออกใบสำคัญหน่วยลงทุน	21
การลงทะเบียน, โอน และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	21
การโอนหน่วยลงทุน	21
วัตถุประสงค์และนโยบายในการลงทุน ประเภทของหลักทรัพย์ที่มุ่งหมายจะลงทุน	22
สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน	22
ค่าใช้จ่ายของกองทุน	23
การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	23
การแก้ไขเพิ่มเติมโครงการและวิธีการจัดการโครงการ	24
สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทฯ	25
สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้รับฝากทรัพย์สิน	26
การประกาศรายละเอียดหลักทรัพย์ของโครงการ	27
ที่ปรึกษากฎหมาย	27
รอบระยะเวลาบัญชี	27
ผู้สอบบัญชี	27
การเลิกโครงการ	28
การใช้กฎหมายอื่นบังคับโดยอนุโลม	28
กรณีเกิดข้อพิพาท	28
ประวัติของบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด	29

สาระสำคัญ

ชื่อโครงการ	กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์
บริษัทจัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด
ผู้รับฝากทรัพย์สิน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด
อายุของโครงการ	ไม่จำกัดระยะเวลาการลงทุน
จำนวนเงินของโครงการ	ไม่มีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำหรือขั้นสูง แต่จะเป็นโครงการที่มีการดำเนินการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตลอดไป โดยหน่วยลงทุนมีมูลค่าแรกเริ่มหน่วยละ 10 บาท
ประเภทของโครงการ	<p>กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ นับเป็นโครงการกองทุนรวมแนวใหม่ของประเทศไทยที่สามารถสนองต่อความต้องการของผู้ลงทุนได้อย่างครบถ้วน เปิดโอกาสให้ประชาชนสามารถสะสมเงินลงทุนโดยมีผลตอบแทนในอัตราสูง และได้รับการคุ้มครองจากการประกันชีวิตอีกด้วย เพื่อเป็นหลักประกันแก่ครอบครัวและทายาทผู้อยู่เบื้องหลังว่าจะมีเงินลงทุนครบถ้วนตามเป้าหมาย</p> <p>นอกจากนั้น ผู้ลงทุนในโครงการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์จะมีความคล่องตัวในการใช้เงิน เนื่องจากกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์พร้อมที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตลอดไป โดยผลประโยชน์ทั้งสิ้นได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา</p> <p>ประเภทการลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ</p> <ol style="list-style-type: none">1. การลงทุนควบกับการประกันชีวิต2. การลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต
วัตถุประสงค์และนโยบายในการลงทุน	<p>เนื่องจากเป็นโครงการลงทุนที่มีทั้งการควบการลงทุนประกันชีวิตและไม่มีการประกันชีวิต ดังนั้น เงินออมที่ระดมได้จากประชาชนจะนำไปลงทุนโดยขึ้นอยู่กับประเภทของการลงทุน สำหรับการลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิตจะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ให้อัตราผลตอบแทนและความคล่องตัวสูงพอสมควร ทั้งนี้ด้วยการกระจายความเสี่ยงไปยังหลายประเภทของหลักทรัพย์ อาทิ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย รัฐวิสาหกิจ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะตั้งขึ้น หุ้นและหุ้นกู้ของกิจการต่าง ๆ ที่มีความมั่นคง และมีแนวโน้มดีในอนาคต ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์ฯ และนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรอง และ/หรืออ่าวัวลในกรณีของประเภทการลงทุนควบกับการประกันชีวิต บริษัทจัดการจะนำเงินส่วน</p>

ผลตอบแทน

หนึ่งจ่ายเป็นค่าเบี้ยประกันตามกรมธรรม์ของผู้ลงทุนแต่ละราย และอีกจำนวนหนึ่งจะนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ

โครงการนี้ไม่มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นรายละรายในแต่ละปี แต่จะนำเงินรายได้ต่าง ๆ ไปลงทุนสมทบให้ผู้ถือหุ้นรายละราย ซึ่งจะมีผลให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเพิ่มขึ้นตลอดเวลา โดยผู้ถือหุ้นรายละรายจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากกำไรส่วนเกินทุนอันเนื่องจากการขายคืนหน่วยลงทุน

ประโยชน์ที่ได้รับจากการซื้อหน่วยลงทุน

1) สร้างความมั่นคงให้กับผู้ลงทุนและครอบครัว

ผู้ลงทุนสามารถสะสมเงินออม โดยตั้งเป้าหมายการสะสมเงินลงทุนได้ตามความพอใจ และได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนนั้นด้วย ซึ่งจะเป็นหลักประกันของตนเองและครอบครัวในอนาคต

2) ได้รับความคุ้มครองจากการประกันชีวิต

ในกรณีที่ผู้ลงทุนเสียชีวิต ครอบครัวก็จะได้รับทั้งเงินชดเชยจากการประกันชีวิตตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เงินที่ลงทุนไว้ในโครงการ และผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนจากการสูญเสียบุคคลสำคัญในครอบครัวไปได้

3) ความคล่องตัวเมื่อต้องการใช้เงิน

หากผู้ลงทุนมีความต้องการที่จะใช้เงินหรือประสงค์ที่จะขอเลิกสัญญา ผู้ลงทุนสามารถนำหน่วยลงทุนมาขายคืนที่บริษัทฯ หรือตัวแทนที่บริษัทฯ แต่งตั้งได้ในราคาตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

4) ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้

กองทุนและผู้ลงทุนจะได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีดังนี้

กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์

รายได้ของ “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ดังนั้นกำไรที่คิดให้กับผู้ถือหุ้นรายละรายจึงเต็มเม็ดเต็มหน่วย ไม่มีการหักภาษีเงินได้ ตามประมวลรัษฎากร มาตรา 42 (24)

บุคคลธรรมดา

กำไรส่วนเกินทุนซึ่งเกิดจากการขายคืนหน่วยลงทุนได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามประมวลรัษฎากร มาตรา 42 (23)

ทั้งนี้วันแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราการเรียกเก็บภาษีอากร หรืออื่นใด โดยรัฐบาล

5) การลดความเสี่ยงในการลงทุน

การลงทุนทุกประเภทหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะต้องมีความเสี่ยงไม่มากก็น้อย และเป็นธรรมดาทั่วไป จำยิ่งถ้าต้องการผลตอบแทนในอัตราสูง ส่วนของความเสี่ยงก็ย่อมจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามมีทางที่จะลดความเสี่ยง โดยรักษาระดับผลตอบแทนไว้ในอัตราสูงพอสมควร และจัดให้การลงทุนนั้นมีการกระจายออกไปอย่างเหมาะสมในหลักทรัพย์หลาย ๆ ประเภทด้วยกัน

6) กำไรจากการที่ราคาหน่วยลงทุนสูงขึ้น (Capital Gains)

เมื่อหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่บริษัทจัดการได้ลงทุนไว้มีราคาสูงขึ้น จะมีผลทำให้มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนสูงขึ้นตามไปด้วย หากผู้ถือหน่วยลงทุนขายหน่วยลงทุนก็จะได้กำไร กำไรที่ได้คือกำไรส่วนทุนสุทธิ

7) ทุกคนร่วมลงทุนได้

ประชาชนทุกคนสามารถซื้อหน่วยลงทุน “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” ได้ และไม่จำเป็นต้องอาศัยความรู้ทางการลงทุนด้วยตนเองมากนัก บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด มีเจ้าหน้าที่ซึ่งจะเป็นตัวแทนทำการลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยถูกวิธี

8) การควบคุมของทางราชการ

บริษัทฯ มีสถาบันเชื่อถือได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และมีเจตนาแน่วแน่ที่จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะบริษัทจัดการ “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” โดยรักษามลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยเคร่งครัด และยังคงดำเนินงานภายใต้หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการซึ่งทางการกำหนดอีกด้วย

โครงการกองทุนทรัพย์สมบูรณ์

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการที่จะสนับสนุนให้ประชาชนสะสมเงินออมไว้เพื่ออนาคตของตนเองและครอบครัว จึงได้จัดตั้งโครงการกองทุนทรัพย์สมบูรณ์ซึ่งเป็นโครงการกองทุนรวมแนวใหม่ชนิดเดียวในประเทศไทยที่เปิดโอกาสให้ประชาชนสามารถสะสมเงินออมไว้เพื่ออนาคต โดยสามารถตั้งเป้าหมายการสะสมเงินได้ตามความพอใจโดยมีผลตอบแทนในอัตราสูง และผู้ลงทุนสามารถที่จะเลือกให้มีการคุ้มครองจากการประกันชีวิตได้ในขณะเดียวกัน เพื่อเป็นหลักประกันที่แน่นอนแก่ครอบครัวและทายาทผู้อยู่เบื้องหลังว่าสามารถลงทุนได้ครบถ้วนตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ผู้ลงทุนในโครงการนี้จะมีความคล่องตัวในการใช้เงินอย่างสูง ในกรณีที่ต้องการเงินก็สามารถนำหน่วยลงทุนมาขายคืนได้ตลอดเวลาตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่คำนวณได้ครั้งหลังสุด โดยที่ผลประโยชน์ตอบแทนทั้งสิ้น ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประเภทของโครงการ

1. การลงทุนควบกับการประกันชีวิต
2. การลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต

1. การลงทุนควบกับการประกันชีวิต : การลงทุนชนิดนี้จะกระทำควบคู่กับการประกันชีวิต โดยที่บริษัทฯ จะหักเงินลงทุนบางส่วนเป็นค่าเบี้ยประกันตามอัตราที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงพาณิชย์ และเงินส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้วจะนำมาลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ

ผู้ถือหน่วยลงทุนนี้ จะได้รับความคุ้มครองจากบริษัทประกันชีวิต กล่าวคือจะให้ความคุ้มครองแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีเสียชีวิตก่อนครบกำหนดอายุกรมธรรม์ ทั้งนี้มูลค่าทุนประกันที่ได้รับชดเชยจะแตกต่างกันตามชนิดการประกันคือ ได้รับเท่าจำนวนทุนประกัน หรือลดลงตามลำดับเท่ากับจำนวนเงินทุนที่ได้ชำระแล้ว ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิตก่อนครบกำหนดระยะเวลาโครงการ ก็จะได้รับเงินค่าประกันชีวิตรวมกับผลประโยชน์ที่จะได้รับจากหน่วยลงทุนควบคู่ไปด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีชีวิตอยู่จนครบอายุการลงทุน ผลคุ้มครองจากการประกันชีวิตจะหมดไป ผู้ลงทุนก็จะได้รับเงินลงทุนที่สะสมไว้รวมทั้งผลประโยชน์ เมื่อใดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประสงค์จะใช้เงินก็มีสิทธิที่จะขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกเมื่อ

การลงทุนควบกับการประกันชีวิตมีให้เลือก 4 แบบคือ

- 1) การลงทุน 5 ปี
- 2) การลงทุน 10 ปี
- 3) การลงทุน 15 ปี
- 4) การลงทุน 20 ปี

แต่ละแบบสามารถเลือกชำระครั้งเดียว หรือผ่อนเป็นงวดก็ได้

สาระสำคัญในการลงทุนควบคู่กับการประกันชีวิต

- 1.1 สุขภาพของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนจะต้องมีสุขภาพสมบูรณ์เป็นที่พอใจของบริษัทประกันชีวิต
- 1.2 อายุของผู้ลงทุน ผู้ที่ประสงค์จะลงทุนประเภทนี้ จะต้องมียุไม่ต่ำกว่า 20 ปี และสูงสุดไม่เกิน 55 ปี สำหรับโครงการ 5, 10, 15 และ 20 ปี ซึ่งจำนวนเงินที่ขอเอาประกันเมื่อเริ่มโครงการจะต้องเท่ากับยอดรวมเงินลงทุนตามโครงการ
- 1.3 การประกันชีวิตจะให้ผลคุ้มครองเมื่อบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด ได้รับแจ้งตอบรับการประกันชีวิตจากบริษัทประกันชีวิตเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว
- 1.4 ในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิตก่อนครบกำหนดระยะเวลาโครงการ จะได้รับเงินค่าประกันชีวิตตามมูลค่าทุนประกันรวมกับผลประโยชน์ที่จะได้รับจากหน่วยลงทุนควบคู่ไปด้วย ทั้งนี้ มูลค่าทุนประกันที่ได้รับชดเชยจะแตกต่างกันตามชนิดการประกัน คือ
 - ก. การลงทุน 5 ปี จะควบประกันชีวิตประเภทเฉพาะกาล (Term Insurance) ซึ่งทุนประกันจะคงที่ตลอดอายุกรมธรรม์ ดังนั้น หากผู้ลงทุนเสียชีวิตไม่ว่าเวลาใด ภายใน 5 ปี จะได้รับเงินชดเชยเท่ากันตลอด
 - ข. การลงทุน 10 ปี 15 ปี และ 20 ปี จะควบประกันชีวิตประเภทคุ้มครองเพื่อลดพันธะ (Decreasing Term Insurance) ซึ่งทุนประกันจะลดลงทุกปีตามลำดับ ดังนั้น หากผู้ลงทุนเสียชีวิตในปีแรก ๆ จะได้รับเงินชดเชยสูงกว่าปีถัด ๆ ไป
- 1.5 การเลิกประกัน ผู้ลงทุนสามารถจะขอเลิกประกันได้ตลอดเวลา โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรส่งถึงผู้จัดการกองทุนเพื่อขอชำระเบี้ยประกัน ผลคุ้มครองการประกันชีวิตจะยุติลงนับแต่วันที่แจ้งดังกล่าว แต่การลงทุนยังดำเนินต่อไปโดยเปลี่ยนเป็นประเภทไม่มีประกันชีวิต
- 1.6 ผู้ลงทุนไม่ต้องตรวจสุขภาพในกรณีต่อไปนี้
 - ก. สำหรับโครงการ 5 ปี จำนวนทุนประกันไม่เกิน 300,000 บาท ทุกอายุ
 - ข. สำหรับโครงการ 10, 15 และ 20 ปี
 - ผู้ลงทุนอายุเกินกว่า 19 ปี 6 เดือน-35 ปี 6 เดือน
จำนวนทุนประกันไม่เกิน 360,000 บาท
 - ผู้ลงทุนอายุเกินกว่า 35 ปี 6 เดือน-40 ปี 6 เดือน
จำนวนทุนประกันไม่เกิน 270,000 บาท
 - ผู้ลงทุนอายุเกินกว่า 49 ปี 6 เดือน-45 ปี 6 เดือน
จำนวนทุนประกันไม่เกิน 180,000 บาท
 - ผู้ลงทุนอายุเกินกว่า 45 ปี 6 เดือน-50 ปี 6 เดือน
จำนวนทุนประกันไม่เกิน 120,000 บาท

ผู้ลงทุนอายุเกินกว่า 50 ปี 6 เดือน-55 ปี 6 เดือน

จำนวนทุนประกันไม่เกิน 90,000 บาท

หากมีทุนประกันสูงกว่าที่กำหนด จะต้องตรวจสอบสุขภาพ โดยบริษัทประกันจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายทั้งหมด

- 1.7 การสิ้นสุดของการประกันชีวิต การคุ้มครองการประกันชีวิตจะสิ้นสุดลงต่อเมื่อ
 - ก. ครบอายุการลงทุน
 - ข. ผู้ลงทุนถึงแก่กรรม
 - ค. ผู้ลงทุนขอยกเลิกการประกันชีวิต
 - ง. ผู้ลงทุนค้างชำระเงินค่างวดเกินกว่า 30 วัน
- 1.8 การต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิต กรมธรรม์ขาดอายุจากการค้างชำระเบี้ยประกันอาจขอต่ออายุให้กลับมีผลคุ้มครองได้หากชำระเบี้ยประกันที่ค้างพร้อมดอกเบี้ย และผู้ลงทุนสะสมมีสุขภาพเป็นที่พอใจของบริษัทประกัน
- 1.9 บริษัทประกันมีสิทธิปฏิเสธค่าขอเอาประกัน ในกรณีที่ผู้ลงทุนมีคุณสมบัติไม่ครบตามเงื่อนไขการประกันชีวิต ซึ่งจะต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และถ้าบริษัทประกันไม่อาจให้ความคุ้มครองต่อไปได้ด้วยเหตุใดก็ตาม โครงการจะเปลี่ยนเป็นโครงการประเภทที่ไม่มีการประกันชีวิต โดยผู้ลงทุนไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ และผู้ลงทุนมีสิทธิชำระเงินลงทุนสะสมต่อไปจนครบตามโครงการ
- 1.10 บริษัทจัดการเป็นเพียงตัวแทนของผู้ลงทุนในการจัดให้มีการประกันชีวิตกับบริษัทประกันเท่านั้น ด้วยเหตุนี้ ผู้ลงทุนควบประกันชีวิตจึงสมควรศึกษาหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ จากกรมธรรม์ประกันชีวิตให้ถี่ถ้วนก่อน หากมีข้อพิพาทเกี่ยวกับการคุ้มครองจากการประกันชีวิต ต้องถือตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขซึ่งกำหนดไว้ในสัญญาประกันชีวิตและกรมธรรม์ประกันชีวิต ส่วนหนังสือชี้ชวนนี้เป็นการชี้แจงให้ทราบถึงสาระสำคัญของการประกันชีวิตเท่านั้น ไม่ได้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาประกันชีวิตแต่ประการใด

ตารางที่ 1

ตัวอย่างการลงทุนประเภทควบประกันชีวิต สะสมทุนเป็นงวด (รายเดือน)

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนสะสมงวดละ 1,000 บาทต่อเดือน ผู้ลงทุนอายุ 35 ปี และนำไปลงทุนตามแบบการลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	68,472(บาท)	70,337(บาท)	72,265(บาท)	74,259(บาท)	76,321(บาท)
10 ปี	170,254	179,965	190,365	201,505	213,443
15 ปี	331,556	362,392	396,705	434,920	477,514
20 ปี	581,938	660,457	751,495	857,190	980,056

ตารางที่ 2

ตัวอย่างแสดงจำนวนเงินประกันชีวิตและเงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนจะได้รับ เมื่อเสียชีวิตอันเนื่องมาจากอาการทุพพลภาพเป็นงวดตามประกันชีวิตตามโครงการกองทุนทรัพย์สิน (อายุผู้ถือหน่วยลงทุน 35 ปี)
 สละสมทุนงวดละ 1,000.- บาท (รายเดือน)

ตัวอย่างอัตราผลตอบแทน

ปีที่เสียชีวิต	13%		12%		13%		14%			
	เงินลงทุน	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุน	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุน	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุน	ผลประโยชน์รวม		
กรณีอายุ 5 ปี (ทุนประกัน 60,000.- บาท)										
1.00	60,000.00	10,438.33	70,438.33	70,489.88	60,000.00	10,606.16	70,606.16	60,000.00	10,662.77	70,662.77
2.00	60,000.00	27,856.60	87,856.60	88,093.99	60,000.00	23,334.40	83,334.40	60,000.00	23,577.68	83,577.68
3.00	60,000.00	36,575.23	96,575.23	97,152.11	60,000.00	37,740.33	97,740.33	60,000.00	38,340.11	98,340.11
4.00	60,000.00	51,730.38	111,730.38	112,837.02	60,000.00	53,973.28	113,973.28	60,000.00	55,140.02	115,140.02
5.00	60,000.00	68,472.47	128,472.47	138,336.97	60,000.00	72,264.97	132,264.97	60,000.00	74,258.85	134,258.85
กรณีอายุ 10 ปี (ทุนประกัน 120,000.- บาท)										
1.00	120,000.00	7,019.34	127,019.34	127,057.73	120,000.00	7,056.37	127,056.37	120,000.00	7,135.24	127,135.24
2.00	108,000.00	18,243.36	126,243.36	126,419.34	108,000.00	18,597.48	126,597.48	108,000.00	18,777.81	126,777.81
3.00	96,000.00	30,974.10	126,974.10	127,430.42	96,000.00	31,895.28	127,895.28	96,000.00	32,386.84	128,386.84
4.00	84,000.00	45,037.91	129,037.91	129,947.12	84,000.00	46,879.56	130,879.56	84,000.00	47,855.88	131,835.88
5.00	72,000.00	60,574.39	132,574.39	134,143.68	72,000.00	63,764.23	135,764.23	72,000.00	65,437.87	137,437.87
6.00	60,000.00	77,737.74	137,737.74	140,214.49	60,000.00	82,790.30	142,790.30	60,000.00	85,498.51	145,498.51
7.00	48,000.00	97,534.55	145,534.55	146,453.88	48,000.00	98,535.18	146,535.18	48,000.00	102,116.22	157,116.22
8.00	36,000.00	119,404.35	155,404.35	157,567.27	36,000.00	121,667.66	157,667.66	36,000.00	126,026.93	172,026.93
9.00	24,000.00	143,564.21	167,564.21	171,355.32	24,000.00	147,477.00	171,477.00	24,000.00	156,692.20	190,692.20
10.00	12,000.00	170,253.91	182,253.91	191,965.50	12,000.00	190,364.70	202,364.70	12,000.00	201,504.75	213,504.75
กรณีอายุ 15 ปี (ทุนประกัน 180,000.- บาท)										
1.00	180,000.00	5,967.70	185,967.70	186,000.35	180,000.00	6,033.19	186,033.19	180,000.00	6,066.24	186,066.24
2.00	168,000.00	16,608.25	184,608.25	184,763.40	168,000.00	16,920.42	184,920.42	168,000.00	17,079.33	185,079.33
3.00	156,000.00	28,748.65	184,748.65	185,162.45	156,000.00	29,582.81	185,582.81	156,000.00	30,010.90	186,010.90
4.00	144,000.00	42,162.42	186,162.42	185,986.30	144,000.00	43,851.11	187,851.11	144,000.00	44,727.44	188,727.44
5.00	132,000.00	56,979.67	188,979.67	190,430.98	132,000.00	59,928.98	191,928.98	132,000.00	61,475.34	193,475.34
6.00	120,000.00	73,348.79	193,348.79	195,651.76	120,000.00	76,045.85	196,045.85	120,000.00	80,535.00	200,535.00
7.00	108,000.00	91,431.34	198,431.34	202,965.30	108,000.00	94,460.58	202,460.58	108,000.00	102,225.51	210,225.51
8.00	96,000.00	111,407.69	207,407.69	212,302.20	96,000.00	121,464.31	217,464.31	96,000.00	126,910.01	222,910.01

1000	72,000.00	157,854.80	229,854.80	72,000.00	186,905.04	238,905.04	72,000.00	176,584.11	248,584.11	72,000.00	186,871.12	258,871.12	72,000.00	198,082.13	270,082.13
1100	60,000.00	186,040.92	246,040.92	60,000.00	197,938.52	257,938.52	60,000.00	210,775.24	270,775.24	60,000.00	224,628.34	284,628.34	60,000.00	239,586.24	299,586.24
1200	48,000.00	217,178.49	265,178.49	48,000.00	232,585.67	280,585.67	48,000.00	249,291.40	297,291.40	48,000.00	267,483.48	315,483.48	48,000.00	287,280.62	335,280.62
1300	36,000.00	251,576.58	287,576.58	36,000.00	271,197.08	307,197.08	36,000.00	292,692.37	328,692.37	36,000.00	316,254.02	352,254.02	36,000.00	342,987.77	378,987.77
1400	24,000.00	289,576.59	313,576.59	24,000.00	314,301.01	338,301.01	24,000.00	341,997.67	365,997.67	24,000.00	371,758.48	395,758.48	24,000.00	405,101.43	429,101.43
1500	12,000.00	331,555.71	343,555.71	12,000.00	362,391.98	374,391.98	12,000.00	396,705.39	408,705.39	12,000.00	434,920.09	446,920.09	12,000.00	477,514.18	489,514.18
งบกำไรสุทธิ 20 ปี (ทุนประกัน 240,000 บาท)															
1.00	240,000.00	5,548.58	245,548.58	240,000.00	5,579.94	245,579.94	240,000.00	5,610.49	245,610.49	240,000.00	5,641.22	245,641.22	240,000.00	5,672.14	245,672.14
2.00	228,000.00	15,728.32	243,728.32	228,000.00	15,873.94	243,873.94	228,000.00	16,021.40	244,021.40	228,000.00	16,170.62	244,170.62	228,000.00	16,321.63	244,321.63
3.00	216,000.00	27,389.26	243,389.26	216,000.00	27,749.65	243,749.65	216,000.00	28,147.06	244,147.06	216,000.00	28,551.73	244,551.73	216,000.00	28,963.80	244,963.80
4.00	204,000.00	40,208.43	244,208.43	204,000.00	40,999.81	244,999.81	204,000.00	41,810.56	245,810.56	204,000.00	42,641.83	246,641.83	204,000.00	43,493.98	247,493.98
5.00	192,000.00	54,402.96	246,402.96	192,000.00	55,782.84	247,782.84	192,000.00	57,206.84	248,206.84	192,000.00	58,676.83	249,676.83	192,000.00	60,194.13	251,194.13
6.00	180,000.00	70,083.84	250,083.84	180,000.00	72,276.76	252,276.76	180,000.00	74,555.96	254,555.96	180,000.00	76,925.18	256,925.18	180,000.00	79,388.31	259,388.31
7.00	168,000.00	87,406.81	255,406.81	168,000.00	90,679.34	258,679.34	168,000.00	94,105.28	262,105.28	168,000.00	97,692.39	265,692.39	168,000.00	101,448.99	269,448.99
8.00	156,000.00	106,543.52	262,543.52	156,000.00	111,211.45	267,211.45	156,000.00	116,133.93	272,133.93	156,000.00	121,326.16	277,326.16	156,000.00	126,804.28	282,804.28
9.00	144,000.00	127,684.20	271,684.20	144,000.00	134,119.50	278,119.50	144,000.00	140,956.37	284,956.37	144,000.00	148,222.15	292,222.15	144,000.00	155,946.33	299,946.33
10.00	132,000.00	151,038.58	283,038.58	132,000.00	159,678.46	291,678.46	132,000.00	168,926.92	300,926.92	132,000.00	178,830.16	310,830.16	132,000.00	189,440.11	321,440.11
11.00	120,000.00	176,638.48	296,638.48	120,000.00	186,195.06	308,195.06	120,000.00	200,444.83	320,444.83	120,000.00	213,664.14	333,664.14	120,000.00	227,536.15	347,536.15
12.00	108,000.00	205,339.96	313,339.96	108,000.00	220,011.57	328,011.57	108,000.00	235,980.00	343,980.00	108,000.00	253,305.77	361,305.77	108,000.00	272,181.27	380,181.27
13.00	96,000.00	236,825.92	332,825.92	96,000.00	255,509.85	351,509.85	96,000.00	275,979.39	371,979.39	96,000.00	298,419.23	394,419.23	96,000.00	323,034.04	419,034.04
14.00	84,000.00	271,608.87	355,608.87	84,000.00	295,115.95	379,115.95	84,000.00	321,074.23	405,074.23	84,000.00	349,759.82	433,759.82	84,000.00	381,481.27	465,481.27
15.00	72,000.00	310,034.05	382,034.05	72,000.00	338,305.23	410,305.23	72,000.00	371,888.23	443,888.23	72,000.00	408,187.88	480,187.88	72,000.00	448,657.13	520,657.13
16.00	60,000.00	354,155.32	414,155.32	60,000.00	390,289.66	450,289.66	60,000.00	430,837.55	490,837.55	60,000.00	476,378.29	536,378.29	60,000.00	527,574.57	587,574.57
17.00	48,000.00	402,896.67	450,896.67	48,000.00	447,173.95	495,173.95	48,000.00	497,263.12	545,263.12	48,000.00	553,984.23	601,984.23	48,000.00	618,277.71	666,277.71
18.00	36,000.00	456,741.88	492,741.88	36,000.00	510,640.82	546,640.82	36,000.00	572,113.11	608,113.11	36,000.00	642,301.18	678,301.18	36,000.00	722,526.64	758,526.64
19.00	24,000.00	516,255.38	540,255.38	24,000.00	581,452.01	605,452.01	24,000.00	656,455.95	680,455.95	24,000.00	742,808.74	766,808.74	24,000.00	842,344.32	866,344.32
20.00	12,000.00	581,937.58	593,937.58	12,000.00	660,457.38	672,457.38	12,000.00	751,465.58	763,465.58	12,000.00	857,169.61	869,169.61	12,000.00	980,055.81	992,055.81

หมายเหตุ-1/ถ้าผู้ลงทุนมีอายุครบโครงการ หรือขอยกเลิกการประกันชีวิตก็จะได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์ โดดยจะ
ไม่ได้รับเงินประกัน

ตารางที่ 3

ตัวอย่างการลงทุนประเภทควบประกันชีวิต สะสมทุนเป็นงวด (ราย 6 เดือน)

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนสะสมงวดละ 6,000 บาทต่อ 6 เดือน ผู้ลงทุนอายุ 35 ปี และนำไปลงทุนตามแบบการลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	70,740(บาท)	72,820(บาท)	74,974(บาท)	77,205(บาท)	79,516(บาท)
10 ปี	177,900	188,505	199,892	212,093	225,204
15 ปี	349,711	383,610	421,206	463,186	510,098
20 ปี	614,482	699,593	798,545	914,745	1,048,038

