

กองทุนเปิดฟิแนนซ์ตราสารหนี้ 3 เดือน7 FINANSA FIXED INCOME 3M7 FUND (FAM FIX3M7)

ประมาณการอัตรารับซื้อคืนอัตโนมัติของกองทุน 3.25% ต่อปี
วันที่เสนอขายครั้งแรก 27 กรกฎาคม – 2 สิงหาคม 2554

รายละเอียดกองทุน

รูปแบบกองทุน:	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Specific fund)
อายุโครงการ:	ประมาณ 3 เดือน (มากหรือน้อยกว่าที่กำหนดไม่เกิน 1 เดือน) นับแต่วันจดทะเบียนกองทรัย์สินเป็นกองทุนรวม
จำนวนเงินทุนโครงการ:	500 ล้านบาท (บริษัทอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินทุนโครงการ)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล: ไม่มี

การเสนอขายหน่วยลงทุน

การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก:	27 กรกฎาคม – 2 สิงหาคม 2554 วันสุดท้ายรับเงินสด/เงินโอนเท่านั้น
วันเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งถัดไป:	ไม่มี
มูลค่าเงินลงทุนขั้นต่ำ:	2,000 บาท

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติครั้งเดียวในวันครบกำหนดอายุโครงการ โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือทั้งหมดของกองทุนนี้เพื่อใช้ในการสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดฟิแนนซ์เพิ่มทุนทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายโดยอัตโนมัติ หากผู้ลงทุนที่ไม่ประสงค์ที่จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติตามที่กำหนดไว้ข้างต้น สามารถแสดงความประสงค์ในหนังสือแสดงความจำนงที่บริษัทจัดการกำหนดเฉพาะในช่วงเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกเท่านั้น

ระดับความเสี่ยงของกองทุน : 4 กองทุนรวมตราสารหนี้

ประมาณการอัตรารับซื้อคืนอัตโนมัติของกองทุนเท่ากับ 3.25%ต่อปี

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น โดยกองทุนจะพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือ ตราสารหนี้ภาคเอกชน โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น และ/หรือ เงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ นอกจากนี้ บริษัทจัดการอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (structured note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด รวมถึงกองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities)

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายหลัก (ไม่รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (ร้อยละของจำนวนเงินลงทุนจดทะเบียน)	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ:	ไม่เกินร้อยละ 1.000 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:	ไม่เกินร้อยละ 0.080 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน:	ไม่เกินร้อยละ 0.075 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน:	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน:	ไม่มี

บริษัทจัดการ นายทะเบียน และผู้ดูแลผลประโยชน์

บริษัทจัดการ/นายทะเบียน:	บลจ. ฟิแนนซ์
ผู้ดูแลผลประโยชน์:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

ตราสารที่ลงทุน	ผลตอบแทนของตราสารโดยประมาณ (ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนโดยประมาณ (ต่อปี)	ระยะเวลาการลงทุนโดยประมาณ
ตั๋วเงิน หรือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ***	3.55%*	44.50%	1.57%	3 เดือน
ตั๋วแลกเงิน บมจ.ดีบีแอล (1991) (BBB)**	4.20%*	24.50%	1.03%	3 เดือน
ตั๋วแลกเงิน บมจ.บัตรกรุงไทย(BBB+) บมจ.เอเชียเซิร์กเกิลส์ซิง (BBB+) บมจ.สวนอุตสาหกรรมโรจนะ(A-) บมจ.ภัทริสซิง (A-) **	3.55%*	24.50%	0.86%	3 เดือน
ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3.20%	6.50%	0.20%	3 เดือน
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ต่อปี)			(0.41%)	
อัตรารับซื้อคืนอัตโนมัติ (ต่อปี)			3.25%	

หมายเหตุ *อัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสารหรือจากผู้ขายหรือของ THAIBMA (ข้อมูล ณ วันที่ 25 กรกฎาคม 2554)

**ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

***ตั๋วเงินธนาคารพาณิชย์หรือเงินฝาก เช่น ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์,ธนาคารทีสโ,ธนาคารทหารไทย,ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย , ธนาคารนครหลวงไทย,ธนาคารเกียรตินาคิน, ธนาคารกรุงไทย,ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ เป็นต้น

ทั้งนี้ การดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนอัตโนมัติเท่าที่คาดหวังไว้เมื่อเกิดเหตุการณ์ผิดนัดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นของผู้ออกตราสาร
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือผลการประเมินของตราสารไม่เป็นไปตามที่กำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
- ทั้งนี้ ตราสารที่ลงทุน สัดส่วนการลงทุน และประมาณการค่าใช้จ่าย อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ในการนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- กองทุนจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนตลอดอายุโครงการจัดการกองทุนรวมหรือตลอดรอบการลงทุนในแต่ละรอบ

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมีค่าใช้จ่ายเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดฟิแนนซ์ตราสารหนี้ 3 เดือน7 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีสินค้าหรือตัวแปรตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.กำหนด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมทั่วไป
- ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนนี้ไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้ ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มูลค่าสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัย ให้สอบถามผู้ติดต่อผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน