



เพื่อนสนิททางการลงทุน



Asset Management plc.

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

(Q&A)

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวиденด์ ฟันด์

MFC Hi-Dividend Fund



เพื่อนสนิททางการลงทุน

[www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)

MFC Asset Management Public Company Limited  
199 Column Tower Ground Floor & 21<sup>st</sup> – 23<sup>rd</sup> Floor, Ratchadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110 Thailand  
Tel : +66 2649-2000 Fax : +66 2649-2100 or +66 2649-2111

(HI-DIV)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปีที่ 8 สิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2560

# หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนดฺ ฟันด์

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปีที่ 8 สิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2560

## ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนดฺ ฟันด์
ชื่ออังกฤษ	MFC Hi-Dividend Fund
ชื่อย่อ	HI-DIV
ประเภท	กองทุนรวมตราสารทุน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน	เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอมาโดยตลอด อย่างน้อย 3 ปีซ้อนหลัง และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยหลักทรัพย์เหล่านั้นยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่ดี และมีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูงในระยะปานกลางถึงระยะยาว ซึ่งมีอัตราส่วนการลงทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	จ่ายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	5,000 บาท
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	วันที่ 30 ธันวาคม 2551
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 22 มกราคม 2552
ระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก	ตั้งแต่วันที่ 14 – 20 มกราคม 2552

### ปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนดฺ ฟันด์ มีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน คือ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ

### คำถาม - คำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- กองทุนรวมนี้มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือแบ่งชนิดหน่วยลงทุน หรือไม่ อย่างไร  
ไม่มี

- กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด

จำนวนเงินทุนของโครงการ 15,000 ล้านบาท

- กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนค่อนข้างสูง เป็นทางเลือกของการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาวของนิติบุคคลและประชาชนทั่วไป ที่ต้องการโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี และกระจายความเสี่ยงการลงทุน โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท ตราสารทุนของบริษัทที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอมาโดยตลอด อย่างน้อย 3 ปีย้อนหลัง และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยหลักทรัพย์เหล่านั้นยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่ดี และมีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูงในระยะปานกลางถึงระยะยาว เพื่อมุ่งประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก

- กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียน อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอมาโดยตลอด อย่างน้อย 3 ปีย้อนหลัง และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยหลักทรัพย์เหล่านั้นยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่ดี และมีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูงในระยะปานกลางถึงระยะยาว โดยมีอัตราส่วนการลงทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ ดังนี้

1. การจ่ายเงินปันผลในอดีตย้อนหลัง 3 ปี และ/หรือ ประกาศที่จะจ่ายเงินปันผล
2. ผลประกอบการปัจจุบันและอนาคตของบริษัท
3. การคาดการณ์การจ่ายเงินปันผลของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาถึงแนวโน้มของธุรกิจ ที่มีความมั่นคง มีความผันผวนต่ำเมื่อเทียบกับสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และจะพิจารณาถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์ประกอบด้วย ทั้งนี้ ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาปรับหลักทรัพย์ที่จะลงทุนให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจของประเทศ และจะวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน หรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร เพื่อพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผล ในอนาคต อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญ ก็จะมีการพิจารณาปรับเปลี่ยนการลงทุนในหุ้นดังกล่าวให้เหมาะสม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ข้างต้น

สำหรับเงินส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากธนาคาร ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานประกาศกำหนด

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ อาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ โดยกองทุนจะเลือกลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใน SET50 Index Futures ในฐานะซื้อ (long position) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มขึ้น และในฐานะขาย (short position) เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุนในกรณีที่ดีขึ้น ตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ผู้จัดการกองทุนจะจัดสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะเพื่อผลตอบแทนการลงทุนที่ดีและกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ อาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่นๆ (derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) และ เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) ทั้งนี้ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ ไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

- **ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน**

ผู้ลงทุนจะมีโอกาสที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการปรับตัวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมไปถึงดอกเบี้ยหรือมูลค่าของตราสารอื่นๆ ที่กองทุนลงทุน

