



มันสมองทางการเงินที่คุณวางใจ



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9

MFC Stable Income Fund 9



มันสมองทางการเงินที่คุณวางใจ

www.mfcfund.com

MFC Asset Management Public Company Limited

199 Column Tower Ground Floor & 21th – 23rd Floor, Ratchadapisek Road

Klongtoey, Bangkok 10110 Thailand

Tel : +66 2649-2000 Fax : +66 2649-2100 or +66 2649-2111

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 25 สิงหาคม 2552

(MSI 9)

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 9

- ❖ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 9 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ❖ ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ❖ หากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 9 ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ❖ บริษัทจัดการจะจัดให้มีการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติในแต่ละงวด โดยให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ เพื่อใช้ในการสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ภายหลังจากการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติแล้วในวันทำการถัดไป ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดำเนินการขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนอื่นได้โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมใดๆ ทั้งสิ้น อนึ่ง ณ วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังมิได้เปิดกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน บริษัทจัดการจะดำเนินการเปิดกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า โดยบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ความยินยอมในการดำเนินการดังกล่าวแล้ว
- ❖ กองทุนใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเต็มจำนวน (Fully Hedge) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้นกองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำ
- ❖ เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ เช่น ประเทศสาธารณรัฐเกาหลี ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงทางการเมือง เศรษฐกิจ สังคม สภาพะตลาด สภาพคล่อง รวมถึงข้อจำกัดต่างๆ ทำให้มีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนในส่วน of ความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk)
- ❖ เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญของกองทุน

- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9

MFC Stable Income Fund 9 (MSI 9)

จัดตั้งและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

- ประเภทโครงการ:

กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นช่วงเวลา และมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (specific fund)

- อายุโครงการ:

ประมาณ 3 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 2 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 1 เดือน นับจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

- วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม: 25 สิงหาคม 2552

รายละเอียดของตราสารที่จะลงทุน เป็นดังนี้

ชื่อตราสาร/ผู้ออก	ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (%ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน โดยประมาณ (% ต่อปี)
ตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศอายุประมาณ 3 ปี ⁽¹⁾	4.48	100%	4.48
ประมาณการค่าใช้จ่ายของกองทุน			0.48
ประมาณการผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่าย			4.00

หมายเหตุ:

(1) ตราสารหนี้ อาทิเช่น บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ผลตอบแทนประมาณ 5.25% ต่อปี สัดส่วนลงทุนประมาณ 24%, บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) ผลตอบแทนประมาณ 4.40% ต่อปี สัดส่วนลงทุนประมาณ 11.9%, บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผลตอบแทนประมาณ 4.50% ต่อปี สัดส่วนลงทุนประมาณ 24% , บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน) ผลตอบแทนประมาณ 3.45% ต่อปี สัดส่วนลงทุนประมาณ 15%, The Export-Import Bank of Korea ผลตอบแทนประมาณ 4.50% ต่อปี สัดส่วนลงทุนประมาณ 24%, พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ผลตอบแทนประมาณ 1.80% สัดส่วนลงทุนประมาณ 1.10% แหล่งที่มาของข้อมูล : จากผู้ขาย ณ วันที่ 14 ส.ค. 52

(2) ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 ปี นับจากวันจดทะเบียนทรัสต์สิน

(3) หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ตราสารที่ลงทุน สัดส่วนการลงทุน หรือประมาณการอัตราผลตอบแทนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง ในกรณีที่ไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้หรืออัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือโครงสร้างภาษีของประเทศที่ไปลงทุน มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญกองทุนจะลงทุนในตราสารที่มีคุณสมบัติ อายุ และอันดับเครดิตใกล้เคียงหรือดีกว่า

(4) สัดส่วนการลงทุน และประมาณการค่าใช้จ่ายอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

(5) กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully hedge) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 เหมาะสำหรับเงินลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในระดับปานกลาง

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด

กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งชาติ พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารพาณิชย์ ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งเป็นที่ยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. หรือ ตราสารอื่นที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่ดี นอกจากนี้ กองทุนยังลงทุนใน เงินฝากและหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ สำนักงานประกาศกำหนด ทั้งนี้ กองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully hedge) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุนและตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note) รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน

