

## หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ตราสารหนี้ต่างประเทศ 6 เดือน ซีรีส์ 12

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบ  
ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนเป็นจำนวนมาก

### ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อกองทุน                                      | กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ตราสารหนี้ต่างประเทศ 6 เดือน ซีรีส์ 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ชื่ออังกฤษ                                      | MFC International Fixed Income Fund 6 Months Series 12<br>(I-FIX6M12)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ประเภท                                          | กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| อายุโครงการ                                     | ประมาณ 6 เดือน โดยไม่ต่ำกว่า 5 เดือน และไม่เกิน 7 เดือน นับจาก<br>วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| นโยบายการลงทุน                                  | <p>กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพใน<br/>ต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน<br/>รวมทั้งเงินฝาก และ/หรือหลักทรัสต์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดอกผล<br/>โดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ<br/>ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า<br/>(Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา<br/>ต่างประเทศเต็มจำนวน</p> |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล                          | ไม่จ่าย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก             | 10,000.00 บาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม | วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก                      | วันที่ 18 – 22 กุมภาพันธ์ 2562                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ประมาณการอัตราผลตอบแทน                          | <p>บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.765% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ ซึ่ง<br/>คำนวณจากการลงทุนสำหรับระยะเวลาประมาณ 6 เดือน โดยรายละเอียดของตราสารที่จะลงทุน เป็นดังนี้</p>                                                                                                                                                                                                                                 |

| ชื่อตราสาร/ผู้ออก <sup>(1)</sup>                              | อันดับความน่าเชื่อถือ | ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (ต่อปี) | สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ | ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน โดยประมาณ (ต่อปี) |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------|
| เงินฝากประจำ : Agriculture Bank of China                      | Moody's : A1          | 1.88%                                             | 19.00%                   | 0.36%                                                  |
| เงินฝากประจำ : China Construction Bank                        | Moody's : A1          | 1.83%                                             | 10.00%                   | 0.18%                                                  |
| เงินฝากประจำ : Bank of China                                  | Moody's : A1          | 1.88%                                             | 19.00%                   | 0.36%                                                  |
| เงินฝากประจำ : Emirates NBD PJSC                              | Moody's : A3          | 1.88%                                             | 14.00%                   | 0.26%                                                  |
| เงินฝากประจำ : Al khaliji Bank                                | Moody's : A3          | 1.93%                                             | 19.00%                   | 0.37%                                                  |
| ตราสารหนี้ระยะสั้น : บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)  | TRIS : BBB+           | 1.88%                                             | 10.00%                   | 0.19%                                                  |
| ตราสารหนี้ระยะสั้น : บริษัท เอเชียเซมิคัลลิสซิง จำกัด (มหาชน) | TRIS : BBB+           | 1.63%                                             | 9.00%                    | 0.14%                                                  |
| <b>ประมาณการผลตอบแทน</b>                                      |                       |                                                   |                          | 1.86%                                                  |
| <b>ประมาณการค่าใช้จ่ายของกองทุน</b>                           |                       |                                                   |                          | 0.095%                                                 |
| <b>ประมาณการผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่าย</b>                     |                       |                                                   |                          | 1.765%                                                 |

หมายเหตุ:

(1) ข้อมูลผู้ออกตราสารต่างประเทศเป้าหมายตามแผนการลงทุน

- Agriculture Bank of China เป็นธนาคารพาณิชย์ใหญ่อันดับสามของจีนและอันดับสี่ของโลกตามขนาดสินทรัพย์ มีผู้ถือหุ้นหลักเป็นรัฐบาลจีน
- China Construction Bank เป็นธนาคารพาณิชย์ใหญ่อันดับสองของจีนและของโลกตามขนาดสินทรัพย์
- Bank of China เป็นธนาคารพาณิชย์ใหญ่อันดับสี่ของจีนและอันดับห้าของโลกตามขนาดสินทรัพย์ และถือหุ้นโดยรัฐบาลจีน
- Emirates NBD PJSC เป็นธนาคารพาณิชย์เอกชนใหญ่อันดับหนึ่งตามขนาดสินทรัพย์ของประเทศสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์
- Al khaliji Bank เป็นธนาคารพาณิชย์ใหญ่อันดับหกตามขนาดสินทรัพย์ของประเทศกาตาร์ มีผู้ถือหุ้นหลักเป็นรัฐบาลกาตาร์

