

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2554

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตร็งค์ อินคัม เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ลักษณะที่สำคัญ

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตร็งค์ อินคัม
ชื่อกองทุน (ภาษาอังกฤษ)	Manulife Strength-Income Fund (MS-INCOME)
ประเภทกองทุน	กองทุนรวม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนเปิด)
อายุโครงการ	ไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน	13 พฤศจิกายน 2550
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	20 กุมภาพันธ์ 2551

คำถามและคำตอบที่ผู้ลงทุนควรรู้เกี่ยวกับเงินลงทุนของท่าน

1. คำถาม: กองทุนรวมนี้เหมาะที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด?
ตอบ: เหมาะสำหรับเงินลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ โดยยอมรับที่อาจเกิดผลขาดทุนได้บางส่วนจากการลงทุน
2. คำถาม: กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด?
ตอบ: ลงทุนในตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือเงินฝาก และ/หรือทรัพย์สินอื่นที่มีคุณภาพตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด โดยการลงทุนในประเทศ จะเน้นลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ซึ่งเป็นการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันในประเทศ (Local Rating Agency) หรือเทียบเท่า แต่ตราสารดังกล่าวอาจจะมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันในต่างประเทศ (Standard and Poor's หรือ Moody's)

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยสถาบันในต่างประเทศ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจทำสัญญาสวอปและ/หรือสัญญาฟอว์เวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดขึ้นกับกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note)

3. คำถาม: ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน?
 ตอบ: กำไรที่ได้จากการลงทุน (Capital Gain) เมื่อมีการซื้อขายคืนหน่วยลงทุน หากมูลค่าหน่วยลงทุนมีการปรับตัวสูงขึ้น
4. คำถาม: ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน?
 ตอบ: การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทจัดการได้พิจารณาคัดเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพ และผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ค้ำประกัน ตราสารดังกล่าวล้วนเป็นผู้ที่มีความมั่นคงทางฐานะการเงินสูงเป็นส่วนใหญ่เท่านั้น
5. คำถาม: การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร?
 ตอบ: บริษัทจัดการได้มีการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีการแบ่งระดับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ 1-8 เรียงจากต่ำสุดไปถึงสูงสุด ซึ่งกองทุนนี้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 3 /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)	ระดับความเสี่ยง 3/8
4. ผสมระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ)	สีน้ำตาลอ่อน / ความเสี่ยงปานกลาง (Balanced)	
5. ตราสารทุน (หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) ที่มีมูลค่าตลาดสูง (Large Market Capitalization) อาจมีอัตราการจ่ายปันผลที่สูง (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)	
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. โบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Warrant), ตราสารหนี้อนุพันธ์	สีเขียวเข้ม / ความเสี่ยงสูงสุด (Enhanced Growth)	

6. คำถาม: การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ใด? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด?
 ตอบ: เกณฑ์ที่ใช้ในการเปรียบเทียบผลตอบแทนของกองทุนที่เหมาะสมที่สุด ควรจะใช้ค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่ม 1 ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย
7. คำถาม: เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุน หรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร
 ตอบ: เป็นกองทุนรวมทั่วไปที่ไม่ใช่กองทุนที่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่ได้คุ้มครองเงินต้น เนื่องจากบริษัทจัดการเห็นว่าได้พิจารณาคัดเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพ และผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวุ้ ผู้ค้ำประกัน ตราสารดังกล่าวล้วนเป็นผู้ที่มีความมั่นคงทางฐานะการเงินสูงเป็นส่วนใหญ่

คำถามและคำตอบที่ผู้ลงทุนควรรู้เกี่ยวกับกองทุน

1. คำถาม: การสั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร?
 ตอบ: จำนวนเงินขั้นต่ำสำหรับการลงทุนครั้งแรก 50,000.-บาทจำนวนเงินขั้นต่ำสำหรับการลงทุนครั้งถัดไป 10,000.-บาท
2. คำถาม: ราคาของหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อเป็นเท่าไร และจำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับเมื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนในแต่ละครั้งเป็นเท่าไร?
 ตอบ: บริษัทจัดการจะมีวิธีการคำนวณหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนดังนี้
 เมื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุนในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO)
 ราคาที่ใช้ในการคำนวณ = มูลค่าที่ตราไว้ 10.- บาทต่อหน่วย (Par Value)
 จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ = จำนวนเงินที่ลงทุนหารด้วยมูลค่าที่ตราไว้ 10.-บาท ต่อหน่วย
 เมื่อสั่งซื้อภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก
 ราคาที่ใช้ในการคำนวณ = มูลค่าหน่วยลงทุนใช้เพื่อคำนวณราคาขาย
 จำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ = จำนวนเงินที่ลงทุนหารด้วยราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน
3. คำถาม: สนใจลงทุนในกองทุนรวมนี้ ติดต่อได้ที่ไหน?
 ตอบ: บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจะเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทุกวันทำการระหว่างเวลา 9.30-15.30 น.