- **ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน**

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอมาโดยตลอด อย่างน้อย 3 ปีซ้อนหลัง และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยหลักทรัพย์เหล่านั้นยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่ดีและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูงในระยะปานกลางถึงระยะยาว โดยมุ่งประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นหลัก ดังนั้น ผลตอบแทนของกองทุนจึงขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจมหภาคและจุลภาคภายในประเทศและต่างประเทศ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงความต้องการลงทุนของนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศที่มีการเปลี่ยนแปลงตามสภาวะตลาดของประเทศนั้นๆ เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตามบริษัทจัดการจะปรับเปลี่ยนการลงทุนตามสภาวะการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน อีกทั้ง พิจารณาการเลือกลงทุนในหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

- **การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร**

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ มีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอมาโดยตลอด อย่างน้อย 3 ปีซ้อนหลัง และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นหลัก และอาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ โดยกองทุนจะเลือกลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใน SET50 Index Futures ในฐานะซื้อ (long position) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มขึ้น และ ในฐานะขาย (short position) เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน ในกรณีที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง รวมถึงอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่นๆ (derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) และ เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) ดังนั้นอัตราความเสี่ยงจึงสูงกว่ากองทุนรวม ตราสารตลาดเงินและตราสารหนี้ รวมทั้งกองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในหุ้นโดยทั่วไป

ความเสี่ยงต่ำ / มีความซับซ้อนต่ำ

ความเสี่ยงสูง / มีความซับซ้อนสูง

1	2	3	4	5	6	7	8
กองทุนรวม ตลาดเงิน ที่ลงทุนเฉพาะ ในประเทศ	กองทุนรวม ตลาดเงิน ที่ลงทุนใน ต่างประเทศ บางส่วน	กองทุน พันธบัตร รัฐบาล	กองทุนรวม ตราสารหนี้	กองทุนรวม ผสม	กองทุนรวม ตราสารทุน	กองทุนรวม หมวด อุตสาหกรรม	กองทุนรวม ที่ลงทุนใน ทรัพย์สิน ทางเลือก



หมายเหตุ : กองทุนนี้มีระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ในระดับที่ 6

- การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไต และ ควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด (กรณีที่สามารถระบุระยะเวลาการลงทุนในกองทุนรวมได้)

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index)

- กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้น หรือไม่ อย่างไร

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด ฟันด์ ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้น

- กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

วันที่ 31 มกราคม

- กองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีความคาดหวังอย่างไร

กองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการจะได้รับเงินปันผล และกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการปรับตัวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมไปถึงดอกเบี้ยหรือมูลค่าของตราสารอื่นๆ ที่กองทุนลงทุน

### คำถาม - คำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

- กองทุนรวมมีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

กรณีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท\* ในการซื้อครั้งแรก และ 100 บาท ในการซื้อครั้งต่อไป บวกค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

$$[\text{จำนวนหน่วยลงทุน} = \text{จำนวนเงินลงทุน} / (\text{มูลค่าที่ตราไว้} + \text{ค่าธรรมเนียมขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)})]$$

ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุน ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง เวลา 15.30 น. โดยติดต่อที่บริษัทจัดการ, สำนักงานสาขา และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

กรณีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุน ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง เวลา 15.00 น. โดยติดต่อที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

- ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้โดยวิธีใด

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ได้ทางโทรศัพท์ 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	043-204014-16
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่	โทรศัพท์	053-288-955-59
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต	โทรศัพท์	076-307-070
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ระยอง	โทรศัพท์	038-942-960-64
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา พิษณุโลก	โทรศัพท์	055-008-980-2 และ
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา อุบลราชธานี	โทรศัพท์	045-422-890-2

นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะสามารถทราบข้อมูล มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และมูลค่าหน่วยลงทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวันอีกด้วย

- **กรณีใดที่บริษัทจัดการสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน**

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

- **กองทุนรวมมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนอย่างไร**

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเงื่อนไขการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมได้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

- **วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนนี้ กับกองทุนรวมอื่น ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง เวลา 15.00 น. ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

- **กองทุนรวมกำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้ได้อย่างไร**

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่โอนหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการไม่โอนหน่วยลงทุน เมื่อบริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

