

## ลักษณะที่สำคัญ

|                                              |                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อกองทุน                                   | กองทุนเปิด ทิสโก้ ตราสารหนี้ภาครัฐสกุลเงินออสเตรเลีย (TISCO AUD Fixed Income Fund)                                                                                              |
| ประเภท                                       | กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในต่างประเทศ                                                                                                                                         |
| อายุโครงการ                                  | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                        |
| จำนวนเงินทุนของโครงการ                       | 1,000,000,000 บาท (หนึ่งพันล้านบาทถ้วน) โดยบริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มเงินทุนของโครงการในการเสนอขายครั้งแรกได้อีกไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ (150,000,000 บาท) |
| มูลค่าที่ตราไว้                              | 10 บาท (สิบบาทถ้วน)                                                                                                                                                             |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน | 11 กันยายน 2552                                                                                                                                                                 |
| วันที่เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก              | 17-24 กันยายน 2552                                                                                                                                                              |

## เงินลงทุนของท่าน

- ❖ กองทุนรวมนี้เหมาะที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?  
เหมาะสำหรับเงินลงทุนส่วนที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังตราสารแห่งหนึ่งในต่างประเทศที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรมีความเข้าใจและสามารถยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้
- ❖ กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?  
กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐของประเทศออสเตรเลีย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน สำหรับส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในเงินฝากสกุลเงินออสเตรเลียดอลลาร์ หลักทรัพย์หรือตราสารทางการเงินต่างประเทศอื่นๆ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ  
โดยปกติกองทุนจะไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แต่ในอนาคต กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (structured note) รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าตราสารและที่ผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าตราสารและที่ผู้ออกตราสาร (unrated securities)
- ❖ ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?  
กำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) หากผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน ณ ราคาที่สูงกว่าราคาซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งกำไรที่ได้รับจากการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าว ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี
- ❖ การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

**\*\* กองทุนเปิด ทิสโก้ ตราสารหนี้ภาครัฐสกุลเงินออสเตรเลีย ไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน \*\***

|                 |                                                                                 |                                                                                 |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ระดับความเสี่ยง | น้อย                                                                            | มาก                                                                             |
|                 | กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน | กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน |

### คำเตือน :

- \* การลงทุนในหน่วยลงทุนมีการฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด ทิสโก้ ตราสารหนี้ภาครัฐสกุลเงินออสเตรเลีย เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- \* ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- \* โดยปกติกองทุนจะไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงอาจมีความเสี่ยงสูงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ทั้งนี้ ในอนาคต กองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- \* เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐประเทศออสเตรเลีย กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศออสเตรเลีย ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่างๆที่อาจมีผลกระทบอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
- \* เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- \* ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

❖ ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- 1) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 2) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของตราสารแห่งนี้อาจทำให้ผู้ลงทุนเสียโอกาสในการลงทุนได้

❖ เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และ ไม่คุ้มครองเงินต้น

❖ การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ใด ?

ตัวชี้วัดของกองทุนนี้ (benchmark) ได้แก่ Bloomberg/EFFAS Bond Index Australia Government 1-3 year (Total Return) ซึ่งได้คำนวณให้อยู่ในรูปเงินสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

❖ มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่ ?

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

**คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน**

❖ ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

มูลค่าขั้นต่ำในการจองซื้อ 20,000 บาท และจำนวนหน่วยลงทุนที่ท่านได้รับจะคำนวณโดยการนำมูลค่าในการจองซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุน ตัวอย่าง ในช่วงการเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ผู้ลงทุนจองซื้อหน่วยลงทุน 100,000 บาท ราคาหน่วยละ 10 บาท โดยไม่มีค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 10,000 หน่วย

❖ ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดใดๆ 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                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ฟิลิป (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 พาร์เทนอร์ จำกัด                  | โทรศัพท์ | 0-2231-8555                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)                      | โทรศัพท์ | 0-2638-5500                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ทรินิตี้                                   | 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 | 0-2648-1111                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | โทรศัพท์ | 0-2659-8000 ต่อ 8215         |
| - บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)                        | โทรศัพท์ | 0-2684-8764                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด                         | โทรศัพท์ | 0-2264-5913-8, 0-2264-5907-9 |
| - บริษัทหลักทรัพย์ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)                       | โทรศัพท์ | 0-2627-3100                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                      | โทรศัพท์ | 0-2231-3777                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)             | โทรศัพท์ | 0-2646-9999                  |

ทั้งนี้ ผู้ตั้งซื้อสามารถชำระเงินเป็นเช็คหรือตราพด์ ลงวันที่ที่สั่งซื้อและปิดล้อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อกองทุนรวมโดย บลจ. ทิสโก้ จำกัด” หรือนำเช็คหรือเงินสดเข้าบัญชีกระแสรายวัน บัญชีจองซื้อกองทุนรวมโดย บลจ. ทิสโก้ จำกัด ตามที่กองทุนได้เปิดบัญชีไว้กับธนาคารที่กำหนดดังต่อไปนี้

|                                                       |             |                |
|-------------------------------------------------------|-------------|----------------|
| - ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่             | เลขที่บัญชี | 00011110002827 |
| - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักสีลม           | 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) สาขาสานักเพลินจิต | เลขที่บัญชี | 001-0-16443-3  |
| - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยสวนพลู           | เลขที่บัญชี | 182-6-00271-5  |

❖ ท่านจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้เข้ากองทุนเปิดใดๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) หรือติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น.

