



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟพอร์ตูนิตี้ ฟันด์

มันสมองทางการลงทุนที่คุณวางใจ



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟพอร์ตูนิตี้ ฟันด์

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟพอร์ตูนิตี้ ฟันด์ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- หากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟพอร์ตูนิตี้ ฟันด์ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟพอร์ตูนิตี้ ฟันด์ มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงทางด้านการเมือง เศรษฐกิจ สังคม ภาวะตลาด สภาพคล่อง รวมถึงข้อจำกัดต่างๆ ในประเทศที่กองทุนไปลงทุน ทำให้มีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนในส่วน of ความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk)
- เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- กองทุนใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศบางส่วนหรือทั้งหมด ตามแต่สภาพการณ์ในแต่ละขณะ ดังนั้นกองทุนจึงมีโอกาสดำเนินการกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ และผู้ลงทุนอาจได้รับเงินต้นคืนไม่เต็มจำนวน

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต
และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน

- **กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟพอร์ตูนิตี้ ฟันด์ (MFC International Credit Opportunity Fund : I-CREDIT)**
จัดตั้งและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- **ประเภทโครงการ**
กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- **อายุโครงการ :** ไม่กำหนด
- **วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม :** วันที่ 7 กันยายน 2552

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตขั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนไทยที่ต้องการลงทุนในตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ หน่วยลงทุนกองทุนตราสารหนี้ และ กองทุนรวมอีทีเอฟ โดยมีหลักทรัพย์ที่อ้างอิงเป็นตราสารหนี้ หรือ กองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นที่สำนักงานเห็นชอบในต่างประเทศ ที่มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อแสวงหาโอกาสการลงทุนที่มากกว่าภายในประเทศ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องสามารถรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้ รวมทั้งพอมีความเข้าใจเกี่ยวกับเศรษฐกิจและการลงทุนในต่างประเทศ

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตขั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ จะนำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากในต่างประเทศ ซึ่งมีการกระจายการลงทุนไปในแต่ละประเทศ โดยขึ้นอยู่กับพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน

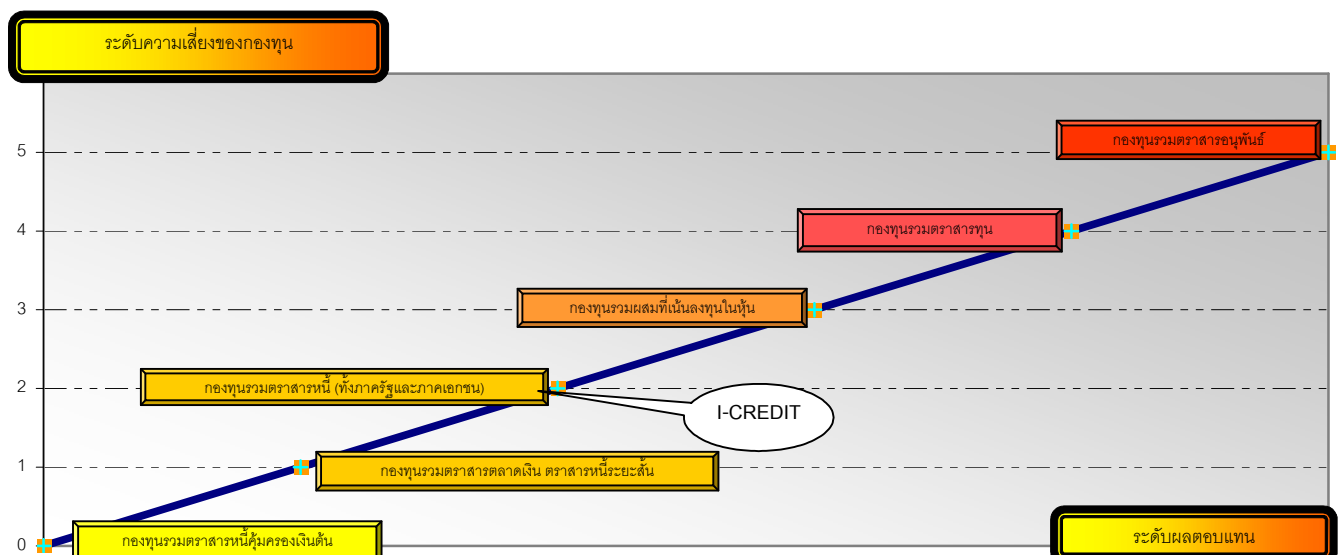
ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับเงินปันผลหรือกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการปรับตัวของดอกเบี้ยของพันธบัตร และอัตราแลกเปลี่ยน