## คำถาม - คำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

- กองทุนนี้มีการออกและส่งมอบเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุน หรือไม่ อย่างไร

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน (Statement of Holding) ให้ผู้ถือหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการซื้อขาย ทั้งนี้ บริษัทจัดการ จะจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ระบุในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน

- ผู้ถือหน่วยอาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใดบ้าง ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกจำกัดสิทธิหรือออกเสียงในกรณีที่ถือหน่วยลงทุน เกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนด หรือในกรณีอื่น (ถ้ามี) ซึ่งได้แก่ การขอมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันในส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมในจำนวนเสียงในการขอมติดังกล่าว

- ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวมเพิ่มเติม

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)

- ช่องทางและวิธีการร้องเรียน

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ชั้น G และชั้น 21 - 23 อาคารคอลลัมน์ทาวเวอร์

เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

- นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

ไม่มี



## คำถาม - คำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

- ใครเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวมนี้ และมีใครเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทบ้าง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวม โดย ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 บริษัทจัดการมีกรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการการลงทุน ดังต่อไปนี้

### กรรมการ

- |                            |                               |
|----------------------------|-------------------------------|
| (1) ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี | (2) ดร.โชคชัย อักษรนันท์      |
| (3) นายศดาวุธ เตชะอุบล     | (4) พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช  |
| (5) นายสุรพล ขวัญใจัญญา    | (6) นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร    |
| (7) นายพชร อนันตศิลป์      | (8) นายพิษณุ วิจิตรชลชัย      |
| (9) นายชาติชาย พยุหนาวีชัย | (10) นายนำพร ยมนา             |
| (11) ดร.วิกรม คุ่มไฟโรจน์  | (12) นายบุญลือ ประเสริฐโสภากา |
| (13) นายอมร อิศวานันท์     | (14) นางสาวประภา ปุรณโชติ     |

### ผู้บริหาร

- |                          |                         |
|--------------------------|-------------------------|
| (1) นางสาวประภา ปุรณโชติ | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต |
| (3) นางรจิตพร มนะเวส     | (4) นายณัฐวุฒิ ธรรมจารี |
| (5) นายกิตติคม สุทธิวงศ์ |                         |

### คณะกรรมการการลงทุน

- |                            |                               |
|----------------------------|-------------------------------|
| (1) นางสาวประภา ปุรณโชติ   | (2) นางพัฒนรัชต์ บรรพโต       |
| (3) นายชาคริต พิษพันธ์     | (4) นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ |
| (5) นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมัญญ | (6) นายสุทยุต เชื้อพานิช      |
| (7) นายพิพัฒน์ นรานันท์    | (8) นายกฤษฎา ฉัตรบรรรยง       |

- บริษัทจัดการมีจำนวนกองทุนรวมและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการเท่าไร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 บริษัทจัดการมีกองทุนรวมทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ จำนวน 113 กองทุน และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมด 246,042.07 ล้านบาท



• ใครเป็นผู้จัดการกองทุนนี้ มีคุณสมบัติอย่างไร และมีหน้าที่ความรับผิดชอบอะไรบ้าง

ผู้จัดการกองทุน ได้แก่

ชื่อผู้จัดการกองทุน	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
(1) นายเศรษฐา ปวีณอภิชาติ ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุน ในส่วน ตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ โทรคมนาคม มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีสุรนารี</li> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ (NIDA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิศวกรติดตั้งระบบสื่อสาร</li> <li>นักวิเคราะห์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
(2) นายปวเรศวร์ วิภูนาถ ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุน ในส่วน ตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมทรัพยากรน้ำ) จาก มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>นักวิเคราะห์ บลจ.พรีมาเวสต์ จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน พรีมาเวสต์ จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
(3) นางอนุทยา ลิทธิสุข ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุน ในส่วน ตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ (ภาคภาษาอังกฤษ) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.</li> <li>ปริญญาโท ด้านเศรษฐศาสตร์ (ภาคภาษาอังกฤษ) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Import and Export Officer ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน).</li> <li>นักเศรษฐศาสตร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>นักวางแผนกลยุทธ์การลงทุน บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้จัดการกองทุนอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
(4) นางสาวจริยา พิมพ์ไพบูลย์ ผู้จัดการกองทุนหลักของกองทุน ในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต สาขาการเงิน (MIF) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ พูเด็นท์สยาม จำกัด (บริษัทหลักทรัพย์ ไร้อำ จำกัด ในปัจจุบัน)</li> <li>นักวิเคราะห์การลงทุน ด้านตราสารหนี้ ภายในประเทศ, ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
(5) นายรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุน ในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน นครหลวงไทย จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ฟินันซ่า จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