❖ ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของท่านได้ทุกวันผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<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

❖ ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ?

นายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล หรือ นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร หรือ นายบรรจง พิษณุประสาธน์ หรือ นายวิชัย รุจิदानนท์ หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร  
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด  
เลขที่ 100/72 ชั้น 22 อาคารวอรวาณิช ถ.พระรามเก้า แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320  
โทรศัพท์ 0-2645-0107-9 โทรสาร 0-2645-0110

❖ ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  
เลขที่ 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500  
โทรศัพท์ 0-2633-7777

❖ หากท่านต้องการร้องเรียนจะอย่างไร ?

ติดต่อหน่วยงานกำกับของหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด โทรศัพท์ 0-2633-7311 ถึง 7315  
หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (Help Center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

## ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

| ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุนที่ผู้ลงทุนควรทราบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | การบริหารความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. ความเสี่ยงของตลาด (Market Risk) คือ โอกาสที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน การปรับตัวของราคาสินค้าที่เป็นปัจจัยในการผลิต รวมถึงความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ซึ่งจะมีผลให้ราคาของตราสารที่กองทุนถืออยู่เกิดความผันผวนได้</p> <p>2. ความเสี่ยงจากความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ โอกาสที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามกำหนดเวลา</p> <p>3. ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนไปลงทุน (Country Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายในประเทศนั้นๆ อันได้แก่ เสถียรภาพทางการเมือง เศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนไปลงทุน</p> <p>4. สภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk) ซึ่งเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ</p> <p>5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐของประเทศออสเตรเลียที่มีการซื้อขายในรูปสกุลเงินออสเตรเลียดอลลาร์ (AUD) ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนเงินสกุลออสเตรเลียดอลลาร์มาเป็นเงินสกุลบาท</p> <p>6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Derivatives) โดยระยะเวลาและสัดส่วนในการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น จะขึ้นกับการคาดการณ์แนวโน้มในอนาคตของผู้จัดการกองทุน ซึ่งอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และหากคาดการณ์ผิดพลาดทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น</p> | <p>1. ผู้จัดการกองทุนจะทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การปรับตัวของราคาหรือผลตอบแทนของตราสารและอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง</p> <p>2. กองทุนจะลงทุนในตราสารภาครัฐต่างประเทศ อันได้แก่ ตราสารแห่งหนึ่ง ภาครัฐของประเทศออสเตรเลีย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ</p> <p>3. กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐของประเทศออสเตรเลีย ซึ่งเป็นประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ AAA จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ</p> <p>4. กองทุนจะพิจารณาการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐที่มีความเสี่ยงต่ำ จึงช่วยลดความเสี่ยงในเรื่องสภาพคล่องได้</p> <p>5. ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน</p> <p>6. ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยงลงทุน/ คณะกรรมการลงทุนของบริษัทจัดการ เช่น จำกัดสัดส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นร้อยละต่อขนาดของกองทุน</p> |

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม \*

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)</b>                                                                                                                                                                                                                                          |                                                |
| 1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ไม่เกิน 1.00 ปัจจุบันไม่คิด                    |
| 1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่เกิน 1.00 ปัจจุบันไม่คิด                    |
| 1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่มี                                          |
| <b>2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                |
| 2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 30 บาทต่อ 10,000 หน่วยหรือ เศษของ 10,000 หน่วย |
| <b>3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายกองทุนรวม)</b>                                            |                                                |
| 3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ไม่เกิน 1.50 ปัจจุบันคิด 0.50                  |
| 3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ไม่เกิน 0.08 ปัจจุบันคิด 0.0395                |
| 3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ไม่เกิน 0.25 ปัจจุบันคิด 0.15                  |
| 3.4 ค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ค้าประกัน                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่มี                                          |
| 3.5 ค่าใช้จ่ายอันเนื่องเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศ                                                                                                                                                                                                                                                                                | ไม่เกิน 0.10 (ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)         |
| 3.6 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ตามที่จ่ายจริง                                 |
| <b>4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายกองทุนรวม)</b> |                                                |
| 4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | บลจ. รับภาระ                                   |
| 4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ไม่เกิน 0.50                                   |

\* ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี)

หมายเหตุ:

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

- (1) กรณีที่บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี บริษัทจัดการแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการจะมีการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย บริษัทจัดการจะปิดประกาศการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

คำเตือน / ข้อเสนอแนะ :

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

ข้อมูลในหนังสือชี้ชวนนี้รวบรวมขึ้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2552