

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2556

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย ลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุนรวมโดยสรุป ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญนี้ และหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มอย่างละเอียดรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 14 (MSI14)			
ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
บริษัทจัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกันหรือกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นหรือไม่	ไม่ใช่
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	ชื่อผู้ประกัน	ไม่มี
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	เปิดเสนอขายครั้งแรกครั้งเดียวในช่วง IPO ระหว่างวันที่ 23 - 29 กรกฎาคม 2556	อายุโครงการ	ประมาณ 3 ปี 2 เดือน (โดยไม่ต่ำกว่า 3 ปี 1 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 3 เดือน)
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน 2% ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียน		

ความเสี่ยงต่ำ / มีความซับซ้อนต่ำ

ความเสี่ยงสูง / มีความซับซ้อนสูง

1	2	3	4	5	6	7	8
กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน	กองทุนพันธบัตรรัฐบาล	กองทุนรวมตราสารหนี้	กองทุนรวมผสม	กองทุนรวมตราสารทุน	กองทุนรวมหมวดอสังหาริมทรัพย์	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก
			↑ MSI14				

หมายเหตุ : กองทุนนี้มีระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ในระดับที่ 4

นโยบายการลงทุน
ทรัพย์สินที่กองทุนรวมจะลงทุน กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือเอกชน ที่มีคุณภาพที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ เช่น (1) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งชาติ พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ (2) ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารต่างประเทศ เงินฝาก (3) ตราสารหนี้เอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินแบบเต็มจำนวน (Fully hedge) กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม กองทุนรวมนี้มีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุของทรัพย์สินนั้น (buy-and-hold fund) ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม 1. การผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร หากผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด 2. การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นจะทำให้ราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาตลาดลดลง ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต่ำลงตามราคาตลาด หรือหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงจะทำให้ราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาตลาดสูงขึ้น ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสูงขึ้น

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด
กองทุนนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศได้ และคาดหวังผลตอบแทนในระยะปานกลางถึงระยะยาว โดยผู้ลงทุนต้องสามารถลงทุนได้อย่างน้อยประมาณ 3 ปี 2 เดือน
คำเตือนที่สำคัญ
กองทุนรวมมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป (Specific Fund)
ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
(1) ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร : ผู้ออกตราสารอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามกำหนด (2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน : ไม่มี เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน (3) ความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ : กองทุนอาจมีปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) และปัจจัยความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

ประมาณการอัตราผลตอบแทน

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ เฉพาะผลตอบแทนที่ได้รับจากตราสารที่กองทุนลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุก 3 เดือน ในอัตราเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.70% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้

เมื่อครบกำหนดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะจัดให้มีการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทั้งหมดภายใน 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ โดยรายละเอียดของตราสารที่ลงทุน เป็นดังนี้

ชื่อตราสาร/ผู้ออก	อันดับความน่าเชื่อถือ	ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (%ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนโดยประมาณ (% ต่อปี)
หุ้นกู้ : บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	Tris : AA-	3.60%	12.00%	0.43%
หุ้นกู้ : บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	Tris : A+	3.83%	24.00%	0.92%
หุ้นกู้ : บริษัท จูติกร จำกัด	Tris : A-	3.81%	24.00%	0.91%
หุ้นกู้ : บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	Tris : A-	3.78%	17.00%	0.64%
หุ้นกู้ : บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	Tris : A-	3.83%	6.50%	0.25%
หุ้นกู้ : บริษัท เอเซียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	Tris : BBB+	4.28%	8.00%	0.34%
หุ้นกู้ : บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	Tris : BBB+	4.53%	8.50%	0.39%
ประมาณการผลตอบแทน				3.88%
ประมาณการค่าใช้จ่ายของกองทุน				0.18%
ประมาณการผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่าย				3.70%

หมายเหตุ:

- ตราสารที่มีอายุคงเหลือประมาณ 3 ปี 2 เดือน (แหล่งที่มาของข้อมูล : จากผู้ขาย ณ วันที่ 15 ก.ค.56) โดยกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น พันธบัตรรัฐบาลไทย / บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / บริษัท ศุภาสัย จำกัด (มหาชน) / บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) / บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) / บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) / ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน) / บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) / ธนาคารอาคารสงเคราะห์ หรือ ตราสารอื่นที่กองทุนอาจพิจารณาลงทุนจะมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (ไม่ต่ำกว่า BBB-)
- ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 ปี 2 เดือน นับจากวันจดทะเบียนทรัพย์สิน
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ตราสารที่ลงทุน สัดส่วนการลงทุน หรือประมาณการอัตราผลตอบแทนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง ในกรณีที่ไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้หรืออัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือโครงสร้างภาษีของประเทศที่ไปลงทุน มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- สัดส่วนการลงทุน และประมาณการค่าใช้จ่ายอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร แต่คิดไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินเต็มจำนวน (Fully Hedge) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียม

- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียน)**
 - การจัดการ ไม่เกิน 0.95% ต่อปี
 - ผู้ดูแลผลประโยชน์ ไม่เกิน 0.05% ต่อปี
 - นายทะเบียนหน่วยลงทุน ไม่เกิน 0.50% ต่อปี
 - การจัดตั้งกองทุน ไม่เกิน 0.50% ต่อปี
 - รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ไม่เกิน 2.00% ต่อปี
- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)**
 - ค่าธรรมเนียมการขาย ไม่มี
 - ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน ไม่มี
 - ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน 50 บาท / 1 รายการ

ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้นผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

วิธีการชำระเงิน

- รับชำระเป็นเงินโอน
- เช็ค ภายในวันที่ 29 ก.ค.56 (Pay in ก่อน Clearing)
- ส่งขายคืน MMM, MM-GOV เพื่อซื้อกองทุนก่อนเวลา 15.00 น. ภายในวันที่ 29 ก.ค.56 โดยสามารถส่งขายเป็นจำนวนเงินหรือเป็นจำนวนหน่วยก็ได้

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

- การซื้อหน่วยลงทุน :**
 - วันทำการซื้อครั้งแรก ระหว่างวันที่ 23-29 กรกฎาคม 2556
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก 10,000 บาท
- การขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ**
 - วันทำการขายคืน
 - บริษัทจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ เฉพาะผลตอบแทน ทุก 3 เดือน
 - เมื่อครบอายุโครงการ จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ภายใน 2 วันทำการก่อนวันครบอายุโครงการ โดยสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้ากองทุน MM-GOV อัตโนมัติ
 - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่** www.mfcfund.com

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอมมิวนิตาเวอร์ เลขที่ 199 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กทม. 10110 โทรศัพท์ : 0-2649-2000 www.mfcfund.com
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อมูลพันธได้ที่ บลจ.เอ็มเอฟซี และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2556 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นเสียประโยชน์

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีสเตเบิล อินคัม ฟันด์ 14

ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 14
ชื่ออังกฤษ	MFC Stable Income Fund 14 (MSI14)
ประเภท	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Specific Fund) ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
อายุโครงการ	ประมาณ 3 ปี 2 เดือน โดยไม่ต่ำกว่า 3 ปี 1 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 3 เดือน นับจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม
นโยบายการลงทุน	กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเต็มจำนวน
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	10,000 บาท
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	วันที่ 16 กรกฎาคม 2556
ระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก	วันที่ 23 - 29 กรกฎาคม 2556
ประมาณการอัตราผลตอบแทน	บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ เฉพาะผลตอบแทนที่ได้รับจากตราสารที่กองทุนลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุก 3 เดือน ในอัตราเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.70% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ โดยรายละเอียดของตราสารที่จะลงทุน เป็นดังนี้