ชื่อผู้จัดการกองทุน	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
(6) นายรินทร์ จันทรเนตร ผู้จัดการกองทุนรองของกองทุน ในส่วน ตราสารหนี้ในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ปริญญาโทด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้เชี่ยวชาญงานอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>เจ้าหน้าที่ซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน ฝ่ายบริหารการเงิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</li> <li>เจ้าหน้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน ได้แก่

- คัดเลือกตราสารที่จะลงทุน
- วิเคราะห์สถานการณ์ และตัดสินใจลงทุน ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
- ติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์
- บริหารความเสี่ยงการลงทุน
- จัดทำรายงานกองทุน และเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อการลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้ดูแลผลประโยชน์

● **ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้**

ชื่อ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2298-0821-7 โทรสาร 0-2298-0835

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นลงทุนด้วย

● **ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งทำนลงทุน**

นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร และ/หรือ นางสาวชมกานุช แซ่เต้ และ/หรือ

นายเทอดทอง เทพมังกร และ/หรือ นาย อุดม ธนรัตน์พงศ์ และ/หรือ นางสาว ชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย  
บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

ที่อยู่ : เลขที่ 100/19 ชั้น 14 อาคารวอวาณิช บี ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0-2645-0080 โทรสาร 0-2645-0020

- **ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง**

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)

- MFC Contact Center

- Selling Agent Service

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า

- สำนักงานสาขาขอนแก่น

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า พิษณุโลก

- สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซ่า อุบลราชธานี

โทรศัพท์ 0-2649-2000 กด 2

โทรศัพท์ 0-2649-2000 กด 0

โทรศัพท์ 0-2649-2191-6

โทรศัพท์ 0-2835-3055-7

โทรศัพท์ 0-2014-3150-2

โทรศัพท์ 043-204-014-16

โทรศัพท์ 053-288-955-59

โทรศัพท์ 076-307-070

โทรศัพท์ 038-942-960-64

โทรศัพท์ 055-008-980-2

โทรศัพท์ 045-422-890-2

บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ แอสเซตส์ จำกัด

โทรศัพท์ 0-2648-3333

บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี ประเทศไทย จำกัด

โทรศัพท์ 0-2648-1000

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2626-7777

บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2627-3100

ธนาคารออมสิน

โทรศัพท์ 0-2299-8170

บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2657-7168-9

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบีเคเอช จำกัด

โทรศัพท์ 0-2659-8333

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2949-1127-8

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2658-9234

บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2695-5555

บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2684-8731, 0-2674-8737

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

โทรศัพท์ 0-2697-3875

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2680-3333

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2629-5588

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย

โทรศัพท์ 0-2697-5300 ต่อ 3206

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2359-0000 ต่อ 4708

บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2635-1718

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2658-6300 ต่อ 1801-3

บริษัทหลักทรัพย์ ไอวี โกลบอล จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2658-5800 ต่อ 808 809

บริษัทหลักทรัพย์ เอเซียพลัส จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2680-1234, 0-2680-1111
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2217-8888, 0-2217-9595
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2618-1018-24
บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุป จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2205-7000 ต่อ 8888
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	โทรศัพท์	0-2633-6555
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2658-8951-6
บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด	โทรศัพท์	0-2672-5999 ต่อ 5294
บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2660-6688
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2659-7000
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2638-5500
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์	0-2305-9000
บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ จำกัด	โทรศัพท์	0-2220-3977
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เซ็นทรัล เวิลด์ โซลูชั่น จำกัด	โทรศัพท์	0-2103-8813
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ด เมจิก จำกัด	โทรศัพท์	0-2861-4820