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยยะสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตขั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากในต่างประเทศ ปัจจัยที่มีผลกระทบจะเป็นการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องทนต่อการเคลื่อนไหวของมูลค่าหน่วยลงทุนได้

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตขั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ

ผู้ถือหน่วยลงทุนควรเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับอัตราผลตอบแทนของ Barclays Capital Global Aggregate Bond Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าสกุลเงินบาท

7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตชั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ไม่ใช่กองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q: ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร

A: ลงทุนขั้นต่ำ 10,000 บาท บวกค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ในการสั่งซื้อครั้งแรก และ ลงทุนขั้นต่ำ 1,000 บาท บวกค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ในการสั่งซื้อครั้งถัดไป ทั้งนี้ ในการเสนอขายครั้งแรก มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยจะเท่ากับ 10.00 บาท และหน่วยลงทุนจะมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย ณ วันทำการซื้อหน่วยลงทุน ภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

[จำนวนหน่วยลงทุน = จำนวนเงินลงทุน ÷ (มูลค่าที่ตราไว้ + ค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี))]

Q: ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตชั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ ได้ทุกวันทำการที่บริษัทจัดการและ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยเปิดเสนอขายครั้งแรกเมื่อวันที่ 8 ถึง 15 กันยายน 2552

Q: ท่านจะได้เงินคืนจากการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร

A: ท่านสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อทำการขายหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเทอร์เน็ตชั้นเนต เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟินด์ ทุกวันทำการ

Q: ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร

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

Q: ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้

A: ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ

เลขที่ 82 ถนนสาทร แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2232-2672 โทรสาร 0-2639-2594

Q: ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน

A: นาย ประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร และ/หรือ นาย อธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล และ/หรือ นายบรรจง พิชญประสาธน์ และ/หรือ นาย วิชัย รุจิदानนท์

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เลขที่ 100/2 อาคารว่องวาณิช ดิเกี๊ยะ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

โทร. 02-645-0107-9 โทรสาร. 02-645-0110

Q: ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เลขที่ 199 อาคารคอลลีนทาวเวอร์ ชั้น G และชั้น 21-23

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 02-649-2000 โทรสาร. 02-649-2100, 02-649-2111

Q: หากท่านต้องการร้องเรียนจะอย่างไร

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เลขที่ 199 อาคารคอลลีนทาวเวอร์ ชั้น G และชั้น 21-23

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 02-649-2000 โทรสาร. 02-649-2100, 02-649-2111

หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. (Help Center) โทร. 02-263-6000

Q: มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

A: กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1

ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับการผ่อนผัน หรือเข้าช้อยกเว้นตามที่สำนักงาน

คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟันด์ มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากในต่างประเทศ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดเงิน ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร สภาพคล่องของตราสาร และการบันทึกราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาด จะเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนได้ลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว เช่น

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

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : พิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดี และเป็นตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือออกโดยสถาบันที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : พิจารณากระจายการลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และสภาพการณ์ของตลาด ณ ขณะนั้น

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

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : พิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอประมาณถึงมีสภาพคล่องสูงเพื่อความสะดวกในการบริหารกองทุน

- (4) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk หรือ Exchange Risk) เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟฟเวอร์ทุนนี้ มีนโยบายที่เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากตราสารที่ลงทุนเป็นเงินสกุลต่างๆ ทั่วโลก จึงอาจมีผลต่อการดำเนินงานของกองทุน โดยเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นเงินบาท

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจัดให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk ซึ่งเป็นเครื่องมือทางสถิติที่ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงในรูปแบบของค่าความน่าจะเป็น (Probability) โดยใช้รูปแบบและความสัมพันธ์ทางสถิติในอดีตของตัวแปรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ (Potential Maximum Loss) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน

- (5) ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากความแปรผันของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุนในตราสารหนี้หรือพันธบัตรระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ตราไว้ (coupon rate) ก่อนข้างต่ำ เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินขยับตัวสูงขึ้นและหากผู้ลงทุนจำเป็นต้องขายตราสาร ผู้ขายก็จะต้องเสนออัตราผลตอบแทน (yield) แก่ผู้สนใจซื้อเท่าเทียมกับระดับอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน ซึ่งส่งผลให้ผู้ขายจะต้องลดราคาของตราสาร หรือพันธบัตรนั้นลง และเกิดผลขาดทุนในที่สุด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดจะมีผลกระทบต่อราคาตราสาร ดังนั้นจึงส่งผลให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงในด้านความผันผวนของราคา บริษัทจัดการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด โดยการบริหารอายุเฉลี่ยของตราสารในพอร์ตการลงทุน (portfolio duration) ในทิศทางที่เป็นประโยชน์กับกองทุน

