

## ลักษณะที่สำคัญ

|                                              |                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อกองทุน                                   | กองทุนเปิด ทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน เพื่อการเลี้ยงชีพ (TISCO Asia Pacific ex Japan Retirement Fund)                                                                   |
| ประเภท                                       | กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว                                                                                  |
| อายุโครงการ                                  | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                        |
| จำนวนเงินทุนของโครงการ                       | 1,000,000,000 บาท (หนึ่งพันล้านบาทถ้วน) โดยบริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มเงินทุนของโครงการในการเสนอขายครั้งแรกได้อีกไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ (150,000,000 บาท) |
| มูลค่าที่ตราไว้                              | 10 บาท (สิบบาทถ้วน)                                                                                                                                                             |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน | 30 ตุลาคม 2552                                                                                                                                                                  |
| วันที่เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก              | 12-27 พฤศจิกายน 2552                                                                                                                                                            |

## เงินลงทุนของท่าน

### ❖ กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

เหมาะสมสำหรับเงินลงทุนส่วนที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ต่างประเทศ และต้องการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารแห่งทุนในต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรมีความเข้าใจและสามารถยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้

### ❖ กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ประเภทกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (The Stock Exchange of Hong Kong Limited) มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี MSCI AC Asia-Pacific ex Japan บริหารและจัดการโดย Lyxor International Asset Management โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน สำหรับส่วนที่เลือกกองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์ ตราสารทางการเงินอื่นๆ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ โดยปกติกองทุนจะไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แต่ในอนาคต กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (structured note) รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าตราสารและที่ผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าตราสารและที่ผู้ออกตราสาร (unrated securities)

### ❖ ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

- 1) สิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด
- 2) กำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) หากผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน ณ ราคาที่สูงกว่าราคาซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งกำไรที่ได้รับจากการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าว ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

## คำเตือน :

- \* การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด ทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- \* ในกรณีที่มิเหตุการณไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- \* โดยปกติกองทุนจะไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงอาจมีความเสี่ยงสูงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ทั้งนี้ ในอนาคต กองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- \* เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศที่ลงทุนในตราสารแห่งทุนของประเทศในกลุ่ม ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ยกเว้นประเทศญี่ปุ่น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศในกลุ่มภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกยกเว้นประเทศญี่ปุ่น ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่ออย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
- \* ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- \* ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- \* ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

- 1) การเปลี่ยนแปลงของดัชนี MSCI AC Asia-Pacific ex Japan
- 2) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- \*\* กองทุนตามแผนภาพนี้เป็นกองทุนที่มีนโยบายไม่ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน จัดเป็นกองทุนที่มีความเสี่ยงสูง \*\***

|                     |                |                |                              |                                   |                                  |                |                                  |                                               |                                       |  |        |
|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|--|--------|
| ระดับความเสี่ยง สูง |                |                |                              |                                   |                                  |                | ▼                                |                                               |                                       |  | สูงมาก |
| กองทุนตลาดเงิน      | กองทุนตลาดเงิน | กองทุนพันธบัตร | กองทุนที่ลงทุนในหุ้นกู้เอกชน | กองทุนผสมที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ | กองทุนผสมที่เน้นลงทุนในตราสารทุน | กองทุนรวมดัชนี | กองทุนรวมตราสารทุนที่เป็น active | กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม/ประเทศหรือกลุ่มประเทศ | กองทุนรวมที่เน้นลงทุนในตราสารทางเลือก |  |        |

- ตัวชี้วัดของกองทุนนี้ (benchmark) ได้แก่ ดัชนี MSCI AC Asia-Pacific ex Japan ซึ่งได้คำนวณให้อยู่ในรูปเงินสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กฎหมายกำหนด

- ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

- กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่าย  
ได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อครั้งแรก 6,000 บาท และครั้งถัดไป 1,000 บาท และจำนวนหน่วยลงทุนที่ท่านได้รับจะคำนวณ โดยการนำมูลค่าในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุน

ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือสั่งปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดใดๆ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเข้ากองทุนนี้ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) หรือติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. ตามสถานที่ติดต่อที่ระบุข้างล่างนี้