ตารางที่ 4

ตัวอย่างการลงทุนประเภทควบประกันชีวิต สะสมทุนเป็นงวด (รายปี)

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนสะสมงวดละ 12,000 บาทต่อปี ผู้ลงทุนอายุ 35 ปี และนำไปลงทุนตามแบบการลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	73,369(บาท)	75,714(บาท)	78,148(บาท)	80,672(บาท)	83,292(บาท)
10 ปี	185,447	197,016	209,451	222,825	237,215
15 ปี	365,129	401,365	441,878	487,212	537,984
20 ปี	641,706	732,566	838,440	961,979	1,106,322

ตารางที่ 5

ตัวอย่างการลงทุนประเภทควบประกันชีวิต ลงทุนครั้งเดียว

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนครั้งเดียวจำนวนเงิน 100,000 บาท ผู้ลงทุนอายุ 35 ปี และนำไปลงทุนตามแบบการ
ลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราร้อยละ 10, 11,
12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	153,014(บาท)	160,789(บาท)	168,953(บาท)	177,524(บาท)	186,522(บาท)
10 ปี	251,408	277,608	306,513	338,401	373,575
15 ปี	409,026	474,602	550,624	638,746	740,879
20 ปี	664,869	810,665	988,270	1,204,590	1,468,020

ตารางที่ 6

ตัวอย่างแสดงจำนวนเงินประกันชีวิตและเงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์ที่ได้รับ เมื่อเสียชีวิต อันเนื่องมาจากการลงทุนครั้งเดียวความประกันชีวิตตามโครงการกองทุนทรัพย์สิน (อายุผู้ถือหน่วยลงทุน 35 ปี)

ลงทุนครั้งเดียว 100,000.- บาท

ตัวอย่างอัตราผลตอบแทน

ปีที่เสียชีวิต	10%		11%		12%		13%		14%	
	เงินประกัน	ผลประโยชน์รวม	เงินประกัน	ผลประโยชน์รวม	เงินประกัน	ผลประโยชน์รวม	เงินประกัน	ผลประโยชน์รวม	เงินประกัน	ผลประโยชน์รวม
กรณีแรกอายุ 5 ปี										
1.00	100,000.00	102,738.32	103,781.85	203,761.85	100,000.00	104,794.73	204,794.73	100,000.00	105,837.02	205,837.02
2.00	100,000.00	113,496.36	115,786.05	215,786.05	100,000.00	118,085.32	218,085.32	100,000.00	120,445.97	220,445.97
3.00	100,000.00	125,380.91	128,165.71	228,165.71	100,000.00	133,081.50	233,081.50	100,000.00	137,071.42	237,071.42
4.00	100,000.00	138,569.93	144,112.62	244,112.62	100,000.00	143,937.03	243,937.03	100,000.00	155,991.73	255,991.73
5.00	100,000.00	153,013.73	160,788.16	260,788.16	100,000.00	168,952.78	268,952.78	100,000.00	177,523.66	277,523.66
กรณีแรกอายุ 10 ปี										
1.00	100,000.00	102,596.91	103,619.04	203,619.04	100,000.00	104,650.49	204,650.49	100,000.00	105,691.35	205,691.35
2.00	90,000.00	113,340.15	115,609.71	205,609.71	90,000.00	117,922.80	207,922.80	90,000.00	120,280.19	210,280.19
3.00	80,000.00	125,208.34	128,987.94	208,987.94	80,000.00	132,878.36	212,878.36	80,000.00	136,882.77	216,882.77
4.00	70,000.00	138,318.29	143,914.27	213,914.27	70,000.00	149,730.66	219,730.66	70,000.00	155,777.03	225,777.03
5.00	60,000.00	152,803.13	160,567.86	220,567.86	60,000.00	168,720.26	228,720.26	60,000.00	177,279.32	237,279.32
6.00	50,000.00	168,803.62	178,146.59	229,146.59	50,000.00	190,118.21	240,118.21	50,000.00	201,749.63	251,749.63
7.00	40,000.00	186,479.56	198,878.45	239,878.45	40,000.00	214,229.95	254,229.95	40,000.00	229,597.63	269,597.63
8.00	30,000.00	206,006.41	223,008.27	253,008.27	30,000.00	241,388.68	271,388.68	30,000.00	261,288.56	291,288.56
9.00	20,000.00	227,577.97	247,577.97	268,815.65	20,000.00	272,015.20	292,015.20	20,000.00	297,356.01	317,356.01
10.00	10,000.00	251,408.36	277,608.30	287,608.30	10,000.00	306,513.53	316,513.53	10,000.00	338,400.80	348,400.80
กรณีแรกอายุ 15 ปี										
1.00	100,000.00	101,451.32	102,462.34	202,462.34	100,000.00	103,481.98	203,481.98	100,000.00	104,511.21	204,511.21
2.00	93,333.33	112,074.60	114,318.83	207,652.16	93,333.33	116,606.08	209,939.41	93,333.33	118,937.16	212,270.49
3.00	86,666.67	123,810.28	127,547.67	214,214.34	86,666.67	131,394.65	218,081.32	86,666.67	135,354.35	222,021.01
4.00	80,000.00	136,774.83	142,307.34	222,307.34	80,000.00	143,058.78	225,058.78	80,000.00	154,057.64	234,057.64
5.00	73,333.33	151,096.95	158,774.98	232,108.31	73,333.33	166,836.34	240,169.67	73,333.33	175,299.84	248,633.17
6.00	66,666.67	166,918.77	177,148.23	243,143.90	66,666.67	187,985.37	254,682.03	66,666.67	199,496.91	268,163.58
7.00	60,000.00	184,397.35	197,647.62	257,647.62	60,000.00	211,837.88	271,837.88	60,000.00	227,033.97	287,033.97
8.00	53,333.33	203,706.16	220,519.17	273,852.50	53,333.33	238,704.23	292,037.56	53,333.33	258,372.03	311,705.36
9.00	46,666.67	225,036.96	246,037.39	292,704.06	46,666.67	268,977.90	315,644.57	46,666.67	294,035.76	340,702.43

ปีที่ เสียชีวิต	10x		11x		12x		13x		14x		
	เงินลงทุนรวม	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุนรวม	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุนรวม	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุนรวม	ผลประโยชน์รวม	เงินลงทุนรวม	ผลประโยชน์รวม	
10.00	40,000.00	248,601.16	288,601.16	274,598.55	314,598.55	343,091.03	343,091.03	40,000.00	334,622.25	374,622.25	409,403.59
11.00	33,333.33	274,632.94	307,966.28	306,274.36	339,607.70	374,863.89	414,144.32	33,333.33	380,810.98	414,144.32	457,904.41
12.00	26,666.67	303,390.60	330,057.27	341,716.08	368,382.74	411,511.86	460,041.94	26,666.67	433,375.27	460,041.94	514,644.05
13.00	20,000.00	335,159.56	355,159.56	381,259.06	401,259.06	453,653.18	453,653.18	20,000.00	493,195.13	513,195.13	580,852.91
14.00	13,333.33	370,255.15	383,588.48	425,377.92	438,711.25	501,984.60	501,984.60	13,333.33	561,272.08	574,605.41	657,945.16
15.00	6,666.67	408,025.70	415,692.37	474,602.16	481,268.82	557,291.14	557,291.14	6,666.67	638,745.96	645,412.53	747,546.13
กม.รับเบี้ยฯ 20 ปี											
1.00	100,000.00	100,279.51	200,279.51	101,228.05	201,228.05	202,235.71	202,235.71	100,000.00	103,252.55	203,252.55	204,278.65
2.00	95,000.00	110,724.85	205,724.85	112,942.05	207,942.05	213,201.75	213,201.75	95,000.00	117,504.75	217,504.75	214,851.84
3.00	90,000.00	123,318.19	212,318.19	126,011.57	216,011.57	219,812.22	219,812.22	90,000.00	133,774.23	223,774.23	221,750.76
4.00	85,000.00	135,127.61	220,127.61	140,593.48	225,933.40	231,275.66	231,275.66	85,000.00	152,182.51	237,182.51	243,322.73
5.00	80,000.00	148,277.23	228,277.23	156,862.80	236,862.80	244,827.07	244,827.07	80,000.00	173,188.64	253,188.64	261,966.97
6.00	75,000.00	164,908.51	236,908.51	175,014.78	250,014.78	263,731.27	263,731.27	75,000.00	197,094.30	272,094.30	284,142.29
7.00	70,000.00	182,176.59	252,176.59	195,267.28	265,267.28	279,286.65	279,286.65	70,000.00	224,298.72	294,298.72	310,376.02
8.00	65,000.00	201,252.86	266,252.86	217,963.38	282,963.38	303,829.43	303,829.43	65,000.00	255,260.37	320,260.37	341,274.26
9.00	60,000.00	222,326.66	282,326.66	243,074.28	303,074.28	325,736.51	325,736.51	60,000.00	290,494.59	350,494.59	377,533.62
10.00	55,000.00	245,607.17	300,607.17	271,202.55	326,202.55	354,440.80	354,440.80	55,000.00	330,592.28	385,592.28	419,954.74
11.00	50,000.00	271,325.45	321,325.45	302,585.90	352,585.90	387,417.39	387,417.39	50,000.00	376,274.75	426,274.75	468,457.82
12.00	45,000.00	299,796.77	344,796.77	337,600.67	382,600.67	425,210.36	425,210.36	45,000.00	428,155.88	473,155.88	527,100.50
13.00	40,000.00	331,123.12	371,123.12	376,687.43	418,687.43	468,430.55	468,430.55	40,000.00	487,255.42	527,255.42	594,086.37
14.00	35,000.00	365,796.04	400,796.04	420,254.95	455,254.95	517,166.27	517,166.27	35,000.00	554,512.49	589,512.49	671,848.54
15.00	30,000.00	404,089.67	434,089.67	468,886.36	498,886.36	573,983.12	573,983.12	30,000.00	631,053.23	661,053.23	761,956.90
16.00	25,000.00	446,414.18	471,414.18	523,145.35	548,145.35	637,985.06	637,985.06	25,000.00	718,159.07	743,159.07	866,268.71
17.00	20,000.00	493,159.58	518,159.58	583,683.12	603,683.12	713,726.91	713,726.91	20,000.00	817,288.35	837,288.35	986,905.49
18.00	15,000.00	544,799.83	559,799.83	651,226.25	666,226.25	793,226.37	793,226.37	15,000.00	930,100.69	945,100.69	1,126,305.12
19.00	10,000.00	601,847.50	611,847.50	728,585.39	738,585.39	887,039.89	887,039.89	10,000.00	1,058,484.79	1,068,484.79	1,287,269.68
20.00	5,000.00	664,868.79	669,868.79	810,665.01	815,665.01	983,270.50	983,270.50	5,000.00	1,204,590.08	1,209,590.08	1,473,019.72

