

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2553

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงในกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

**ลักษณะที่สำคัญ**

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
ชื่อกองทุน (ภาษาอังกฤษ)	Manulife Strength-Flexible Retirement Mutual Fund (MS-FLEX RMF)
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
อายุโครงการ	ไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน	วันที่ 9 ธันวาคม 2551
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 25 ธันวาคม 2551

**คำถามและคำตอบที่ผู้ลงทุนควรรู้เกี่ยวกับเงินลงทุนของท่าน**

1. คำถาม: กองทุนรวมนี้เหมาะที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด?  
ตอบ: เหมาะสำหรับเงินลงทุนที่ผู้ลงทุนต้องการออมเงิน และลงทุนระยะยาวเพื่อการเกษียณอายุและเพื่อรับสิทธิลดหย่อนภาษี โดยผู้ลงทุนสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการกระจายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และหรือเงินฝาก โดยผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละช่วงเวลา
2. คำถาม: กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด?  
ตอบ: กองทุนมีนโยบายการลงทุนผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน โดยลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งทุน และหรือเงินฝาก หรือตราสารอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยในส่วนตราสารแห่งทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นทุนที่มีปัจจัยพื้นฐาน แนวโน้มการเติบโตทางธุรกิจ และประวัติการจ่ายเงินปันผลดี โดยผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละช่วงเวลาเพื่อผลตอบแทนการลงทุนที่ดี และเป็นการกระจายการลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedging) แต่จะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) หรือตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Credit Linked Note)

3. คำถาม: ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน?

ตอบ: ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) ในกรณีที่ราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนมีการปรับตัวสูงขึ้น ณ วันที่ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน

4. คำถาม: ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน?

ตอบ: เนื่องจากกองทุนมีนโยบายการลงทุนในหุ้นและหรือตราสารแห่งหนึ่ง โดยปรับสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้น ในช่วงที่กองทุนเน้นลงทุนในหุ้น การเปลี่ยนแปลงของระดับราคาของหุ้นที่กองทุนลงทุน และหรือดัชนีตลาดหลักทรัพย์ อาจมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปลี่ยนแปลงขึ้นลง กรณีที่กองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ อาจมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปลี่ยนแปลงขึ้นลงได้เช่นกัน

5. คำถาม: การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร?

ตอบ: บริษัทจัดการได้มีการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีการแบ่งระดับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ 1-8 เรียงจากต่ำสุดไปถึงสูงสุด ซึ่งกองทุนนี้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 4 / 8

ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้
1. ตราสารหนี้ภาครัฐบาล ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุต่ำกว่า 1 ปี	สีฟ้าอ่อน / ความเสี่ยงต่ำสุด (Risk-averse)	
2. ผสมระหว่างตราสารหนี้ภาครัฐบาลและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ Investment Grade ขึ้นไป	สีฟ้า / ความเสี่ยงต่ำ (Conservative)	
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ Investment Grade ขึ้นไป	สีส้ม / ความเสี่ยงต่ำถึงปานกลาง (Conservative Balanced)	
4. ผสมระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ)	สีน้ำตาลอ่อน / ความเสี่ยงปานกลาง (Balanced)	ระดับความเสี่ยง 4/8
5. ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ที่มีมูลค่าตลาดสูง (Large Market Capitalization) อาจมีอัตราจ่ายปันผลที่สูง (Defensive Stock) หุ้นประเภทคุณค่า (Valued Stock) ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ต่างประเทศที่เป็นประเทศในกลุ่มพัฒนาแล้ว (Developed Market)	สีน้ำตาล / ความเสี่ยงปานกลางถึงสูง (Balanced Growth)	
6. ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ที่มีมูลค่าตลาดปานกลาง (Medium Market Capitalization) หุ้นประเภทผสม (Blended) ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ต่างประเทศทั่วโลก (Global) หรือในภูมิภาค (Regional) ของประเทศในกลุ่มพัฒนาแล้ว (Developed Market)	สีเขียวอ่อน / ความเสี่ยงสูง (Growth)	

ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้
7. ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ที่มีมูลค่าตลาดเล็ก (Small Market Capitalization) หุ้นประเภทเติบโต (Growth) หุ้นเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม (Sector) ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ต่างประเทศที่เป็นประเทศกำลังพัฒนา (Emerging market) หรือในภูมิภาค (Regional) ของประเทศในกลุ่มกำลังพัฒนา (Emerging Market)	สีเขียว / ความเสี่ยงสูงมาก (High Growth)	
8. ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrant), ตราสารหนี้ขั้นสูง	สีเขียวเข้ม / ความเสี่ยงสูงสุด (Enhanced Growth)	

6. คำถาม: การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ?  
 ตอบ: เกณฑ์ที่ใช้ในการเปรียบเทียบผลตอบแทนของกองทุนจะใช้ค่าเฉลี่ยระหว่างผลตอบแทนของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) หรือ SET Total Return Index (ถ้าสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) กำหนดให้ใช้) ร้อยละ 50 และผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล (TBMA Government Bond Index) ร้อยละ 25 กับผลตอบแทนของดัชนีหุ้นภาคเอกชน (Corporate Bond Index) ร้อยละ 25
7. คำถาม: ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด?  
 ตอบ: กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรตจี้ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้ลงทุนมีโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องติดต่อกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนถึงอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและคู่มือภาษีให้เข้าใจก่อนลงทุน
8. คำถาม: กองทุนรวมเป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร?  
 ตอบ: ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่ใช่กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น

### คำถามและคำตอบที่ผู้ลงทุนควรรู้เกี่ยวกับกองทุน

1. คำถาม: การสั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร?  
 ตอบ: จำนวนเงินขั้นต่ำสำหรับการลงทุนครั้งแรก 50,000.-บาทจำนวนเงินขั้นต่ำสำหรับการลงทุนครั้งถัดไป 10,000.-บาท
2. คำถาม: ราคาของหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อเป็นเท่าไร? และจำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับเมื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งเป็นเท่าไร?  
 ตอบ: บริษัทจัดการจะมีวิธีการคำนวณหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุน ดังนี้  
 เมื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO)  
 ราคาที่ใช้ในการคำนวณ = มูลค่าที่ตราไว้ 10.- บาทต่อหน่วย (Par Value)  
 จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ = จำนวนเงินที่ลงทุน หารด้วย มูลค่าที่ตราไว้ 10.-บาท ต่อหน่วย  
 เมื่อสั่งซื้อภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก  
 ราคาที่ใช้ในการคำนวณ = มูลค่าหน่วยลงทุนใช้เพื่อคำนวณราคาขาย  
 จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ = จำนวนเงินที่ลงทุน หารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขาย  
 หน่วยลงทุน

3. คำถาม: สนใจลงทุนในกองทุนรวมนี้ ติดต่อได้ที่ไหน?

ตอบ: บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 9.30-15.30 น.

#### **ช่องทางในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน**

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด  
ชั้น 6 อาคารแมนูไลฟ์เพลส 364/30 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400  
โทร. (66)2246-7650 โทรสาร (66) 2642-6341  
เว็บไซต์: [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th) อีเมล: [info\\_asset@manulife.com](mailto:info_asset@manulife.com)
2. ธนาคารคอยส์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ  
ชั้น 27-29 อาคารเอทอินิทาวเวอร์ เลขที่ 63  
ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทร. (66) 2646-5394 โทรสาร (66) 2651-5998
3. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)  
ชั้น 6, 8-11 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1  
252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร. (66) 2275-0888 โทรสาร (66) 2305-9519
4. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 8-11  
173 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10310  
โทร. (66) 2658-8888 โทรสาร (66) 2658-0000
5. บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์تنอร์ จำกัด (มหาชน)  
ชั้น 1 และ 5 เศรษฐีวรรณทาวเวอร์  
139 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทร. (66) 2231-8555 โทรสาร (66) 2231-8550
6. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
ชั้น 15 อาคารวรวัฒน์ 849 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทร. (66) 2268-0999, (66) 2635-1700 โทรสาร (66) 2635-3100, (66) 2268-0921
7. บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)  
25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 17 ถนนสาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทร. (66) 2638-5000, (66) 2287-6000 โทรสาร (66) 2287-6008