ชื่อตราสาร/ผู้ออก	อันดับความน่าเชื่อถือ	ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (%ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน โดยประมาณ (% ต่อปี)
หุ้นกู้ : บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	Tris : AA-	3.60%	12.00%	0.43%
หุ้นกู้ : บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	Tris : A+	3.83%	24.00%	0.92%
หุ้นกู้ : บริษัท สุติกร จำกัด	Tris : A-	3.81%	24.00%	0.91%
หุ้นกู้ : บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	Tris : A-	3.78%	17.00%	0.64%
หุ้นกู้ : บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	Tris : A-	3.83%	6.50%	0.25%
หุ้นกู้ : บริษัท เอเชียเสิมกิกลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	Tris : BBB+	4.28%	8.00%	0.34%
หุ้นกู้ : บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	Tris : BBB+	4.53%	8.50%	0.39%
ประมาณการผลตอบแทน				3.88%
ประมาณการค่าใช้จ่ายของกองทุน				0.18%
ประมาณการผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่าย				3.70%

หมายเหตุ:

- (1) ตราสารหนี้มีอายุคงเหลือประมาณ 3 ปี 2 เดือน (แหล่งที่มาของข้อมูล : จากผู้ขาย ณ วันที่ 15 ก.ค. 56) โดยกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น พันธบัตรรัฐบาลไทย / บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / บริษัท ศุภาลย์ จำกัด (มหาชน) / บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) / บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) / บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) / ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) / บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) / ธนาคารอาคารสงเคราะห์ หรือ ตราสารอื่นที่กองทุนอาจพิจารณาลงทุนจะมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (ไม่ต่ำกว่า BBB-)
- (2) ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 ปี 2 เดือน นับจากวันจดทะเบียนทรัพย์สิน
- (3) หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ตราสารที่ลงทุน สัดส่วนการลงทุน หรือประมาณการอัตราผลตอบแทนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง ในกรณีที่ไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้หรืออัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือโครงสร้างภาษีของประเทศที่ไปลงทุน มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- (4) สัดส่วนการลงทุน และประมาณการค่าใช้จ่ายอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร แต่คิดไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- (5) กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินเต็มจำนวน (Fully Hedge) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับกองทุนรวม

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- กองทุนรวมนี้มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือแบ่งชนิดหน่วยลงทุน หรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

- กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด

จำนวนเงินทุนของโครงการ 1,000,000,000 บาท โดยในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ

- กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

กองทุนเหมาะสำหรับเงินลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศได้ โดยกองทุนจะนำเงินลงทุนไปลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ ได้แก่ ตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ทั้งนี้ กองทุนเหมาะสำหรับเงินลงทุนที่สามารถลงทุนได้อย่างน้อยประมาณ 3 ปี

- กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ โดยให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ซึ่งตราสารภาครัฐและ/หรือรัฐวิสาหกิจ ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งชาติ พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ตราสารหนี้ภาคเอกชน ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และในกรณีที่ตราสารที่ลงทุนเป็น Subordinated debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) เท่านั้น

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพิ่มเติมจำนวน แต่บริษัทจัดการจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured note)

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารนั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น และกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities) โดยเป็นไปตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ในช่วงระหว่างรอการลงทุนซึ่งมีระยะเวลาประมาณ 30 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม และ/หรือในช่วงระยะเวลาก่อนเลิกโครงการ ซึ่งมีระยะเวลาประมาณ 30 วันสุดท้ายของกองทุน และ/หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบเกี่ยวกับวงเงินหรือการลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือวงเงินลงทุนในต่างประเทศเดิมเป็นการชั่วคราว บริษัทจัดการอาจไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรื่องอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

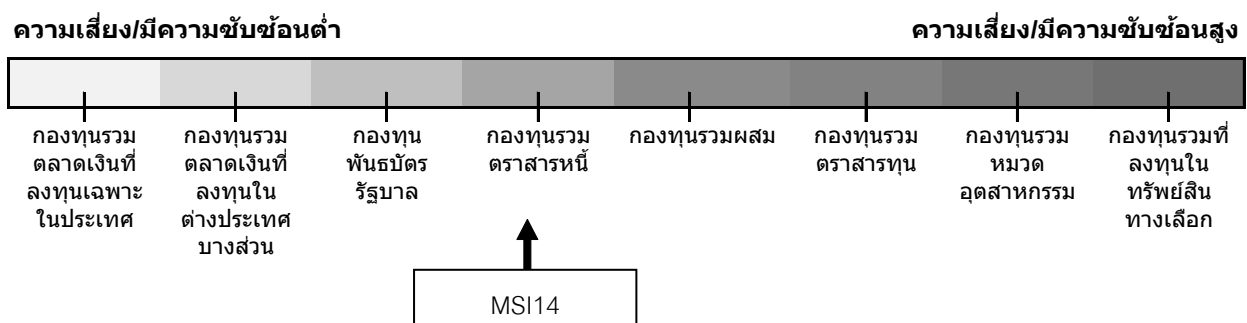
- **ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน**

ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อ ซึ่งเนื่องมาจากผลตอบแทนที่กองทุนได้รับจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของตราสารที่ลงทุน

- **ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีที่เสนอขายในประเทศ ดังนั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนคือ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร หากกองทุนมีการลงทุนบางส่วนในต่างประเทศ ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศที่ลงทุน ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่ลงทุน สถานการณ์ของตลาดเงินในประเทศที่ลงทุน ความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ความมั่นคงของบริษัท และสภาพคล่องของตราสารของบริษัทผู้ออกตราสารในประเทศที่ไปลงทุน อย่างไรก็ตาม กองทุนจะเน้นลงทุนและคัดเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

- **การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร**



- **ควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด**

กองทุนนี้เป็นกองทุนเปิดที่มีอายุประมาณ 3 ปี 2 เดือน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนเป็นระยะเวลา 3 ปี 2 เดือน ให้เท่ากับอายุโครงการ

- **กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร**

กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่ได้เป็นกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น

- **กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร**

กองทุนนี้เป็นกองทุนที่มีอายุ 3 ปี 2 เดือน โดยรอบระยะเวลาบัญชีจะประมาณ 1 ปี นับจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม

- **กองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีความคาดหวังอย่างไร**

กองทุนนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่คาดหวังที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อ ซึ่งเนื่องมาจากผลตอบแทนที่กองทุนได้รับจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของตราสารที่ลงทุน

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

● กองทุนรวมมีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกระหว่างวันที่ 23 - 29 กรกฎาคม 2556 ตั้งแต่เวลา 8.30 ถึง 15.30 น. โดยติดต่อที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท และจะสามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้โดยนำจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งเท่ากับ 10 บาทต่อหน่วย เช่น หากผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่ากับ 10,000 บาท จะได้รับจำนวนหน่วยลงทุนเท่ากับ 1,000 หน่วย (10,000/10)

นอกจากนี้ หากผู้ลงทุนต้องการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเพื่อซื้อกองทุนนี้ ผู้ลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อได้จนถึงวันสุดท้ายของช่วงเวลากการเสนอขายครั้งแรก

กรณีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

1. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (Auto Redemption) เฉพาะผลตอบแทนที่ได้รับจากตราสารที่กองทุนลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุก 3 เดือน ในอัตราเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.70% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ ทั้งนี้ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติจะไม่เกินจำนวนเงินสดที่กองทุนมีอยู่ ณ ขณะนั้น โดยจะจ่ายตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายถือครอง และบริษัทจะแจ้งวันที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบภายใน 1 เดือน นับจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม โดยจะประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2. บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ โดยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์หรือประเภทกระแสรายวันของผู้ถือหน่วยลงทุน ณ ธนาคารที่บริษัทจัดการกำหนด หรือ เป็นเช็คเช็คคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้ถือหน่วยลงทุน ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ หรือโดยวิธีการอื่นที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร

ทั้งนี้ ในการจัดส่งเอกสารดังกล่าวข้างต้นและเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนนั้น บริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้ดำเนินการแทนได้