- |                                                       |          |                          |
|-------------------------------------------------------|----------|--------------------------|
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด           | โทรศัพท์ | 0-2633-7381-84           |
| - ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)                          | โทรศัพท์ | 0-2633-6000 กด 4         |
| - บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด                       | โทรศัพท์ | 0-2633-6616, 0-2633-6655 |
| - ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)       | โทรศัพท์ | 0-2724-4000              |
| - ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขาประเทศไทย                 | โทรศัพท์ | 0-2646-5000              |
| - บริษัทหลักทรัพย์ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)              | โทรศัพท์ | 0-2207-0038              |
| - บริษัทหลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)    | โทรศัพท์ | 0-2631-2845              |
| - บริษัทหลักทรัพย์ฟิสิกัล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)   | โทรศัพท์ | 0-2635-1718              |
| - บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)         | โทรศัพท์ | 0-2659-7000              |
| - บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)                  | โทรศัพท์ | 0-2275-0888              |
| - บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด                    | โทรศัพท์ | 0-2686-2081              |
| - บริษัทหลักทรัพย์ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด | โทรศัพท์ | 0-2657-7170              |
| - บริษัทหลักทรัพย์เอเชียพลัส จำกัด                    | โทรศัพท์ | 0-2680-1234              |
| - บริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด                     | โทรศัพท์ | 0-2658-9000              |
| - บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน                        | โทรศัพท์ | 0-2680-3333              |
| - บริษัทหลักทรัพย์เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด           | โทรศัพท์ | 0-2231-8555              |
| - บริษัทหลักทรัพย์พัฒนาสิน จำกัด (มหาชน)              | โทรศัพท์ | 0-2638-5500              |

|                                                              |          |                              |
|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|
| - บริษัทหลักทรัพย์ทรีนิตี้                                   | โทรศัพท์ | 0-2285-5115                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์โกลเบล็ก จำกัด                             | โทรศัพท์ | 0-2672-5999                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)                      | โทรศัพท์ | 0-2217-8888                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ฟินันซ่า จำกัด                             | โทรศัพท์ | 0-2697-3873                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ฟาร์อีสท์ จำกัด                            | โทรศัพท์ | 0-2648-1111                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | โทรศัพท์ | 0-2659-8000 ต่อ 8215         |
| - บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)                        | โทรศัพท์ | 0-2684-8764                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด                         | โทรศัพท์ | 0-2264-5913-8, 0-2264-5907-9 |
| - บริษัทหลักทรัพย์ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)                       | โทรศัพท์ | 0-2627-3100                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                      | โทรศัพท์ | 0-2231-3777                  |
| - บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)              | โทรศัพท์ | 0-2646-9999                  |

ทั้งนี้ ผู้ตั้งชื่อสามารถชำระเงินเป็นเช็คหรือตราพด่ ลงวันที่ที่สั่งซื้อและจัดกรรมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีของชื่อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพโดย บลจ. ทิสโก้ จำกัด” หรือนำเช็คหรือเงินสดเข้าบัญชีกระแสรายวัน บัญชีของชื่อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพโดย บลจ. ทิสโก้ จำกัด ตามที่กองทุนได้เปิดบัญชีไว้กับธนาคารที่กำหนดดังต่อไปนี้

|                                                       |             |                |
|-------------------------------------------------------|-------------|----------------|
| - ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่             | เลขที่บัญชี | 00011110002813 |
| - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักสีลม           | เลขที่บัญชี | 001-1-31567-4  |
| - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาสานักรัชโยธิน    | เลขที่บัญชี | 111-3-06021-2  |
| - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่            | เลขที่บัญชี | 101-3-39758-1  |
| - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสานักเพลินจิต | เลขที่บัญชี | 001-0-16441-7  |
| - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยสวนพลู           | เลขที่บัญชี | 182-6-00272-3  |

❖ ท่านสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้หรือจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้เข้ากองทุนเปิดใดๆ หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นใดภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น โดยติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น.

❖ ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของท่านผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) หรือทางหนังสือพิมพ์ ASTV ผู้จัดการรายวัน

❖ ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
สำนักจัดคม อาคาร 2 ชั้น 3 เลขที่ 1060 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ 0-2256-2316-21 โทรสาร 0-2256-2401-4

❖ ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ?

นายพิชัย ด้ขณาภิรมย์ หรือนายพจน์ อัสวสันดิชัย หรือนางสาวจันทรา ว่องศรีอุดมพร  
บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด  
เลขที่ 267/1 ถ.ประธารราษฎร์ สาย 1 แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800  
โทรศัพท์ 0-2587-8080 โทรสาร 0-2586-0301

❖ ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อการชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  
เลขที่ 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2633-7777

❖ หากท่านต้องการร้องเรียนจะอย่างไร ?

ติดต่อหน่วยงานกำกับของหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด โทรศัพท์ 0-2633-7311 ถึง 7315  
หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (Help Center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

## ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

| ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุนที่ผู้ลงทุนควรทราบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | การบริหารความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. ความเสี่ยงของตลาด (Market Risk) คือ โอกาสที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน การปรับตัวของราคาสินค้าที่เป็นปัจจัยในการผลิต รวมถึงความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ซึ่งจะมีผลให้ราคาของตราสารที่กองทุนถืออยู่เกิดความผันผวนได้</p> <p>2. ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนลงทุน (Country Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนได้พิจารณาลงทุน</p> <p>3. สภาพคล่องของตราสารที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk) ซึ่งเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ</p> <p>4. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีการซื้อขายในรูปสกุลเงินฮ่องกงดอลลาร์ ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนเงินสกุลฮ่องกงดอลลาร์มาเป็นเงินสกุลบาท</p> <p>5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (ในกรณีที่กองทุนจะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อปิดฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเงินสกุลบาท) โดยระยะเวลาและสัดส่วนในการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น จะขึ้นกับการคาดการณ์แนวโน้มในอนาคตของผู้จัดการกองทุน ซึ่งอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และหากคาดการณ์ผิดอาจทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น</p> | <p>1. กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan ซึ่งมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ของประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกยกเว้นประเทศญี่ปุ่น จึงช่วยลดความเสี่ยงในด้านนี้</p> <p>2. ผู้จัดการกองทุนจะศึกษาและประเมินปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อย่างระมัดระวัง รวมทั้งศึกษาข้อจำกัดต่างๆ เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการลงทุนของกองทุนด้วย</p> <p>3. เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ จึงซื้อขายได้ง่ายทุกวันและมีสภาพคล่องสูง กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในเกณฑ์ต่ำ</p> <p>4. ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ อย่างไรก็ดีตาม หากกองทุนไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อปิดฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเงินสกุลบาท ผู้ลงทุนมีโอกาสดูรับผลกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้</p> <p>5. ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยงลงทุน/คณะกรรมการลงทุนของบริษัทจัดการ เช่น จำกัดสัดส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นร้อยละต่อขนาดของกองทุน</p> |

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม \*

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)</b>                                                                                                                                                                                                                                          |                                                |
| 1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ไม่เกิน 1.50 ปัจจุบันไม่คิด                    |
| 1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่เกิน 1.50 ปัจจุบันไม่คิด                    |
| 1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่มี                                          |
| <b>2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                |
| 2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 30 บาทต่อ 10,000 หน่วยหรือ เศษของ 10,000 หน่วย |
| <b>3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายกองทุนรวม)</b>                                            |                                                |
| 3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ไม่เกิน 2.00 ปัจจุบันคิด 2.00                  |
| 3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ไม่เกิน 0.08 ปัจจุบันคิด 0.047                 |
| 3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ไม่เกิน 0.25 ปัจจุบันคิด 0.15                  |
| 3.4 ค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ค้าประกัน                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่มี                                          |
| 3.5 ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ                                                                                                                                                                                                                                                                              | ไม่เกิน 0.10 (ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)         |
| 3.6 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ตามที่จ่ายจริง                                 |
| <b>4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายกองทุนรวม)</b> |                                                |
| 4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | บลจ. รับภาระ                                   |
| 4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ไม่เกิน 0.50                                   |

\* ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (ถ้ามี)

หมายเหตุ:

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ

- (1) กรณีที่บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี บริษัทจัดการแจ้งจะให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน
- (2) กรณีที่บริษัทจัดการจะมีการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย บริษัทจัดการจะปิดประกาศการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

สรุปสาระสำคัญของกองทุน *Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan* (กองทุนหลัก)

❖ ลักษณะสำคัญของกองทุน

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อ                                                                               | Lyxor ETF MSCI AC Asia-Pacific ex Japan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ประเภท                                                                             | กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ดัชนีอ้างอิง                                                                       | MSCI AC (All Country) Asia-Pacific ex Japan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| วัตถุประสงค์การลงทุน                                                               | 1. เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี MSCI AC (All Country) Asia-Pacific ex Japan<br>2. เพื่อลดความแตกต่างระหว่างผลตอบแทนของพอร์ตโฟลิโอของกองทุนและของดัชนี MSCI AC (All Country) Asia-Pacific ex Japan ให้น้อยที่สุด (minimizing tracking error) เท่าที่จะทำได้<br>อย่างไรก็ตาม จะไม่มีการรับประกันว่ากองทุนจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการลงทุนได้                                                                                                                                                         |
| อายุโครงการ                                                                        | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| วันจัดตั้งกองทุน                                                                   | 26 เมษายน 2549                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| วันที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง                                       | 18 เมษายน 2550                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| รหัส (stock code)                                                                  | 2815                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| สกุลเงินที่ใช้ในการซื้อขาย                                                         | ฮ่องกงดอลลาร์ (HKD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| มูลค่าขั้นต่ำของหน่วยซื้อขาย (board lot size)                                      | 10 หน่วย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| มูลค่าขั้นต่ำของการรับซื้อคืนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงิน (in-kind unit) | 500,000 หน่วย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| มูลค่าขั้นต่ำของการขายและรับซื้อคืนด้วยเงินสด                                      | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ค่าใช้จ่ายของกองทุน (total expense ratio)                                          | 0.65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| กลยุทธ์การลงทุน                                                                    | กองทุนจะใช้กลยุทธ์การลงทุนที่เรียกว่า “Synthetic Replication” กล่าวคือ กองทุนอาจเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้นำมาคำนวณในดัชนีอ้างอิง โดยกองทุนจะทำสัญญา swap เพื่อชดเชยส่วนต่างที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผลการดำเนินงานของกองทุนและผลการดำเนินงานของดัชนีอ้างอิงในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน กองทุนจึงอาจไม่มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (correlation) ไปในทิศทางเดียวกับดัชนีอ้างอิง ดังนั้น สัญญา swap จึงเป็นตราสารที่จะช่วยให้กองทุนมีผลการดำเนินงานใกล้เคียงกับผลการดำเนินงานของดัชนีอ้างอิงได้ |
| คู่ค้าในการทำสัญญา swap                                                            | Societe Generale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| บริษัทจัดการ                                                                       | Lyxor International Asset Management                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและนายทะเบียน                                                 | Societe Generale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ผู้สอบบัญชี                                                                        | PricewaterhouseCoopers                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| แหล่งข้อมูล                                                                        | www.lyxoretf.com                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

