

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส อีควิตี้ ฟันด์ (TISCO US Equity Fund)
ประเภท	กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund)
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
จำนวนเงินทุนของโครงการ	1,000,000,000 บาท (หนึ่งพันล้านบาทถ้วน) โดยบริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มเงินทุนของโครงการในการเสนอขายครั้งแรกได้อีกไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ (150,000,000 บาท)
มูลค่าที่ตราไว้	10 บาท (สิบบาทถ้วน)
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน	14 กรกฎาคม 2552
วันที่เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	3-14 สิงหาคม 2552

- * การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด ทีเอสไค ยูเอส อีควิตี้ ฟันด์ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- * ในกรณีที่มิมีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- * กองทุนอาจพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่กองทุนไม่ได้พิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อปิดฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเงินสกุลบาท กองทุนอาจมีโอกาสได้รับผลกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้
- * เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศที่ลงทุนในตราสารแห่งทุนของประเทศสหรัฐอเมริกา กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
- * ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

- ❖ เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?
ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และ ไม่คุ้มครองเงินต้น

- ❖ มีข้อกำหนดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่ ?

กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กับกลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

- ❖ ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อ 20,000 บาท และจำนวนหน่วยลงทุนที่ท่านจะได้รับจะคำนวณโดยการนำมูลค่าในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุน ตัวอย่าง ในช่วงภายหลังการเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ผู้ลงทุนทั่วไปสั่งซื้อหน่วยลงทุน 100,000 บาท ราคาหน่วยละ 10.1550 บาท (รวมค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนแล้ว) ผู้ลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 9,847.3658 หน่วย

- ❖ ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือสั่งเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดใดๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเข้ากองทุนนี้ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) หรือติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. ตามสถานที่ติดต่อที่ระบุข้างล่างนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	โทรศัพท์	0-2633-7381-84
- ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2633-6000 กด 4
- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	โทรศัพท์	0-2633-6616, 0-2633-6655
- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2724-4000
- ธนาคารคอยส์เบงก์ เอจี สาขาประเทศไทย	โทรศัพท์	0-2646-5000
- บริษัทหลักทรัพย์ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2207-0038
- บริษัทหลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2631-2845
- บริษัทหลักทรัพย์ฟิสิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2635-1718
- บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2659-7000
- บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2275-0888
- บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2686-2081
- บริษัทหลักทรัพย์ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	โทรศัพท์	0-2657-7170
- บริษัทหลักทรัพย์เอเชียพลัส จำกัด	โทรศัพท์	0-2680-1234
- บริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด	โทรศัพท์	0-2658-9000
- บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน	โทรศัพท์	0-2680-3333
- บริษัทหลักทรัพย์เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2231-8555
- บริษัทหลักทรัพย์พัฒนาสิน จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2638-5500
- บริษัทหลักทรัพย์ทรีนิตี้	โทรศัพท์	0-2285-5115
- บริษัทหลักทรัพย์โกลเบล็ก จำกัด	โทรศัพท์	0-2672-5999
- บริษัทหลักทรัพย์ธนาชาด จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2217-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ฟินันซ่า จำกัด	โทรศัพท์	0-2697-3873
- บริษัทหลักทรัพย์ฟาร์อีสท์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2648-1438
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2659-8000 ต่อ 8215
- บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2684-8764
- บริษัทหลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด	โทรศัพท์	0-2695-5335
- บริษัทหลักทรัพย์ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2627-3100
- บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2231-3777

ทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินเป็นเช็คหรือตราดาวน์ ลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อกองทุนรวมโดย บลจ. ทิสโก้ จำกัด” หรือนำเช็คหรือเงินสดเข้าบัญชีกระแสรายวัน บัญชีของซื้อกองทุนรวมโดย บลจ. ทิสโก้ จำกัด ตามที่กองทุนได้เปิดบัญชีไว้กับธนาคารที่กำหนดดังต่อไปนี้

- ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่	เลขที่บัญชี	00011110002827
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักสลิ้ม	เลขที่บัญชี	001-1-31349-3
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักรัชโยธิน	เลขที่บัญชี	111-3-05847-7
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่	เลขที่บัญชี	101-3-39757-3
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักเพลินจิต	เลขที่บัญชี	001-0-16443-3
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยสวนพลู	เลขที่บัญชี	182-6-00271-5

