

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณนี แมเนจเม้นท์ (MMM)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปีที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กรกฎาคม 2551

- ❖ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณนี แมเนจเม้นท์ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ❖ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

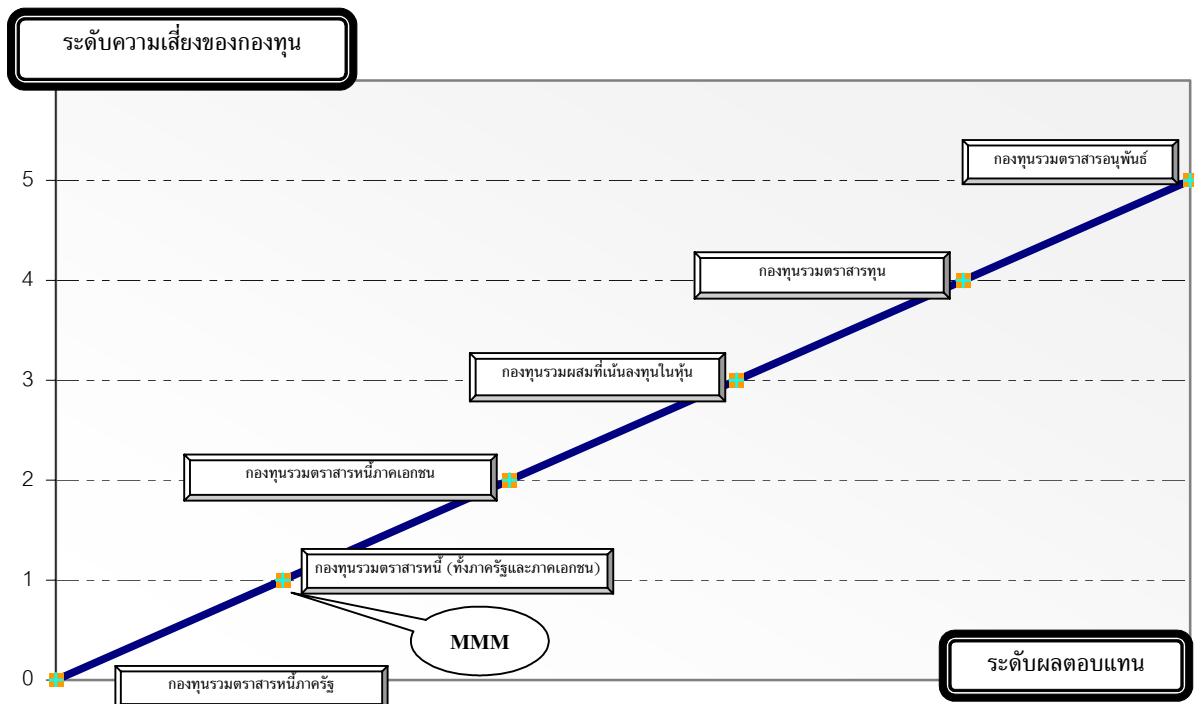
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล
เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจ
ก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญ

- ❖ ชื่อ : กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณนี แมเนจเม้นท์
MFC Money Management Fund (MMM)
- จัดตั้งและจัดการโดย : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ❖ ประเภทโครงการ : เป็นโครงการจัดการกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะดำรงดูเรชั่นของพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 1 ปี
- ❖ อายุโครงการ : ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน
- ❖ วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้ง
และจัดการกองทุนรวม : 31 มกราคม 2548
- ❖ วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม : 17 กุมภาพันธ์ 2548

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มั่งคั่ง แมเนจเม้นท์ เหมาะสำหรับเงินลงทุนส่วนที่ยอมรับผลตอบแทนได้บางส่วน
2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มั่งคั่ง แมเนจเม้นท์ ลงทุนในหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตัวเงินค้ำประกัน
3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน
ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของพันธบัตร และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของพันธบัตร
4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มั่งคั่ง แมเนจเม้นท์ มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนคือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
5. กองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มั่งคั่ง แมเนจเม้นท์ มีอัตราความเสี่ยงในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้



