

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ
กองทุนเปิดสินสมบัติ (SIN SOMBAT OPEN-END FUND, SSB)

ชื่อโครงการ	กองทุนเปิดสินสมบัติ
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนเปิด)
อายุโครงการ	ไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	10,000 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	10 บาท
จำนวนหน่วยลงทุนที่เสนอขาย	1,000 ล้านหน่วย
ราคาของหน่วยลงทุนที่เสนอขาย	10 บาท
ครั้งแรก	
นโยบายการลงทุน	ให้ความสำคัญกับการลงทุนในระยะปานกลางและระยะยาวในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ ตราสารทางการเงินต่างๆ ของทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทน ที่ดี ทั้งนี้ กองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
วัตถุประสงค์การลงทุน	<ol style="list-style-type: none"> (1) เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะปานกลางและระยะยาวให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยการลงทุนทั้งในตราสารหนี้และตราสารการเงิน (2) เพื่อเสนอการลงทุนทั้งในตลาดตราสารหนี้และตราสารการเงิน ภายใต้การบริหารการลงทุนโดยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ตลอดจนให้ความรู้ในด้านการลงทุนที่ถูกต้องแก่ประชาชน (3) เพื่อส่งเสริมการระดมทุนระยะปานกลางและระยะยาวในประเทศ (4) เพื่อพัฒนาตลาดตราสารหนี้ของประเทศไทย โดยกองทุนรวมจะทำหน้าที่เป็นผู้ลงทุนประเภทสถาบัน
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล แต่จะนำผลกำไรไปลงทุนเพื่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวม	19 ตุลาคม 2541
วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของ	12 พฤศจิกายน 2541
โครงการจัดการเป็นกองทุนรวม	
รอบปีบัญชี	สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม ของทุกปี
การสั่งซื้อหน่วยลงทุน	ติดต่อด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ หักบัญชีเงินฝากเป็นประจำ (Saving Plan) หรือทางอินเทอร์เน็ต
วันและเวลาทำการ	ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อ	ครั้งแรกไม่น้อยกว่า 10,000 บาท และครั้งต่อไปไม่น้อยกว่า 10,000 บาท
ราคาขายหน่วยลงทุน	มูลค่าหน่วยลงทุนใช้เพื่อคำนวณราคาขายบวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

- ◆ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้
- ◆ กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดสินสมบัติ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดสินสมบัติ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
- ◆ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้

วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	เงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็คหรือตราพดท์ สั่งจ่าย “บัญชีซื้อหน่วยลงทุน โดย บลจ.ธนชาติ”
	<ul style="list-style-type: none"> □ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำนักต้นสน บัญชีกระแสรายวัน เลขที่ 001-3-00475-0 □ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาเพลินจิตทาวเวอร์ บัญชีกระแสรายวัน เลขที่ 285-0-01087-9 □ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักรัชโยธิน บัญชีกระแสรายวัน เลขที่ 111-3-03734-0 □ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนหลังสวน บัญชีกระแสรายวัน เลขที่ 082-1-08292-7 □ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาเพลินจิต บัญชีกระแสรายวัน เลขที่ 205-3-03201-3
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ติดต่อด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ หรือทางอินเทอร์เน็ต
วันและเวลาทำการ	ทุกวันพุธ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 12.00 น.
เงื่อนไขในการขายคืน	แต่ละครั้งไม่น้อยกว่า 10,000 บาท หรือ 1,000 หน่วย และต้องมีจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือเพื่อรักษาบัญชีกองทุน ไม่น้อยกว่า 1,000 หน่วย
ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน	มูลค่าหน่วยลงทุนใช้เพื่อคำนวณราคาซื้อคืนหักด้วยค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
วิธีการรับเงินค่าขายคืน	เช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือนำฝากเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุน ภายใน 2 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
สถานที่ติดต่อซื้อขายหน่วยลงทุน	
บริษัทจัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ที่อยู่ ชั้น 15 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0800 กด 3 โทรสาร 0-2263-0875 E-mail : mailus@thanachartfund.com Website: http://www.thanachartfund.com
รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ประกอบด้วยสถาบันการเงิน 2 ราย โดยถือหุ้นในบริษัทจัดการคิดเป็นร้อยละดังต่อไปนี้	
1. บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 74.99993
2. ธนาคารออมสิน	ร้อยละ 25.00000
ตัวแทนสนับสนุน	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2217-9595
	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2655-9000
	บริษัทหลักทรัพย์ ชิกโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2627-3100
	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2207-0038
	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2659-7000
	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2680-3333
	บริษัทหลักทรัพย์ อินเทลวิชั่น จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2658-5800
	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2275-0888
	บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2285-0060
	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2635-1700 , 0-2635-1718
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2296-4763-90
นายทะเบียนหน่วยลงทุน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด โทรศัพท์ 0-2263-0800 กด 2 โทรสาร 0-2263-0190
ผู้สอบบัญชี	นายบุญศรี เตชะวรุตมะ บริษัท พีดีไอ ริชฟีลด์ จำกัด โทรศัพท์ 0-2261-1251-4, 0-2661-9510-3 โทรสาร 0-2261-1255