3. เมื่อครบกำหนดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะจัดให้มีการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทั้งหมดภายใน 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ โดยให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ เพื่อใช้ในการสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ภายหลังจากการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติแล้วในวันทำการถัดไป ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดำเนินการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนอื่นได้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมใดๆ ทั้งสิ้น

อนึ่ง ณ วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังมิได้เปิดกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน บริษัทจัดการจะดำเนินการเปิดกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าโดยบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ความยินยอมในการดำเนินการดังกล่าวแล้ว

- **ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้โดยวิธีใด**

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนได้ทางโทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือทางเว็บไซต์ www.mfcfund.com นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวันอีกด้วย

- **กรณีใดที่บริษัทจัดการสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน**

(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าช้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(2) เนื่องจากกองทุนนี้เปิดเสนอขายครั้งแรกเพียงครั้งเดียว ดังนั้น ในกรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการจัดสรรหน่วยลงทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการโดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในกรณีที่สั่งซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

(3) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับ/หรือเพื่อประโยชน์ของประเศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อการจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

(4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

- **กองทุนรวมมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนอย่างไร**

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเงื่อนไขการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

- **วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร**

ไม่มี

- **กองทุนรวมกำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร**

(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person) ดังนั้น ผู้ลงทุนหรือผู้รับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) จะต้องแสดงตนในเวลาที่จะซื้อหรือในเวลาลงทะเบียนรับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) ว่าตนมิใช่ US Person และมีได้เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อหรือในนามของ US Person

(2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่โอนหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(3) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการโอนหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

- **กองทุนนี้มีการออกและส่งมอบเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร**

บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ภายใน 15 วันทำการนับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

- **ผู้ถือหน่วยอาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใดบ้าง ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร**

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกจำกัดสิทธิหรือออกเสียงในกรณีที่ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนดหรือในกรณีอื่น (ถ้ามี) ซึ่งได้แก่ การขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันในส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมในจำนวนเสียงในการขอมติดังกล่าว

- **ช่องทางและวิธีการร้องเรียน**

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอคลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 02-263-6000

- **นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ**

มี

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

- **ใครเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวมนี้ และมีใครเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทบ้าง**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวม โดย ณ วันที่ 20 มิถุนายน 2556 บริษัทจัดการมีกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุน ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| (1) ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี | (2) นายสุวิทย์ ไรจนวนิช |
| (3) นางอุไร ร่มโพธิ์หยก | (4) นายสดาภู เตชะอุบล |
| (5) นายสุพล ขวัญใจปัญญา | (6) นายวรวิทย์ ชัยลิมนนตรี |
| (7) ดร.รัชพล กาญจนกุล | (8) ดร.โชคชัย อักษรนันท์ |
| (9) นายกริช อัมโภชน์ | (10) นายบุญชัย โชควัฒนา |
| (11) นายธีรภัทร สุตะบุตร | (12) นางสาวประภา ปุณณโชติ |

ผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| (1) นางจิราพร บุญวานิช | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต |
| (3) นางรจิตพร มนะเวส | (4) นายทอมมี่ เตชะอุบล |
| (5) ดร.เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ | (6) นายณัฐวุฒิ ธรรมจारी |

คณะกรรมการการลงทุน

- | | |
|---------------------------|--------------------------------|
| (1) นางสาวประภา ปุณฺณโชติ | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต |
| (3) นายทอมมี่ เตชะอุบล | (4) นางณัฐรา อิศรินทร์ |
| (5) นายชาคริต พิษพันธ์ | (6) ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ |

- บริษัทจัดการมีจำนวนกองทุนรวมและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการเท่าไร

ณ วันที่ 31 พ.ค.56 บริษัทจัดการมีกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ จำนวน 109 กองทุน และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมด 178,339.28 ล้านบาท