หมายเหตุ-1/ถ้าผู้ลงทุนมีอายุครบโครงการ หรือขอยกเลิกการประกันชีวิตก็จะได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์จากการลงทุน โดยจะไม่ได้รับเงินประกัน

2. การลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต

ผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนได้ 2 วิธี คือ

- 1) ลงทุนสะสมเป็นงวด ผู้ลงทุนจะเลือกสะสมทุนงวดละเท่าใดก็ได้ตามความต้องการ โดยเงินสะสมทุนแต่ละงวดไม่ต่ำกว่า 300 บาท (สามร้อยบาทถ้วน)
- 2) ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนตามความต้องการแต่ละครั้ง ในวงเงินลงทุนขั้นต่ำ 2,500 บาท (สองพันห้าร้อยบาทถ้วน)

ตารางที่ 7

ตัวอย่างการลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต สะสมทุนเป็นงวด (รายเดือน)

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนสะสมงวดละ 1,000 บาทต่อเดือน ระยะเวลาลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุน ในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตรากำหนดตามโครงการ (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	74,178(บาท)	76,235(บาท)	78,362(บาท)	80,563(บาท)	82,841(บาท)
10 ปี	196,224	208,038	220,722	234,347	248,987
15 ปี	397,028	435,915	479,347	527,897	582,211
20 ปี	724,412	829,894	949,190	1,088,243	1,250,529

ตารางที่ 8

ตัวอย่างการลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต สะสมทุนเป็นงวด (6 เดือน)

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนสะสมงวดละ 6,000 บาทต่อ 6 เดือน ระยะเวลาลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุน ในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	75,729(บาท)	77,984(บาท)	80,324(บาท)	82,749(บาท)	85,261(บาท)
10 ปี	200,318	212,812	226,249	240,704	256,262
15 ปี	405,310	445,919	491,350	542,219	599,223
20 ปี	742,587	848,941	972,958	1,117,767	1,287,070

ตารางที่ 9

ตัวอย่างการลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต สะสมทุนเป็นงวด (รายปี)

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนสะสมงวดละ 12,000 บาทต่อปี ระยะเวลาลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุน ในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	77,611(บาท)	80,118(บาท)	82,721(บาท)	85,425(บาท)	88,227(บาท)
10 ปี	205,304	218,637	233,601	248,482	265,176
15 ปี	415,399	458,123	506,613	559,740	620,066
20 ปี	761,071	872,174	1,002,593	1,153,886	1,331,838

ตารางที่ 10

ตัวอย่างการลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต ลงทุนครั้งเดียว

ข้อสมมติฐาน.- การลงทุนครั้งเดียว จำนวนเงิน 100,000 บาทระยะเวลาลงทุน 5, 10, 15 และ 20 ปี โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุน ในอัตราร้อยละ 10, 11, 12, 13 และ 14 ต่อปี เมื่อครบกำหนดตามโครงการ เงินลงทุนรวมทั้งผลประโยชน์จะเป็นดังนี้

ระยะเวลาการ ลงทุน	อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ) ต่อปี				
	10	11	12	13	14
5 ปี	156,304(บาท)	164,247(บาท)	172,586(บาท)	181,341(บาท)	190,533(บาท)
10 ปี	257,169	283,969	313,537	346,155	382,135
15 ปี	423,122	490,959	569,601	660,759	766,413
20 ปี	696,167	848,826	1,034,793	1,261,295	1,537,126

การเสนอขายหน่วยลงทุนและวิธีการจัดการ โครงการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์

1. วิธีการขายหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด จะขายหน่วยลงทุนโครงการ “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” โดยกำหนดมูลค่าแรกเริ่มหน่วยละ 10 บาท ให้ประชาชนโดยตรง และ/หรือผ่านตัวแทนที่บริษัทฯ แต่งตั้ง

2. ระยะเวลาจองซื้อ “หน่วยลงทุนกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์”

ผู้สนใจที่จะลงทุนสามารถสั่งจองซื้อหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาจองซื้อคือ ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2529 ถึงวันที่ 26 กันยายน 2529 ในราคาหน่วยละ 10 บาท ถ้าหากว่าเลยช่วงเวลาจองซื้อไปแล้ว ผู้ลงทุนจะต้องจองซื้อหน่วยลงทุนในราคามูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย

3. ข้อกำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไป สามารถชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนได้โดยตรงที่บริษัทฯ หรือธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วราชอาณาจักร และ/หรือธนาคารอื่นที่บริษัทฯ กำหนดโดยมีวงเงินลงทุนขั้นต่ำดังนี้

3.1 การลงทุนควบกับการประกันชีวิต

- โครงการ 5 ปี และ 10 ปี สะสมทุนขั้นต่ำงวดละ 300 บาทต่อเดือน ต้องชำระครั้งแรกเท่ากับ 3 งวด
- โครงการ 15 ปี และ 20 ปี สะสมทุนขั้นต่ำงวดละ 300 บาทต่อเดือน ต้องชำระครั้งแรกเท่ากับ 5 งวด

3.2 การลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต

- ชนิดลงทุนสะสมเป็นงวด ผู้ลงทุนสามารถเลือกสะสมทุนงวดละเท่าใดก็ได้ตามความต้องการ แต่เงินสะสมไม่ต่ำกว่าครั้งละ 300 บาท
- ชนิดลงทุนซื้อหน่วยลงทุนตามความต้องการแต่ละครั้ง ในกรณีนี้กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำไว้ 2,500 บาท

4. การสั่งจองซื้อหน่วยลงทุน

ผู้จองซื้อหน่วยลงทุนสามารถจองซื้อโดยกรอกข้อความลงในใบจองซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งแนบอยู่ที่ท้ายเล่มของหนังสือชี้ชวนเล่มนี้ โดยระบุรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำใบจองซื้อหน่วยลงทุนพร้อมเงินค่าจองซื้อเต็มจำนวน ส่งไปยังบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด หรือติดต่อที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วราชอาณาจักร และ/หรือธนาคารอื่นที่บริษัทกำหนด

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจองซื้อหน่วยลงทุน ดูได้จากด้านหลังใบจองซื้อหน่วยลงทุนซึ่งมีคำอธิบายวิธีปฏิบัติในการจองซื้อหน่วยลงทุนพิมพ์ไว้อย่างชัดเจน

5. การชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

ผู้จองซื้อหน่วยลงทุน จะต้องชำระเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนเต็มจำนวน โดยชำระเป็นเงินสด เช็ค ดราฟ คำสั่งจ่ายเงินของธนาคารที่ขีดคร่อม และ/หรือธนาคาณัติเท่านั้น โดยสั่งจ่ายในนาม “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” ในกรณีจ่ายเงินค่าจองซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็ค ให้เขียนชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้จองซื้อลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อ โดยชำระเงินได้ที่บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด โดยตรง หรือชำระเงินผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด และ/หรือธนาคารอื่นที่บริษัทกำหนด สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วราชอาณาจักร

6. การออกใบสำคัญหน่วยลงทุน

เมื่อผู้จองซื้อหน่วยลงทุนได้รับการจัดสรรเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะออกใบสำคัญหน่วยลงทุนตามประเภทของการลงทุนภายในเวลาประมาณ 30 วัน นับแต่วันจองซื้อ โดยใบสำคัญหน่วยลงทุนแต่ละประเภทจะต้องมีลายมือชื่อประธานกรรมการและกรรมการจัดการของบริษัทฯ พร้อมทั้งประทับตราสำคัญ จึงจะถือว่าเป็นใบสำคัญหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

7. การลงทะเบียน, โอน และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ทำหน้าที่เป็นสำนักงานลงทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน รับแจ้งเรื่องราวเกี่ยวกับการโอนหน่วยลงทุน การยกเลิกใบสำคัญหน่วยลงทุน การเปลี่ยนแปลงที่อยู่ การส่งใบสำคัญหน่วยลงทุน การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับหน่วยลงทุน และเกี่ยวกับการประกันชีวิต คือ

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด

อาคารบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

เลขที่ 1770 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10310

โทร. 254-8000-20, 252-1200

8. การโอนหน่วยลงทุน

การโอนหน่วยลงทุนทำได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนประเภทไม่มีประกันชีวิต ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิที่จะซื้อขายหรือโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด และจะกระทำได้โดยผู้โอนจะต้องกรอกตราสารการโอนหน่วยลงทุนของบริษัทฯ โดยลงนามผู้โอน และผู้รับโอนพร้อมพยานอย่างน้อย 2 คน ส่งไปยังบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะคิดค่าธรรมเนียมการโอนรายการละ 10 บาท ซึ่งค่าธรรมเนียมการโอนนี้อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้ในโอกาสต่อไป

