

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ

MONEY PLUS RETIREMENT MUTUAL FUND: M-RMF

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนอง หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือ เบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญ

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ (Money Plus Retirement Mutual Fund : M-RMF)
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมตลาดเงิน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	17 ธันวาคม 2544
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	25 ธันวาคม 2544

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

- เงินลงทุนของบุคคลธรรมดาส่วนที่ต้องการลงทุนระยะยาว เพื่อสิทธิในการลดหย่อนภาษีเงินได้
- เงินลงทุนส่วนที่ต้องการผลตอบแทนที่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน
- เงินลงทุนส่วนที่รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับต่ำ

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

- ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ อุดหนุนการเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใด ที่มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกินหนึ่งปีนับตั้งแต่วันที่ลงทุนหรือเข้าทำสัญญา ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note)

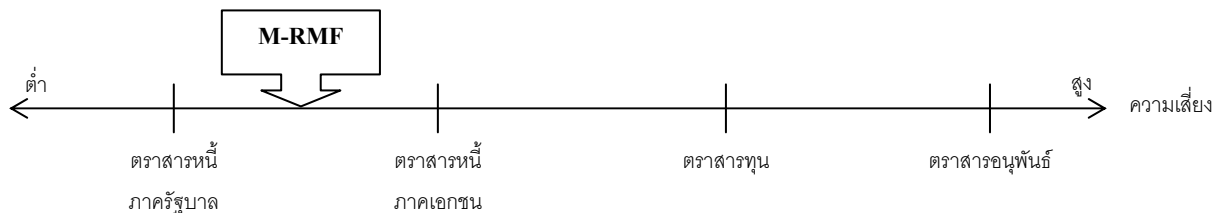
3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

- ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain)
- ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ในปีภาษีนั้น และเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือ กบข. แล้วไม่เกิน 300,000 บาท (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในคู่มือภาษี)

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงของราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน
- ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน ซึ่งไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามจำนวนหรือในระยะเวลาที่กำหนด จึงอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินลงทุนคืนตามที่คาดไว้

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?



6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไต ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

- ตัวชี้วัดที่ควรใช้เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนนี้ คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ระยะเวลา 3 เดือน เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลายาวนานอย่างน้อย 5 ปี และลงทุนจนถึงอายุไม่น้อยกว่า 55 ปี จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในคู่มือภาษี)

7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

- กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ใช่กองทุนรวมที่มีการประกันเงินลงทุนหรือคุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ 2,000 บาท โดยสามารถคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากจำนวนหน่วยลงทุน = มูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุน / [มูลค่าหน่วยลงทุน + ค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)]

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ภายในเวลา 15.00 น. ของทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด โทรศัพท์ 0-2659-8888 กด 1 (ฝ่ายการตลาด) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังนี้

- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2659-7382-4
- บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2658-6300 ต่อ 6320
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด โทรศัพท์ 0-2680 2222 ต่อ 2050-52
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด โทรศัพท์ 0-2672-5999
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2231-1111 ต่อ 699
- บริษัทหลักทรัพย์ ชิกโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2627-3100 ต่อ 2553-60, 63-64
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2695-5009
- บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2646-9999 ต่อ 4539-40

- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2657-7170-5
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด โทรศัพท์ 0-2285-5115
- บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โทรศัพท์ 0-2263-3500
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2231-3777 ต่อ 1234
- บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2285-0060
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟาร์อีสท์ จำกัด โทรศัพท์ 0-2648-1111 ต่อ 1438
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โทร. 0-2697-3871-5
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2635-1718
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2275-0888
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2207-0038 ต่อ 406, 451
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2659-8000
- บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด โทรศัพท์ 0-2658-9235
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2680-1234
- บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินชั่น จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2205-7000 ต่อ 8881, 8886
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2684-8888 ต่อ 8761
- ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7268-75 และสาขาตัวแทนจำหน่ายของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2208-5486-7, 0-2208-5509 และสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล
- ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ (เพื่อรายย่อย) จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2359-0000 ต่อ 4701-4705 และสาขาตัวแทนจำหน่ายของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ (เพื่อรายย่อย) จำกัด (มหาชน)

Q : ท่านจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถตั้งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ภายในเวลา 12.00 น. ของทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์ โดยท่านจะได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามวิธีที่ได้ระบุไว้ในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนเปิด

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน ณ สิ้นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ได้ที่ บลจ.วสส โทรศัพท์ 0-2659-8888 กด 1 (ฝ่ายการตลาด) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ www.one-asset.com หรือทางหนังสือพิมพ์เดลินิวส์ ในวันทำการถัดไป

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2470-1952

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ?

A : นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร หรือ นายอิทธิพงศ์ อธิพงษ์สกุล แห่งบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด
โทรศัพท์ 0-2645-0109

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

A : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด โทรศัพท์ 0-2659-8888

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด
989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2659-8888 ติดต่อฝ่ายตรวจสอบภายใน
www.one-asset.com
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center)
โทรศัพท์ 0-2263-6000
www.sec.or.th
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์)
1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ 0-2470-1952

Q : มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่ ?

A : ผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดไม่สามารถถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง อุดหนุนการเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใด ที่มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ดังนั้น มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ในช่วงเวลาต่างๆ ได้ตามระดับราคาของหลักทรัพย์ซึ่งกองทุนได้ลงทุนไว้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน อันได้แก่

- **ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์มีการปรับตัวขึ้นลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุทสาหกรรม ตลาดทุน และตลาดเงิน เป็นต้น โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม รวมทั้งดำเนินการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อระดับราคาของหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- **ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกหลักทรัพย์ (Default Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกหลักทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามเวลาที่กำหนด เนื่องจากผู้ออกหลักทรัพย์มีฐานะทางการเงินที่ด้อยลง หรือขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงที่ออกโดยบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความน่าเชื่อถือ
- **ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ได้ภายในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์มีจำกัด โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้โดยการพิจารณาลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนการตัดสินใจลงทุน
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง** เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในทรัพย์สินพื้นฐาน (Underlying Asset) กรณีที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยง กองทุนจะผูกพันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาป้องกันความเสี่ยง ซึ่งราคา ณ วันที่ใช้สิทธิอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าราคาตลาดขณะนั้น ทั้งนี้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ผิด กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของคู่สัญญา (Counterparty Risk)**
 ในกรณีที่เป็นการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการซื้อขายนอกตลาด (Over the Counter : OTC) เช่น สัญญาสวอป สัญญาฟอว์เวิร์ด สัญญาออปชั่นที่ซื้อขายนอกตลาด กองทุนรวมจะมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่ตกลงกันไว้ เนื่องจากกองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ จะทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง ดังนั้น จึงทำให้ความเสี่ยงดังกล่าวสามารถลดลงได้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (unitholder's expenses)	(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (front-end fee)	ไม่เกิน 0.25 (ยกเว้นการเรียกเก็บ)
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (back-end fee)	ไม่เกิน 0.25 (ยกเว้นการเรียกเก็บ)
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (switching fee)	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (unitholder's expenses)	(ตามที่จ่ายจริง)
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (fund's direct expenses)	(ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	0.54
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	0.07
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (registrar fee)	0.11
3.4 ค่าประกาศหนังสือพิมพ์	0.02
3.5 ค่าจัดทำรายงานประจำปี	0.02
3.6 ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี	0.03
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	(ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ต่อปี)
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
5. สัดส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์)	0.78

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน ยกเว้นค่าธรรมเนียมตามข้อ 1.1 และข้อ 1.2