(2) ตราสารหนี้มีอายุคงเหลือประมาณ 6 เดือน (แหล่งที่มาของข้อมูล : จากผู้ขาย ณ วันที่ 6 ก.พ. 62)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น United Overseas Bank Limited, Commercial Bank of Qatar (CBQ), บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน), บริษัท ราชธานีลิสซิง จำกัด (มหาชน), บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) หรือ ตราสารอื่นที่กองทุนอาจพิจารณาลงทุนจะมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (ไม่ต่ำกว่า BBB-)

(3) ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 6 เดือน นับจากวันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

(4) หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาด หรือการเรียกเก็บภาษีจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจัดการอาจไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราดังกล่าว

(5) กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินเต็มจำนวน (Fully Hedge) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

(6) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

(7) ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่ระบุซื้อคืนอัตโนมัติตามที่ได้ระบุในรายละเอียดโครงการข้อ 7.4 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับกองทุนรวม

### คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- กองทุนรวมนี้มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือแบ่งชนิดหน่วยลงทุน หรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

- กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด

จำนวนเงินทุนของโครงการ 1,000,000,000 บาท โดยในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ

- กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

กองทุนเหมาะสำหรับเงินลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศได้ โดยกองทุนจะนำเงินลงทุนไปลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ ได้แก่ ตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ทั้งนี้ กองทุนเหมาะสำหรับเงินลงทุนที่สามารถลงทุนได้อย่างน้อยประมาณ 6 เดือน

- กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง โดยลงทุนในตราสารภาครัฐและ/หรือรัฐวิสาหกิจ เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ภาคเอกชน เช่น ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทเอกชน ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) จากสถาบันจัดอันดับที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และในกรณีที่ตราสารที่ลงทุนเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเต็มจำนวน แต่จะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารนั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น และกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) โดยเป็นไปตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุนตามประกาศ บลจ.อาจไม่นับช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม และ/หรือในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนวันครบอายุโครงการ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

- **ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน**

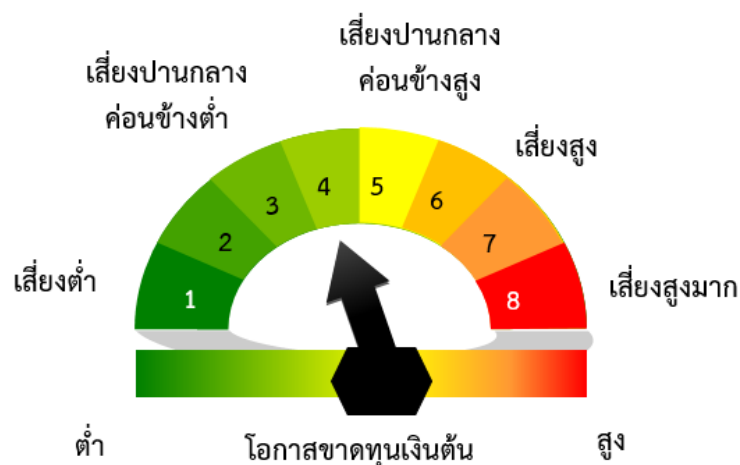
ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อ ซึ่งเนื่องมาจากผลตอบแทนที่กองทุนได้รับจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของตราสารที่ลงทุน

- **ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีที่เสนอขายในประเทศ ดังนั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุนคือ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร หากกองทุนมีการลงทุนบางส่วนในต่างประเทศ ปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศที่ลงทุน ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่ลงทุน สถานการณ์ของตลาดเงินในประเทศที่ลงทุน ความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ความมั่นคงของบริษัท และสภาพคล่องของตราสารของบริษัทผู้ออกตราสารในประเทศที่ไปลงทุน อย่างไรก็ตาม กองทุนจะเน้นลงทุนและคัดเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

- **การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร**

**แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม**



- **ควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด**

กองทุนนี้เป็นกองทุนเปิดที่มีอายุประมาณ 6 เดือน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนเป็นระยะเวลา 6 เดือน ให้เท่ากับอายุโครงการ