6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ
อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำเฉลี่ย ประเภทบุคคลธรรมดา วงเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี
ของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง (ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์)
7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้น หรือไม่
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณนี แมเนจเม้นท์ เป็นกองทุนรวมที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้เท่าไร

A : ลงทุนขั้นต่ำ 10,000 บาท ในการซื้อครั้งแรก และ 1,000 บาท ในการซื้อครั้งต่อไป
บวกค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

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

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร

A : ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อที่บริษัทจัดการ
หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

Q : ท่านจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร

A : บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่
จากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือจ่ายเป็นเช็ค
ธนาคารขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร

A : ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าหน่วยลงทุนได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2649-2000 หรือ
ทางเว็บไซต์ www.mfcfund.com และผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนได้จากหนังสือพิมพ์
รายวันอีกด้วย

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้

A : ธนาคาร ซิตี้แบงก์ เอ็นเอ สาขากรุงเทพฯ
เลขที่ 82 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2232-2658 โทรสาร 0-2639-2593-4

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน

A : นายประวิทย์ วิจารณ์ธนานุตร์ และ/หรือ นายอติพงศ์ อติพงศ์สกุล
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด
เลขที่ 100/2 อาคารว่องวานิช ดิเกบี ชั้น 22 ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2645-0107-9 โทรสาร 0-2645-0110

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง

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

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร

A : ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์
เลขที่ 199 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 2551)

ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	57.34
2. ธนาคารออมสิน	13.33
3. Thailand Securities Depository Company Limited For Depositor	12.48
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	10.14
5. นายสง วัชรศรีโรจน์	<u>3.59</u>
รวม	<u>96.88</u>

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

เนื่องจาก กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มั่นนิ แมนเจแมนท์ มีนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง 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 ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : พิจารณากระจายการลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และสถานการณ์ของตลาด ณ ขณะนั้น

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : พิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอสมควร ถึงแม้มีสภาพคล่องสูง เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม

รอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2550 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2551

		ตามที่ระบุ ในโครงการ ⁽³⁾	ค่าใช้จ่ายที่ เรียกเก็บจริง
1	ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)		
1.1	ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (front-end fee)	ไม่มี	ไม่มี
1.2	ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (back-end fee)	ไม่มี	ไม่มี
1.3	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (switching fee)	ไม่มี	ไม่มี
2	ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (Unitholder's expense) (ตามที่จ่ายจริง)		
2.1	ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน (unit transfer fee)	50 บาท ต่อ 1 รายการ	50 บาท ต่อ 1 รายการ
2.2	ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขาย (ถ้ามี) ⁽¹⁾	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
3	ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (fund's direct expenses) (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)		
3.1	ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	ไม่เกิน 0.40	0.29 ⁽²⁾
3.2	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	ไม่เกิน 0.06	0.04 ⁽²⁾
3.3	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (registrar fee)	ไม่เกิน 0.10	0.11 ⁽²⁾
3.4	ค่าประกาศแจ้งความ	ตามที่จ่ายจริง	0.02 ⁽²⁾
3.5	ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.00 ⁽²⁾
3.6	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี ⁽²⁾
4	ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย		
4.1	ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
4.2	ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
5	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		0.46 ⁽²⁾

หมายเหตุ :

- (1) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนตามที่ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจริง
- (2) รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
- (3) ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

❖ รายละเอียดการลงทุน (31 กรกฎาคม 2551)

หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		977,676,129.44	55.43
ตัวเงินคลัง			
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี		29,829,367.74	1.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี		867,044,945.65	49.16
หุ้นกู้			
Rate AAA		10,097,580.80	0.57
Rate AA		35,429,479.20	2.01
Rate AA-		30,215,115.00	1.71
Rate A-		5,059,641.05	0.29
ตัวสัญญาใช้เงิน / ตัวแลกเงิน		321,725,155.34	18.24
เงินฝากธนาคาร		264,955,939.53	15.02
ทรัพย์สินอื่น		200,139,200.00	11.35
หนี้สินอื่น		(597,958.11)	(0.03)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		1,763,898,466.20	100.00