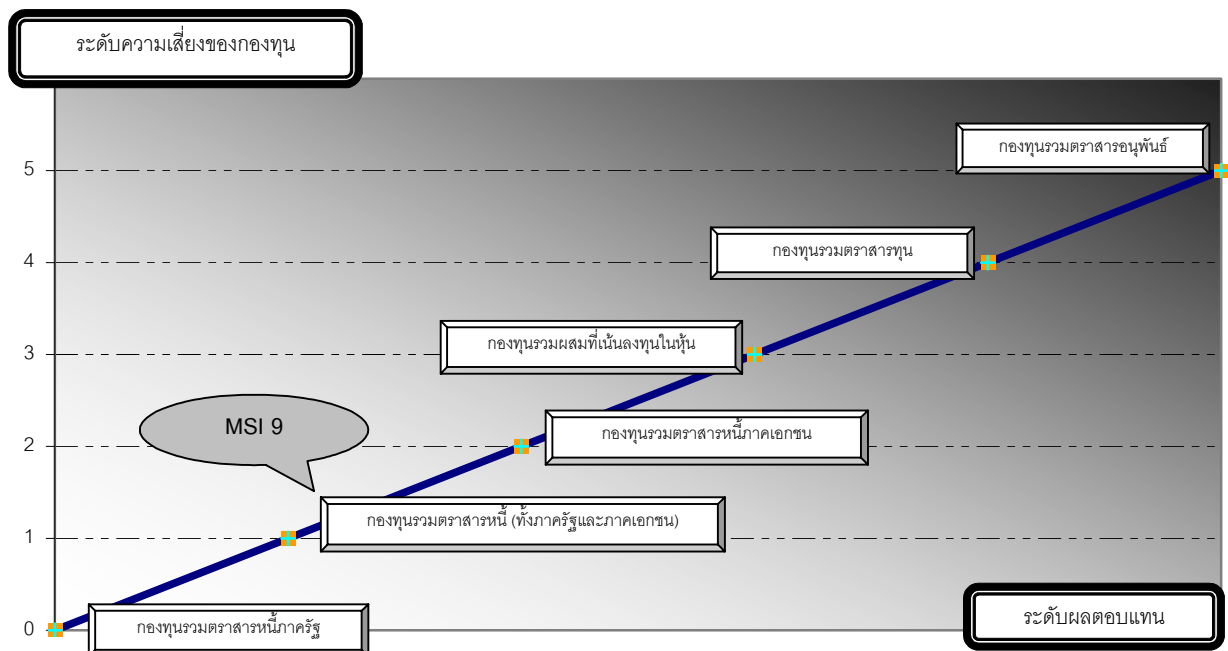
ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อ ซึ่งเนื่องมาจากผลตอบแทนที่กองทุนได้รับจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของตราสารที่ลงทุน

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน คือ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่สูงขึ้นหรือลดลงจะส่งผลกระทบต่อราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนจะมีราคาลดลงหรือเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เมื่อมีการแปลงสกุลเงินต่างประเทศเป็นเงินบาท

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 จะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารต่างประเทศ ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือซึ่งเป็นที่ยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. หรือ ตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและให้ ผลตอบแทนที่ดี ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นซึ่งมีความผันผวนค่อนข้างสูง นอกจากนี้ กองทุนยังอาจนำเงินส่วนที่เหลือไปลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note) รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ด้วย ดังนั้น จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป



6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ

อัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรที่มีอายุ 3 ปี (Zero Rate Return หรือ ZRR) บวกด้วยอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ BBB ซึ่งมีความเสี่ยงเท่ากับพันธบัตร (Spread) ณ วันจดทะเบียนเป็นกองทุนรวม โดยในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการจะเปรียบเทียบกับผลตอบแทนพันธบัตรของประเทศที่ลงทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เพื่อเป็นเกณฑ์มาตรฐานในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวด้วย

7. ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด

ผู้ลงทุนควรลงทุนเป็นระยะเวลาประมาณ 3 ปี ตามอายุของโครงการ

8. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q: ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร

A: ลงทุนขั้นต่ำ 10,000 บาท บวกค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ในการสั่งซื้อครั้งแรก

ทั้งนี้ ในการเสนอขายครั้งแรก มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยจะเท่ากับ 10.00 บาท

[จำนวนหน่วยลงทุน = จำนวนเงินลงทุน ÷ (มูลค่าที่ตราไว้ + ค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี))]

Q: ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 ได้ที่บริษัทจัดการ

และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยจะเปิดเสนอขายระหว่างวันที่ 26 สิงหาคม – 1 กันยายน 2552

Q: ท่านจะได้เงินคืนจากการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร

A: บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ (Auto redemption) เฉพาะผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกๆ 3 เดือน ในอัตราเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.00 ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดอายุโครงการ บริษัทจะดำเนินการให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อใช้ในการสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของสิ้นวันทำการ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ภายหลังจากการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติแล้วในวันทำการถัดไป ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดำเนินการขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนอื่นได้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมใดๆ ทั้งสิ้น

อนึ่ง ณ วันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หากผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังมิได้เปิดกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน บริษัทจัดการจะดำเนินการเปิดกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า โดยบริษัทจัดการถือว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ความยินยอมในการดำเนินการดังกล่าวแล้ว

Q: ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร

A: ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าหน่วยลงทุนได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2649-2000 หรือทางเว็บไซต์ www.mfcfund.com และผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวันอีกด้วย

Q: ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้

A: ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพมหานคร
82 ถนนสาทรเหนือ สีลม บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0-2232-2000 โทรสาร 0-2639-2000

Q: ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน

A: นาย ประวิทย์ วิศวกรรมานันต์ และ/หรือ นาย อธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล และ/หรือ
นายบรรจง พิษณุประสาธน์ และ/หรือนายวิชัย รุจิदानนท์
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด 100/72 ชั้น 22 อาคารเลขที่ 100/2 อาคารชุดว่องวานิช บี
ถนนพระรามที่ 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2645-0107-9 โทรสาร. 0-2645-0110

Q: ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอตมันน์ทาวเวอร์
เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2649-2000

โทรสาร 0-2649-2100, 0-2649-2111

Q: หากท่านต้องการร้องเรียนจะอย่างไร

A: ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอสโมสทาวเวอร์

เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2649-2000

โทรสาร 0-2649-2100, 0-2649-2111

หรือสำนักงาน ก.ล.ต. (Help center)

โทรศัพท์ 0-2263-6000

Q: มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

A: กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับการผ่อนผัน หรือเข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 9

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 9 มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดเงิน ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร สภาพคล่องของตราสาร และการบันทึกราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาด จะเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนได้ลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว เช่น

(1) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit risk หรือ Default risk) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: พิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market risk) ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: พิจารณากระจายการลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และสถานการณ์ของตลาด ณ ขณะนั้น

(3) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: พิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอประมาณถึงมีสภาพคล่องสูง เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน

(4) ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่ตราสารอนุพันธ์นั้นอ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ ทำให้กองทุนรับรู้ผลขาดทุน เนื่องจากกองทุนได้ดำรงสถานะเปิดรับความเสี่ยง (Exposure) จากการพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ และความเสี่ยงจากการที่ตราสารอนุพันธ์บางประเภทมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนตามปกติในหลักทรัพย์อ้างอิง ดังนั้น หากการพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ทำให้ค่าความเสี่ยงสุทธิ (Net Exposure) ของพอร์ตการลงทุนเพิ่มขึ้น ก็จะทำให้ผลตอบแทนของกองทุนมีความผันผวนมากขึ้นได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะกำหนดนโยบายการลงทุนและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายการลงทุนซึ่งมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าวรวมถึงควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบอย่างใกล้ชิด ตลอดจนจัดให้มีหน่วยงานและระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk ซึ่งเป็นเครื่องมือทางสถิติที่ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงในรูปแบบของค่าความน่าจะเป็น (Probability) ที่ใช้รูปแบบและความสัมพันธ์ทางสถิติในอดีตของตัวแปรต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นได้ (Potential Maximum Loss) ทั้งนี้ กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ตรวจติดตาม ควบคุมความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อให้บริษัทจัดการมีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