- ใครเป็นผู้จัดการกองทุนนี้ มีคุณสมบัติอย่างไร และมีหน้าที่ความรับผิดชอบอะไรบ้าง

ผู้จัดการกองทุน ได้แก่

ชื่อผู้จัดการกองทุน	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
(1) นางสาวจรียา พิมลไพบูลย์ ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุน ในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	● ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ มหบัณฑิต สาขาการเงิน (MIF) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	● ผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ พูเด็นท์สยาม จำกัด (บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด ในปัจจุบัน) ● นักวิเคราะห์การลงทุน ด้านตราสารหนี้ ภายในประเทศ, ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
(2) นายพิพัฒน์ นรนนท์ ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุน ในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	● ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ปริญญาโทด้านเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ● CISA (Level 1)	● ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ● ผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ● ผู้จัดการกองทุน ด้านจัดการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด ● ผู้จัดการกองทุนอาวุโส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ● ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้, ผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ชื่อผู้จัดการกองทุน	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
(3) ดร.ชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุนใน ส่วน ตราสารหนี้ต่างประเทศและ อัตราแลกเปลี่ยน	• ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมเคมี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน Nanyang Technological University, Singapore • CISA (Level 1) • CFA (Level 2) • Certified Financial Risk Manager (FRM) ของ Global Association of Risk Professionals (GARP)	• วิศวกรเคมี บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) • ผู้ช่วยนักวิจัย ศูนย์บริการทางวิชาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • อาจารย์พิเศษ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • ผู้ช่วยผู้อำนวยการและผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิจัยและกลยุทธ์ ด้านการวิเคราะห์และบริหารตราสารหนี้ต่างประเทศ, ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ด้านตราสารหนี้ต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
(4) นางสาวกุลยา วรรณรัชชาติ ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุนใน ส่วน ตราสารหนี้ต่างประเทศและ อัตราแลกเปลี่ยน	• ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโท การจัดการ (สาขาการเงิน) มหาวิทยาลัยมหิดล • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ต่างประเทศและการเงิน The University of Reading, UK	• ผู้ช่วยผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัท SME ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) • เจ้าหน้าที่ระดมทุน ด้านตราสารหนี้ บริษัท คิงส์ เพาเวอร์ จำกัด • เจ้าหน้าที่สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ กลุ่มโรงไฟฟ้า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) • ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ด้านการวิเคราะห์และบริหารตราสารหนี้ต่างประเทศ, ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน ได้แก่

1. คัดเลือกตราสารหนี้ที่จะลงทุน
2. วิเคราะห์สถานการณ์ และตัดสินใจลงทุน ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
3. ติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์
4. บริหารความเสี่ยงการลงทุน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน
5. จัดทำรายงานกองทุน และเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อการลงทุน ผู้ถือหุ้นหน่วย และผู้ดูแลผลประโยชน์

- **ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริหารจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้**

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ที่อยู่ อาคารธนาคารกสิกรไทย สำนักพหุโยธิน ชั้น 11 เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2470-3200-1 โทรสาร 0-2470-1996-7 นอกจากนี้หน้าที่ตามที่กำหนดในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

- **ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน**

นายประวิทย์ วิจารณ์ธนาบุตร และ/หรือ นายอภิศ อธิพงศ์สกุล และ/หรือ นายบรรจง พิชญประสาธน์ และ/หรือ นายวิชัย รุจิदानนท์ บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 100/2 อาคารว่องวาณิช ดิเกบี ชั้น 22 ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2645-0107-9 โทรสาร 0-2645-0110

- **ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะนายทะเบียนหน่วยลงทุน ที่อยู่ ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอลลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 โทรสาร 0-2649-2100, 0-2649-2111

คำถาม-คำตอบว่าผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนจากช่องทางใด

- **หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุน จะทราบจากช่องทางใดบ้าง**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม ที่อยู่ ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอลลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทแต่งตั้ง

ความเสี่ยงในการลงทุน และแนวทางการบริหารจัดการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงแต่ละประเภท

เนื่องจากกองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดเงิน ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร สภาพคล่องของตราสาร และการบันทึกราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาดจะเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนได้ลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว เช่น

- (1) **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk) :** ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