หมายเหตุ : บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้

AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุดและได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
AA	มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
A	มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BBB	มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BB	มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
B	มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
C	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมาก จึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
D	เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 25 ก.ค. 2551	3 เดือน (25 เม.ย. 51)	6 เดือน (25 ม.ค. 51)	1 ปี (27 ก.ค. 50)	3 ปี (29 ก.ค. 48)
MMM ⁽²⁾	2.77	2.74	2.83	3.39
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	2.53	2.43	2.39	3.18

หมายเหตุ :

- (1) ผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี ประเภทบุคคลธรรมดา วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
 - (2) ผลตอบแทนรายปี ยกเว้นตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	896,874,313.39	50.85
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	452,394,290.99	25.65
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	215,088,619.93	12.19
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)
					TRIS	FITCH		
1	ตั๋วเงินคลัง	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	1 ต.ค. 2551	-	-	30,000,000.00	29,829,367.74
	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	10 ส.ค. 2551	-	-	100,400,000.00	103,075,242.34
	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	12 ต.ค. 2551	-	-	81,000,000.00	82,489,821.63
	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	1 ส.ค. 2551	-	-	30,000,000.00	30,000,000.00
	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	5 ส.ค. 2551	-	-	572,000,000.00	571,783,818.72
	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	11 ก.ย. 2551	-	-	80,000,000.00	79,696,062.96
	พันธบัตร	สถาบันบริหารกองทุนพลังงาน (องค์การมหาชน)	กระทรวงการคลัง	13 ต.ค. 2551	AA-	-	30,000,000.00	30,215,115.00
2	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	9 ก.พ. 2552	-	-	50,000,000.00	50,783,561.64
3	ตั๋วแลกเงิน	บมจ. บัตรกรุงไทย	-	26 ส.ค. 2551	-	-	50,000,000.00	49,875,605.63
	ตั๋วแลกเงิน	บมจ. ไทยพาณิชย์สสซิ่ง	-	26 ส.ค. 2551	-	-	50,000,000.00	49,876,152.05
	ตั๋วแลกเงิน	บมจ. ธนาคาร เกียรตินาคิน	-	20 ต.ค. 2551	-	-	50,000,000.00	50,415,564.50
	ตั๋วแลกเงิน	บมจ. ธนาคาร เกียรตินาคิน	-	31 ต.ค. 2551	-	-	50,000,000.00	50,809,746.12
	ตั๋วแลกเงิน	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	-	7 ส.ค. 2551	-	-	50,000,000.00	49,970,483.09
	ตั๋วแลกเงิน	บมจ. ไทยพาณิชย์สสซิ่ง	-	4 ส.ค. 2551	-	-	20,000,000.00	19,994,042.31
4	หุ้นกู้	บมจ. โสม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	-	17 มี.ค. 2552	A-	-	5,000,000.00	5,059,641.05
	หุ้นกู้	บจก. โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)	-	20 ธ.ค. 2551	AAA	-	10,000,000.00	10,097,580.80
	หุ้นกู้	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	26 ส.ค. 2551	-	AA	35,000,000.00	35,429,479.20
			-					
5	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	-	-	-	-	-	152,543,493.20
	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารธนชาต	-	-	-	-	-	40,632,789.37
	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ	-	-	-	-	-	36,205,682.86
	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารยูโอบี	-	-	-	-	-	35,465,894.09
	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารคาลิยง	-	-	-	-	-	102,297.54
	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร	-	-	-	-	-	4,647.99
	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	-	-	-	-	-	1,134.48

คำเตือนหรือคำแนะนำ

- ❖ กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณนี แมเนจเม้นท์ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณนี แมเนจเม้นท์ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ❖ บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ❖ ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูล ที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- ❖ บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.mfcfund.com>)

รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน ณ วันที่ 1 กันยายน 2551

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

คู่มือผู้ลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของท่านผู้ลงทุน

- (1) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ได้มอบหมายให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเป็น ตัวแทนสนับสนุนเพื่อทำการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (2) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ ผู้จัดการจำหน่ายหน่วยลงทุน และตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของนิติบุคคลดังกล่าว
- (3) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (4) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน
- (5) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อในลักษณะที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling)
- (7) ท่านผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขายโดย ผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling) โดยบริษัทจัดการต้องให้สิทธิท่านผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันในการถอนการแสดงความเจตนาเพื่อซื้อหน่วยลงทุนหรือในการขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้
 - (1) ในระหว่างการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ระบุในใบจองซื้อหน่วยลงทุน โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าใช้จ่ายใดๆ
 - (2) การขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดในช่วงระยะเวลาหลังจากการขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ระบุในใบสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยได้รับคืนตามราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนวันถัดจากวันแสดงเจตนาขายคืนหน่วยลงทุน และไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หากท่านผู้ลงทุนมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวข้างต้น หรือต้องการใช้สิทธิในการสอบถามข้อมูลใดๆ ท่านผู้ลงทุนสามารถสอบถามพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ติดต่อกับท่าน หรือที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2649-2000 Contact Center กด 0, Selling Agent กด 6

วิธีการรับข้อร้องเรียนและสถานที่รับข้อร้องเรียน

ท่านผู้ลงทุนสามารถส่งข้อร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นของท่าน หรือส่งโทรสาร จดหมาย หรือ E-mail มายังบริษัทจัดการ ผู้จัดการจำหน่ายหน่วยลงทุน ตัวแทนสนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน ผู้ดูแลผลประโยชน์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตามที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร และ E-mail ตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนนี้ โดยแจ้งรายละเอียดข้อร้องเรียน และชื่อของท่านผู้ร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อบริษัทจัดการจะได้สืบหา ข้อมูลในเรื่องร้องเรียนดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการยินยติรับฟังความคิดเห็นของท่าน และตอบข้อร้องเรียนของท่าน ผู้ลงทุนทุกท่าน โดยบริษัทจะทำหนังสือชี้แจงส่งกลับไปยังท่านผู้สอบถามหรือร้องเรียนโดยเร็วที่สุด

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

☞ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2649-2000	กด 2
	MFC Contact Center	กด 0
	Selling Agent Service Center	
	0-2649-2191- 6	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2659-7000 ต่อ 7384,8402	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2658-6300 ต่อ 6320,6330	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด	โทร. 0-2672-5999 ต่อ 5966	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2231-1111 ต่อ 691-699,657- 658	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2627-3100 ต่อ 2553	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2646-9999 ต่อ 4539,9987	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	โทร. 0-2657-7171	
☞ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	TMB Phone Banking 1558	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	โทร. 0-2633-6552	
☞ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2626-7777	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	โทร. 0-2686-2000 ต่อ 2150,2041	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	โทร. 0-2624-8966	
☞ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2208-5000 ต่อ 5486-7,5509	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด	โทร. 0-2657-9000 ต่อ 8142	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2285-0060 หรือ 0-2677-3333	
	ต่อ 3113,3115	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2635-1755,0-2635-1718	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2305-9000	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2263-5948-49, 0-2263-5900	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2207-0038 ต่อ 406	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2659-8000 ต่อ 8215,8311,8313	
☞ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2359-0000 ต่อ 4700	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	โทร. 0-2658-9988	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2680-1111 ต่อ 1494	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2205-7000 ต่อ 8880,8882	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ โอวี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2658-5800 ต่อ 808,809	
☞ บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด	โทร. 0-2684-8762	



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ บมจ. 211

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

โทรศัพท์ 0-2649-2000

โทรสาร 0-2649-2100 , 0-2649-2111

e-mail:mfccontactcenter@mfcfund.com

www.mfcfund.com