- (6) ความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk) การลงทุนในต่างประเทศยังคงมีความเสี่ยงด้านการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม สถานะตลาด สภาพคล่อง และการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกี่ยวกับประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ในการพิจารณาการลงทุนในแต่ละประเทศนั้น บริษัทจัดการได้พัฒนาเครื่องมือ Country Scorecard เพื่อประเมินสถานการณ์ทางการเมือง แนวโน้มนโยบายการเมืองและการคลัง ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานของประเทศ เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศต่างๆ

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟฟอร์ทูนิตี้ ฟันด์

รายการหลักทรัพย์ที่ลงทุน	อัตราส่วนการลงทุน	
	สำนักงาน	กองทุนรวม
ทรัพย์สินตามหมายเหตุที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าว ผู้สืบทอด หรือผู้ค้าประกัน ในขณะที่ใดขณะหนึ่งมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น	ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

หมายเหตุ : หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามหมายเหตุในที่นี้ หมายถึง

- (1) ตราสารแห่งหนึ่งต่างประเทศ
- (2) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ
- (3) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (4) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
- (5) เงินฝากระยะสั้นหรือตราสารระยะสั้นที่เทียบเท่าเงินสด (near-cash) เพื่อการลงทุน

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.5 ⁽¹⁾
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	50 บาท/1 รายการ
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี)	ตามที่จ่ายจริง ⁽²⁾
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน) ⁽³⁾	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ*	ไม่เกิน 0.85
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์*	ไม่เกิน 0.07
3.3 ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ (ถ้ามี)	ไม่เกิน 0.10 ⁽⁴⁾
3.4 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน*	ไม่เกิน 0.10
3.5 ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวมและการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกิน 1.0 ⁽⁵⁾
3.6 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	N.A.
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย⁽⁶⁾	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	N.A.

หมายเหตุ:

- (1) ในการเสนอขายครั้งแรก บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมการออกเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการใช้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) มูลค่าทรัพย์สิน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี ค่าธรรมเนียมผู้รับดูแลผลประโยชน์รายปี และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน โดยค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
- (4) ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในส่วนของหลักทรัพย์ในต่างประเทศ เนื่องจากผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศคิดค่าธรรมเนียมเป็นเงินเหรียญสหรัฐฯ ตามแนวปฏิบัติทั่วไปของธนาคารต่างประเทศโดยคำนวณเป็นรายสัปดาห์โดยใช้เงินเหรียญสหรัฐฯ เป็นฐานในการคำนวณโดยค่าธรรมเนียมนี้จะตัดจ่ายจากกองทุนเป็นรายเดือน ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการมี

บัญชีและการโอนหลักทรัพย์ของกองทุน และค่าธรรมเนียมพิเศษอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของกองทุน จะคิดตามที่จ่ายจริง

- (5) ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการจัดตั้งกองทุนรวมและการเสนอขายหน่วยลงทุนจะคำนวณในอัตราร้อยละ 1.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันจดทะเบียนกองทุน
 - (6) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามจริง แต่จะไม่เกินร้อยละ 0.1 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี
 - * บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย โดยไม่ถือว่าการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ โดยบริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) กรณีเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่าย บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยจะตีประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานบริการของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับเป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกัน ทั้งนี้ การเพิ่มเติมอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
 - (2) กรณีที่บริษัทจัดการจะลดอัตราค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่าย บริษัทจัดการจะตีประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานบริการของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงตามข้อ (1) และ (2) บริษัทจะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เปลี่ยนแปลง

คำเตือน/ข้อแนะนำ

- ❖ กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟฟอร์ทุนดี ฟินด์ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟฟอร์ทุนดี ฟินด์ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ❖ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล เครดิต ออฟฟอร์ทุนดี ฟินด์ มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมหน่วยลงทุนทั่วไป เนื่องจากมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่นเป็นอัตราส่วนมากกว่าอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ผู้ลงทุนควรศึกษานโยบายการลงทุนของกองทุนรวมให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ❖ บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ❖ ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (<http://www.sec.or.th>)
- ❖ บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้ (สจก.ร. 2/2544)
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (สน. 1/2548)

รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน ณ วันที่ 2 กันยายน 2552