

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ
 กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2549

- ❖ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ❖ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

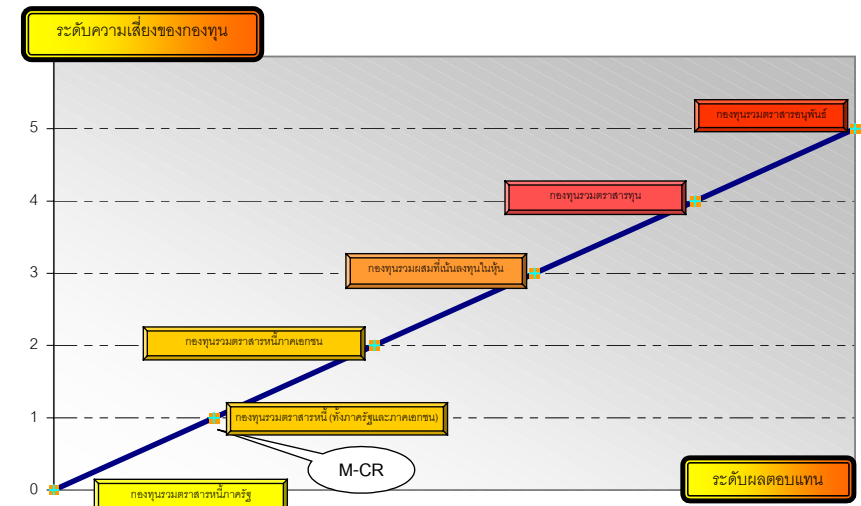
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

- ❖ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (MFC Capital Protection Retirement Mutual Fund : M-CR) จัดตั้งและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ❖ ประเภทโครงการ เป็นโครงการจัดการกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแบบคุ้มครองเงินต้น (Capital Protected Fund) ที่มีภาระกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Specific Fund)
- ❖ อายุโครงการ : ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน
- ❖ วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 4 ตุลาคม 2548
- ❖ วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม : 6 ธันวาคม 2548

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสำหรับเงินลงทุนส่วนที่ยอมรับผลขาดทุนได้บางส่วน
2. กองทุนรวมนี้จะนำไปลงทุนในทรัพย์สินใด กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงทุนในหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตัวเงินค้ำประกัน
3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของพันธบัตร และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของพันธบัตร
4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนคือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
5. กองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีอัตราความเสี่ยงในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้



6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) โต และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด (กรณีที่สามารถระบุระยะเวลาการลงทุนในกองทุนรวมได้)

อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำเฉลี่ย ประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง (ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์)

7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นคุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q: ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้เท่าไร

A: ลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท ในการซื้อครั้งแรก และ 1,000 บาท ในการซื้อครั้งต่อไป บวกค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

[จำนวนหน่วยลงทุน = จำนวนเงินลงทุน / (มูลค่าที่ตราไว้ (10 บาท) + ค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี))]

Q: ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนปีละ 2 ครั้งในวันศุกร์สุดท้ายของเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายน ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อที่บริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

Q: ท่านจะได้เงินคืนจากการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร

A: บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการขายหน่วยลงทุน โดยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือจ่ายเป็นเช็คธนาคารซีทีคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน

Q: ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร

A: ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าหน่วยลงทุนได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2649-2000 หรือทางเว็บไซต์ www.mfcfund.com และผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวันอีกด้วย

Q: ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้

A: ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ สาขากรุงเทพฯ

Q: ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน

A: นายประวิทย์ วิจารณ์ธนาบุตร และ/หรือ นายอพิงศ์ อธิพงศ์สกุล บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

Q: ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง?

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

Q: หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้หรือไม่ ?

A: ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 199 อาคารคอคลัมน์ทาวเวอร์ ชั้น G และชั้น 21-23

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2649-2000

โทรสาร 0-2649-2100, 0-2649-2111

หรือสำนักงาน ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

❖ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549)

ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	43.53
2. กระทรวงการคลัง	16.67
3. ธนาคารออมสิน	13.33
4. Thailand Securities Depository Company Limited For Depositor	9.44
5. นายวิริยฤทธิ์ ศุภพิมพ์ฉน	4.28
รวม	87.25

❖ ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (สิ้นสุด ณ 26 พฤษภาคม 2549)

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง (%) ¹	
	3 เดือน (24 ก.พ. 49)	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (6 ธ.ค. 48)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	10.0539	10.0000
M-CR	2.36	1.12
เกณฑ์มาตรฐาน ²	4.04	1.65

หมายเหตุ :

1. ผลตอบแทนรายปี ยกเว้นตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
 2. อัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

❖ รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน (ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2549)

