

กองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผล

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 7 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

✦ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ✦ กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัท จัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จึงไม่มีภาระผูกพันในการ ชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผล ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผลไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ✦ ในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้

✦ กองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผล (THAWEE-PHON FIXED INCOME FUND) (TFF)
จัดตั้งและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

✦ ประเภทโครงการ

เป็นโครงการจัดการกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- ✦ อายุโครงการ : ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน
- ✦ จำนวนเงินทุนของโครงการ : 5,000 ล้านบาท (ห้าพันล้านบาท)
- ✦ จำนวนหน่วยลงทุน : 500 ล้านหน่วย (ห้าร้อยล้านหน่วย)
- ✦ มูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุน : หน่วยละ 10 บาท (สิบบาท)
- ✦ ราคาที่เสนอขายครั้งแรก : หน่วยละ 10 บาท (สิบบาท)
- ✦ การสั่งซื้อหน่วยลงทุน
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 100 บาท (หนึ่งร้อยบาท)
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งต่อไป : 100 บาท (หนึ่งร้อยบาท)

✦ กำหนดเวลาการขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

เสนอขายหน่วยลงทุนทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.

✦ กำหนดเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

รับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกวันทำการ และวันที่ 15 ของแต่ละเดือน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 12.00 น.

✦ หลักเกณฑ์และกำหนดเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (automatic redemption)
ไม่มี

✦ ระยะเวลาการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน โดยโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือจ่ายเป็นเช็คธนาคารที่สมัครเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหน่วยลงทุน

✦ สถานที่ติดต่อซื้อขายหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 193-195 อาคารเลอริชดา ชั้น 30-32 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2661-9000-99

โทรสาร 0-2661-9100, 0-2661-9111

✦ วัตถุประสงค์ของโครงการ

เพื่อส่งเสริมการออมเงินระยะปานกลางถึงระยะยาวของนิติบุคคลและประชาชนทั่วไป และพัฒนาตราสารการเงินภายในประเทศ โดยนำเงินลงทุนที่ระดมได้ไปลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง และหรือเงินฝาก

✦ นโยบายการลงทุน

เน้นการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง และหรือเงินฝาก รวมทั้งการทำธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนตราสารแห่งหนึ่ง และธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์

✦ การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผลอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ตามความเหมาะสมกับปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

✦ นโยบายการจ่ายเงินปันผล

โครงการมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในแต่ละงวดที่จะจ่ายเงินปันผล หรืออาจพิจารณาจ่ายจากกำไรสะสม เมื่อกองทุนรวมมีกำไรสะสมจนถึงงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผลตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรได้

✦ วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 20 พฤษภาคม 2542

✦ วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม : 8 มิถุนายน 2542

✦ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1 ซอยกสิกรไทย ถนนราชบุรีบูรณะ กรุงเทพฯ 10140

โทรศัพท์ : 0-2470-1950-1

โทรสาร : 0-2470-1996-7

✦ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้สอบบัญชี

นาย ประวิทย์ วิจารณ์ธนาบุตร และ/หรือ นาย อธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

เลขที่ 100/2 อาคารวอวณิช ดีก๊อป ชั้น 22 ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

โทรศัพท์ 0-2645-0107-9

โทรสาร 0-2645-0110

✦ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ของบริษัทจัดการและนายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 193-195 อาคารเลคริชดา ชั้น 30-32 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2661-9000-99

โทรสาร 0-2661-9100, 0-2661-9111

✦ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2548)

ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก (ในประเทศไทย)	46.67
2. กระทรวงการคลัง	16.67
3. ธนาคารออมสิน	13.33
4. Thailand Securities Depository Company Limited for Depositor	6.43
5. นายวิรุทธิ์ ศุภพิพัฒน์	4.28
รวม	87.38

✦ ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (สิ้นสุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2548)

อัตราผลตอบแทน ¹	TFF	เกณฑ์มาตรฐาน ของกองทุน ²	TBDC Gov. Bond Index	ดอกเบี้ย เงินฝาก ³
3 เดือน (30 ก.ย. 48)	1.09	1.99	0.37	2.32
6 เดือน (30 มิ.ย. 48)	-0.55	-4.43	-5.45	1.88
9 เดือน (25 มี.ค. 48)	0.70	-0.72	-2.36	1.61
1 ปี (30 ธ.ค. 47)	1.15	0.64	-0.24	1.44
2 ปี (31 ธ.ค. 46)	1.48	1.29	2.62	2.47
3 ปี (30 ธ.ค. 45)	1.12	0.56	-0.48	3.78

หมายเหตุ: 1. ผลตอบแทนเฉลี่ยรายปี

- เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดกองทุน หมายถึง ค่าเฉลี่ยระหว่างผลตอบแทนของ TBDC Government Bond Index (Total Return Index) ร้อยละ 50 และอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (3) ร้อยละ 50
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ยสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป วงเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี ของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

