

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ (M-SAVING)

ประเภทโครงการ :
ระดับความเสี่ยง :

กองทุนรวมตลาดเงิน

ข้อมูลทั่วไป

ชนิด : กองทุนเปิด
วันที่จดทะเบียน : 14 สิงหาคม 2545
อายุโครงการ : ไม่กำหนด
มูลค่าที่จดทะเบียน : 2,000 ล้านบาท
มูลค่าสุทธิในปัจจุบัน : 111.48 ล้านบาท
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์
ธุรกรรมทางการเงิน หรือตราสารการเงินอื่น
ที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันการลงทุน
นโยบายเงินปันผล : ไม่จ่ายเงินปันผล

ความเสี่ยงหลัก : Interest rate risk, Credit risk,
Liquidity risk

ข้อมูลบริษัทจัดการลงทุน

ชื่อบริษัท : บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
ที่อยู่ : ชั้น G และ 21-23 อาคารคอสโม่ทาวเวอร์
เลขที่ 199 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ
โทรศัพท์ : 0-2649-2000, 0-2204-7007-10 (เซ่นทรัล แจ้งวัฒนะ)
โทรสาร : 0-2649-2100, 0-2101-0765 (เซ่นทรัล)
E-Mail : mfccontactcenter@mfcfund.com
ผู้จัดการกองทุน : บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม เอ สาขากรุงเทพ
นายทะเบียน : บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
ผู้ตรวจสอบบัญชี : บจก. เอเอ็นเอส ออดิท

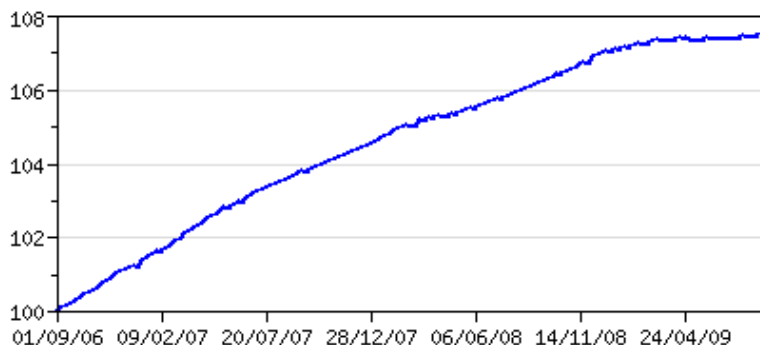
การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันที่ขายหน่วย : ทุกวันทำการ
มูลค่าการขายครั้งแรก : 5,000 บาท
มูลค่าการขายครั้งต่อไป : 1,000 บาท
วันที่รับซื้อคืนหน่วย : ทุกวันทำการ
มูลค่าการรับซื้อคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ตลาดรอง : ไม่มี

ค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมที่หักโดยตรงจากผู้ซื้อหน่วย : ค่าธรรมเนียมขายหน้าซื้อ-ขาย : ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขาย : ไม่คิดค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน : ไม่คิดค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน : อัตราไม่เกิน 0.25%
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน : ของมูลค่าหน่วยลงทุนต้นทาง : ไม่มี
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน : ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.75% ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน : อัตราไม่เกิน 0.07% ต่อปี
ค่านายทะเบียน : ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ : ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน : ตามที่จ่ายจริง

ผลการดำเนินงาน



ผลการดำเนินงาน (ณ วันที่ 28/08/2009)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) : 111.48 ล้านบาท มูลค่าหน่วยลงทุน : 11.2079 บาท

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (ยกเว้นตั้งแต่จัดตั้งกองทุน)

ย้อนหลัง 3 เดือน (เกณฑ์มาตรฐาน)	0.41 % 0.98 %	ย้อนหลัง 3 ปี (เกณฑ์มาตรฐาน)	2.51 % 2.58 %
ย้อนหลัง 6 เดือน (เกณฑ์มาตรฐาน)	0.41 % 0.93 %	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน หรือตั้งแต่วันที่แปรสภาพกองทุน (เกณฑ์มาตรฐาน)	12.08 % 15.60 %
ย้อนหลัง 12 เดือน (เกณฑ์มาตรฐาน)	1.36 % 1.56 %		

ตามกฎหมายของ AIMC

ผลการดำเนินงานในอดีต

ปี	ไตรมาส1	ไตรมาส2	ไตรมาส3	ไตรมาส4	ทั้งปี
2550	0.69 %	0.39 %	0.60 %	0.71 %	2.41 %
2549	1.02 %	0.93 %	0.64 %	0.64 %	3.27 %
2548	0.62 %	0.81 %	1.01 %	0.93 %	3.40 %

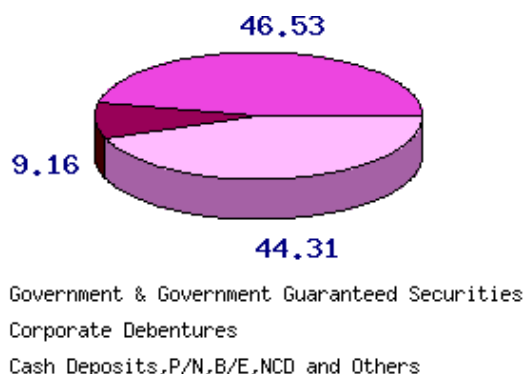
สัดส่วนการลงทุน (% ของ NAV)

ตราสารหนี้ (%)	Rating	ตราสารหนี้ (%)
1. หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน		46.53
2. หุ้นกู้บริษัทเอกชน		9.16
		55.69
ตราสารทางการเงินอื่นๆ		44.31
		100.00

10 อันดับแรกตามผู้ออก (% ของ NAV)