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	จำนวนหุ้น	มูลค่าตาม	
		ราคาตลาด (พันบาท)	% NAV
หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย		19,700	62.52
พันธบัตร		19,700	62.52
ธนาคารแห่งประเทศไทย - CB06601A	19,700	19,700	62.52
เงินฝากธนาคาร		11,879	37.70
ธนาคารซีทีแบงก์		11,779	37.38
ธนาคารคาลิยง		101	0.32
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(69)	(0.22)
รวมสินทรัพย์โครงการ		31,511	100.00

หมายเหตุ : บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคัมครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญ โบราณคดีแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ และตราสารแห่งทุนอื่นๆ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดทุนและตลาดเงิน ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน โดยความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว เช่น

(1) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit risk หรือ Default risk) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : พิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market risk) ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : พิจารณากระจายการลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และสภาวะการณ์ของตลาด ณ ขณะนั้น

(3) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : พิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอสมควร ถึงมีสภาพคล่องสูง เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2548 ถึง 31 พฤษภาคม 2549

	ตามที่ระบุ ในโครงการ	ค่าใช้จ่ายที่ เรียกเก็บจริง
1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)		
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-End Fee)	ไม่เกิน 3.0	0.10
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-End Fee)	ไม่เกิน 1.0 ⁽¹⁾	ไม่มี
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching Fee)	ไม่เกิน 0.25 ⁽²⁾	ไม่เกิน 0.25 ⁽²⁾
1.4 ค่าปรับการขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่ กำหนดในโครงการ (Exit Fee)	ไม่มี	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (Unitholder's Expense) (ตามที่จ่ายจริง)		
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน (Unit Transfer Fee)	ไม่เกิน 1.0 ⁽³⁾	ไม่มี
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี)	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง ⁽⁴⁾
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses) (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)		
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	ไม่เกิน 1.0	ไม่เกิน 1.0
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกิน 0.06	ไม่เกิน 0.06
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	ไม่เกิน 0.10	ไม่เกิน 0.10
3.4 ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวมและเสนอขายหน่วยลงทุน	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.00
3.6 ค่าประกาศแจ้งความ	ตามที่จ่ายจริง	0.11
3.7 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.27
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย		
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
5. สัดส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมด ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		0.72⁽⁵⁾

หมายเหตุ :

- ในช่วงแรก บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ คิดค่าธรรมเนียมในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.25 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง
- การโอนหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น คิดค่าธรรมเนียมในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.0 ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนของกองทุนนี้ โดยในระยะแรกกำหนดค่าธรรมเนียมเป็นจำนวนเงินสุทธิ คือไม่เกิน 200 บาทต่อการโอนย้ายหน่วยลงทุน 1 ครั้ง
- ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมการออกเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการให้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน
- รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

อัตราส่วนการลงทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศกำหนด	กองทุนเปิด เอ็มเอฟซีคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
1. ลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ตามหมายเหตุข้อ 1.1 และ 1.3-1.5 ที่ บุคคลใดเป็นผู้ถือ ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สละสิทธิ์ หรือผู้ค้าประกัน	มีมูลค่ารวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	ลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่า เชื่อถือใน 4 อันดับแรก (Category) จากสถาบันจัด อันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะ ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ารวม กันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของกองทุน
2. ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนหรือบริษัท เงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยเป็น ผู้ถือ ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สละสิทธิ์ หรือผู้ค้าประกัน	มีมูลค่ารวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	ลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่า เชื่อถือใน 4 อันดับแรก (Category) จากสถาบันจัด อันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทจัดการจะ ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ารวม กันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของกองทุน

* หมายเหตุ : ข้อ 1. หลักทรัพย์ หมายถึง

- ตราสารแห่งทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิทุนที่บริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้ถือ
- ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ
สถาบันการเงินเป็นผู้ถือ ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้าประกัน หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ถือ ผู้รับอวัลหรือ
ผู้ค้าประกัน
- ตราสารแห่งหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่บุคคลดังต่อไปนี้เป็นผู้ถือ ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สละสิทธิ์ หรือผู้ค้าประกัน หรือเงินฝากที่บุคคล
ดังกล่าวรับฝากไว้
(ก) รัฐวิสาหกิจ
(ข) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
(ค) บริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่ขึ้นทะเบียน
(ง) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ ซึ่งธนาคารต่างประเทศดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือใน 4 อันดับ
แรก (Category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ตราสารแห่งหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ธนาคารต่างประเทศดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือใน 4 อันดับแรก (Category) จาก
สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นผู้ถือ ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สละสิทธิ์ หรือผู้
ค้าประกัน
- ตราสารแห่งหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือใน 4 อันดับแรก (Category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อ
ถือที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- หน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม
- ออปชันในฐานะซื้อ (Long Position) ที่เป็นหลักทรัพย์ซึ่งตลาดหลักทรัพย์หรือบริษัทย่อยเป็นผู้ถือ
- ใบแสดงสิทธิที่ผู้ถือหรือผู้ค้าประกันหลักทรัพย์อ้างจึงเป็นบุคคลตาม 1.1,1.2,1.3 หรือ 1.4