- **กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร**

กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่ได้เป็นกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น

- **กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร**

กองทุนนี้เป็นกองทุนที่มีอายุ 6 เดือน โดยรอบระยะเวลาบัญชีจะประมาณ 6 เดือน นับจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

- กองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีความคาดหวังอย่างไร

กองทุนนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่คาดหวังที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อ ซึ่งเนื่องมาจากผลตอบแทนที่กองทุนได้รับจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของตราสารที่ลงทุน

### คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

- กองทุนรวมมีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

#### กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกระหว่างวันที่ 18 – 22 กุมภาพันธ์ 2562 ตั้งแต่เวลา 8.30 ถึง 15.30 น. โดยติดต่อที่บริษัทจัดการ, สำนักงานสาขา และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท และจะสามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้โดยนำจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งเท่ากับ 10 บาทต่อหน่วย เช่น หากผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนเท่ากับ 10,000 บาท จะได้รับจำนวนหน่วยลงทุนเท่ากับ 1,000 หน่วย (10,000/10)

ผู้ลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนของกองทุนอื่นภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ได้ โดยนำเงินบางส่วนหรือทั้งหมดที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อกองทุนนี้หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมายังกองทุนนี้ในช่วงเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

นอกจากนี้ หากผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน และ/หรือกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ตราสารหนี้ระยะสั้น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมายังกองทุนนี้ ผู้ลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อได้จนถึงวันสุดท้ายของช่วงระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

#### กรณีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.765% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ตราไว้ ภายใน 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ โดยให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนส่วนที่เหลือทั้งหมดของกองทุนนี้ 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

- ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้โดยวิธีใด

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนได้ทางโทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือทางเว็บไซต์ [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com) สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา แจ้งวัฒนะ โทรศัพท์ : 0-2835-3055-7 สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า โทรศัพท์ : 0-2014-3150-2 สำนักงานสาขาขอนแก่น โทรศัพท์ : 043-204-014-16 สำนักงานสาขาเชียงใหม่ โทรศัพท์ : 053-218-480-2 สำนักงานสาขาภูเก็ต โทรศัพท์ : 076-212-491-2 สำนักงานสาขาระยอง โทรศัพท์ : 033-100-340-2 สำนักงานสาขาพิษณุโลก โทรศัพท์ : 055-906-435-7 สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา อุบลราชธานี โทรศัพท์ : 045-422-890-2 และสำนักงานสาขาหาดใหญ่ โทรศัพท์ : 074-232-324-5 นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถทราบข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวันอีกด้วย

- กรณีใดที่บริษัทจัดการสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

(1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(2) เนื่องจากกองทุนนี้เปิดเสนอขายครั้งแรกเพียงครั้งเดียว ดังนั้น ในกรณีที่มีการจองซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่ามูลค่าโครงการจัดสรรหน่วยลงทุนให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการโดยใช้หลักการ “สั่งซื้อก่อนได้ก่อน” ตามวันที่ได้รับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในกรณีที่สั่งซื้อพร้อมกันและมีหน่วยลงทุนไม่เพียงพอต่อการจัดสรร บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะจัดสรรหรือไม่จัดสรรหน่วยลงทุนแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

(3) บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนภายในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับ/หรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อการจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

(4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

- กองทุนรวมมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเงื่อนไขการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

- วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร

ไม่มี

- กองทุนรวมกำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร

- (1) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person) ดังนั้น ผู้ลงทุนหรือผู้รับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) จะต้องแสดงตนในเวลาที่จะซื้อหรือในเวลาลงทะเบียนรับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) ว่าตนมิใช่ US Person และมีได้เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อหรือในนามของ US Person
- (2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่โอนหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- (3) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการโอนหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

#### คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

- กองทุนนี้มีการออกและส่งมอบเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร

บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ภายใน 15 วันทำการนับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

- ผู้ถือหน่วยอาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใดบ้าง ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนดหรือในกรณีอื่น (ถ้ามี) ซึ่งได้แก่ การขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ บริษัทจัดการจะไม่บังคับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันในส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมในจำนวนเสียงในการขอมติดังกล่าว