** บริษัทจัดการสามารถเพิ่มค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 จากที่ระบุไว้ ภายในรอบ ระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยประกาศผ่านทางหนังสือพิมพ์ ปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ website ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการลงทุน
 กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินในประเทศ	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	% NAV
ตัวเงินคลัง	-	-
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	-	-
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	-	-
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	-	-
พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย / รัฐวิสาหกิจ / กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	-	-
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	48,794,269.82	35.26%
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	-	-
หุ้นกู้		
Rate AAA	1,028,037.38	0.74%
Rate AA	-	-
Rate AA-	-	-
Rate A+	11,156,096.16	8.06%
Rate A	-	-
Rate A-	1,014,548.02	0.73%
Rate BBB+	-	-
Rate BBB	-	-
Rate T1+	-	-
Non-rated	-	-
ตัวแลกเงิน/ตัวสัญญาใช้เงิน	28,045,323.57	20.27%
เงินฝากบมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน	10,227,054.79	7.39%
เงินฝากบมจ.ธนาคารธนชาต	20,234,554.79	14.62%
เงินฝากบมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย	10,131,575.34	7.32%
เงินฝากบมจ.ธนาคารกรุงไทย	7,872,047.73	5.69%
สินทรัพย์อื่น ๆ	463.37	0.00%
หนี้สินอื่น ๆ	(125,251.00)	-0.09%
รวมทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	138,378,719.97	100.00%

รายงานสรุปเงินลงทุน เฉพาะการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

Money Plus Retirement Mutual Fund : M-RMF

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	48,794,269.82	35.26%
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็น ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สละหลัก หรือผู้ค้ำประกัน	77,400,316.61	55.93%
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	12,184,133.54	8.80%
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุดที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) คือไม่เกิน 15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม (NAV)

NET ASSET VALUE

138,378,719.97

BAHT

กองทุนเปิดตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารที่เสนอขายในประเทศไทย

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความน่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV
1.	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย		08/01/2009 05/03/2009 07/05/2009 18/06/2009 13/01/2009		15,000,000.00 10,000,000.00 10,000,000.00 9,000,000.00 5,000,000.00	14,993,682.52 9,957,034.71 9,929,598.71 8,917,566.06 4,996,387.82	10.84% 7.20% 7.18% 6.44% 3.61%
2.	ตั๋วแลกเงิน	บมจ.ธนาคารทีดีไอ			A	7,500,000.00	7,500,924.66	5.42%
3.	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์		28/01/2009 28/04/2009		10,000,000.00 10,000,000.00	10,220,218.58 10,324,180.33	7.39% 7.46%
4.	หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย บจ.ฮอนด้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน		20/10/2009 17/10/2009 29/05/2009	A+ AAA A-	11,000,000.00 1,000,000.00 1,000,000.00	11,156,096.16 1,028,037.38 1,014,548.02	8.06% 0.74% 0.73%
5.	เงินฝาก	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน บมจ.ธนาคารธนชาต บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย					10,227,054.79 20,234,554.79 10,131,575.34 7,872,047.73	7.39% 14.62% 7.32% 5.69%
5.	สินทรัพย์อื่นๆ						463.37	0.00%
6.	หนี้สินอื่นๆ						(125,251.00)	-0.09%
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน							138,378,719.97	100.00%

ผลการดำเนินงาน กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ (M-RMF)

ผลตอบแทนจากการลงทุนย้อนหลัง (% ต่อปี)	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี
ข้อมูล ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2551				
กองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ (M-RMF)	3.60%	3.17%	2.91%	3.70%
เกณฑ์มาตรฐาน (1)	2.19%	2.59%	2.80%	2.93%

(1) ค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน เฉลี่ยจาก ธ.กรุงเทพ ธ.กสิกรไทย และ ธ.ไทยพาณิชย์

หมายเหตุ *การวัดผลการดำเนินงานนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

คำเตือน/ข้อแนะนำ

- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ โดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของกองทุนได้ที่บริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด ตราสารการเงินคุณค่า เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของหนังสือชี้ชวนนี้รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2552