

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับนโยบายลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งสามารถขอได้จากผู้สนับสนุนการขายและบริหารจัดการกองทุนรวม หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากหนังสือชี้ชวนที่บริหารจัดการกองทุนรวมยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 22 (MSI22)			
ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	-	บริหารจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ชื่อบริษัทจัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) อยู่ในกลุ่มได้รับการรับรอง CAC	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกันหรือกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นหรือไม่	ไม่ใช่
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ชื่อผู้ประกัน	ไม่มี
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	วันที่จดทะเบียน	ภายใน 2 วันทำการนับแต่วันเปิด IPO
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	เปิดเสนอขายครั้งแรกครั้งเดียวในช่วง IPO	อายุโครงการ	ประมาณ 3 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 2 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 1 เดือน
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน 2% ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียน		

ความเสี่ยงต่ำ / มีความซับซ้อนต่ำ

ความเสี่ยงสูง / มีความซับซ้อนสูง

1	2	3	4	5	6	7	8
กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	กองทุนรวมตราสารหนี้ MSI22	กองทุนรวมผสม	กองทุนรวมตราสารทุน	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก

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
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 เฉพาะผลตอบแทนที่ได้รับจากตราสารที่ลงทุนลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุก 3 เดือน ในอัตราเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.70% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ โดยรายละเอียดของตราสารที่ลงทุน เป็นดังนี้

ชื่อตราสาร/ผู้ออก ⁽¹⁾	อันดับความน่าเชื่อถือ	ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (%ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนโดยประมาณ (% ต่อปี)
หุ้นกู้ : บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	TRIS : A	2.24%	8.75%	0.19%
หุ้นกู้ : บริษัท ราชธานี ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	TRIS : BBB+	2.92%	22.75%	0.66%
หุ้นกู้ : บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRIS : BBB+	3.42%	22.50%	0.77%
หุ้นกู้ : บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	TRIS : A-	2.47%	23.00%	0.57%
หุ้นกู้ : บริษัท เมืองไทย ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	TRIS : BBB	3.07%	23.00%	0.71%
ประมาณการผลตอบแทน				2.90%
ประมาณการค่าใช้จ่ายของกองทุน				0.20%
ประมาณการผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่าย				2.70%

หมายเหตุ:

- (1) ตราสารหนี้มีอายุคงเหลือประมาณ 3 ปี (แหล่งที่มาของข้อมูล : จากผู้ขาย ณ วันที่ 10 ส.ค.59) โดยกองทุนอาจพิจารณาตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น บริษัท อาบีโก โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน), บริษัท ลีออส จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทย-ไทย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน), บริษัท สามารถคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท สามารถเทลคอม จำกัด (มหาชน), บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท พุกกะยา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน), บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน), บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน), บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน), บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน), บริษัท เงินติดล้อ จำกัด, บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน), บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) หรือตราสารอื่นที่กองทุนอาจพิจารณาตราสารอื่นที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (ไม่ต่ำกว่า BBB-)
- (2) ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 ปี นับจากวันจดทะเบียนทรัพย์สิน
- (3) หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ตราสารที่ลงทุนสัดส่วนการลงทุน หรือประมาณการอัตราผลตอบแทนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง ในกรณีที่ไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้หรืออัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือโครงสร้างภาษีของประเทศที่ลงทุน มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- (4) สัดส่วนการลงทุน และประมาณการค่าใช้จ่ายอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร แต่คิดไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- (5) 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 ดังนั้น

ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน*

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
(1) นางสาวจริยา พิมพ์ไพบูลย์	วันที่จดทะเบียนกองทุน
ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุนในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	
(2) ดร. ชานุวุฒิ รุ่งแสงมณู	วันที่จดทะเบียนกองทุน
ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุนในส่วน ตราสารหนี้ต่างประเทศและอัตราแลกเปลี่ยน	

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

- **การซื้อขายหน่วยลงทุน :**
 - วันทำการซื้อครั้งแรก 5 – 12 กันยายน 2559
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก 10,000 บาท
- **การขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ**
 - วันทำการขายคืน บริษัทจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติภายใน 2 วันทำการก่อนวันครบอายุโครงการ โดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีพันธบัตรตลาดเงิน
- **ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่** www.mfclfund.com

ข้อมูลอื่นๆ

วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ชื่อบัญชี “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

1. ธ.กรุงไทย เลขที่บัญชี 000-6-13599-4 (Comp Code : 5138)
2. ธ.กรุงศรีอยุธยา เลขที่บัญชี 777-0-04900-1 (เฉพาะกรุงเทพฯ และปริมณฑล)
3. ธ.กสิกรไทย เลขที่บัญชี 718-1-04251-0 (ATM Code : 33502)
4. ธ.ทหารไทย (Comp Code : 226 ATM Code : 0902) (รับเฉพาะเงินสด)
5. ธ.ไทยพาณิชย์ เลขที่บัญชี 111-3-05421-1 (Comp Code : 0536)
6. ธ.ธนาคาร (Service Code : MFC)
7. ธ.ออมสิน (Com. Code : MFC) (เฉพาะกรุงเทพฯ และปริมณฑล)

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอมเพล็กซ์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กทม. 10110 โทรศัพท์ : 0-2649-2000 www.mfclfund.com E-mail: mfcccontactcenter@mfclfund.com
- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 เลขที่ 99 หมู่ 2 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 โทรศัพท์ : 0-2835-3055-7
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า เลขที่ 7/222 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700 โทรศัพท์ : 0-2014-3150-2
- สำนักงานสาขาขอนแก่น ชั้น 1 ศูนย์อาหารและบริการ1 (คอมเพล็กซ์) มหาวิทยาลัยขอนแก่น เลขที่ 123 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40002 โทรศัพท์ : 043-204014-16
- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ เลขที่ 99, 99/1, 99/2, หมู่ที่ 4 อาคารเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ ห้อง 346 โซนบี ชั้น 3 ถ. ซูเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม อ.เมืองเชียงใหม่ 50000 โทรศัพท์ : 053-288-955-59
- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต เลขที่ 74 - 75 หมู่ที่ 5 อาคารเซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต ชั้น 2 ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000 โทรศัพท์ : 076-307-070
- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง เลขที่ 99,99/1 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง ถนนบางนา-ตราด ต.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000 โทรศัพท์:038-942-960-64
- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า พัทยา เลขที่ 9/99 หมู่ 5 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า พัทยาเลขที่ 3 ถ.สิงห์วิวัฒน์ ต.พลาญชุมพล อ.เมือง จ.ชลบุรี 65000 โทรศัพท์ : 055-008-980-2
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อมูลกันได้ ที่ บลจ.เอ็มเอฟซี และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้ถูกภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
 - การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลเพื่อทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนการตัดสินใจลงทุน
 - ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมหรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 1 ก.ย. 59 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นเสียประโยชน์