### คำถาม - คำตอบว่าผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนจากช่องทางใด

- หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุน จะทราบจากช่องทางใดบ้าง

ที่อยู่: ชั้น G และ ชั้น 21 - 23 อาคารคอคอดมันท์ทาวเวอร์

เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2649-2000

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา แจ้งวัฒนะ โทรศัพท์ 0-2835-3055-7

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า โทรศัพท์ 0-2014-3150-2

สำนักงานสาขาขอนแก่น โทรศัพท์ 043-204014-16

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ โทรศัพท์ 053-288-955-59

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต โทรศัพท์ 076-307-070

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา ระยอง โทรศัพท์ 038-942-960-64

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา พิษณุโลก โทรศัพท์ 055-008-980-2 และ

สำนักงานสาขาเซ็นทรัลพลาซา อุบลราชธานี โทรศัพท์ 045-422-890-2

และ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทแต่งตั้ง

## ความเสี่ยงในการลงทุน และแนวทางการบริหารจัดการการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงแต่ละประเภท

เนื่องจากกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด พันด์ มีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอมาโดยตลอด อย่างน้อย 3 ปีซ้อนหลัง และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยหลักทรัพย์เหล่านั้นยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่ดีและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูงในระยะปานกลางถึงระยะยาว และอาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ โดยกองทุนจะเลือกลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ใน SET50 Index Futures ในฐานะซื้อ (long position) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มขึ้น และในฐานะขาย (short position) เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุนในกรณีที่ดีขึ้นในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง รวมถึงอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่นๆ (derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) และ เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)

ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดทุนและตลาดเงิน ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุนดังกล่าว เช่น

(1) **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** ได้แก่ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร ซึ่งจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร รวมถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวนหรือตามเวลาที่กำหนดของบริษัทผู้ออกตราสาร

**แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:** จะมีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายในและภายนอกต่อสถานะบริษัทอย่างสม่ำเสมอ จะทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทผู้ออกตราสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit risk หรือ Default risk)** ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง:** พิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือ บริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

(3) **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market risk)** ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง:** พิจารณากระจายความเสี่ยงในการลงทุนโดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และสถานการณ์ของตลาด ณ ขณะนั้นรวมทั้งปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมในการกระจายการลงทุนในแต่ละอุตสาหกรรมและแต่ละรายบริษัท นอกจากนี้ยังมีการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk ร่วมด้วย เพื่อให้บริษัทสามารถประเมินความเสียหายสูงสุดจากการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นได้ (Potential Maximum Loss)

(4) **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk)** ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสาร มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** พิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องพอประมาณถึงมีสภาพคล่องสูง เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน

(5) **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ได้แก่ ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่ตราสารอนุพันธ์นั้นอ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ ทำให้กองทุนรับรู้ผลขาดทุน เนื่องจากกองทุนได้ดำรงสถานะเปิดรับความเสี่ยง (Exposure) จากการพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ และความเสี่ยงจากการที่ตราสารอนุพันธ์บางประเภทมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนตามปกติในหลักทรัพย์อ้างอิง ดังนั้น หากการพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ทำให้ค่าความเสี่ยงสุทธิ (Net Exposure) ของพอร์ตการลงทุนเพิ่มขึ้น ก็จะทำให้ผลตอบแทนของกองทุนมีความผันผวน มากขึ้นได้

**แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:** บริษัทจัดการจะกำหนดนโยบายการลงทุนและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายการลงทุน ซึ่งมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าวรวมถึงควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบอย่างใกล้ชิด ตลอดจนจัดให้มีหน่วยงานและระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk ซึ่งเป็นเครื่องมือทางสถิติที่ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงในรูปแบบของค่าความน่าจะเป็น (Probability) ที่ใช้รูปแบบและความสัมพันธ์ทางสถิติในอดีตของตัวแปรต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ (Potential Maximum Loss) ทั้งนี้ กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ตรวจวัด ติดตาม ควบคุมความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อให้บริษัทจัดการมีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกองทุนและผู้ลงทุน

## สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

### ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ 2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป 2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่จำกัดอัตราส่วน  ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS	ไม่เกิน 10%
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสินทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน (ไม่รวมเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินงานของกองทุน)	ไม่เกิน 20% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale)
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ.ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 5.2 เสนอขายในประเทศไทย 5.3 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.4 เป็นตราสารที่อยู่ในระบบ organized market หรือเทียบเท่า	ไม่เกินอัตรา ดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 20% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุน ใน benchmark + 5%
6	ทรัพย์สิน ดังนี้ 6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพ์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพ์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพ์ต่างประเทศ) 6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพ์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพ์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพ์ต่างประเทศ) 6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1 6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้ 6.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน 6.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.4.3 เป็นตราสารที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยและเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศหรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตาม	ไม่เกินอัตรา ดังนี้ แล้วแต่อัตราใด จะสูงกว่า (1) 15% หรือ (ไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale) หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุน ใน benchmark + 5%



ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
6.4.4	กฎหมายต่างประเทศ(แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย)	
6.5	เป็นตราสารที่อยู่ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า	
6.6	ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade	
6.6.1	หน่วย infra หรือหน่วย property ดังนี้	
6.6.2	หน่วย infra หรือหน่วย property ที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)	
6.7	หน่วย infra หรือหน่วย property ที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขาย ตาม 6.6.1	
6.7.1	ธุรกรรม ดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	
6.7.2	ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งซื้อขายนอกศูนย์ซื้อขาย derivatives (OTC derivatives)	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุ ในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP : Specific Investment Products)	ไม่เกิน 5%

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซื้อขายในศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives on Organized Exchange) ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ Single Entity Limit ของคู่สัญญา

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่ง ดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซื้อขายในศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives on Organized Exchange) ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ Group limit ของคู่สัญญา

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้	- ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี
1.1	ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	
1.2	ธนาคารพาณิชย์	
1.3	บริษัทเงินทุน	
1.4	บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	
1.5	บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของNAV)
	(ไม่รวมถึงเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินงานของกองทุน และทรัพย์สินที่กองทุนได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตามธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) หรือธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives))	
2	ทรัพย์สิน ดังนี้ 2.1 ตัวแลกเปลี่ยน ตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิ์เรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.3 Total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ (เฉพาะตราสารที่ไม่ได้อยู่ในระบบ organized market หรือเทียบเท่า)	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 25%
3	ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)	ไม่เกิน 25%
4	ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending)	ไม่เกิน 25%
5	ตราสาร ดังนี้ (Total SIP) 5.1 ตราสารที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET และในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 5.2 ตราสารที่ไม่ได้ซื้อขายอยู่ในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET และของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 5.3 ตราสารที่ซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป ซึ่งอยู่ระหว่างแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนตราสารดังกล่าวจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ 5.4 ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่ไม่ได้อยู่ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า แต่ไม่รวมตัวแลกเปลี่ยนและตัวสัญญาใช้เงิน 5.5 ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าตราสารและผู้ออกตราสารที่ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade / unrated) ทั้งที่อยู่ในระบบของ Organized Market และไม่ได้อยู่ในระบบของ Organized Market หรือเทียบเท่า	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 15%
6	derivatives ดังนี้	
	6.1 hedging limit : การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	6.2 non-hedging limit : การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีใช้เพื่อการลดความเสี่ยง	Global Exposure Limit กรณีกองทุนไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV  OTC Derivatives Limit ไม่เกิน 25% ของ NAV (ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนที่มีการบริหารจัดการเพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น ได้จัดให้มี ข้อตกลงกับคู่สัญญาในการล้างฐานะของสัญญาได้ทุกขณะตามราคายุติธรรม (fair value))
7	หน่วย CIS ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย	ไม่เกิน 20%
8	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ / REITs	ไม่เกิน 15%