- ช่องทางและวิธีการร้องเรียน

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอคดลิมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 02-263-6000

- นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

มี

### คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

- ใครเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวมนี้อยู่ และมีใครเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทบ้าง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวม โดย ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทจัดการมีกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุน ดังต่อไปนี้

#### กรรมการ

- |                                |                              |
|--------------------------------|------------------------------|
| (1) ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี     | (2) ดร.โชคชัย อักษรนันท์     |
| (3) นายสดาวุธ เตชธูป           | (4) พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช |
| (5) นายสุรพล ขวัญใจบุญญา       | (6) นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร   |
| (7) นายพิษณุ วิจิตรชัย         | (8) นายนำพร ยมนา             |
| (9) นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ | (10) ดร.วิกรม คุ่มไพโรจน์    |
| (11) นายพชร ยุติธรรมดำรง       | (12) นางสาวประภา ปุณฺณโชติ   |
| (13) นายลิ้ม ชอง บุน เคนนิส    |                              |

#### ผู้บริหาร

- |                               |                           |
|-------------------------------|---------------------------|
| (1) นายลิ้ม ชอง บุน เคนนิส    | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต   |
| (3) นายชาคริต พิษพันธ์        | (4) นางรจิตพร มนะเวส      |
| (5) นายกิตติคม สุทธิวงศ์      | (6) นางสาวนริศรา อมาตยกุล |
| (7) นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ |                           |

#### คณะกรรมการการลงทุน

- |                            |                               |
|----------------------------|-------------------------------|
| (1) นายลิ้ม ชอง บุน เคนนิส | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต       |
| (3) นายชาคริต พิษพันธ์     | (4) นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมัญญ    |
| (5) นายพิพัฒน์ นรนนท์      | (6) นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ |
| (7) นายสุทนต์ เชื้อพานิช   | (8) นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง        |

- บริษัทจัดการมีจำนวนกองทุนรวมและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการเท่าไร

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 บริษัทจัดการมีกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ จำนวน 124 กองทุน และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งหมด 282,786.99 ล้านบาท



- ใครเป็นผู้จัดการกองทุนนี้ มีคุณสมบัติอย่างไร และมีหน้าที่ความรับผิดชอบอะไรบ้าง

ผู้จัดการกองทุน ได้แก่

| ชื่อผู้จัดการกองทุน                                                                                             | ประวัติการศึกษา                                                                                                                                                                                               | ประสบการณ์การทำงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (1) คุณพิพัฒน์ นรานุพันธ์<br>ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุนใน<br>ส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>• ปริญญาโทด้านเศรษฐศาสตร์ ธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน ธนาคารไทยพาณิชย์</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน ด้านจัดการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนอาวุโส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (สายบริหาร กองทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul> |
| (2) คุณพัฒนรัชต์ บรรพโต<br>ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุนใน<br>ส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ปริญญาตรี สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (สาขาการเงิน) University of Texas at Arlington, USA.</li> <li>• CISA (Level 1)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• โปรแกรมเมอร์ บริษัท อินโนเวชั่น ประเทศไทย จำกัด</li> <li>• นักวิเคราะห์หลักทรัพย์, รองผู้จัดการ ฝ่ายวิจัยและวางแผน, ผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ด้านตราสารหนี้, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ด้านตราสารหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| (3) คุณชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ<br>ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุนใน<br>ส่วน ตราสารหนี้ต่างประเทศและ<br>อัตราแลกเปลี่ยน | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมเคมี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> </ul>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• วิศวกรเคมี บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้ช่วยนักวิจัย ศูนย์บริการทางวิชาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| ชื่อผู้จัดการกองทุน                                                                                    | ประวัติการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                    | ประสบการณ์การทำงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน Nanyang Technological University, Singapore</li> <li>CISA (Level 1)</li> <li>CFA (Level 2)</li> <li>Certified Financial Risk Manager (FRM) ของ Global Association of Risk Professionals (GARP)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>อาจารย์พิเศษ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการและผู้ช่วยผู้อำนวยการ อาวุโส ฝ่ายวิจัยและกลยุทธ์ ด้านการวิเคราะห์ และบริหารตราสารหนี้ต่างประเทศ, ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ด้านตราสารหนี้ ต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (สายบริหาร กองทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>                                          |
| (4) คุณกุลยา วรธนรียชาติ<br>ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุนใน ส่วน ตราสารหนี้ต่างประเทศและ อัตราแลกเปลี่ยน | <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาโท การจัดการ (สาขา การเงิน) มหาวิทยาลัยมหิดล</li> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ต่างประเทศและการเงิน The University of Reading, UK</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัท SME ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>เจ้าหน้าที่ระดมทุน ด้านตราสารหนี้ บริษัท คิงส์ เพาเวอร์ จำกัด</li> <li>เจ้าหน้าที่สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ กลุ่ม โรงไฟฟ้า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ด้านการวิเคราะห์ และบริหารตราสารหนี้ต่างประเทศ, ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul> |