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการภายหลัง

## วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค หรือตราพด (ขึ้นอยู่กับบริษัทจัดการหรือตัวแทน สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด) โดยเช็คหรือตราพดดังกล่าวต้องลงวันที่สั่งซื้อ และขีดคร่อม เฉพาะสั่งจ่ายในนาม

### “บัญชีซื้อหน่วยลงทุน บลจ.แมนูไลฟ์”

	ชื่อธนาคาร	ประเภทบัญชี	สาขา	เลขที่บัญชี
1.	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	152-3-11758-6
2.	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	038-3-08297-5
3.	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	026-1-10268-4
4.	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	กระแสรายวัน	สยามสแควร์	123-0-04006-9

4. คำถาม: ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้อย่างไร?

ตอบ: ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 9.30 - 15.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน พร้อมลงลายมือชื่อผู้ถือ หน่วยลงทุน (มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน 1,000.-บาท หรือ 100 หน่วย) ส่งมายังบริษัทจัดการ ด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่บริษัทได้มีการพัฒนาขึ้นมาเพื่อรองรับการให้บริการแก่ผู้ถือหน่วย ลงทุน หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะ ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการมีการเปลี่ยนแปลงวันและเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

5. คำถาม: ท่านสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้อย่างไร?

ตอบ: ได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 9.30 - 15.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน พร้อมลงลายมือชื่อผู้ ถือหน่วยลงทุน ส่งมายังบริษัทจัดการ ด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่บริษัทได้มีการ พัฒนาขึ้นมาเพื่อรองรับการให้บริการแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการ แต่งตั้งจากบริษัทจัดการ หากบริษัทจัดการมีการเปลี่ยนแปลงวันและเวลาทำการ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วย ลงทุน

6. คำถาม: ท่านจะทราบวิธีการคำนวณและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้อย่างไร?

ตอบ: บริษัทจัดการจะคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนทุกสิ้นวันทำการ และมีการ ประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ผ่านทาง เว็บไซต์: [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th) และหนังสือพิมพ์ “กรุงเทพธุรกิจ” ทุกวัน (ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุน ตามที่ บริษัทจัดการเห็นสมควร)

7. คำถาม: ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ได้ตกลงไว้?

ตอบ: ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ  
82 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทร. (66)2232-2000, (66)2639-2000

8. คำถาม: ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวม?
- ตอบ: นายโสภณ เพิ่มศิริวัฒน์ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตจรกิจ  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ซิง จำกัด  
193/136-137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33  
ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทร. (66)2264-0777, (66)2661-9190 โทรสาร (66)2264-0789-90 อีเมล: [cybkk@mozart.inet.co.th](mailto:cybkk@mozart.inet.co.th)
9. คำถาม: ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและการจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยเป็นไปอย่างถูกต้อง?
- ตอบ: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทร. (66)2229-2800 โทรสาร (66)2359-1259 Call center (66)2229-2888  
เว็บไซต์: <http://www.tsd.co.th> อีเมล: [contact.tsd@set.or.th](mailto:contact.tsd@set.or.th)
10. คำถาม: หากผู้ลงทุนต้องการร้องเรียนติดต่อได้ที่ไหน?
- ตอบ: 1. บุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบได้จากเว็บไซต์ [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)
2. ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ (Compliance Department) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด โทร. (66)2246-7650 กด 2 และกด 6 ตามลำดับ
3. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (Help Center) โทร. (66)2263-6000
11. คำถาม: มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่?
- ตอบ: ท่านจะต้องมีหน่วยลงทุนคงเหลือเพื่อรักษาบัญชีไว้ 100 หน่วย หากมีการแจ้งขายคืนหน่วยครั้งใดจนมีผลทำให้มีหน่วยลงทุนคงเหลือไม่ถึง 100 หน่วย บริษัทจัดการจะดำเนินการขายคืนหน่วยทั้งหมดที่มี

## ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมนี้ และแนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ตราสาร กึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งทุน และหรือเงินฝาก หรือตราสารอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศกำหนด โดยผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละช่วงเวลาเพื่อผลตอบแทนการลงทุน ที่ดี และเป็นการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด จึงมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกองทุน สามารถสรุปได้ดังนี้

ความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
1. ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะโดยรวมของตลาด (Market Risk) ซึ่งมาจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมือง และกฎหมาย สิ่งเหล่านี้เป็นปัจจัยที่ล้วนมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์หรือตราสารนั้น ๆ ทั้งสิ้น	บริษัทจัดการมีการพิจารณาการปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน เงินสด และ/หรือตราสารหนี้ และมีการควบคุมค่าเบต้าของพอร์ตโฟลิโอ (Beta คือ ค่าความสัมพันธ์ระหว่างอัตราผลตอบแทนของตลาดกับอัตราผลตอบแทนของพอร์ตโฟลิโอ) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาด
2. ความเสี่ยงทางธุรกิจของผู้ออกหลักทรัพย์หรือตราสาร (Business Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผลประกอบการ, ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนความสามารถในการทำกำไรของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์หรือตราสาร เป็นต้น จนส่งผลต่อราคาของหลักทรัพย์หรือตราสารที่กองทุนได้พิจารณา ลงทุน	บริษัทจัดการจะลงทุน ในหลากหลายบริษัท หลากหลายกลุ่ม อุตสาหกรรม เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และมีการ กำหนดปัจจัยในการพิจารณาและกระบวนการคัดสรรหลักทรัพย์ที่จะลงทุนทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ
3. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกตราสารหนี้ ประสบปัญหาทางการเงินจนไม่สามารถชำระเงินคืนและ/หรือ ดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ หรืออาจจะชำระไม่ได้ครบตามจำนวน ที่ได้ตกลงไว้	บริษัทจัดการมีการวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงความสามารถในการชำระ หนี้ของผู้ออกตราสารที่จะลงทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะมีการ กำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำของตราสารที่สามารถลงทุนได้ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด รวมทั้งมีนโยบายการ ลงทุนในตราสารหนี้อย่างเคร่งครัด
4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือตราสาร (Liquidity Risk) เนื่องจากอาจจะมีหลักทรัพย์หรือตราสารบาง ตัวที่มีโอกาสที่จะเกิดภาวะขาดสภาพคล่องได้ การขาดสภาพ คล่องนั้นก็คือ การซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารนั้น ๆ มี ปริมาณไม่มาก หรือในบางช่วงอาจจะขายหลักทรัพย์หรือตรา สารนั้นไม่ได้ หรือได้ในราคาที่ไม่เหมาะสม	ก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัทจัดการ จะพิจารณาถึงสภาพคล่องของ ตราสารหรือหลักทรัพย์ โดยตราสารหรือหลักทรัพย์ที่จะลงทุน จะต้องมีสภาพคล่องเพียงพอซึ่งจะพิจารณาจากมูลค่าการซื้อขาย เฉลี่ยต่อวัน หรืออัตราการถือครองของผู้ถือหุ้นรายย่อย (% Free Float)
5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความ ผันผวนมาก โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่ง ส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลง อย่างมีนัยสำคัญ และเนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการตี มูลค่าตามราคาตลาดทุกวัน ซึ่งอาจจะทำให้ราคาของสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้าปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมาก โดยอาจจะเป็นไป	กองทุนจะเข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) เท่านั้น เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวน มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการ ลงทุนในทรัพย์สินพื้นฐาน (Underlying Asset) กรณีที่กองทุนลงทุนใน หลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยง กองทุนจะผูกพันตาม เงินใจที่ระบุในสัญญาป้องกันความเสี่ยง ซึ่งราคา ณ วันใช้สิทธิ อาจมากกว่า หรือน้อยกว่าราคาตลาดขณะนั้น ทั้งนี้ การลงทุนใน

ความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
<p>ในทิศทางเดียวกันหรือตรงกันข้ามกับหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน</p>	<p>สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ผิด กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น</p>
<p>6. ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของกลุ่มสัญญา (Counterparty Risk) ในกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่ได้ทำการซื้อขายในตลาด (Over the Counter : OTC) เช่น สัญญาสวอป สัญญาฟอร์เวิร์ด สัญญาออปชันที่ซื้อขายนอกตลาด กองทุนรวมจะมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันได้</p>	<p>ผู้จัดการกองทุนจะคัดเลือกคู่สัญญา (Counterparty) โดยใช้ความละเอียดรอบคอบ ซึ่งจะต้องผ่านเกณฑ์การคัดเลือกจากคณะกรรมการลงทุนของบริษัท (Investment Committee) และการพิจารณาดังกล่าวจะมีการประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละครั้ง</p> <p>ในกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นการซื้อขายนอกตลาด (Over the Counter : OTC) เช่น สัญญาสวอป สัญญาฟอร์เวิร์ด สัญญาออปชันที่ซื้อขายนอกตลาด กองทุนรวมจะมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันได้ ทั้งนี้ การซื้อขายในตลาดซื้อขายล่วงหน้า (Future Market) เช่นสัญญาฟิวเจอร์สจะไม่มีความเสี่ยงด้านคู่สัญญา เนื่องจากมีสำนักหักบัญชี (Clearing House) ทำหน้าที่ในการเรียกหลักประกันเพื่อเป็นหลักประกันความเสี่ยงให้ทั้ง 2 ฝ่ายปฏิบัติตามสัญญา</p>
<p>7. นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงที่เรียกว่า Basis Risk ซึ่งเกิดจากการที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาที่แตกต่างไปจากผลตอบแทนกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง</p>	<p>บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงด้วยการคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงเมื่อภาวะการณ์ลงทุนเปลี่ยนแปลง เพื่อให้ได้สัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุนเพื่อสะท้อนถึงการคาดการณ์ของผู้จัดการกองทุน</p> <p>อย่างไรก็ตาม การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้น หากตลาดฯ ไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้</p>

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุน<sup>1</sup>  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2551 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2552**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน <sup>2</sup>	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	
1.3.1 ภายในบริษัทจัดการ	ไม่มี
1.3.2 ระหว่างบริษัทจัดการ	
- สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี
- สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	200 บาท ต่อ 1 รายการ
	(เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง ณ วันที่แจ้งความประสงค์)
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน <sup>2</sup>	ตามที่จ่ายจริง
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก	ตามที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บ
2.3 ค่าธรรมเนียมกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้ นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้กรณีพิเศษ	ตามที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนเรียกเก็บ
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม <sup>3</sup>	ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ, ผู้ดูแลผลประโยชน์ และ นายทะเบียนหน่วยลงทุน
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.50%
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.03%
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.07%
3.4 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.15%
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และ ส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุน <sup>3</sup>	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ต่อปี)
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-
4.2 ภายหลังจากเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	0.00%
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ <sup>4</sup>	1.75% <sup>3</sup>

<sup>1</sup> ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมและ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวสามารถปรับเพิ่มได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราที่กำหนดไว้ ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกัน และปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

<sup>2</sup> เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน (ถ้ามี)

<sup>3</sup> เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

<sup>4</sup> ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

**ตารางเปรียบเทียบอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด  
กับ อัตราส่วนการลงทุนของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซ์เบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ**

ประเภทหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.	กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซ์เบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ	ความเสี่ยง
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นตาม (3) (4) (6) และ (7)* ที่ธนาคารที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรายใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลัก หลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อ เป็นทรัพย์สินของกองทุน	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิของกองทุน	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น ไม่เกิน ร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิของกองทุน	กองทุนอาจไม่มีการ กระจายความเสี่ยง เพียงพอโดยลงทุนใน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน อื่นของบุคคลใดใน สัดส่วนที่สูงมาก หาก บริษัทดังกล่าวผิดนัด ชำระหนี้ทรัพย์สินของ
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นตาม (3) (4) ที่มี อันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถ ลงทุนได้ (investment grade) หรือ (1) (2) (5) และ(7)* ที่บุคคล ใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของ กองทุน	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น ไม่เกิน ร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิของกองทุน	มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้น ไม่เกิน ร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิของกองทุน	กองทุนจะลดลงมากกว่า ปกติ

**\* หมายเหตุ:**

- (1) ตราสารแห่งทุนในประเทศ ที่บริษัทจดทะเบียนเป็นผู้ออกหรือคู่สัญญา ทั้งนี้ ไม่รวมถึงตราสารแห่งทุนของบริษัทจดทะเบียน  
ที่อยู่ระหว่างดำเนินการให้เหตุแห่งการเพิกถอนหมดไป
- (2) หุ้นที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพยจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ออกหุ้น  
ดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับ  
หุ้นสามัญหรือหุ้นปริวมสิทธิเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน
- (3) ตราสารแห่งหนี้ในประเทศ
- (4) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
- (5) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ที่ผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)
- (6) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย
- (7) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
<b>หุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
<b>พาณิชย์</b>			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	5.70	118.56	2.18
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	21.20	226.84	4.16
บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	1.70	45.48	0.83
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>			
บริษัท พุกกะยา เรือเอสเตท จำกัด (มหาชน)	5.90	93.22	1.71
<b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	2.40	89.40	1.64
<b>เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>			
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	4.70	144.53	2.65
<b>สื่อและสิ่งพิมพ์</b>			
บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	4.80	104.16	1.91
<b>ธนาคาร</b>			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4.90	97.51	1.79
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1.00	113.00	2.07
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1.60	137.60	2.53
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	13.10	119.21	2.19
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.70	59.33	1.09
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	3.70	106.38	1.95
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>			
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	0.30	159.00	2.92
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	1.60	63.20	1.16
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1.20	268.80	4.93
บริษัท ปตท. สารวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1.90	247.95	4.55

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 27/91/52	2,000.00	1,997.63	36.67
เงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์ ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม เอ กรุงเทพฯ		1,264.04	23.20
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น			
สินทรัพย์อื่น		0.43	0.01
หนี้สินอื่น		7.51	0.14
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>2,076.40</b>	<b>5,448.74</b>	<b>100.00</b>

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	3,262,102.25	59.87
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน		

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)

15 %NAV

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ : 5,413,243.30 บาท

มูลค่าหน่วยลงทุน : 11.7225 บาท

ชื่อกองทุน/เกณฑ์มาตรฐาน	3 เดือน	6 เดือน	9 เดือน	12 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้ง <sup>1</sup>
MS-FLEX RMF	4.46	8.82	19.87	N/A	17.25	17.19
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>2</sup>	2.38	12.25	30.85	N/A	26.51	27.26

หมายเหตุ :

<sup>1</sup> ผลตอบแทนตั้งแต่วันที่จัดตั้งกองทุน (25 ธ.ค. 51 – 27 พ.ย. 52)<sup>2</sup> ค่าเฉลี่ยระหว่างอัตราผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index) ร้อยละ 50 และผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ร้อยละ 25 กับผลตอบแทนของดัชนีหุ้นกู้ภาคเอกชน ร้อยละ 25

ที่มา : Lipper เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## คำเตือน / ข้อเสนอแนะ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาวะผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมผสมทั่วไป เนื่องจากมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเป็นอัตราส่วนมากกว่าอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ผู้ลงทุนจึงควรศึกษานโยบายการลงทุนของกองทุนรวมให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนดังกล่าวได้ที่ บริษัทจัดการหรือสำนักงาน ก.ล.ด.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th))
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการ หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติหรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อให้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2553