คำเตือนหรือคำแนะนำ

- ❖ ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. และขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ออกให้ด้วย
- ❖ ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้ถี่ถ้วนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุนและเก็บไว้เป็นข้อมูลอ้างอิงในอนาคต สำหรับผู้ที่ต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนนี้ สามารถตรวจดูหรือขอสำเนาหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ❖ การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ
บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด ทั้งนี้ ผู้สนใจจะลงทุนที่ต้องการข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถดูข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ❖ ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอลงชื่อซื้อหน่วยลงทุนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (<http://www.sec.or.th>)
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.mfcfund.com>)
- ❖ การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานของบริษัทจัดการ
บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และพนักงานจะเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัททราบ เพื่อการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน

รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2549

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
93/1 อาคารทีเอสเอ็มทาวเวอร์ส บี ชั้น 13-16 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2263-6000 โทรสาร 0-2256-7711

คู่มือผู้ลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของท่านผู้ลงทุน

- (1) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ได้มอบหมายให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเป็นตัวแทนสนับสนุนเพื่อทำการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (2) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ ผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุนและตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของนิติบุคคลดังกล่าว
- (3) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (4) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน
- (5) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อในลักษณะที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling)
- (7) ท่านผู้ลงทุนที่มีผู้ลงทุนสถาบันมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling) โดยบริษัทจัดการต้องให้สิทธิท่านผู้ลงทุนที่มีผู้ลงทุนสถาบันในการถอนการแสดงเจตนาเพื่อซื้อหน่วยลงทุนหรือในการขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

- (1) ในระหว่างการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ระบุในใบจองซื้อหน่วยลงทุน โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าใช้จ่ายใดๆ
- (2) การขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดในช่วงระยะเวลาหลังจากการขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ระบุในใบสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยได้รับคืนตามราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนวันถัดจากวันแสดงเจตนาขายคืนหน่วยลงทุน และไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หากท่านผู้ลงทุนมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวข้างต้น หรือต้องการใช้สิทธิในการสอบถามข้อมูลใดๆ ท่านผู้ลงทุนสามารถสอบถามพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ติดต่อกับท่าน หรือที่ MFC Call Center บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2649-2000 ต่อ 555

วิธีการรับข้อร้องเรียนและสถานที่รับข้อร้องเรียน

ท่านผู้ลงทุนสามารถส่งข้อร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นของท่าน หรือส่งโทรสาร จดหมาย หรือ E-mail มายังบริษัทจัดการ ผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน ตัวแทนสนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน ผู้ดูแลผลประโยชน์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตามที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร และ E-mail ตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนนี้ โดยแจ้งรายละเอียดข้อร้องเรียน และชื่อของท่านผู้ร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อบริษัทจัดการจะได้สืบหาข้อมูลในเรื่องร้องเรียนดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการยินดีรับฟังความคิดเห็นของท่าน และตอบข้อร้องเรียนของท่านผู้ลงทุนทุกท่าน โดยบริษัทจะทำหนังสือชี้แจงส่งกลับไปยังท่านผู้สอบถามหรือร้องเรียนโดยเร็วที่สุด

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2649-2000
- บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2658-6300 ต่อ 6320, 6330
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
โทร. 0-2672-5999 ต่อ 5966
- บริษัทหลักทรัพย์ เคซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. 0-2231-1111 ต่อ 691-699, 657- 658
- บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2627-3100 ต่อ 2553
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิตเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. 0-2657-7171
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
TMB Phone Banking 1558
- บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
โทร. 0-2686-2000 ต่อ 2150, 2041
- บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด
โทร. 0-2657-9000 ต่อ 8142
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2635-1755, 0-2635-1718
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด (มหาชน)
โทร. 0-2207-0038 ต่อ 406
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2680-1111 ต่อ 1494
- บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2205-7000 ต่อ 8880, 8882
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2658-5800 ต่อ 808, 809
- บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2285-0060 หรือ 0-2677-3333 ต่อ 3113, 3115
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
โทร. 0-2659-7000 ต่อ 7384, 8402



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ บมจ. 211

ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอคอลมันท์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2649-2000 โทรสาร 0-2649-2100, 0-2649-2111

e-mail: mfcallcenter@mfcfund.com www.mfcfund.com