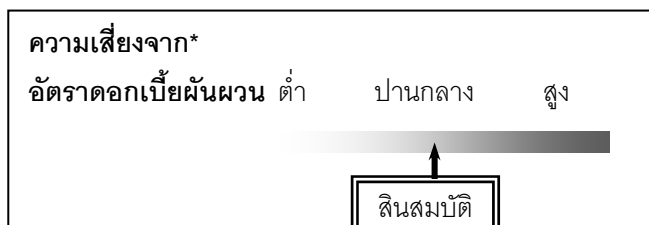
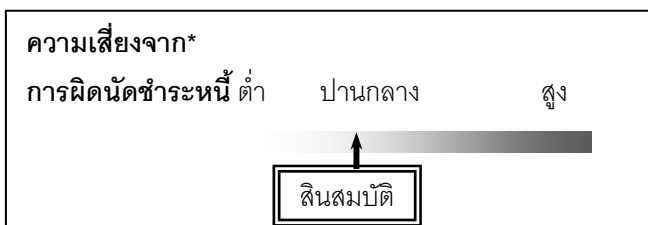
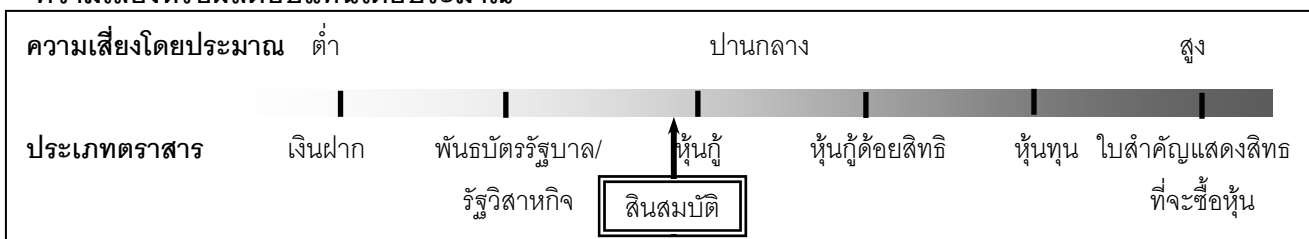
ความเสี่ยงในการลงทุน

เนื่องจาก กองทุนเปิดสินสมบัติ นำเงินไปลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งและตราสารทางการเงินของทั้งของภาครัฐและเอกชนที่มีความมั่นคง ซึ่งรวมถึงหุ้นกู้และตราสารแห่งหนึ่งประเภทอื่นๆ ที่ออกโดยบริษัทภาคเอกชน ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนในตราสารของภาครัฐ รายได้หลักของกองทุนจึงประกอบด้วยดอกเบี้ยรับและกำไรหรือขาดทุนในการซื้อขายตราสารต่างๆ ดังกล่าว

ความเสี่ยงในการลงทุนในกองทุนนี้จึงขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น