- (2) **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : โดยทั่วไปราคาของตราสารหนึ่งจะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และโดยปกติตราสารหนึ่งที่มีอายุคงเหลือยิ่งยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น อย่างไรก็ตาม กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนึ่งที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในเรื่องนี้อยู่ในระดับต่ำ

- (3) **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) :** ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนึ่งที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ และไม่มีการขายตราสารออกไปจนกว่าจะครบกำหนดอายุโครงการ จึงทำให้ความเสี่ยงนี้อยู่ในระดับต่ำ

- (4) **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :** การที่กองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งหมด กองทุนอาจพลาดโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนที่กองทุนไปลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวให้เหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

- (5) **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk) :** กรณีตราสารหนึ่งที่กองทุนลงทุนมีการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อมีการแปลงค่าเงินสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาท ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่เป็นไปตามที่คาดได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีนโยบายที่จะป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งหมด โดยใช้สัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Swap) และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Forward) เพื่อรับค่าเงินบาทในอัตราคงที่สำหรับตราสารที่มีการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย และ/หรือผลตอบแทนอื่นเป็นเงินตราต่างประเทศ

โดยกองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อไม่ให้เกิดความผันผวนของผลตอบแทนที่เป็นเงินบาท

- (6) **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** : เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงของบริษัท การเปลี่ยนแปลงของนโยบายเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง หรือสาเหตุอื่นๆ อันอาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ ที่ผู้ออกมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ขึ้นไป

- (7) **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** : กองทุนอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศเข้า – ออกโดยเสรี ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้
- แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนนี้ได้

สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุน			เปรียบเทียบกับอัตราส่วนกรณี กองทุนรวมทั่วไป
อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกหลักทรัพย์ หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (Company Limit)			
- การลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Financial Institution Company Limit)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	25	20
- การลงทุนในเงินฝากของสถาบันการเงินต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Financial Institution Company Limit)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	25	20
- การลงทุนในหลักทรัพย์ของผู้ออก/คู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade Company Limit)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	25	15
- การลงทุนในหลักทรัพย์ของผู้ออก/คู่สัญญาแต่ละรายที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade Company Limit)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	5	5
- การลงทุนในหลักทรัพย์ของผู้ออก/คู่สัญญารวมทุกรายที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Total Non-Investment Grade)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	15	15
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group Limit)			
- การลงทุนในหลักทรัพย์ของกลุ่มกิจการใดกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	30	30
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภทหลักทรัพย์ (Product Limit)			
- การลงทุนในเงินฝาก บัตรเงินฝาก ตัวแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	45	45
- การลงทุนในหน่วยลงทุน	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	10	10

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน¹

● **ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม**

	อัตราตามโครงการ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียน กองทรัสต์เป็นกองทุนรวม)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ ²	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.95
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.05
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.50
ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวม	0.50
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ³	
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด	2.00

● **ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน**

	อัตราตามโครงการ
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	50 บาท/ รายการ
ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี) ⁴	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมจะไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- (2) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายข้างต้น ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม
- (3) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามจริง แต่จะไม่เกินร้อยละ 0.1 ต่อปีของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียน ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี
- (4) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการใช้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน

ชื่อบริษัทจัดการ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

ชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : เลขที่ 82 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2232-2000
โทรสาร 0-2639-2000

ชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน : บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

คำเตือน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ผู้ลงทุนจึงอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน รวมทั้งความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบก่อนลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัย ควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของ กองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่ website ของบริษัทจัดการและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทจัดการอาจมีนโยบายในการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนรวมใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับ Soft Commission เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทกำหนดและประกาศไว้

วันที่รวบรวมข้อมูลในหนังสือชี้ชวน 17 กรกฎาคม 2556

ส่วนรับรองความถูกต้องครบถ้วน

บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นลำเอียง และไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายณัฐวุฒิ ธรรมจรรย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

.....

ประทับตราบริษัท (ถ้ามี)