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (Concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุกกองทุนรวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกันน้อยกว่า 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น (ไม่นับรวมการถือหุ้นของกองทุนวายุภักษ์)
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินรวม (total liability) ของผู้ออกรายนั้น (ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินล่าสุด) หมายเหตุ: มูลค่าหนี้สินรวม (total liability) ไม่ให้นับรวมรายการเจ้าหนี้การค้า รายได้รับล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และหนี้สินของเจ้าหนี้ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง หมายเหตุ :“หน่วย CIS” หมายถึง หน่วยของกองทุนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ 1. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้บังคับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อ ผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล 2. หน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศ	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวม หรือกองทุน CIS ต่างประเทศที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยต้องเป็นหน่วย CIS ของกองทุนที่จัดตั้งขึ้นใหม่ที่มีขนาดเล็ก และมีการเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น

## ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

	อัตราตามโครงการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	เรียกเก็บจริง (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
	(ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สิน *)	
<b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้</b>		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.00 ต่อปี	2.14
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.07 ต่อปี	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.10 ต่อปี	0.11
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย <sup>(1)</sup>		
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี
<b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้</b>		
ค่าประกาศแจ้งความ	ตามที่จ่ายจริง	0.00
ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.00
ค่าจัดพิมพ์และจัดส่งเอกสาร	ตามที่จ่ายจริง	0.01
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด</b>	<b>ไม่เกิน 3.17</b>	<b>2.28</b>

- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน

	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 1.00	0.25
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.50	ไม่เก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	50 บาท/ รายการ	50 บาท/ รายการ
ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืน (ถ้ามี) <sup>(2)</sup>	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

**หมายเหตุ**

- (1) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามจริง แต่จะไม่เกินร้อยละ 0.30 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมการออกเช็คค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามจริง (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเรียกเก็บจากการใช้บริการโอนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเข้าบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนหรือโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน

\* มูลค่าทรัพย์สิน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน หรือ อื่นๆ ณ วันที่คำนวณ โดยค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

## การลงทุนและผลการดำเนินงาน

● รายละเอียดการลงทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคา ตลาด (บาท)	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>			<b>6,693,436,720.85</b>	<b>94.64</b>
<b>หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ</b>			<b>6,602,294,040.85</b>	<b>93.35</b>
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>				
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT	10,895,040	378,602,640.00	5.35
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	M	2,373,600	134,108,400.00	1.90
<b>ธนาคาร</b>				
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	2,418,600	455,906,100.00	6.45
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	SCB	2,382,800	359,802,800.00	5.09
<b>เงินทุนและหลักทรัพย์</b>				
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	SAWAD	6,883,097	283,927,751.25	4.01
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	MTLS	7,049,700	199,154,025.00	2.82
<b>ประกันภัยและประกันชีวิต</b>				
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	THREL	9,068,200	88,414,950.00	1.25
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>				
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN	5,707,500	322,473,750.00	4.56
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>				
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	EPG	27,238,700	362,274,710.00	5.12
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	SCC	635,700	321,664,200.00	4.55
บริษัท ไดนาสตีซีรามิค จำกัด (มหาชน)	DCC	10,174,000	45,783,000.00	0.65
<b>บริการรับเหมาก่อสร้าง</b>				
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	STEC	4,614,100	113,506,860.00	1.60
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	CK	3,695,600	106,248,500.00	1.50
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>				
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	893,900	361,135,600.00	5.11
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	TTW	18,753,100	200,658,170.00	2.84
บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	BCP	5,706,700	201,161,175.00	2.84
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	EGCO	940,700	190,021,400.00	2.69
บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	BCPG	2,803,985	38,975,391.50	0.55
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	BPP	415,500	10,304,400.00	0.15
<b>การแพทย์</b>				
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	14,199,600	315,231,120.00	4.46
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	BCH	8,053,900	119,197,720.00	1.69