1. **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย** ได้แก่ โอกาสที่ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาด
2. **ความเสี่ยงจากการไม่สามารถชำระคืนดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นของผู้ออกตราสารหนี้** ได้แก่ โอกาสที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระดอกเบี้ย หรือ ชำระคืนเงินต้นได้เต็มตามจำนวนเงิน หรือตามเวลาที่กำหนดไว้
3. **ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับบริษัทผู้ออกตราสาร** ได้แก่ โอกาสที่ราคาซื้อขายของตราสารจะได้รับผลกระทบจากสาเหตุทั้งภายในและภายนอกบริษัท
4. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร** ได้แก่ โอกาสที่ตราสารอาจขายไม่ได้ตามราคาและเวลาที่ต้องการ
5. **ความเสี่ยงของตลาด** คือโอกาสที่ราคาของตราสารอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และหากกองทุนลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ เช่น ตราสารหนี้ของนิติบุคคลไทยที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศและออกจำหน่ายในต่างประเทศ หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นต่างประเทศ เป็นต้น กองทุนจะมีความเสี่ยงที่กล่าวแล้วข้างต้นของตราสารหนี้ต่างประเทศ และจะมีความเสี่ยงเพิ่มเติม เช่น
 - **ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน** เนื่องจากมีโอกาสที่ผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารที่ออกในสกุลเงินต่างประเทศดังกล่าวจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและอาจส่งผลให้กองทุนมีกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในตราสารที่ออกในสกุลเงินต่างประเทศนั้นได้ ตัวอย่างเช่น หากกองทุนลงทุนในตราสารที่ออกในสกุลเงิน A หากค่าของเงินบาทแข็งขึ้น เมื่อเทียบกับสกุลเงิน A มูลค่าของตราสารที่ออกในสกุลเงิน A เมื่อเทียบเป็นเงินสกุลบาทจะลดลง แต่หากเกิดเหตุการณ์ในทางตรงกันข้าม คือ ค่าของเงินบาทอ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับสกุลเงิน A มูลค่าของตราสารที่ออกในสกุลเงิน A ที่กองทุนลงทุน เมื่อเทียบเป็นเงินสกุลบาท ก็จะมีมูลค่าเพิ่มขึ้น เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการป้องกันหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนอาจพิจารณาใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามวิธีการที่เหมาะสม
 - **ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเทศต่าง ๆ ที่กองทุนไปลงทุน** เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย เศรษฐกิจ ตลาดการเงิน อัตราดอกเบี้ย และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อตลาดการเงินของประเทศนั้นๆ เป็นต้น ทั้งนี้ ประเมินการความเสี่ยงในการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอย่างคร่าว ๆ ของกองทุน ดังแสดงในแผนภูมิต่อไปนี้

ความเสี่ยงหรือผลตอบแทนโดยประมาณ *



* การประมาณความเสี่ยงเป็นเพียงวัตถุประสงค์ของบริษัทจัดการในการบริหารกองทุนให้มีลักษณะดังกล่าวโดยคำนึงถึงความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่ลงทุนเป็นหลัก มิใช่เพื่อการเปรียบเทียบกับกองทุนอื่น

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2547**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (front-end fee)	ไม่เกิน 0.25 โดยยกเว้นในช่วงแรก*
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (back-end fee)	เกินกว่า 30 วัน ไม่คิดส่วนลด น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 วัน คิดส่วนลดในอัตราร้อยละ 0.50
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (switching fee)	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน หรือค่าธรรมเนียมในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี)
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ในอัตราไม่เกิน 50 บาท ต่อหน่วยลงทุน 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารกำหนด
2.3 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ไม่มี
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.802
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.070
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.134
3.4 ค่าสอบบัญชี	0.013
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	0.010
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1.029

หมายเหตุ - ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

- ค่าใช้จ่ายข้างต้น ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์

* บริษัทขอสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราดังกล่าวโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยจะปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและตัวแทน และลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ

** ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

- ✧ ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ✧ ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอดูบัตรประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ✧ บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ✧ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย Internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- ✧ บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

(หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2548)