ทั้งนี้ กองทุนไม่ได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด (unlisted) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities)



❖ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

|                                                                              |                          |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน</b>                   |                          |
| ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง                       | ไม่มี                    |
| ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (brokerage)                                      | ตามราคาตลาด              |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ (transaction levy)                                   | 0.004% ของราคาหน่วยลงทุน |
| ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย (trading fee)                                         | 0.005% ของราคาหน่วยลงทุน |
| <b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน</b>                     |                          |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)                                       | ไม่เกิน 0.65% ต่อปี      |
| ค่าธรรมเนียมเมื่อผลการดำเนินงานของกองทุนดีกว่าเกณฑ์อ้างอิง (performance fee) | ไม่มี                    |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ (transaction costs)                                  | ปัจจุบันไม่คิด           |

❖ ความเสี่ยงหลักของกองทุนมีอะไรบ้าง ?

1. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของประเทศที่มีหลักทรัพย์ถูกนำมาใช้ในการคำนวณดัชนีอ้างอิง อาจมีความผันผวนไม่แน่นอน และ/หรืออาจไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราได้อย่างเสรี
2. ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนไปลงทุน (Country Risk) การลงทุนในหลักทรัพย์ของประเทศต่างๆ ย่อมได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง กฎหมาย การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เป็นต้น
3. ลักษณะของตลาด (Market Characteristics) ตลาดของกลุ่มประเทศที่เกิดใหม่ (emerging markets) ยังอยู่ในช่วงเริ่มแรกของการพัฒนา จึงอาจมีปริมาณการซื้อขายและสภาพคล่องที่น้อย อีกทั้งยังมีความผันผวนในการลงทุนที่มากกว่าการลงทุนในตลาดของกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้ว ระบบการตรวจสอบยังมีไม่มากนัก การชำระราคาหลักทรัพย์อาจมีความล่าช้า และอาจมีความไม่แน่นอนในระบบการปฏิบัติงานได้
4. การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure) ผู้ลงทุนอาจได้รับข้อมูลที่เกี่ยวกับกองทุนไม่เพียงพอ

❖ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนี MSCI AC (All Country) Asia-Pacific ex Japan

ดัชนี MSCI AC (All Country) Asia-Pacific ex Japan เป็นดัชนีที่ถูกจัดทำขึ้นโดย บริษัท Morgan Stanley Capital International สำหรับใช้ในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของการลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ยกเว้นประเทศญี่ปุ่น ประกอบด้วยหุ้นจำนวน 597 ตัว ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ของ 13 ประเทศ อันได้แก่ จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ปากีสถาน ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน ไทย นิวซีแลนด์ ออสเตรเลีย และอินเดีย (ข้อมูล ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552)

ทั้งนี้ ดัชนีดังกล่าวเป็นดัชนีราคาหุ้นชนิดถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าตลาด (market capitalization weighted index) โดยใช้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ในการคำนวณ ซึ่งรายชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณดัชนีจะมีการทบทวนทุกๆ ไตรมาส

❖ อัตราการเติบโตของดัชนี MSCI AC (All Country) Asia-Pacific ex Japan 5 ปี ย้อนหลัง

**MXAPJ 392.32Y** as of close 10/30

Msg:M.Delivery



\* ที่มา: Bloomberg, ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2547 - 30 ตุลาคม 2552

\*\* ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

#### คำเตือน / ข้อเสนอแนะ :

- \* กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- \* ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- \* บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- \* ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- \* ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- \* บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- \* ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>)