

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ (M-SAVING)

ประเภทโครงการ :

ระดับความเสี่ยง :

ข้อมูลทั่วไป

ชนิด : กองทุนเปิด
วันที่จดทะเบียน : 14 สิงหาคม 2545
อายุโครงการ : ไม่กำหนด
มูลค่าที่จดทะเบียน : 2,000 ล้านบาท
มูลค่าสุทธิในปัจจุบัน : 110.53 ล้านบาท
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์
ธุรกรรมทางการเงิน หรือตราสารการเงินอื่น
ที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุน
นโยบายเงินปันผล : ไม่จ่ายเงินปันผล

ความเสี่ยงหลัก : Interest rate risk, Credit risk,
Liquidity risk

ข้อมูลบริษัทจัดการลงทุน

ชื่อบริษัท : บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
ที่อยู่ : ชั้น G และ 21-23 อาคารคอสโกลนทาวเวอร์
เลขที่ 199 ถ.รัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ

โทรศัพท์ : 0-2649-2000, 0-2204-7007-10 (เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ)

โทรสาร : 0-2649-2100, 0-2101-0765 (เซ็นทรัล)

E-Mail : mfccontactcenter@mfcfund.com

ผู้จัดการกองทุน : บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ

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

ค่าธรรมเนียมการขาย : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน : ไม่คิดค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมการขาย : ไม่คิดค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน : ไม่คิดค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน : อัตราไม่เกิน 0.25%

ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.75% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.07% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

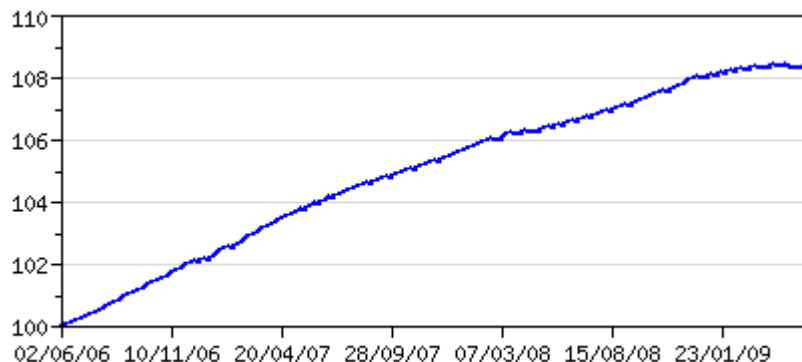
ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมการจัดการ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : อัตราไม่เกิน 0.125% ต่อปี

ผลการดำเนินงาน



ผลการดำเนินงาน (ณ วันที่ 29/05/2009)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) : 110.53 ล้านบาท มูลค่าหน่วยลงทุน : 11.1964 บาท

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (ยกเว้นตั้งแต่จัดตั้งกองทุน)

ย้อนหลัง 3 เดือน (เกณฑ์มาตรฐาน)	0.41 %	0.89 %	ย้อนหลัง 3 ปี (เกณฑ์มาตรฐาน)	2.81 %	2.88 %
ย้อนหลัง 6 เดือน (เกณฑ์มาตรฐาน)	1.18 %	1.27 %	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน หรือตั้งแต่วันที่แปรสภาพกองทุน (เกณฑ์มาตรฐาน)	11.96 %	15.31 %
ย้อนหลัง 12 เดือน (เกณฑ์มาตรฐาน)	1.81 %	1.99 %			

ตามกฎเกณฑ์ของ AIMC

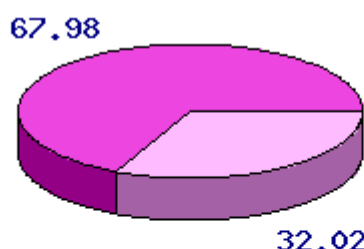
ผลการดำเนินงานในอดีต

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)

ตราสารแห่งนี้	(%)	Rating	(%)
1. หลักทรัพย์รัฐบาลและ	67.98		22.61
ที่รัฐบาลค้ำประกัน			18.08
2. หุ้นกู้บริษัทเอกชน	0.00		13.57
	67.98		9.03
			2.79
	32.02		1.45
	100.00		0.45
			67.98

การกระจายการลงทุน (% ของ NAV)



- Government & Government Guaranteed Securities
- Corporate Debentures
- Cash Deposits, P/N, B/E, NCD and Others

การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน
ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

MFC Retirement Saving Fund (M-SAVING)

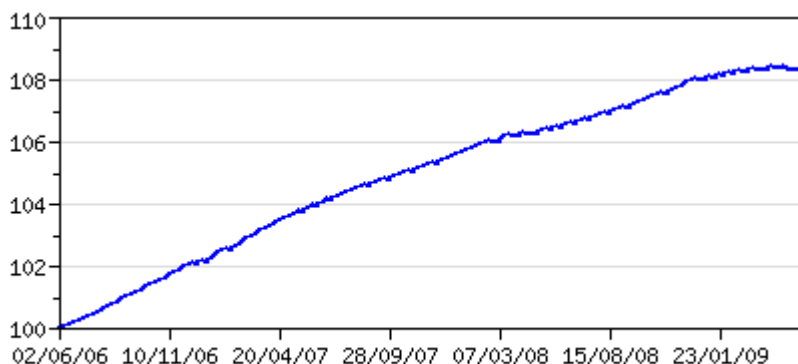
Category :

Risk Level :

FUND INFORMATION

Type : Open-ended
Inception : 14 Aug 2002
Life : Indefinite
Registered Size : Baht 2,000 mil.
Current Size : 110.53 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

FUND PERFORMANCE



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.

PERFORMANCE (as of 29/05/2009)

NET ASSET VALUE : 110.53 ml.Baht PER UNIT : 11.1964 Baht

Annualized Return (Except Since Inception)

3 Months	0.41 %	3 Years	2.81 %
(Benchmark)	0.89 %	(Benchmark)	2.88 %
6 Months	1.18 %	Since Inception	11.96 %
(Benchmark)	1.27 %	(Benchmark)	15.31 %
12 Months	1.81 %		
(Benchmark)	1.99 %		

AIMC Compliance

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

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	67.98
2. Corporate Debentures	0.00
	67.98

MONEY MARKET INSTRUMENTS

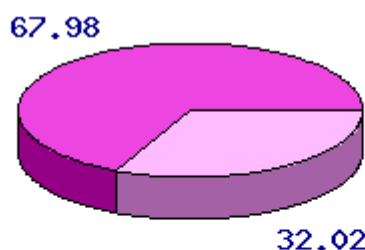
	32.02
TOTAL	100.00

Duration : 0.16 Years

TOP 10 HOLDINGS (Company : % of NAV)

BOND & DEBENTURE	Rating	(%)
CB09611B		22.61
CB09618A		18.08
CB09604A		13.57
CB09806A		9.03
LB09NB		2.79
CB09602A		1.45
CB09D17A		0.45
TOTAL		67.98

ASSET ALLOCATION (% of NAV)



- Government & Government Guaranteed Securities
- Corporate Debentures
- Cash Deposits,P/N,B/E,NCD and Others

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.