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนตายหรือล้มละลาย ทายาทโดยธรรม ทายาทโดยพินัยกรรม ผู้จัดการมรดก ซึ่งมีคำสั่งศาลมาแสดง หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เท่านั้น เป็นผู้มสิทธิในหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนไว้ในนามของผู้ตาย หรือผู้ล้มละลาย

9. วัตถุประสงค์และนโยบายในการลงทุน ประเภทของหลักทรัพย์ที่มุ่งหมายจะลงทุน

9.1 วัตถุประสงค์ของโครงการ

เพื่อระดมเงินออมจากประชาชนทั่วไป โดยนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ในกรณีของการลงทุนควบกับการประกันชีวิตจะนำเงินส่วนหนึ่งจ่ายเป็นค่าเบี้ยประกันชีวิตตามกรมธรรม์ของผู้ลงทุนแต่ละราย และอีกส่วนหนึ่งจะนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ

โครงการนี้ไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในแต่ละปี โดยจะนำเงินรายได้ต่าง ๆ ไปลงทุนสมทบให้ผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการใช้เงิน ก็สามารถที่จะนำหน่วยลงทุนมาขายคืนให้กับบริษัทฯ ได้ และเมื่อต้องการลงทุนเพิ่มก็สามารถซื้อหน่วยลงทุนจากบริษัทฯ ได้เช่นกัน

9.2 นโยบายและประเภทของหลักทรัพย์ที่จะลงทุน

เนื่องจากโครงการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์เป็นโครงการประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จึงต้องมีนโยบายการลงทุนที่คล่องตัว ดังนั้น บริษัทฯ จะลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อเป็นทรัพย์สินของโครงการดังต่อไปนี้

- 1) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย
- 2) หลักทรัพย์ซึ่งออกโดยรัฐวิสาหกิจ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- 3) หุ้นและหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน หรือหลักทรัพย์อนุญาติ ตามพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517
- 4) หุ้นและหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ซึ่งมีมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท และได้ดำเนินการมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี โดยมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานอย่างน้อย 2 ปีต่อเนื่องกัน จนถึงวันสิ้นงวดการบัญชีครั้งล่าสุด
- 5) เงินฝากธนาคาร
- 6) ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- 7) ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรอง และ/หรืออ่าววัล
- 8) ตราสารอื่นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ

10. สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

10.1 การประชุม

ภายใต้ข้อบังคับการจัดการโครงการนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนได้มอบสิทธิหน้าที่ให้บริษัทฯ และผู้รับฝากเป็นผู้จัดการ และดูแลรักษาทรัพย์สินของโครงการทุกประการตามข้อ 15 และ 16 จึงไม่มีการประชุม แต่บริษัทฯ จะแจ้งผลการดำเนินงานของโครงการในรอบปี ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

10.2 การขายคืนหน่วยลงทุน

หากผู้ลงทุนประสงค์จะขอเลิกสัญญา ผู้ลงทุนสามารถนำหน่วยลงทุนมาขายคืนที่บริษัทฯ และ/หรือ ตัวแทนที่บริษัทฯ แต่งตั้งได้ ในราคาตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ได้มีการคำนวณครั้งสุดท้าย ซึ่งบริษัทฯ สงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับซื้อคืนในกรณีเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงิน

10.3 จำนวนเงินอันเนื่องมาจากการประกันชีวิต

ในกรณีโครงการลงทุนควบกับการประกันชีวิต ผู้ลงทุนมีสิทธิได้รับเงินอันเนื่องมาจากการประกันชีวิต ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการคุ้มครองที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันชีวิตแต่ละประเภทเป็นหลัก

11. ค่าใช้จ่ายของกองทุน

บริษัทฯ จะหักค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้จากโครงการ

11.1 ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน

11.2 ค่าพิมพ์ใบสำคัญหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารการลงบัญชีเงินลงทุน

11.3 ค่าตอบแทนในการจัดการ ในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี จากมูลค่าเฉลี่ยของสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศในแต่ละสัปดาห์ โดยคิดจากโครงการทุกสัปดาห์ในอัตรา 1/52 ของร้อยละ 1.5 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศในแต่ละสัปดาห์ ซึ่งรับรองโดยผู้รับฝาก

11.4 ค่าใช้จ่ายในการทำประกาศต่าง ๆ ซึ่งกำหนดโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการลงทุนในหนังสือพิมพ์

11.5 ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ในการจัดการลงทุนตามโครงการ

11.6 ค่าอากรแสตมป์ และค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

11.7 ค่าใช้จ่ายในการทำรายงานต่าง ๆ แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

11.8 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดทำทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนครั้งแรก

11.9 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นแก่โครงการนี้โดยตรง เช่น ค่าประกาศในหนังสือพิมพ์ ค่าพิมพ์แบบพิมพ์ ค่าไปรษณียากรสำหรับหนังสือโต้ตอบกับผู้ถือหน่วยลงทุน ค่าพาหนะ ค่าใช้จ่าย การสอบบัญชี และชำระบัญชีโครงการ เป็นต้น

12. การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของโครงการ และมูลค่าของหน่วยลงทุนสัปดาห์ละครั้ง โดยบริษัทฯ จะประกาศรายละเอียดมูลค่าทรัพย์สินของโครงการที่คำนวณได้ทุกครั้งภายในระยะเวลาที่กำหนด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ ที่ทำการบริษัทฯ และที่ทำการของผู้รับฝากทั้งประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ ตามวิธีการคำนวณดังนี้

12.1 ทรัพย์สินที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายของสัปดาห์นั้น และถ้าไม่มีรายการซื้อขายก็จะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของสัปดาห์นั้น หากไม่มีการเสนอซื้อก็จะใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายที่ได้มีขึ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

12.2 ทรัพย์สินที่เป็นหลักทรัพย์ นอกจากตาม (12.1) หากมีการกำหนดราคาซื้อขายกันโดยผ่านบริษัทหลักทรัพย์จะใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายของสัปดาห์นั้น ถ้าราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายของสัปดาห์นั้น ผ่านบริษัทหลักทรัพย์มีมากกว่าหนึ่งแห่งจะใช้ราคาเฉลี่ยจากการสอบถามไม่เกินกว่า 3 แห่ง และถ้าไม่มีรายการซื้อขายก็จะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของสัปดาห์นั้น หากไม่มีการเสนอซื้อก็จะใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายที่ได้มีขึ้น

12.3 ทรัพย์สินที่เป็นหลักทรัพย์นอกจากตาม (12.1) และ (12.2) จะเปรียบเทียบราคาซื้อหรือได้มากับราคาเฉลี่ยที่ได้จากการสอบถามสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 ราย และใช้ราคาที่สูงกว่า

12.4 ทรัพย์สินที่ให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย หรือส่วนลดจะคิดดอกเบี้ยหรือส่วนลดพึงได้รับของวันที่ผ่านไปด้วย

12.5 หลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผล จะคิดเงินปันผลให้นับแต่วันที่มิลิทธิจะได้รับเงินปันผล

12.6 มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน จะคำนวณโดยหารมูลค่าทรัพย์สินทั้งสิ้นของโครงการด้วยจำนวนหน่วยลงทุน

13. การแก้ไขเพิ่มเติมโครงการและวิธีการจัดการโครงการ

- การแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับการจัดการนี้ การแก้ไขดังกล่าวสามารถกระทำได้ 2 วิธีดังนี้

(1) โดยมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ซึ่งคิดตามจำนวนหน่วยลงทุนรวมกันเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งสิ้นของโครงการ

(2) โดยขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อทราบผลแน่นอนแล้ว ทางบริษัทฯ จะแจ้งการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการไปยังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือวันที่ได้มีมติให้แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว

- วิธีจัดการโครงการ

บริษัทฯ กำหนดวิธีการจัดการโครงการ ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ จะได้นำหน่วยลงทุนออกจำหน่าย โดยมีระยะเวลาจำหน่ายตามที่เห็นเหมาะสมในการจำหน่าย บริษัทฯจะจำหน่ายให้แก่ประชาชนให้ครบ 250 ราย ภายใน 6 เดือน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในข้อ 6 วรรค 3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการกองทุน

(2) ในช่วงระยะเวลาเสนอขาย จะจำหน่ายในราคาที่ดีที่สุด เมื่อพ้นระยะเวลาเสนอขาย การซื้อขายหน่วยลงทุนจะคิดตามมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ได้คำนวณไว้หลังสุด

(3) บริษัทฯจะนำทรัพย์สินตามข้อ 9.2 ของโครงการเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าค่าของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ ผากไว้กับผู้รับฝาก

14. สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทฯ

14.1 บริษัทฯ มีสิทธิ

- (1) นำเงินของโครงการไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ตามข้อ 9.2
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ในนามแทนผู้ถือหน่วยลงทุนของโครงการ
- (3) สั่งโอน เปลี่ยนแปลง ชื่อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามนโยบาย และวัตถุประสงค์ของโครงการ
- (4) เข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนในกิจการที่โครงการถือหุ้นอยู่เท่าที่จำเป็น เพื่อรักษาไว้ซึ่งประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (5) กระทำนิติกรรม สัญญาใด ๆ ในนามของโครงการ ภายในขอบเขตแห่งอำนาจที่กำหนดไว้ในโครงการ
- (6) จัดการโครงการตามวัตถุประสงค์ หรือแต่งตั้งบุคคลหรือคณะบุคคลทำหน้าที่จัดการโครงการแทนบริษัทฯ ตามที่จำเป็น
- (7) แต่งตั้ง ถอดถอนผู้รับฝากทรัพย์สิน โดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
- (8) แต่งตั้ง ถอดถอน เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมบริษัทผู้รับประกันชีวิตตามโครงการ โดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
- (9) แต่งตั้งที่ปรึกษา หรือคณะบุคคลขึ้นทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาโครงการโดยเสียค่าตอบแทนหรือไม่ก็ได้
- (10) แต่งตั้งตัวแทน เพื่อจัดจำหน่าย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั่วราชอาณาจักร
- (11) แต่งตั้งและถอดถอนผู้สอบบัญชีโดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
- (12) แต่งตั้งผู้ชำระบัญชีโครงการ เมื่อโครงการนี้ได้ยกเลิก
- (13) แก้ไขข้อบังคับการจัดการโครงการได้ หากเห็นว่าไม่เหมาะสมกับสภาพการ ทั้งนี้โดยมติเสียงข้างมากของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือโดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (14) รับ-จ่าย เงินของโครงการ และเบิกจ่ายเงินตามที่ระบุไว้ในโครงการ
- (15) ได้รับค่าตอบแทนในการจัดการโครงการตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11.3
- (16) จัดเก็บค่าธรรมเนียมจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน สำหรับโครงการลงทุนสะสมควบประกันชีวิต โดยปีแรก คิดค่าธรรมเนียมในอัตราไม่เกินร้อยละ 43 และปีต่อไปจะคิดในอัตราไม่เกินร้อยละ 8 ของมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น สำหรับกรณีของโครงการประเภทจ่ายเงินลงทุนครั้งเดียว จะคิดในอัตราไม่เกินร้อยละ 8 ของมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น โดยหักจากเงินลงทุน

(17) หักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแก่โครงการโดยตรง ตามข้อ 11 โดยหักจากโครงการ

(18) นำเงินลงทุนของผู้ลงทุนไปชำระค่าเบี้ยประกันชีวิต สำหรับกรณีของการลงทุนสะสมเป็นงวด ๆ ควบกับการประกันชีวิต

(19) ปฏิบัติการอื่น ๆ เพื่อให้ถึงซึ่งวัตถุประสงค์ของโครงการ และรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

(20) ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่จะเลิกโครงการตามข้อ 20

14.2 บริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ

จัดการทรัพย์สินของโครงการให้เป็นไปตามข้อผูกพันที่ปรากฏในเอกสารนี้ หนังสือชี้ชวนหน่วยลงทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการลงทุน และเงื่อนไขอันธนาคารแห่งประเทศไทยจะพึงกำหนดโดยเคร่งครัด โดยเฉพาะ

(1) ดำเนินการตามโครงการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

(2) แยกทรัพย์สินของโครงการไว้ต่างหากจากทรัพย์สินของบริษัทฯ และนำทรัพย์สินของโครงการไปฝากไว้กับผู้รับฝากที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) เปิดเผยทรัพย์สินของโครงการแก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนตามวาระที่กำหนด

(4) ดำเนินการขอรับเงินประกันเพื่อมอบให้ผู้ลงทุนหรือทายาทโดยชอบธรรมของผู้ลงทุน

15. สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้รับฝากทรัพย์สิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารของรัฐบาลเป็นผู้รับฝาก และดูแลรักษาทรัพย์สินทั้งหมดของ “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” นอกจากนั้น ยังมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามข้อบังคับการจัดการ นโยบายและขอบเขตของการดำเนินงานที่ได้กำหนดไว้ ถ้าธนาคารเห็นว่าบริษัทดำเนินการหละหลวม และอาจจะนำมาซึ่งความเสียหายแก่กองทุน ธนาคารกรุงไทย จำกัด มีหน้าที่ที่จะรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

15.1 ผู้รับฝากมีสิทธิ

(1) ได้รับคำตอบแทนจากบริษัทฯ สำหรับการทำหน้าที่ผู้รับฝากตามสัญญา

(2) บอกลีกสัญญาผู้รับฝาก หากเห็นว่าการทำงานของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบ

15.2 ผู้รับฝากมีหน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) ดูแลเก็บรักษาทรัพย์สินของโครงการ
- (2) เปลี่ยนแปลง จำหน่าย และโอนหลักทรัพย์ต่าง ๆ ในทรัพย์สินของโครงการตามคำสั่งของบริษัทฯ เมื่อพอใจว่าการนั้นถูกต้องตามหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทฯ
- (3) แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ หากบริษัทฯ มิได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทฯ อันจะทำให้โครงการตกอยู่ในฐานะเสี่ยงต่อความเสียหายอย่างมาก
- (4) รับรองการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุนที่บริษัทฯ ได้คำนวณตามหลักการในข้อ 12
- (5) เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการรับเงินจองซื้อหน่วยลงทุนจากประชาชนทั่วไป และอื่น ๆ ตามที่บริษัทฯ มอบหมาย
- (6) จ่ายกำไรส่วนทุนสุทธิและผลประโยชน์อื่น ๆ ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือผู้รับผลประโยชน์ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตตามคำสั่งของบริษัทฯ
- (7) ปฏิบัติงานอื่นตามที่บริษัทฯ มอบหมายโดยกำหนดไว้ในสัญญา

16. การประกาศรายละเอียดหลักทรัพย์ของโครงการ

บริษัทฯ จะประกาศรายชื่อ และจำนวนหลักทรัพย์ของโครงการทุก ๆ เดือน โดยจะประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทฯ ที่ทำการของผู้รับฝาก

17. ที่ปรึกษากฎหมาย

ที่ปรึกษากฎหมายของ “กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์” คือ นายยงยุทธ เลอลงก ซึ่งปัจจุบันเป็นที่ปรึกษาสำนักงานกฎหมายของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 1770 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10310

18. รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปีเป็นวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยกำหนดเอาวันที่ 31 ธันวาคม 2530 เป็นวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแรก

19. ผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จะแต่งตั้งให้ ดร. พยอม สิงห์เสนห์ เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีของโครงการ

20. การเลิกโครงการ

20.1 โครงการนี้จะเลิกไปเมื่อมีกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ ไม่สามารถจำหน่ายหน่วยลงทุนให้ประชาชนได้ถึง 250 ราย ภายในระยะเวลา 6 เดือน นับแต่วันเริ่มจำหน่ายหน่วยลงทุน และธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบเป็นอย่างอื่น
- (2) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะเลิกโครงการ

20.2 การชำระบัญชีเมื่อเลิกโครงการ

เมื่อเลิกโครงการ บริษัทฯ จะจัดให้มีผู้ชำระบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ

21. การใช้กฎหมายอื่นบังคับโดยอนุโลม

ข้อกำหนดหรือข้อความใดที่มีระบุไว้ในข้อบังคับให้ใช้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการลงทุนเป็นหลักในการวินิจฉัย

22. กรณีเกิดข้อพิพาท

ถ้ามีกรณีพิพาทที่จะดำเนินคดีทางศาลเกี่ยวกับข้อบังคับนี้ ให้เสนอคดีต่อศาลแพ่งหรือศาลหนึ่งศาลใดในกรุงเทพมหานคร

ในกรณีที่มีการพิพาทเกี่ยวกับการคุ้มครองจากการประกัน ให้ถือเงื่อนไขการคุ้มครองที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันเป็นหลัก

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด

รัฐบาลโดยความร่วมมือของบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (ไอเอฟซี) ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารโลกได้เล็งเห็นว่าความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจของประเทศไทยกำลังพัฒนาไปอย่างรวดเร็ว แต่ผลประโยชน์ก็ยังมีได้กระจายไปสู่ประชาชนอย่างกว้างขวาง ดังนั้น จึงได้หาวิธีการที่จะให้ประชาชนทั่วไปได้มีส่วนร่วมในความเจริญทางเศรษฐกิจ โดยให้มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของกิจการต่าง ๆ ซึ่งวิธีการที่เหมาะสมที่สุดคือ กองทุนรวม

ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ จึงมีการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด ขึ้น เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2518 และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการลงทุนเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2518 ปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด ได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2534 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2534 บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น 120 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 12 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ที่ตั้งสำนักงาน

1770 อาคารบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
10310

การดำเนินงาน

โครงการกองทุนรวมต่าง ๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด 22 โครงการ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้นำเสนอสู่ประชาชนทั่วไปตามลำดับ ดังต่อไปนี้

กองทุนในประเทศ

เดือน/ปีที่จัดตั้ง	ชื่อกองทุน	มูลค่าทรัพย์สินเมื่อเริ่มโครงการ (ล้านบาท)
เมษายน 2520	สินกัญญาหนึ่ง	100 ¹
กรกฎาคม 2521	สินกัญญาสอง	100 ²
มีนาคม 2522	สินกัญญาสาม	300 ³
กันยายน 2525	ทรัพย์สินทวี	50 ⁴
สิงหาคม 2529	ทรัพย์สินสมบูรณ์ ⁵	ไม่มีข้อกำหนด
มีนาคม 2530	สินกัญญาสี่	300
สิงหาคม 2530	สินกัญญาห้า	1,200
พฤศจิกายน 2530	ร่วมพัฒนา	1,000
มิถุนายน 2531	ทรัพย์สินทวีสอง	500
กรกฎาคม 2532	ธนภูมิ	1,000
กันยายน 2533	ร่วมพัฒนาสอง	5,000
มีนาคม 2535	ทรัพย์สินหนึ่ง	1,020 ⁶

หมายเหตุ: 1 ครบอายุโครงการเมื่อ 20 เมษายน 2530

2 ครบอายุโครงการเมื่อ 16 กรกฎาคม 2531

3 ครบอายุโครงการเมื่อ 18 มีนาคม 2532

4 ครบอายุโครงการเมื่อ 30 กันยายน 2531

5 กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ เป็นโครงการประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตลอดเวลา ส่วนกองทุนในประเทศอื่น ๆ เป็นประเภทไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการ

6 เป็นมูลค่าหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 850 ล้านบาท และสิทธิในการจองซื้อหน่วยลงทุน 170 ล้านบาท

