



PHILLIP MIXED RETIREMENT MUTUAL FUND
(PMIXRMF)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนใน กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มิใช่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่ กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553

รายละเอียดกองทุนรวม

- ชื่อ : กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
: PHILLIP MIXED RETIREMENT MUTUAL FUND (PMIXRMF)
- ประเภทโครงการ : กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนเปิด) ที่
มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
- อายุโครงการ : ไม่กำหนด
- วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวม : 28 สิงหาคม 2551
- วันที่จดทะเบียนกองทุน :

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด?

- บุคคลธรรมดาที่ต้องการลงทุนระยะยาวสำหรับเตรียมไว้ใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ โดยหากลงทุนตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ที่ต้องการโอกาสสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้น และ/หรือ ตราสารหนี้ และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้น และ/หรือ ตราสารหนี้ได้

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนแบบผสม (Mixed Fund) ระหว่างตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนึ่ง รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น

ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของบริษัทจัดการตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีความมั่นคงและมีพื้นฐานดี โดยเน้นความมั่นคงของผู้ออกตราสารเป็นหลัก และกองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ

ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด และกองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินผู้ลงทุน ?

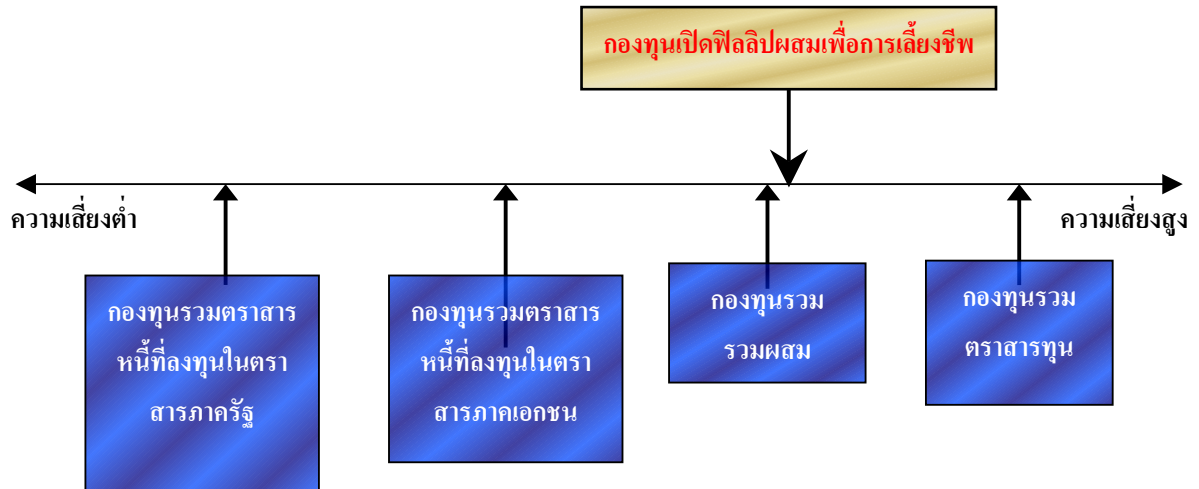
- ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร
- ผู้ลงทุนสามารถมีเงินออมเป็นหลักประกันแก่ตนเองและครอบครัวยามที่พ้นวัยทำงาน
- ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (ส่วนเกินทุน) ในกรณีที่ราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนมีการปรับตัวสูงขึ้น

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหุ้น และ/หรือ ตราสารแห่งหนึ่ง โดยสัดส่วนการลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของบริษัทจัดการตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์การลงทุนในแต่ละขณะ ดังนั้น ในช่วงที่กองทุนเน้นลงทุนในหุ้น การเปลี่ยนแปลงของระดับราคาของหุ้นที่กองทุนลงทุน และ/หรือ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ อาจมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปลี่ยนแปลงขึ้นลง กรณีที่กองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ อาจมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปลี่ยนแปลงขึ้นลงได้เช่นกัน อย่างไรก็ตาม การที่กองทุนสามารถลงทุนได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ ทำให้เกิดความยืดหยุ่นในการบริหารกองทุนมากขึ้น

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

- ความเสี่ยงโดยประมาณ



6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

➤ ตัวชี้วัดของกองทุนรวมนี้

- ตัวชี้วัดของกองทุนนี้ (Benchmark) ได้แก่ ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กับอัตราผลตอบแทนของดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐของสมาคมตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย ระยะเวลา 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน เช่น ระยะเวลาในการลงทุน เงื่อนไขการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้เข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง

7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

- กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

คำถามคำตอบ

Q: ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าใด และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ผู้ลงทุนสั่งซื้อไม่น้อยกว่า 5,000 บาทสำหรับการสั่งซื้อครั้งแรก และ 2,000 บาท สำหรับการสั่งซื้อครั้งถัดไป คำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้โดยนำจำนวนเงินที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนหารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน เช่น หากผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุนของ กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ เท่ากับ 10,000 บาท ราคาขายหน่วยลงทุนเท่ากับ 10 บาทต่อหน่วย ผู้ลงทุนจะได้รับจำนวนหน่วยลงทุนเท่ากับ 1,000 หน่วย (10,000/10)

Q: ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: วันที่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุน

- กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกระหว่างวันที่ 27 ตุลาคม ถึงวันที่ 7 พฤศจิกายน 2551 บริษัทจัดการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงวัน และเวลาดังกล่าวได้

ท่านสามารถติดต่อซื้อหน่วยลงทุนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
849 อาคารรวรวัฒน์ ชั้น 22 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2635-3033 โทรสาร 0-2635-3040
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2635-1755
 - บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2231-1111
 - บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2627-3100 ต่อ 1409
 - บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2305-9000
 - บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2684-8761-2
 - บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2659-8456
 - บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด โทรศัพท์ 0-2680-2891-2
 - บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุป จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2205-7000 ต่อ 8888
 - บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด โทรศัพท์ 0-2695-5335
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด โทรศัพท์ 0-2635-3033 โทรสาร 0-2635-3040

การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

- ผู้สั่งซื้อต้องชำระเป็น เงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค หรือตราพด ส่งจ่ายในนาม
 - “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน”
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขา สีลม บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 065-3-02755-8

- “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน”
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา จิวเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์ บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 054-3-01709-9
- “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน”
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยสีลม ซอย 22 บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 602-1-00015-7
- “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน” และนำฝากได้ที่
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) สาขา สำนักงานใหญ่ บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 0001-130-0000062
- “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน” และนำฝากได้ที่
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา บางรัก บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 007-0-09660-1
- “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน” และนำฝากได้ที่
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาซอยสีลม ซอย 15 บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 063-3-00070-4
- “บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน” และนำฝากได้ที่
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสีลม บัญชีประเภทกระแสรายวัน
เลขที่บัญชี 103-1-07239-1
- “บลจ.ฟิลลิป” และนำฝากได้ที่
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสีลม บัญชีประเภทกระแสรายวัน เลขที่บัญชี 022-6-05303-2

Q: ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 12.00 น. โดยติดต่อได้ที่บริษัทจัดการหรือที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นเช็คทางไปรษณีย์หรือนำฝากโดยนำเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีนำฝากเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีบัญชีเงินฝากอยู่นอกเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานครจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

Q: ท่านจะทราบมูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพจากหนังสือพิมพ์ข่าวหุ้น และ ทางอินเทอร์เน็ตที่ www.phillipasset.co.th

Q: ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A: ชื่อ : ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ
ที่อยู่ : เลขที่ 82 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2232-2679

Q: ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ?

A: ชื่อ : นายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล หรือ นายประวิทย์ วิวรรณชานนุตร์ หรือ
นายบรรจง พิชญประสาธน์ หรือ นายวิชัย รุจิदानนท์ หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร
ที่อยู่ : บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด
เลขที่ 100/72 ชั้น 22 อาคารเลขที่ 100/2 อาคารว่องวานิช ถ.พระรามเก้า แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง
กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ : 0-2645-0109 โทรสาร : 0-2645-0110

Q: ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

A: ชื่อ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่ : อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน ชั้น 2
2/7 หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210
โทรศัพท์ 0- 2596- 9000 โทรสาร 0-2832-4981
ในฐานะนายทะเบียนหน่วยลงทุน

Q: หากท่านต้องการร้องเรียนจะอย่างไร ?

A: ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิสิกส์ จำกัด โทร. 0-2635-3033
หรือที่ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) ที่ 0-2263-6000

หลักเกณฑ์การลงทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ทั่วไปที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

ประเภทหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.	กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น (1)* ถึง (7)* ที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็น ทรัพย์สินของกองทุนในขณะใดขณะหนึ่ง	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น (1)* ถึง (8)* ที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็น ทรัพย์สินของกองทุนในขณะใดขณะหนึ่ง	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

*หมายเหตุ

- (1) ตราสารแห่งทุนในประเทศ
- (2) หุ้นที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ สั่งรับเป็นหลักทรัพยจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ออกหุ้นดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้รรายย่อย ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับหุ้รสามัญหรือหุ้รบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน
- (3) ตราสารแห่งหุ้รในประเทศ
- (4) ตราสารกึ่งหุ้รกึ่งทุน
- (5) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์
- (6) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (7) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
- (8) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย

ปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

1) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ย และ/หรือ คืนเงินต้นได้ (Credit Risk) คือ โอกาสที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสาร ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร เป็นต้น และโอกาสที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้เต็มตามจำนวนเงินหรือตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

2) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารได้ตามจำนวนและราคาที่ตั้งไว้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม หากผู้ลงทุนต้องการจะซื้อหรือขายตราสาร ผู้ลงทุนต้องยอมเพิ่มหรือลดราคาเพื่อดึงดูดผู้ลงทุนรายอื่นให้มีการตกลงซื้อขายเกิดขึ้น ส่งผลให้ผลตอบแทนมีระดับต่ำกว่าที่คาดไว้ แต่สำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการถือตราสารนี้ไปจนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนคืน จะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะพิจารณาลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่างๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาตราสาร อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน ส่งผลให้ราคาของตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม เช่น เมื่ออัตราผลตอบแทนลดลง พันธบัตรและหรือหุ้นกู้ก็จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น กองทุนก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร (Capital Gain) แต่ถ้าอัตราผลตอบแทนเพิ่มสูงขึ้นจะทำให้ราคาพันธบัตรและหรือหุ้นกุนั้นลดลง กองทุนก็จะเกิดผลขาดทุนขึ้นได้ ดังนั้นตราสารนี้ที่มีอายุยังยาวการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะยังมีผลกระทบต่อราคาพันธบัตรมากขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- บริษัทจัดการมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบต่อ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้

ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงจากความผันผวน ของราคาราตราสาร (Market Risk) ซึ่งโดยหลักการคือ โอกาสที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ค่าเงิน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่างๆ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ศักยภาพของผู้ออกตราสาร และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของตราสารดังกล่าว รวมทั้งการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

4) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างค่าเงินสกุลต่างประเทศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุน และค่าเงินบาท ซึ่งการเคลื่อนไหวขึ้นลงของค่าเงินดังกล่าว อาจจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- บริษัทจัดการอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน โดยพิจารณาถึงสถานการณ์ และความเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

5) ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก โดยอาจเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และเนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการตีมูลค่าตามราคาตลาดทุกวัน ซึ่งอาจจะทำให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมากโดยอาจจะเป็นไปในทิศทางเดียวกันหรือตรงกันข้ามกับหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- บริษัทจัดการจะดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นประจำ สม่ำเสมอ และตีมูลค่าตลาดของสัญญาทุกวันเพื่อรักษาระดับเงินประกัน (Margin) ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของตลาดอนุพันธ์ รวมทั้งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงที่เรียกว่า Basis Risk ซึ่งเกิดจากการที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาที่แตกต่างกันไปจากผลตอบแทนกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงจากการที่ผู้จัดการกองทุนยอมคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงเมื่อภาวะการณ์ลงทุนเปลี่ยนแปลง เพื่อให้ได้สัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุนเพื่อสะท้อนถึงการคาดการณ์ของผู้จัดการกองทุน อย่างไรก็ตาม แม้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้นหากตลาดฯ ไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม *

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (front-end fee)	ไม่มี
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (back-end fee)	ไม่มี
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (switching fee)	ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ โดยมีเงื่อนไขในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ยกเว้น ไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม - การรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น ยกเว้น ไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม - การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น เรียกเก็บในอัตรา 200 บาทต่อรายการ
1.4 ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ (exit fee)	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี เนื่องจากไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุน หรือขายคืนหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด
2.3 ค่าธรรมเนียมการหักเงินจากบัญชีของผู้ซื้อหน่วยลงทุน	อัตราที่สถาบันการเงินกำหนด
2.4 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	อัตราตามที่นายทะเบียนกำหนด
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน**)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี	ไม่เกินร้อยละ 1.50 ต่อปี
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี	ไม่เกินร้อยละ 0.065 ต่อปี
3.3 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ในต่างประเทศ รายปี	ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อปี
3.4 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนรายปี	ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อปี
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ***
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี

หมายเหตุ

- * จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ ทั้งนี้ ยัง ไม่รวมด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน
- ** มูลค่าทรัพย์สินหมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ในต่างประเทศรายปี และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
ทั้งนี้ อาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นเกินกว่าร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายภายในระยะเวลา 1 ปี บริษัทจัดการจะขอมติของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนด้วยมติเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- *** เป็นอัตราไม่เกินร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

คำเตือน/ข้อแนะนำ

- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป เนื่องจากมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเป็นอัตราส่วนมากกว่าอัตราส่วนการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ผู้ลงทุนควรศึกษานโยบายการลงทุนของกองทุนรวมให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศจะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนด กฎระเบียบและภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่นการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- กองทุนรวมเป็น นิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ ได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ข้อมูลนี้รวบรวมโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553