

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต :

ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี-บีทีอินคัมโกรทฟันด์

MFC-BT Income Growth Fund (M-BT)

กองทุนรวมผสม

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



สแกนเพื่อซื้อกองทุน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน :

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง โดยสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับความตัดสินใจของบริษัทจัดการกองทุนรวมตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อผลตอบแทนการลงทุนที่ดี และเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ทั้งนี้ เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นทุนของกิจการที่มีอัตราการจ่ายปันผลสูง มีราคาของหลักทรัพย์ต่ำเมื่อเทียบกับปัจจัยพื้นฐานและแนวโน้มการเจริญเติบโตของรายได้ โดยนำเงินทุนของกองทุนส่วนใหญ่มาลงทุนในตราสารทุนไม่เกิน 30 หลักทรัพย์

สำหรับเงินส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากธนาคาร ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และทรัพย์สินอื่นที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structure Note)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน :

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในการลงทุนระยะสั้นจากการจับจังหวะตลาด (market timing)

กองทุนรวมนี้ **ไม่**เหมาะกับใคร :

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้?

- อ่าน หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ **สอบถาม** ผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุน** หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

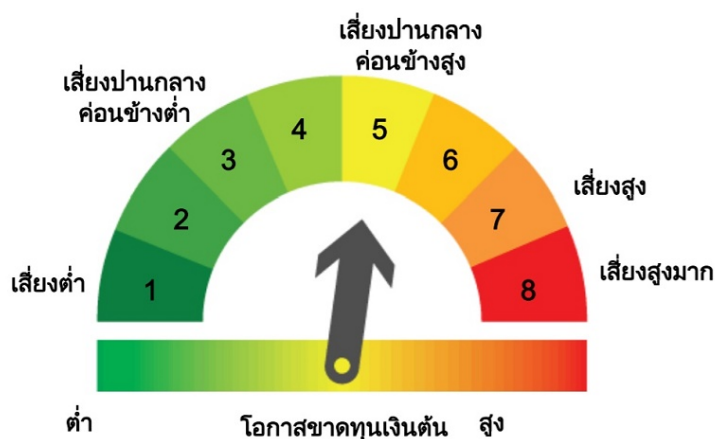


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ :

- กองทุนนี้มีการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารทุน ราคาตราสารที่ลงทุนหรือมีไว้ อาจมีความไม่แน่นอนอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ผลประกอบการของบริษัทหรือของทั้งอุตสาหกรรม หรือภาวะเศรษฐกิจทั่วไป

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ :

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

ความผันผวนของ	< 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%
---------------	------	---------	----------	----------	-------

ผลการดำเนินงาน (SD) ต่ำ สูง

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration risk)

การกระจุกตัวลงทุน	<= 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%
-------------------	--------	----------	----------	----------	-------

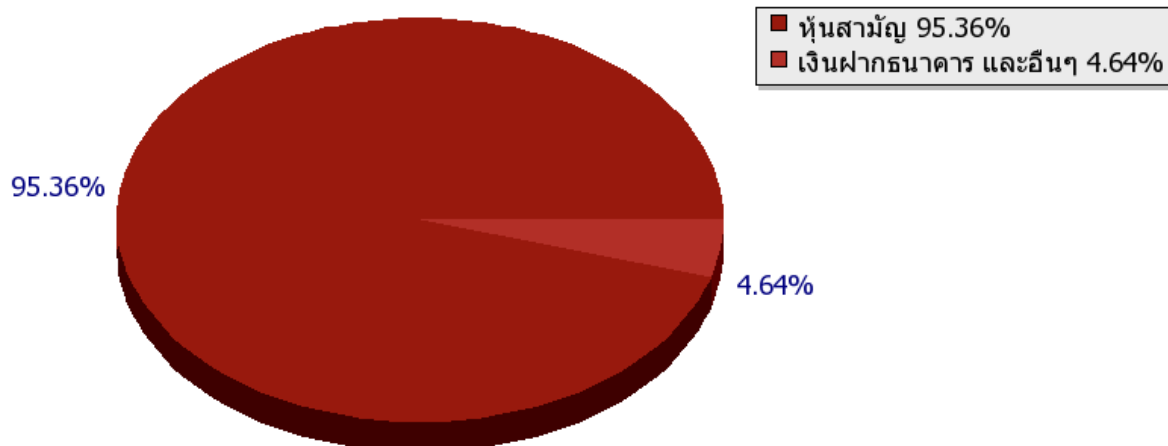
ในผู้ออกตราสารรวม ต่ำ สูง

* ค่า SD แสดงความผันผวนของกองทุนย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ 5 ปี)

* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.mfcfund.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



5 หมวดหลักทรัพย์สินที่ลงทุน

พลังงาน	22.96
เงินทุนและหลักทรัพย์	16.94
ธนาคาร	15.05
พาณิชย์	11.65
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	8.32

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%ของ NAV
บมจ.ปตท.	8.98
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	6.55
บมจ.ซิงเกอร์ ประเทศไทย	6.53
บมจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979	6.41
บมจ.เจ มาร์ท	5.62