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน ได้แก่

- คัดเลือกตราสารหนี้ที่จะลงทุน
- วิเคราะห์สถานการณ์ และตัดสินใจลงทุน ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
- ติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์
- บริหารความเสี่ยงการลงทุน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- จัดทำรายงานกองทุน และเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อการลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้ดูแลผลประโยชน์

● **ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้**

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

ที่อยู่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140

โทรศัพท์ 0-2470-3200-1 โทรสาร 0-2470-1996-7

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วย

● **ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน**

นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาล ภัค และ/หรือ นางขวัญใจ เกียรติกังวาล ภัค บริษัท เอเอสวี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ เลขที่ 47 ซอย 53 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

● **ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะนายทะเบียนหน่วยลงทุน ที่อยู่ ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอคดลิมนันทาเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 โทรสาร 0-2649-2100, 0-2649-2111

● **ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

|                                                      |          |                        |
|------------------------------------------------------|----------|------------------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) | โทรศัพท์ | 0-2649-2000 กด 2       |
| - MFC Contact Center                                 | โทรศัพท์ | 0-2649-2000 กด 0       |
| - Selling Agent Service                              | โทรศัพท์ | 0-2649-2191-6          |
| - สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ               | โทรศัพท์ | 0-2835-3055-7          |
| - สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า               | โทรศัพท์ | 0-2014-3150-2          |
| - สำนักงานสาขาขอนแก่น                                | โทรศัพท์ | 043-204-014-16         |
| - สำนักงานสาขาเชียงใหม่                              | โทรศัพท์ | 053-218-480-2          |
| - สำนักงานสาขาภูเก็ต                                 | โทรศัพท์ | 076-212-491-2          |
| - สำนักงานสาขาระยอง                                  | โทรศัพท์ | 033-100-340-2          |
| - สำนักงานสาขาพิษณุโลก                               | โทรศัพท์ | 055-906-435-7          |
| - สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า อุบลราชธานี             | โทรศัพท์ | 045-422-890-2          |
| - สำนักงานสาขาหาดใหญ่                                | โทรศัพท์ | 074-232-324-5          |
| บล. เออีซี จำกัด (มหาชน)                             | โทรศัพท์ | 0-2659-3456            |
| บล. ไอรา จำกัด (มหาชน)                               | โทรศัพท์ | 0-2684-8731            |
| บ. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ แอสเซิร์ช ประกันชีวิต จำกัด        | โทรศัพท์ | 0-2648-3333            |
| บล. เอเซียพลัส จำกัด (มหาชน)                         | โทรศัพท์ | 0-2680-1234            |
| บลน. บรอดเกต (ประเทศไทย) จำกัด                       | โทรศัพท์ | 0-2260-6839            |
| บล. บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                            | โทรศัพท์ | 0-2618-1111            |
| บล. คันทรีกรุป จำกัด (มหาชน)                         | โทรศัพท์ | 0-2205-7000 ต่อ 8883-4 |
| ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)                  | โทรศัพท์ | 0-2638-8175            |
| บล. ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)                      | โทรศัพท์ | 0-2761-9100 ต่อ 6565   |
| ธนาคาร ซิตี้แบงก์ เอ็นเอ                             | โทรศัพท์ | 0-2081-0999            |
| บลน. เซ็นทรัล เวิลด์ โฮลดิ้ง จำกัด                   | โทรศัพท์ | 0-2103-8813            |