ตราสารหนี้	Rating	(%)
TB09N18A		8.95
TB09D30A		8.93
TB10217A		8.92
CB10204A		4.68
BAY103A	AA-	4.57
TB09D09A		4.47
CB10506A		4.44
LB09NB		2.78
ADB105A	AAA	2.29
AIS099A	AA	0.92
รวม		50.95

การกระจายการลงทุน (% ของ NAV)



การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน
ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

MFC Retirement Saving Fund (M-SAVING)

Category :

Risk Level :

FUND INFORMATION

Type : Open-ended
Inception : 14 Aug 2002
Life : Indefinite
Registered Size : Baht 2,000 mil.
Current Size : 111.48 ml.Baht
Investment Policy : To invest in Government Bonds or instruments guaranteed by Government and/or deposits
Dividend Policy : No dividend payment policy
Main Risks : Interest rate risk, Credit risk, Liquidity risk

MANAGEMENT COMPANY

Name : MFC Asset Management Plc.
Address : G Floor & 21st-23rd Floors, Column Tower 199 Ratchadapisek Rd., Klongtoey, BKK
Telephone : 0-2649-2000
Fax : 0-2649-2100
E-Mail : mfccontactcenter@mfcfund.com
Fund Manager : MFC Asset Management Plc.
Supervisor: Citi Bank N.A. Bangkok Branch
Registrar : MFC Asset Management Plc.
Auditor : ANS Audit Ltd.

UNIT PURCHASE AND REDEMPTION

Purchase Date: every business day
Initial Purchase : Baht 5,000
Subsequent Purchase : Baht 1,000
Redemption Date : every business day
Minimum Redemption : Not specified
Minimum Balance : Not specified
Secondary Market : None

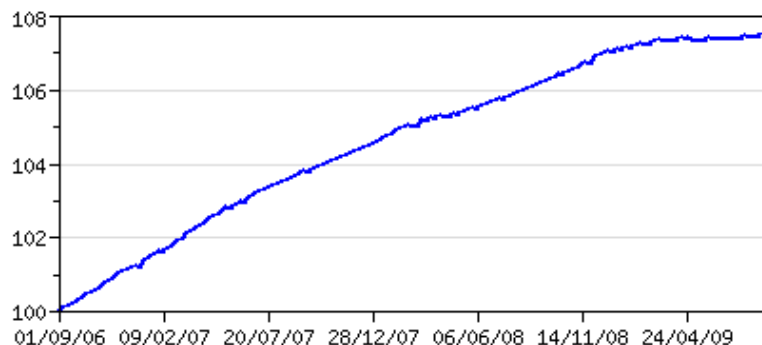
FEES AND CHARGES

Client's Fees
Brokerage Fee : None
Front-end Fee : None
Back-end Fee : None
Switching Fee : Not exceeding 0.25% of investment units switched
Unit Transfer Fee : None

Fund's Fees and Expenses

Management Fee : Not exceeding 0.75% p.a. of the fund's NAV
Supervisory Fee : Not exceeding 0.07% p.a. of the fund's NAV
Registrar Fee : Not exceeding 0.125% p.a. of the fund's NAV
Others : As actually paid

FUND PERFORMANCE



PERFORMANCE (as of 28/08/2009)

NET ASSET VALUE : 111.48 ml.Baht **PER UNIT :** 11.2079 Baht

Annualized Return (Except Since Inception)

3 Months (Benchmark)	0.41 % 0.98 %	3 Years (Benchmark)	2.51 % 2.58 %
6 Months (Benchmark)	0.41 % 0.93 %	Since Inception (Benchmark)	12.08 % 15.60 %
12 Months (Benchmark)	1.36 % 1.56 %		

AIMC Compliance

HISTORICAL PERFORMANCE

Year	Q1	Q2	Q3	Q4	Total
2007	0.69 %	0.39 %	0.60 %	0.71 %	2.41 %
2006	1.02 %	0.93 %	0.64 %	0.64 %	3.27 %
2005	0.62 %	0.81 %	1.01 %	0.93 %	3.40 %

SECTOR WEIGHTINGS (% of NAV)

BOND & DEBENTURE (%)	
1. Government & Government Guaranteed Securities	46.53
2. Corporate Debentures	9.16
TOTAL	55.69

MONEY MARKET INSTRUMENTS

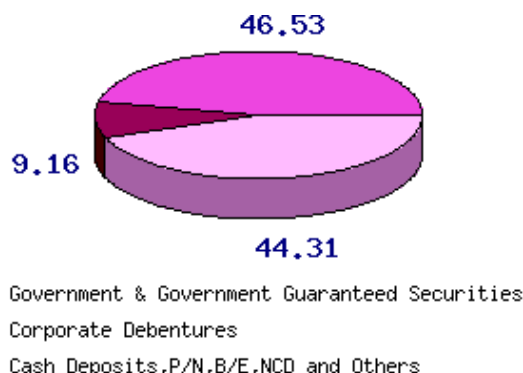
TOTAL	44.31
TOTAL	100.00

Duration : 0.31 Years

TOP 10 HOLDINGS (Company : % of NAV)

BOND & DEBENTURE	Rating	(%)
TB09N18A		8.95
TB09D30A		8.93
TB10217A		8.92
CB10204A		4.68
BAY103A	AA-	4.57
TB09D09A		4.47
CB10506A		4.44
LB09NB		2.78
ADB105A	AAA	2.29
AIS099A	AA	0.92
TOTAL		50.95

ASSET ALLOCATION (% of NAV)



There is risk associated with this investment, investors should carefully study information before making the decision to invest.
 Past performance of a mutual fund does not guarantee its future performance.