(5) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk หรือ Exchange Risk) เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินکم ฟันด์ 9 จะลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนจึงอยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ ดังนั้น ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงอาจมีผลต่อการดำเนินงานของกองทุน โดยเฉพาะเมื่อมีการแปลงราคาตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นเงินบาท

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเป็นลดความเสี่ยง (Hedging)

(6) ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) กองทุนจะมีความเสี่ยงของประเทศที่เข้าไปลงทุน เช่น ประเทศสาธารณรัฐเกาหลี (เกาหลีใต้) โดยอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในประเทศนั้น ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนผู้บริหารประเทศ เปลี่ยนนโยบายของประเทศ เปลี่ยนโครงสร้างทางภาษี เปลี่ยนนโยบายการเคลื่อนย้ายเงินทุน หรือประเทศประสบปัญหาทางด้านเศรษฐกิจ เป็นต้น จนทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ หรือได้รับผลตอบแทนลดลงจากที่ได้ตกลงกันไว้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง: ในการพิจารณาลงทุนในแต่ละประเทศนั้น บริษัทจัดการได้พัฒนาเครื่องมือ Country Scorecard เพื่อประเมินสถานการณ์ทางการเมือง แนวโน้มนโยบายการเมืองและการคลัง ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานของประเทศ เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศต่างๆ

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. รับจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

1.	ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1	ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (front-end fee)	ไม่มี
1.2	ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (back-end fee)	ไม่มี
1.3	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (switching fee)	ไม่มี
1.4	ค่าปรับการขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ (Exit fee)	ไม่มี
2.	ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (Unitholder's expense) (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1	ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน (unit transfer fee)	50 บาท/ รายการ
2.2	ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี)	ตามที่จ่ายจริง ⁽¹⁾
3.	ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (fund's direct expenses) (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินก่อนหักค่าธรรมเนียม) ⁽²⁾	
3.1	ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	ไม่เกิน 0.75
3.2	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	ไม่เกิน 0.06
3.3	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (registrar fee)	ไม่เกิน 0.10
3.4	ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวมและเสนอขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.30 ⁽³⁾
3.5	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
4.	ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ⁽⁴⁾	
4.1	ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
4.2	ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ:

(1) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมการออกเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการใช้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน

(2) ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

(3) ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการจัดตั้งกองทุนรวมและการเสนอขายหน่วยลงทุนจะคำนวณในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.30 ของมูลค่าทรัพย์สินก่อนหักค่าธรรมเนียม ณ วันจดทะเบียนกองทุน

(4) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามจริง แต่จะไม่เกินร้อยละ 0.1 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินก่อนหักค่าธรรมเนียม ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี

(5) มูลค่าทรัพย์สิน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

* บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมจะไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี

สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม พันด์ 9

รายการหลักทรัพย์ที่ลงทุน	อัตราส่วนการลงทุน	
	สำนักงาน	กองทุนรวม
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น	ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันแล้ว	ไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	ไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
ใบสำคัญแสดงสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น	ไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	ไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามหมายเหตุที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน ในขณะที่ขณะหนึ่งมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น	ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามหมายเหตุที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน ในขณะที่ขณะหนึ่งมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น	ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
หน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการอื่นเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ เมื่อรวมทุกกองทุนรวมที่บริษัทจัดการรับผิดชอบดำเนินการ	ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการอื่นเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ	ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการอื่นเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ
หน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการอื่นเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ	ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ	ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ
หน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของทุกกองทุนรวมที่บริษัทจัดการอื่นเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ	ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ	ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละกองทุนรวมที่บริษัทจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ
เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออก หรือคู่สัญญา	มูลค่ารวมโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม	มูลค่ารวมโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

หมายเหตุ : หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามหมายเหตุในที่นี่ หมายถึง

- | | |
|--|---|
| (1) ตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ | (4) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| (2) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน | (5) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง |
| (3) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย | |

คำเตือนหรือข้อแนะนำ

- ❖ กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ❖ ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- ❖ บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกัน กับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้สนใจจะลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ❖ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 9 มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่นเป็นอัตราส่วนมากกว่าอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ผู้ลงทุนควรศึกษานโยบายการลงทุนของกองทุนรวมให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ❖ ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- ❖ บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้ (สจก.ร. 1/2548)
- ❖ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.mfcfund.com) (สน. 1/2548)

รวบรวมข้อมูลไว้ในหนังสือชี้ชวน ณ วันที่ 25 สิงหาคม 2552

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 93/1 อาคารดิทีแฮล์มทาวเวอร์ส บี ชั้น 13-16 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2263-6000 โทรสาร 0-2256-7711

คู่มือผู้ลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของท่านผู้ลงทุน

- (1) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ได้มอบหมายให้บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล เป็นตัวแทนสนับสนุนเพื่อทำการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (2) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการ ผู้จัดการจำหน่ายหน่วยลงทุนและตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของนิติบุคคล ดังกล่าว
- (3) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อ หน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (4) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน
- (5) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) ท่านผู้ลงทุนมีสิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อในลักษณะที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling)
- (7) ท่านผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือขายคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขาย โดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (cold calling) โดยบริษัทจัดการต้องให้สิทธิท่านผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันในการถอนการ แสดงเจตนาเพื่อซื้อหน่วยลงทุนหรือในการขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในระยะเวลา ดังต่อไปนี้
 - (1) ในระหว่างการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุนมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ระบุในใบจองซื้อหน่วยลงทุน โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการ ซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าใช้จ่ายใดๆ
 - (2) การขายหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดในช่วงระยะเวลาหลังจากการขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนครั้งแรก ผู้ลงทุน มีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในสองวันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ระบุในใบสั่งซื้อหน่วยลงทุน โดย ได้รับคืนตามราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ทำการรับซื้อคืนวันถัดจากวันแสดงเจตนาขายคืนหน่วยลงทุน และ ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หากท่านผู้ลงทุนมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวข้างต้น หรือต้องการใช้สิทธิในการสอบถามข้อมูลใดๆ ท่านผู้ลงทุนสามารถสอบถามพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ติดต่อกับท่าน หรือที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2649-2000 กด 2 หรือ MFC Contact Center กด 0, Selling Agent Service Center โทร. 0-2649-2191 ถึง 6, สาขาเซ็นทรัล (แจ้งวัฒนะ) โทร. 0-2204-7007-10

วิธีการรับซื้อหรือเรียนและสถานที่รับซื้อหรือเรียน

ท่านผู้ลงทุนสามารถส่งซื้อหรือเรียนหรือแสดงความคิดเห็นของท่าน หรือส่งโทรสาร จดหมาย หรือ E-mail มายังบริษัทจัดการ ผู้จัดการจำหน่ายหน่วยลงทุน ผู้สนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน ผู้ดูแลผลประโยชน์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตามที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร และ E-mail ตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนเสนอ ขายหน่วยลงทุนนี้ โดยแจ้งรายละเอียดซื้อหรือเรียน และชื่อของท่านผู้เรียนเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อบริษัทจัดการจะได้ สืบหาข้อมูลในเรื่องเรียนดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการยินดีรับฟังความคิดเห็นของท่าน และตอบซื้อหรือเรียน ของท่านผู้ลงทุนทุกท่าน โดยบริษัทจะทำหนังสือชี้แจงส่งกลับไปยังท่านผู้สอบถามหรือเรียนโดยเร็วที่สุด

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2649-2000 กด 2 MFC Contact Center กด 0 Selling Agent Service 0-2649-2191-6 สาขาเซ็นทรัล (แจ้งวัฒนะ) 0-2204-7007-10
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2208-5000
บริษัทหลักทรัพย์ ดิปีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	โทร. 0-2657-7985
บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2646-9999
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	โทร. 0-2624-8966
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2695-5335
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	โทร. 0-2352-4000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2635-1755, 0-2635-1718
บริษัทหลักทรัพย์ ไอวี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2658-5800
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2679-5027, 0-2680-1706
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2217-8852, 0-217-8598
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2231-3777
บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2627-3100
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2231-1111
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด	โทร. 0-2680-2892
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	โทร. 0-2659-7000