|                                                 |          |                          |
|-------------------------------------------------|----------|--------------------------|
| บล. ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด         | โทรศัพท์ | 0-2857-7000              |
| บล. ฟินันซ่า จำกัด                              | โทรศัพท์ | 0-2697-3874              |
| บล. ฟินันเซีย ไชรัส จำกัด (มหาชน)               | โทรศัพท์ | 0-2658-9234-6            |
| บล. โกลเบล็ก จำกัด                              | โทรศัพท์ | 0-2672-5900              |
| ธนาคาร ออมสิน                                   | โทรศัพท์ | 0-2614-9828              |
| บ. ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ จำกัด             | โทรศัพท์ | 0-2220-3977              |
| ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)             | โทรศัพท์ | 0-2629-5588              |
| บลน. อินฟินิตี จำกัด                            | โทรศัพท์ | 0-2238-3988              |
| บล. ไอวี โกลบอล จำกัด (มหาชน)                   | โทรศัพท์ | 0-2658-5800 ต่อ 808 -809 |
| บล. เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)            | โทรศัพท์ | 0-2658-8951              |
| บล. กรุงศรี จำกัด (มหาชน)                       | โทรศัพท์ | 0-2659-7000              |
| บล. เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด                    | โทรศัพท์ | 0-2648-1718              |
| บล. เคที ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)                  | โทรศัพท์ | 0-2695-5487              |
| ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)          | โทรศัพท์ | 0-2359-0000 ต่อ 4715     |
| บล. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)             | โทรศัพท์ | 0-2352-5100              |
| บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | โทรศัพท์ | 0-2658-6300 ต่อ 3870-1   |
| บล. เมอร์ซัน พาร์تنเนอร์ จำกัด (มหาชน)          | โทรศัพท์ | 0-2660-6677              |
| บล. โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)                | โทรศัพท์ | 0-2287-6623-28           |
| บล. ภัทร จำกัด (มหาชน)                          | โทรศัพท์ | 0-2305-9559              |
| บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)            | โทรศัพท์ | 0-2635-1700              |
| บล. อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)         | โทรศัพท์ | 0-2088-9999              |
| บล. ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                    | โทรศัพท์ | 0-2949-1126-28           |
| ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย                   | โทรศัพท์ | 0-2697-5300 ต่อ 3209     |
| บล. ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)                        | โทรศัพท์ | 0-2633-6555              |
| ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด                             | โทรศัพท์ | 0-2633-6000              |
| บล. ธนชาต จำกัด (มหาชน)                         | โทรศัพท์ | 0-2217-9595              |
| บล. ยูโอบีเคเอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)     | โทรศัพท์ | 0-2650-8471              |
| บ. เวิร์ธ เมจิก จำกัด                           | โทรศัพท์ | 0-2861-5544              |
| บล. หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด                   | โทรศัพท์ | 0-2009-8023-4            |

### **คำถาม-คำตอบว่าผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนจากช่องทางใด**

- หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุน จะทราบจากช่องทางใดบ้าง  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม  
ที่อยู่ ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอคดลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ  
10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000 และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทแต่งตั้ง

## ความเสี่ยงในการลงทุน และแนวทางการบริหารจัดการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงแต่ละประเภท

เนื่องจากกองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดเงิน ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร สภาพคล่องของตราสาร และการบันทึกราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาดจะเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนได้ลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว เช่น

- (1) **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** ได้แก่ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร ซึ่งจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร รวมถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวนหรือตามเวลาที่กำหนดของบริษัทผู้ออกตราสาร  
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : จะมีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายในและภายนอกต่อสถานะบริษัทอย่างสม่ำเสมอ จะทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทผู้ออกตราสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk หรือ Default Risk)** : ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น
- (3) **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** : ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : โดยทั่วไปราคาของตราสารหนึ่งจะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และโดยปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น อย่างไรก็ตาม กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในเรื่องนี้อยู่ในระดับต่ำ
- (4) **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** : ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ และไม่มีการขายตราสารออกไปจนกว่าจะครบกำหนดอายุโครงการ จึงทำให้ความเสี่ยงนี้อยู่ในระดับต่ำ
- (5) **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)** : การที่กองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งหมด กองทุนอาจพลาดโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนที่กองทุนไปลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้  
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวให้เหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กองทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