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคา ตลาด (บาท)	%NAV
<b>การท่องเที่ยวและสันทนาการ</b>				
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	CENDEL	4,141,800	154,282,050.00	2.18
<b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>				
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	AOT	790,200	327,142,800.00	4.63
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM	32,849,782	231,590,963.10	3.27
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BA	8,520,500	187,451,000.00	2.65
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	AAV	23,001,600	140,309,760.00	1.98
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTS	3,984,300	33,268,905.00	0.47
<b>พาณิชย์</b>				
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	CPALL	8,454,700	511,509,350.00	7.23
<b>ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์</b>				
บริษัท เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	KCE	1,111,600	121,164,400.00	1.71
<b>เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>				
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	INTUCH	5,364,900	287,022,150.00	4.06
<b>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์</b>			91,142,680.00	1.29
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน	TFUND	1,000,600	10,306,180.00	0.15
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี.ทาวเวอร์ โกรท	CPTGF	5,389,100	80,836,500.00	1.14
<b>เงินฝากธนาคาร</b>			385,494,328.48	5.45
<b>ทรัพย์สินอื่น</b>			38,144,201.92	0.54
<b>หนี้สินอื่น</b>			(44,673,935.35)	(0.63)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>			7,072,401,315.90	100.00

หมายเหตุ : บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการ  
ลงทุน (AIMC)

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	385,494,328.48	5.45
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15 %NAV

● รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วัน ครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว (บาท)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)
เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารยูโอบี	-	-	AAA	-	378,685,723.93
เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	-	-	AA+	-	6,808,604.55

● ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานย้อนหลังสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มกราคม 2560	3 เดือน (31 ต.ค. 59)	6 เดือน (31 ก.ค. 59)	1 ปี (31 ม.ค. 59)	3 ปี (31 ม.ค. 57)
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด พันด์	2.17	0.07	17.66	8.22
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>(1)</sup>	5.46	3.49	21.24	7.93

หมายเหตุ

(1) ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ

(2) ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวีเดนด พันด์ มิได้รับการรับรองหรือสนับสนุน หรือส่งเสริมการขายหรือเกี่ยวข้องในทางใดๆ กับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และตลาดหลักทรัพย์ไม่ได้ให้คำรับรอง รับประกัน ไม่ว่าจะโดยชัดแจ้งหรือปริยายในการใช้ SET INDEX (“ดัชนีหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์”) ทั้งนี้ ตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้จัดทำและคำนวณดัชนีหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ โดยตลาดหลักทรัพย์ไม่รับผิดชอบไม่ว่ากรณีใดในความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลใดจากการใช้ดัชนีหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงตลาดหลักทรัพย์ไม่รับผิดชอบในความผิดพลาดที่เกิดจากการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์

“SET Index เป็นเครื่องหมายการค้าหรือเครื่องหมายบริการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย”

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน



● **ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**

สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560

	ชื่อบริษัท	ค่านายหน้า	อัตราส่วนค่านายหน้า
1	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรีกรุ๊ป	3,833,347.00	43.36
2	บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง	948,246.90	10.73
3	บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	804,584.80	9.10
4	บล. เครดิตสวิส (ประเทศไทย)	627,685.10	7.10
5	บมจ. หลักทรัพย์ ภัทร	447,018.20	5.06
6	บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	435,101.80	4.92
7	บล. ทิสโก้	311,833.10	3.53
8	บล. ไทยพาณิชย์	242,383.90	2.74
9	บล. ยูบีเอส (ประเทศไทย)	230,069.90	2.60
10	บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	164,183.30	1.86
11	ค่านายหน้าที่เหลือ	796,578.00	9.01
	<b>รวมค่านายหน้าทั้งหมด</b>	<b>8,841,031.77</b>	<b>100.00</b>

● **ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR) \***

สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560

PTR = 0.4659 เท่า

\* ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio) ซึ่งคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์สิน ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

- 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** : 33/4 อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา ไนน์ (ทาวเวอร์ เอ)  
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทรศัพท์ 0-2470-3200-1 โทรสาร 0-2470-1996-7
- ชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุน** : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 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
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนหรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- บริษัทจัดการกองทุนรวมอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการกองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่ [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com) ของบริษัทจัดการและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทจัดการอาจมีนโยบายในการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนรวมใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนรวม ทั้งนี้ บริษัทจัดการไม่สามารถรับ Soft Commission เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เว้นแต่เป็นการรับผลประโยชน์ตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทกำหนดและประกาศไว้

วันที่รวบรวมข้อมูลในหนังสือชี้ชวน 1 มีนาคม 2560