- ❖ ท่านสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้หรือจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้เข้ากองทุนเปิดใดๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) หรือติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น.
- ❖ ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?
ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของท่านผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) หรือทางหนังสือพิมพ์ ASTV ผู้จัดการรายวัน
- ❖ ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
สำนักคิดลม อาคาร 2 ชั้น 3 เลขที่ 1060 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2256-2316-21 โทรสาร 0-2256-2401-4
- ❖ ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?
นายพิชัย ดัชนีภรณ์ หรือนายพจน์ อัสวสันดิชัย หรือนางสาวจันทรา ว่องศรีอุดมพร
บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
เลขที่ 267/1 ถ.ประหารราษฎร์ สาย 1 แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800 โทรศัพท์ 0-2587-8080 โทรสาร 0-2586-0301
- ❖ ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง ?
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด
เลขที่ 48/16-17 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 9 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2633-7777
- ❖ หากท่านต้องการร้องเรียนจะอย่างไร ?
ติดต่อหน่วยงานกำกับของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด โทรศัพท์ 0-2633-7311 ถึง 7315
หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (Help Center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทของความเสียหายในการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทของความเสียหายในการลงทุนที่ผู้ลงทุนควรทราบ	การบริหารความเสี่ยง
1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาดัชนีหลักทรัพย์ในตลาดต่างประเทศ (Market Risk) เนื่องจากกองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ จึงอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาดัชนีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศของกองทุนต่างประเทศนั้น เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น	1. เนื่องจากกองทุน SPDR Trust, Series 1 (กองทุนหลัก) มีการกระจายการลงทุนในตราสารแห่งทุนในกว่า 24 กลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 จึงช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหุ้นในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งได้
2. สภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk) ซึ่งเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ	2. เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Trust, Series 1 ซึ่งเป็นกองทุนอีทีเอฟ ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก จึงซื้อขายได้ง่ายทุกวันทำการและมีสภาพคล่องสูง กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในเกณฑ์ต่ำ
3. ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาดัชนีหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนได้พิจารณาลงทุน	3. ผู้จัดการกองทุนจะศึกษาและประเมินปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อย่างระมัดระวัง รวมทั้งศึกษาข้อจำกัดต่างๆ เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการลงทุนของกองทุนด้วย
4. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีการซื้อขายในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกามาเป็นเงินสกุลบาท	4. ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน
5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Derivatives) โดยระยะเวลาและสัดส่วนในการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น จะขึ้นกับการคาดการณ์แนวโน้มในอนาคตของผู้จัดการกองทุน ซึ่งอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และหากคาดการณ์ผิดอาจทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น	5. ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยงลงทุน/คณะกรรมการลงทุนของบริษัทจัดการ เช่น จำกัดสัดส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นร้อยละต่อขนาดของกองทุน

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม *

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน **	ไม่เกิน 1.50 ปัจจุบันคิด 1.00
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 1.50 ปัจจุบันไม่คิด
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	30 บาทต่อ 10,000 หน่วยหรือ เศษของ 10,000 หน่วย
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายกองทุนรวม)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.00 ปัจจุบันคิด 1.00
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.08 ปัจจุบันคิด 0.05
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.25 ปัจจุบันคิด 0.15
3.4 ค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ค้าประกัน	ไม่มี
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ	ไม่เกิน 0.10 (ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
3.6 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายกองทุนรวม)	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	บลจ. รับภาระ
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 0.50

* ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี)

** บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ดังนี้

- ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนบางกลุ่ม อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันภัย บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และมหาวิทยาลัยที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศไทย

- ในช่วงการเสนอขายภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

1) บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการของบลจ.ทีเอส เคียส จำกัด

2) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราร้อยละ 0.50 กับผู้ลงทุนบางกลุ่ม อันได้แก่ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันภัย บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และมหาวิทยาลัยที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศไทย

3) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราร้อยละ 1.00 กับผู้ลงทุนที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มข้อ 1) และ 2) ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไข ยกเลิก หรือเพิ่มเติมการคิดค่าธรรมเนียมกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากันได้ในภายหลัง โดยจะปิดประกาศแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนต่อไป

หมายเหตุ:

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

(1) กรณีที่บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี บริษัทจัดการแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน

(2) กรณีที่บริษัทจัดการจะมีการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย บริษัทจัดการจะปิดประกาศการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