- (6) **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)** : กรณีตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อมีการแปลงค่าเงินสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาท ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่เป็นไปตามที่คาดได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีนโยบายที่จะป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งหมด โดยใช้สัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Swap) และ/หรือสัญญาฟอร์เวิร์ดอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Forward) เพื่อรับค่าเงินบาทในอัตราคงที่สำหรับตราสารที่มีการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย และ/หรือผลตอบแทนอื่นเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อไม่ให้เกิดความผันผวนของผลตอบแทนที่เป็นเงินบาท

- (7) **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** : เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงของบริษัท การเปลี่ยนแปลงของนโยบายเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง หรือสาเหตุอื่นๆ อันอาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ ที่ผู้ออกมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ขึ้นไป

- (8) **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** : กองทุนอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศเข้า – ออกโดยเสรี ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนนี้ได้

**สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม**

**ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม**

**ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)**

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | อัตราส่วน (% ของ NAV)                                                                                                                                                                                                      |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | ตราสารภาครัฐไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ไม่จำกัดอัตราส่วน                                                                                                                                                                                                          |
| 2   | ตราสารภาครัฐต่างประเทศ<br>2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป<br>2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ไม่จำกัดอัตราส่วน<br>ไม่เกิน 35%                                                                                                                                                                                           |
| 3   | หน่วย CIS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ไม่จำกัดอัตราส่วน                                                                                                                                                                                                          |
| 4   | เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้<br>4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ไม่เกิน 20%<br>หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศ<br>หรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ<br>โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale<br>ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ<br>กต. ประกาศกำหนด |
| 5   | ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้<br>5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือสคูพ ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย<br>5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้<br>5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน<br>5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing<br>5.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้สั้นกว่าหรือเท่ากับ 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้<br>5.2.3.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน<br>5.2.3.2 ธนาคารออมสิน<br>5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์<br>5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร<br>5.2.3.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย<br>5.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย | ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใด<br>จะสูงกว่า<br>1. 10% หรือ<br>2. น้ำหนักของตราสารที่ลงทุน ใน<br>benchmark + 5%                                                                                                            |

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | อัตราส่วน (% ของ NAV)                                                                                                |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | 5.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย<br>5.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย<br>5.2.3.9 บริษัทหลักทรัพย์<br>5.3 เสนอขายในประเทศไทย<br>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>5.5 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้มากกว่า 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                      |
| 6   | ทรัพย์สินดังนี้<br>6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้<br>6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขาย ตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III<br>6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้<br>6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ<br>6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing<br>6.1.3.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $\leq 397$ วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้<br>6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.9<br>6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก<br>6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศ ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 – 6.1.3.3.2<br>6.1.4 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $> 397$ วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market<br>6.2 อุดหนุนดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade<br>6.2.1 reverse repo<br>6.2.2 OTC derivatives | รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า<br>(1) 10% หรือ<br>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5% |



| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                      | อัตราส่วน (% ของ NAV) |
|-----|------------------------------------------------------|-----------------------|
| 7   | ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP) | รวมกันไม่เกิน 5%      |

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

#### ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                                                                                              | อัตราส่วน (% ของ NAV)                                                                                                       |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว | ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า<br>(1) 25% หรือ<br>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10% |

หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

#### ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | อัตราส่วน (% ของ NAV)                                                                                                                                                                                                            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้<br>1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น<br>1.2 ธนาคารพาณิชย์<br>1.3 บริษัทเงินทุน<br>1.4 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์<br>1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives) | - รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี<br>เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการน้อยกว่า 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน<br>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุนคงเหลือ $\leq 6$ เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ $\geq 1$ ปี |
| 2   | ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ไม่เกิน 25%                                                                                                                                                                                                                      |
| 3   | ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ไม่เกิน 25%                                                                                                                                                                                                                      |
| 4   | total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในตอนที่ 1.1 : อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้                                                                                                                                                                                                | รวมกันไม่เกิน 15%                                                                                                                                                                                                                |