✦ ประเภท ชื่อ จำนวนและมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการขาดอกผล โดยวิธีอื่นที่กองทุนรวมลงทุนไว้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548)

หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่า (พันบาท)	ร้อยละ
ก. หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย		207,556	76.83
พันธบัตร		120,436	44.58
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06216A)	11,100	11,052	4.09
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06615A)	10,700	10,515	3.89
ตั๋วเงินคลัง (TB06222B)	10,000	9,947	3.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06608A)	10,000	9,828	3.64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06126A)	8,700	8,678	3.21
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06831A)	8,300	8,075	2.99
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06622A)	7,900	7,752	2.87
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06525A)	7,100	6,993	2.59
ตั๋วเงินคลัง (TB06329A)	7,000	6,938	2.57
ตั๋วเงินคลัง (TB06301A)	6,900	6,858	2.54
ตั๋วเงินคลัง (TB06208A)	6,000	5,977	2.21
ตั๋วเงินคลัง (TB06419A)	6,000	5,929	2.19
พันธบัตรสถาบันบริหารกองทุนพลังงาน (EFAI070A)	5,000	4,967	1.84
ตั๋วเงินคลัง (TB06308A)	5,000	4,967	1.84
ตั๋วเงินคลัง (TB06510A)	4,000	3,947	1.46
ตั๋วเงินคลัง (TB06322A)	3,500	3,471	1.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB06504A)	3,300	3,257	1.21
หุ้นกู้		87,121	32.25
บมจ. สยามพาณิชย์ลิสซิ่ง (SPL073B)	20,700	20,359	7.54
บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก (EAST087A)	13,100	12,950	4.79
บจก. ชิกโก้ นิติบุคคลเฉพาะกิจ 1 (SSPV09NA)	8,500	8,213	3.04
บมจ. เงินทุน เกียรตินาคริน (KK073A)	7,000	6,963	2.58
บมจ. สยามพาณิชย์ลิสซิ่ง (SF104A)	6,700	6,560	2.43
บมจ. ไมเนอร์ ลิสซิ่ง (MINT078A)	7,906	5,407	2.00
บมจ. อะโรเมติกส์ (ประเทศไทย) (ATC086A)	8,500	4,563	1.69
บมจ. ไพรมัส ลิสซิ่ง (PLC07NA)	4,700	4,538	1.68
บจก. ออโต้ รีชีฟเอเบิล เอสพีวี (AUTO071A)	6,800	3,001	1.11
บมจ. ปตท. เคมีคอล (PTCH109A)	2,700	2,727	1.01
บมจ. โยม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ (HPRO093A)	2,800	2,695	1.00
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส (AIS093B)	2,500	2,517	0.93
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง (PL079A)	2,000	1,979	0.73

หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่า (พันบาท)	ร้อยละ
บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์ (LH06DA)	6,800	1,713	0.63
บมจ. เงินทุน ทีเอสโก้ (TSCO077B)	1,400	1,413	0.52
บมจ. เงินทุน เกียรตินาคิน (KK079A)	1,000	994	0.37
บมจ. ทูรู คอร์ปอเรชั่น (TRUE112A)	400	408	0.15
บมจ. ภัทรลีสซิ่ง (PL066A)	200	119	0.04
ข. ตัวสัญญาใช้เงิน		6,509	2.41
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม		6,509	2.41
ค. เงินฝากธนาคาร		38,368	14.20
ธนาคารโนวา สโกเปีย		14,854	5.50
ธนาคารไทยธนาคาร		12,182	4.51
ธนาคารอาคารสงเคราะห์		10,134	3.75
ธนาคารกสิกรไทย		366	0.14
ธนาคารซีทีแบงก์		346	0.13
ธนาคารคาลิยง		287	0.11
ธนาคารยูโอบี รัตนสิน		198	0.07
ง. ตัวแลกเงิน		9,970	3.69
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล (BD001684)		9,970	3.69
จ. สินทรัพย์อื่น		7,922	2.93
ฉ. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(165)	(0.06)
รวมสินทรัพย์โครงการ		270,161	100.00

หมายเหตุ : บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการกองทุน (AIMC)

- ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ในการซื้อขายหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ออกให้ด้วย

➤ การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการ “กองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผล” มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ด. และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและมิได้ประกันราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขาย

- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริหารจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด ทั้งนี้ ผู้สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ตัวแทนสนับสนุนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และพนักงานจะเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัททราบ เพื่อการกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
- ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผล

เนื่องจากกองทุนเปิดตราสารหนี้ทวีผล มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝาก ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดเงิน ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร สภาพคล่องของตราสาร และการบันทึกราคาตราสารตามราคาตลาด เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนได้ลงทุน

ความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว เช่น

- (1) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit risk หรือ Default risk) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด
- (2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market risk) ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น
- (3) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ
- (4) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับบริษัทผู้ออกตราสาร (Business risk) ได้แก่ ความเสี่ยงที่ราคาซื้อขายของตราสารจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายในและหรือภายนอกบริษัท
- (5) แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
 - 1) การบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร : พิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือใน 4 อันดับแรก (category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น
 - 2) การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร : พิจารณากระจายการลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ ในช่วงที่สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาดมีความผันผวน
 - 3) การบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร : พิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอประมาณถึงมีสภาพคล่องสูง เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2548 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.25 ⁽¹⁾
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
1.2.1 ถือหน่วยลงทุนครบ 3 เดือน ⁽²⁾	ไม่มีคิด
1.2.2 ถือหน่วยลงทุนไม่ครบ 3 เดือน ⁽²⁾	2.00
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี)	ตามที่จ่ายจริง ⁽³⁾
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.50
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.068
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.10
3.4 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.00
3.6 ค่าประกาศแจ้งความ	0.02
3.7 ค่าสอบบัญชี	0.02
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ⁽⁴⁾	0.54

หมายเหตุ :

- (1) ค่าธรรมเนียมการขาย โดยในปัจจุบันบริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขาย
- (2) 3 เดือนนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายมาทำการซื้อหน่วยลงทุน
- (3) ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี)
ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมการออกเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการให้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (4) รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2549

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (connected person) และการลงทุนตามอัตราส่วนที่กำหนดในวัตถุประสงค์การลงทุน เป็นต้น ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยผ่านเครือข่าย Internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (http://www.sec.or.th)
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 93/1 อาคารดิทีเอ็มทีทาวเวอร์ส บี ชั้น 13-16 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-6000 โทรสาร 0-2256-7711

คู่มือผู้ลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของท่านผู้ลงทุน

- (1) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ได้มอบหมายให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเป็นตัวแทนสนับสนุนเพื่อทำการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (2) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ ผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุนและตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของนิติบุคคลดังกล่าว
- (3) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (4) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน
- (5) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อในลักษณะที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling)
- (7) ท่านผู้ลงทุนที่มีผู้ลงทุนสถาบันมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling) โดยบริษัทจัดการต้องให้สิทธิท่านผู้ลงทุนที่มีผู้ลงทุนสถาบันในการถอนการแสดงเจตนาเพื่อซื้อหน่วยลงทุนหรือในการขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้
- (1) ในระหว่างการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ระบุในใบจองซื้อหน่วยลงทุน โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าใช้จ่ายใดๆ
- (2) การขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดในช่วงระยะเวลาหลังจากการขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ระบุในใบสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดยได้รับคืนตามราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนวันถัดจากวันแสดงเจตนาขายคืนหน่วยลงทุน และไม่ต้องเสีย ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หากท่านผู้ลงทุนมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวข้างต้น หรือต้องการใช้สิทธิในการสอบถามข้อมูลใดๆ ท่านผู้ลงทุนสามารถสอบถามพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ติดต่อกับท่าน หรือที่ MFC Call Center บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โทร. 02-661-9000 ต่อ 555 หรือสอบถามข้อมูลจากระบบสอบถามข้อมูลทางโทรศัพท์อัตโนมัติ โทร. 02-661-9090

วิธีการรับข้อร้องเรียนและสถานที่รับข้อร้องเรียน

ท่านผู้ลงทุนสามารถส่งข้อร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นของท่าน หรือส่งโทรสาร จดหมาย หรือ E-mail มายังบริษัทจัดการผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน ตัวแทนสนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน ผู้ดูแลผลประโยชน์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตามที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร และ E-mail ตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนนี้ โดยแจ้งรายละเอียดข้อร้องเรียน และชื่อของท่านผู้ร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อบริษัทจัดการจะได้สืบหาข้อมูลในเรื่องร้องเรียนดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการยินดีรับฟังความคิดเห็นของท่าน และตอบข้อร้องเรียนของท่าน ผู้ลงทุนทุกท่าน โดยบริษัทจะท่านหนังสือชี้แจงส่งกลับไปยังท่านผู้สอบถามหรือร้องเรียนโดยเร็วที่สุด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ บมจ. 211

ชั้น 30-32 อาคารเลคซ์ดา เลขที่ 193-195 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
MFC Call Center โทรศัพท์ 0-2661-9000-99 ต่อ 555 โทรสาร 0-2661- 9131
MFC-Phone 0-2661-9090 e-mail: mfccallcenter@mfcfund.com www.mfcfund.com