สรุปสาระสำคัญของกองทุน SPDR Trust, Series 1 (กองทุนหลัก)

❖ ลักษณะสำคัญของกองทุน

ชื่อกองทุนหลัก	SPDR Trust, Series 1
ประเภท	กองทุนอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange, "NYSE Arca")
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในตราสารแห่งทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุน (ก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย) ให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 หมายเหตุ: ดัชนี S&P 500 เป็นดัชนีราคาหุ้นที่จัดทำโดย Standard and Poor's ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญของสหรัฐอเมริกา (NYSE หรือ NASDAQ) จำนวน 500 หุ้น ในกว่า 24 กลุ่มอุตสาหกรรม
วันที่จัดตั้งกองทุน	29 มกราคม 2536
สกุลเงินที่ใช้ในการซื้อขาย	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD)
ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน	0.0945% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี
ผู้ดูแลผลประโยชน์	State Street Bank and Trust Company
Investment Manager	State Street Global Advisors
Distributor	ALPS Distributors, Inc.
Website	http://www.spdrs.com

ทั้งนี้ กองทุนไม่ได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด (unlisted) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities)

❖ การลงทุนในกองทุน SPDR Trust, Series 1 มีความเสี่ยงหลักอะไรบ้าง ?

- 1) กองทุนไม่ได้มีการบริหารจัดการในเชิงรุก (actively managed) เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500
- 2) ความเสี่ยงที่ราคาตราสารทุนที่กองทุนลงทุนไว้จะปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามสภาวะการณ์ในตลาด
- 3) ผลตอบแทนของกองทุนอาจไม่ได้สะท้อนถึงผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 อย่างแท้จริง เนื่องจากกองทุนต้องหักค่าใช้จ่ายในการทำรายการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์อีกด้วย
- 4) ความเสี่ยงที่ราคาของกองทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่กองทุนจดทะเบียนซื้อขาย (market price) อาจมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน (NAV per unit) หมายถึง ราคาตลาดของกองทุนที่เป็นกองทุนอีทีเอฟ อาจสูงหรือต่ำกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของกองทุน เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของกองทุนเปลี่ยนแปลงไปตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่กองทุนถือครองอยู่ ในขณะที่ราคาของอีทีเอฟเปลี่ยนแปลงไปตามอุปสงค์และอุปทานในตลาดในขณะนั้น
- 5) ตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (NYSE Arca) อาจขึ้นเครื่องหมายหยุดทำการซื้อขายภายใต้สถานการณ์สำคัญบางประการได้

❖ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนี S&P 500

- 1) ดัชนี S&P 500 เป็นดัชนีราคาหุ้นที่จัดทำโดย Standard and Poor's ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญของสหรัฐอเมริกา (NYSE หรือ NASDAQ) จำนวน 500 หุ้น ในกว่า 24 กลุ่มอุตสาหกรรม
- 2) เป็นดัชนีที่นำค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าตลาดหุ้นมาคำนวณสร้างเป็นดัชนี (capitalization weighted index)
- 3) ได้รับการจัดทำและคำนวณดัชนีทุกวันโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ Standard and Poor's
- 4) เป็นดัชนีที่ได้รับความนิยมแพร่หลาย และถูกนำมาใช้เป็นตัวแปรอ้างอิงผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนรวม กองทุนอีทีเอฟ และกองทุนอื่นๆ ทั่วโลก
- 5) มีการแสดงดัชนี S&P 500 อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการใน Bloomberg และ Reuters

❖ กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของราคาหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Trust, Series 1



* ที่มา Bloomberg, ข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2547 - 24 มิถุนายน 2552

** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

❖ กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี S&P 500 5 ปีย้อนหลัง



* ที่มา: Bloomberg, ข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 18 มิถุนายน 2547 - 17 มิถุนายน 2552

** การเปลี่ยนแปลงของดัชนี S&P 500 ในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี S&P 500 ในอนาคต

คำเตือน / ข้อเสนอแนะ :

- * กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- * บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อการจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อ
กองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- * ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขาย
หรือรับซื้อคืน
- * ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- * บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการ
ลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์
ของพนักงานได้
- * ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือเว็บไซต์ของ
บริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>)

ข้อมูลในหนังสือชี้ชวนนี้รวบรวมขึ้นเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2552