กองทุนต่างประเทศ

เดือน/ปีที่จัดตั้ง	ชื่อกองทุน	มูลค่าทรัพย์สิน เมื่อเริ่มโครงการ (ล้านบาท)
ธันวาคม 2529	ไทยแลนด์ฟันด์ (1)	30
กุมภาพันธ์ 2531	ไทยฟันด์	115
พฤษภาคม 2531	ไทย-ยุโรปฟันด์	75
พฤษภาคม 2531	ไทยแลนด์โกรทฟันด์	50
กันยายน 2531	ไทยไพรม์ฟันด์	155
พฤศจิกายน 2531	ไทยแลนด์อินเตอร์เนชันแนลฟันด์	75
พฤศจิกายน 2532	ไทย-เอเชียฟันด์	50
พฤศจิกายน 2532	ไทยแอสเซทฟันด์	50
มีนาคม 2533	ไทยเอควิตี้ฟันด์	50
พฤษภาคม 2533	ไทยแคปปิตอลฟันด์	60

หมายเหตุ: 1 กองทุนไทยแลนด์ฟันด์ เป็นโครงการประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตลอดเวลา โครงการส่วนกองทุนต่างประเทศอื่น ๆ เป็นประเภทไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการ

จากประสบการณ์ในการจัดการโครงการกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดตั้งโครงการกองทุนทรัพย์สินผสมบูรณ ซึ่ง เป็นโครงการกองทุนรวมแนวใหม่เพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนสามารถสะสมเงินลงทุนโดยมีผลตอบแทนในอัตราสูง และได้รับการคุ้มครองจากการประกันชีวิตอีกด้วย เพื่อเป็นหลักประกันแก่ครอบครัว และทายาทผู้อยู่เบื้องหลังว่าจะมีเงินลงทุนครบถ้วนตามเป้าหมาย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- กระทรวงการคลัง
- ธนาคารออมสิน

คณะกรรมการบริษัท

นายชวลิต ธนะชำนันท์

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ร.ท.อนันต์ ปานะนนท์

กรรมการ

รองอธิบดีกรมศุลกากร

นางอานันท์ ตันติเฉลิม

กรรมการ

รองอธิบดีกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

นางนันทวัล ศรีปลั่ง

กรรมการ

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

นายสุรชัย ศรีสมวงศ์

กรรมการ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ (ด้านบริหาร) ธนาคารออมสิน

นายยงยุทธ เลอลภ

กรรมการ

ที่ปรึกษาฝ่ายนิติการ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

นางญาดา ประพัฒน์มงคลการ

กรรมการ

ผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

นายอุดม วิชาภัย

กรรมการจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด

ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2534

งบดุลของบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2534

สินทรัพย์	(พันบาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,456
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	625,547
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	449,426
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	20,016
รายได้ค้างรับ	23,763
สินทรัพย์อื่น	7,787
รวมสินทรัพย์	<u>1,127,995</u>
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	
บัญชีระหว่างบริษัท	7,027
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,671
เงินกันไว้เป็นภาษีเงินได้นิติบุคคล	25,641
หนี้สินอื่น	28,815
รวมหนี้สิน	<u>67,154</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียน	
หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	120,000
ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น	680,000
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	4,000
สำรองเพื่อรักษาระดับราคาหลักทรัพย์	5,000
สำรองเพื่อขยายกิจการ	10,000
ยังไม่ได้จัดสรร	241,841
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,060,841</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,127,995</u>

สัญญารับฝากทรัพย์สินในกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์

สัญญานี้ทำขึ้น ณ ธนาคารกรุงไทย จำกัด สำนักงานเลขที่ 35 สุขุมวิท 3 เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2529 ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด โดย นายอุดม วิชาภัย กรรมการผู้จัดการ สำนักงานเลขที่ 1770 อาคารบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “บริษัทจัดการ” ฝ่ายหนึ่ง กับธนาคารกรุงไทย จำกัด โดยนายเสียรชัย ศรีวิจิตร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ผู้รับฝาก” อีกฝ่ายหนึ่ง

เพื่อเป็นการก่อนิติสัมพันธ์ กำหนดสิทธิและหน้าที่ระหว่างบริษัทจัดการกับผู้รับฝากตามข้อบังคับการจัดการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ ซึ่งอยู่ภายใต้ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการลงทุน ณ วันที่ 12 มีนาคม 2525 ทั้งสองฝ่ายตกลงทำสัญญาดังมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. บริษัทจัดการแต่งตั้งให้ผู้รับฝากทำหน้าที่รับฝากทรัพย์สินของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ทั้งหมดตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ และผู้รับฝากตกลงยินยอมทำหน้าที่รับผิดชอบตามขอบเขตที่ระบุดังนี้

- (1) ดูแล เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์
- (2) เปลี่ยนแปลง จำหน่าย และโอนหลักทรัพย์ต่าง ๆ ในทรัพย์สินของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ตามคำสั่งของบริษัทจัดการ เมื่อเห็นว่ามีความจำเป็นต้องแล้ว
- (3) รับรองความถูกต้องของทรัพย์สินของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ที่รับฝากไว้
- (4) รับรองความถูกต้องในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้คำนวณไว้แล้ว
- (5) จ่ายกำไรส่วนทุนสุทธิ และผลประโยชน์อื่น ๆ ของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามคำสั่งของบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้รับฝากทราบล่วงหน้าตามสมควร
- (6) รับเงินต่าง ๆ ที่บริษัทจัดการจะพึงได้รับ เช่น เงินจองซื้อหน่วยลงทุน เงินปันผลจากหลักทรัพย์และอื่น ๆ เพื่อเข้ากองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ที่เปิดไว้โดยเฉพาะ
- (7) แจ้งให้บริษัทจัดการทราบเป็นหนังสือในการดำเนินการตามคำสั่งของบริษัทฯ เกี่ยวกับการรับและจำหน่ายหลักทรัพย์ การรับเงินปันผล ดอกเบี้ยและอื่น ๆ
- (8) จ่ายเงินอันเป็นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ตามคำสั่งของบริษัทจัดการ
- (9) แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ หากบริษัทจัดการมิได้ปฏิบัติตามข้อบังคับการจัดการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ หรือการดำเนินงานของบริษัทจัดการ ทำให้กองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ตกอยู่ในฐานะเสี่ยงต่อความเสียหายอย่างมาก

ข้อ 2. ให้ผู้รับฝากแยกทรัพย์สินของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ออกจากทรัพย์สินของผู้รับฝากโดยเด็ดขาด

ข้อ 3. คำสั่งของบริษัทจัดการที่ถูกต้องจะต้องเป็นคำสั่งเป็นหนังสือ ลงชื่อกรรมการผู้จัดการหรือกรรมการ 2 ท่าน หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ ตามที่บริษัทจัดการได้กำหนดพร้อมประทับตราของบริษัทจัดการจึงจะสมบูรณ์

ข้อ 4. ผู้รับฝากมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในการทำหน้าที่ผู้รับฝาก ในอัตราร้อยละ 0.15 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยที่ประกาศในแต่ละสัปดาห์ โดยคำนวณจากโครงการทุกสัปดาห์ในอัตรา 1/52 ของร้อยละ 0.15 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศในแต่ละสัปดาห์ ซึ่งรับรองโดยผู้รับฝาก

การจ่ายค่าตอบแทนกำหนดจ่ายทุก 4 สัปดาห์

ข้อ 5. ให้ถือว่าข้อบังคับการจัดการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์เฉพาะที่เกี่ยวกับผู้รับฝากซึ่งใช้บังคับอยู่ขณะนี้ และที่จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายหรือประกาศของทางราชการ, หรือประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือซึ่งผู้รับฝากได้ให้ความเห็นชอบแล้วในกรณีที่จะเป็นการเพิ่มภาระหน้าที่แก่ผู้รับฝาก เป็นส่วนหนึ่งแห่งสัญญา

หากข้อความตอนใดในสัญญานี้ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับการจัดการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ให้บังคับใช้ตามข้อบังคับการจัดการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์

ข้อ 6. ให้สัญญานี้สิ้นสุดลงตามเงื่อนไขของข้อบังคับการจัดการกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดไม่ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งอาจบอกเลิกสัญญาได้ โดยบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 90 วัน

ถ้าการเป็นผู้รับฝากสิ้นสุดลง เพราะเหตุจากการบอกเลิกสัญญาให้ผู้รับฝากจัดการโอนทรัพย์สินและเอกสารของกองทุนทรัพย์สินสมบูรณ์ให้ผู้รับฝากรายใหม่ ภายในเวลาอันสมควร

ข้อ 7. ผู้รับฝากจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างใด ๆ ที่เกิดขึ้น เพราะความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือไม่กระทำการตามหน้าที่โดยไม่มีเหตุอันสมควร

ข้อ 8. การติดต่อ บอกกล่าว ทวงถาม เพื่อปฏิบัติตามสัญญานี้ เมื่อมีการส่งหนังสือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับถึงอีกฝ่ายหนึ่ง ตามภูมิลำเนาที่ระบุในสัญญานี้ ถือว่าฝ่ายนั้นได้ทราบข้อความตามหนังสือแล้ว

ข้อ 9. ข้อโต้แย้งหรือข้อพิพาทใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากหรือเกี่ยวเนื่องกับสัญญานี้ ให้ดำเนินคดีต่อกันที่ศาลแพ่ง คู่สัญญาได้อ่านเข้าใจสัญญานี้โดยตลอดแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามวัตถุประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อและประทับตราไว้เป็นหลักฐานต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ	เอียรชัย ศรีวิจิตร (นายเอียรชัย ศรีวิจิตร)	ผู้รับฝาก
ลงชื่อ	อุดม วิชาภัย (นายอุดม วิชาภัย)	บริษัทจัดการ
ลงชื่อ	นิปก ไกรฤกษ์ (นายนิปก ไกรฤกษ์)	พยาน
ลงชื่อ	ดำรงสุข อมาตยกุล (นายดำรงสุข อมาตยกุล)	พยาน