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                                                                                                                                                                                                                                                   | อัตราส่วน (% ของ NAV)            |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|     | 4.1 มีลักษณะตรา 6.1.3 และ 6.1.4 ของข้อ 6 ในตอนที่ 1.1 :<br>อัตราส่วนการลงทุนสำหรับ MF ทั่วไป ของส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)<br>4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่<br>มี credit rating |                                  |
| 5   | derivatives ดังนี้                                                                                                                                                                                                                                                                |                                  |
|     | 5.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)                                                                                                                                                                                                  | ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ |
| 6   | ทรัพย์สิน ดังนี้<br>6.1 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน<br>6.2 ตราสาร Basel III<br>6.3 Derivative ที่มี underlying เป็นตราสารตามข้อ 6.1 – 6.2                                                                                                                                               | ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 20%       |

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

#### ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                                                                                                                                              | อัตราส่วน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน<br>ตราสาร Basel III และคู่ถูก<br>ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง<br>(ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย<br>หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ) | 1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด โดยไม่ให้นับรวมมูลค่าหนี้สินดังกล่าวของเจ้าหนี้ที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออก เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น<br>ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ<br>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้งเว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ<br>(อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้<br>1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ |

| ข้อ | ประเภททรัพย์สิน                  | อัตราส่วน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                  | <p>ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</p> <p>2. ธนาคารออมสิน</p> <p>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์</p> <p>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</p> <p>5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</p> <p>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</p> <p>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>9. บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคล (ตาม 1. – 9.)</p> |
| 2   | หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง | <p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้อต้นไม่ใช้กับการลงทุนในกรณีดังนี้</p> <p>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <p>(1.1) มีขนาดเล็ก</p> <p>(1.2) จัดตั้งใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</p> <p>(1.3) มีการเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</p>                                                                                                                                               |

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุนและอัตราส่วนการลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน<sup>1</sup>

• ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

|                                                                    | อัตราตามโครงการ<br>(ร้อยละต่อปีของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียน<br>กองทรัสต์เป็นกองทุนรวม) |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ <sup>2</sup> |                                                                                       |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                              | ไม่เกิน 1.0165                                                                        |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                      | ไม่เกิน 0.0535                                                                        |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน                                   | ไม่เกิน 0.535                                                                         |
| ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวม                                  | ไม่เกิน 0.535                                                                         |
| ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ <sup>3</sup>                    |                                                                                       |
| - ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                  | ตามที่จ่ายจริง                                                                        |
| - หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                 | ตามที่จ่ายจริง                                                                        |
| 2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้                     |                                                                                       |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ                                                    | ตามที่จ่ายจริง                                                                        |
| รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด                | ไม่เกิน 2.25                                                                          |

• ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

|                                                             | อัตราตามโครงการ |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน                                | ไม่มี           |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                         | ไม่มี           |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน                         | ไม่มี           |
| ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน                                | 50 บาท/ รายการ  |
| ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี) <sup>4</sup> | ตามที่จ่ายจริง  |

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมจะไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- (2) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- (3) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามจริง แต่จะไม่เกินร้อยละ 0.107 ต่อปีของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียน ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี
- (4) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการใช้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (5) ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่จะรับซื้อคืนอัตโนมัติตามที่ได้ระบุในรายละเอียดโครงการข้อ 7.4 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

**ชื่อบริษัทจัดการ :** บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  
**ที่อยู่ :** ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอลลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000  
**ชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ :** ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  
**ที่อยู่ :** 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140  
**ชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน :** บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  
**ที่อยู่ :** ชั้น G และชั้น 21-23 อาคารคอลลัมน์ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

#### คำเตือน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ผู้ลงทุนจึงอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวน รวมทั้งความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบก่อนลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัย ควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่ website ของบริษัทจัดการและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทจัดการอาจมีนโยบายในการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนรวมใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับ Soft Commission เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทกำหนดและประกาศไว้

วันที่รวบรวมข้อมูลในหนังสือชี้ชวน 14 กุมภาพันธ์ 2562