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

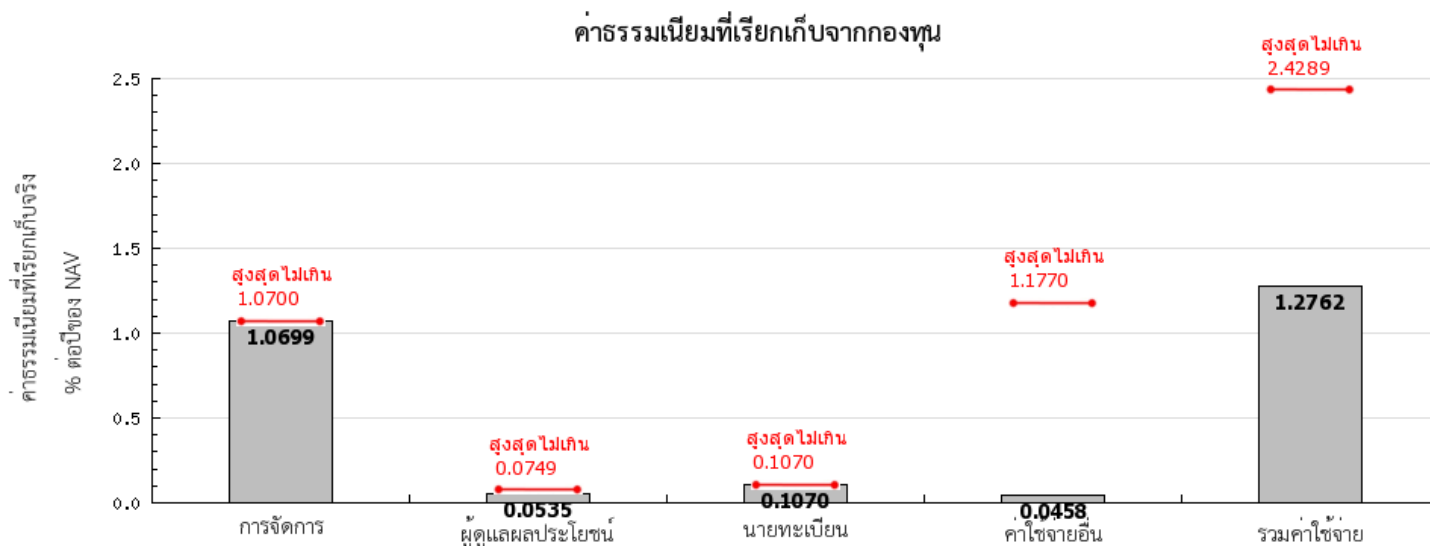
คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.mfcfund.com



ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้นคุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าว ก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



* หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	0.25%	0.25%
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	0.25%	0.25%
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	50 บาท/รายการ	50 บาท/รายการ
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี

* หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



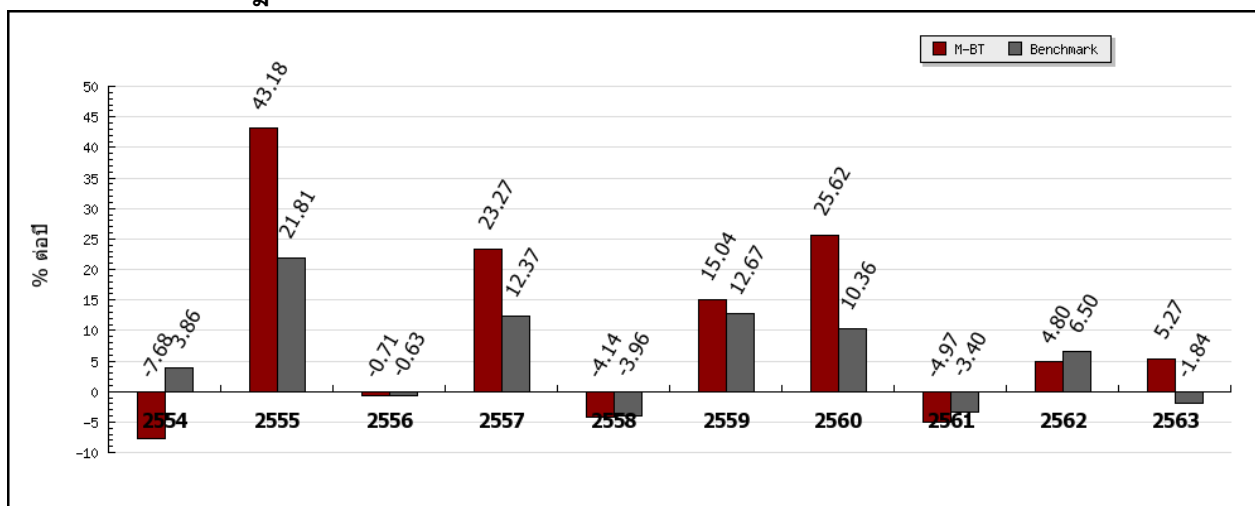
ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม

- 1) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ร้อยละ 50 และ
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ร้อยละ 25 และ
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ร้อยละ 25

2. แບยอนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี : -21.95%

* กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปีจะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) : 12.06% ต่อปี

* กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปีจะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) : N/A

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ : Aggressive Allocation

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุนรวม	YTD	3 เดือน	percen tile	6 เดือน	percen tile	1 ปี	percen tile	3 ปี	percen tile	5 ปี	percen tile	10 ปี	percen tile	ตั้งแต่จัดตั้ง
M-BT	5.27	13.02	50th	9.46	50th	5.27	25th	1.58	25th	8.66	5th	8.92	5th	11.88
Benchmark	-1.84	9.12	75th	4.96	75th	-1.84	50th	0.35	25th	4.62	25th	5.48	25th	7.36
ความผันผวนของกองทุน	18.75	18.56	50th	16.43	75th	18.75	25th	12.52	25th	12.06	25th	15.23	50th	19.20
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	14.91	11.33	50th	9.48	25th	14.91	25th	9.67	5th	8.29	5th	8.46	5th	10.01

* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.mfcfund.com

AIMC Category Performance Report

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Aggressive Allocation	5th Percentile	17.95	16.97	13.33	2.15	6.45	8.08	2.55	2.26	5.25	11.92	10.83	13.39
	25th Percentile	14.76	10.87	-0.10	-3.38	2.89	5.27	10.14	11.05	19.06	16.89	14.77	14.27
	50th Percentile	11.45	5.74	-6.34	-5.48	2.02	4.33	18.95	16.35	24.42	18.05	15.29	15.48
	75th Percentile	6.89	2.49	-11.02	-7.44	0.43	3.54	21.67	18.84	28.32	19.82	16.39	16.55
	95th Percentile	0.47	-0.87	-14.48	-11.08	-1.12	2.03	23.97	21.28	30.71	22.24	17.36	17.00



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในแต่ละงวดบัญชีที่จะจ่ายปันผล)		
ประวัติการจ่ายเงินปันผล	วันที่ปิดสมุดทะเบียน	วันที่จ่ายเงินปันผล	เงินปันผล (บาท/หน่วย)
	14 มกราคม 2563	28 มกราคม 2563	0.4000
	14 มกราคม 2562	28 มกราคม 2562	0.4100
	12 มกราคม 2561	26 มกราคม 2561	1.9700
	16 มกราคม 2560	30 มกราคม 2560	0.7500
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
วันที่จดทะเบียน	14 ตุลาคม 2546		
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ		
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><u>วันทำการซื้อ</u> : ทุกวันทำการ (8.30-15.30 น.)</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 10,000 บาท</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท</p> <p><u>วันทำการขาย</u> : ทุกวันทำการ (8.30-13.00 น.)</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ (3 วันทำการ)</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.mfcfund.com</p>		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<p>1. คุณวิรัชญ์ ธรรมสุจริต ผู้จัดการกองทุนหลัก-ตราสารทุนในประเทศ เริ่มบริหารกองทุนวันที่ 1 กันยายน 2563</p> <p>2. คุณณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์ ผู้จัดการกองทุนหลัก-ตราสารหนี้ในประเทศ เริ่มบริหารกองทุนวันที่ 18 กันยายน 2560</p>		
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	8.9301 เท่า		
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	<p>บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2649-2000</p> <ul style="list-style-type: none"> - MFC Contact Center โทรศัพท์ 0-2649-2000 กด 0 - Selling Agent Service โทรศัพท์ 0-2649-2191-6 - สำนักงานสาขาแจ้งวัฒนะ โทรศัพท์ 0-2835-3055-7 - สำนักงานสาขาปิ่นเกล้า โทรศัพท์ 0-2014-3150-2 - สำนักงานสาขาขอนแก่น โทรศัพท์ 0-4320-4014-6 - สำนักงานสาขาเชียงใหม่ โทรศัพท์ 0-5321-8480-2 - สำนักงานสาขาระยอง โทรศัพท์ 0-3310-0340-2 - สำนักงานหาดใหญ่ โทรศัพท์ 0-7423-2324-5 <p>และตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน</p>		

ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ที่อยู่: เลขที่ 199 อาคารคอลลีนทาวเวอร์ ชั้น G และชั้น 21-23 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 02-649-2000 website: www.mfcfund.com email: mfccontactcenter@mfcfund.com
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ได้ที่ www.mfcfund.com
ข้อมูลอื่นๆ (30 ธันวาคม 2563)	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 237,235,487.50 บาท มูลค่าหน่วยลงทุน 19.8741 บาท/หน่วย Morningstar Rating Overall 

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช้การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวน สวนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบ ในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูล ดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)

ผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}$$

$$\text{Maximum Drawdown} = \min(\text{Drawdown}_{(t)})$$

หมายเหตุ : * มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอย่างน้อย 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

$$\text{PTR} (\%) = \frac{\text{Min}(\text{ซื้อหุ้น}, \text{ขายหุ้น})}{\text{Avg. NAV}}$$