ช่องทางในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

- 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 อีเมล: info_asset@manulife.com
- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 90 ถนนสาทรเหนือ สีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทร. (66) 2724-4000 โทรสาร (66) 2636-8023
- ธนาคารคอยส์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
 ชั้น 27-29 อาคารเอทรีนิทาวเวอร์ เลขที่ 63
 ถนนวิทยู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
 โทร. (66) 2646-5394 โทรสาร (66) 2651-5998

4. 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
 5. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 8-11
 173 ถนนสารสิน แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
 โทร (66) 2658-8888 โทรสาร (66) 2658-0000
 6. บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์تنเนอร์ จำกัด (มหาชน)
 ชั้น 1 และ 5 เศรษฐีวรรณทาวเวอร์
 139 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทร. (66) 2231-8555 โทรสาร (66) 2231-8550
 7. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 ชั้น 15 อาคารวิวัฒน์ 849 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทร. (66) 2268-0999, (66) 2635-1700 โทรสาร (66) 2635-3100, (66) 2268-0921
 8. บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 17 ถนนสาทรใต้
 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
 โทร. (66) 2638-5000, (66) 2287-6000 โทรสาร (66) 2287-6008
 9. บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
 ชั้น 9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
 โทร. (66)2624-8888, (66) 2207-2888 โทรสาร (66) 2624-8899
 10. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
 ชั้น 12 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
 โทร. (66) 2659-7000 โทรสาร (66) 2646-1000
- หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการภายหลัง

วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สั่งซื้อสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค หรือดราฟต์ (ขึ้นอยู่กับบริษัทจัดการหรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกำหนด) โดยเช็คหรือดราฟต์ดังกล่าวต้องลงวันที่สั่งซื้อ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม

“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: ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 9.30 - 12.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน พร้อมลงลายมือชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขายคืนหน่วยลงทุน 1,000.-บาท หรือ 100 หน่วย) ส่งมายังบริษัทจัดการ ด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่บริษัทได้มีการพัฒนาขึ้นมาเพื่อรองรับการให้บริการแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หากบริษัทจัดการมีการเปลี่ยนแปลงวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

5. คำถาม: ท่านสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้อย่างไร?

ตอบ: ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 9.30 - 12.30 น. โดยกรอกรายละเอียดในคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน พร้อมลงลายมือชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ส่งมายังบริษัทจัดการ ด้วยตนเอง โทรสาร ไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่บริษัทได้มีการพัฒนาขึ้นมาเพื่อรองรับการให้บริการแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

หากบริษัทจัดการมีการเปลี่ยนแปลงวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า 7 วันก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

6. คำถาม: ท่านจะทราบมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้อย่างไร?

ตอบ: บริษัทจัดการจะคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนทุกสิ้นวันทำการ และมีการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ผ่านทาง เว็บไซต์: www.manulife-asset.co.th และหนังสือพิมพ์ “กรุงเทพธุรกิจ” ทุกวัน (ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุน ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร)

7. คำถาม: ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ได้ตกลงไว้?

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

8. คำถาม: ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวม?

ตอบ: นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง 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: eybkk@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

10. คำถาม: หากผู้ลงทุนต้องการร้องเรียนติดต่อได้ที่ไหน?

ตอบ: 1. บุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบได้จากเว็บไซต์ www.sec.or.th

2. ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ (Compliance Department) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด โทร. (66)2246-7650 กด 2 และ กด 6 ตามลำดับ

3. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร. (66)2263-6000

11. คำถาม: มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่?

ตอบ: ท่านจะต้องมีหน่วยลงทุนคงเหลือเพื่อรักษาสัญชีไว้ 100 หน่วย หากมีการแจ้งขายคืนหน่วยครั้งใดจนมีผลทำให้มีหน่วยลงทุนคงเหลือไม่ถึง 100 หน่วย บริษัทจัดการจะดำเนินการขายคืนหน่วยทั้งหมดที่มี

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมนี้ และแนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตร็จจ์ อินคัม เป็นกองทุนตราสารหนี้ทั่วไป ที่ลงทุนในตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือเงินฝาก และ/หรือทรัพย์สินอื่นที่มีคุณภาพตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้กองทุนลงทุนได้ ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้ กองทุนอาจทำสัญญาสวอปและ/หรือสัญญาฟอว์เวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด จึงมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของกองทุน สามารถสรุปได้ดังนี้

ความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
1. ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะโดยรวมของตลาด (Market Risk) ซึ่งมาจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ความผันผวนของค่าเงิน และอัตราดอกเบี้ย สิ่งเหล่านี้เป็นปัจจัยที่ล้วนมีผลกระทบต่อราคาของตราสารหนี้ ที่ทำให้ผลตอบแทนโดยรวมของตราสารปรับตัวขึ้นลงได้	บริษัทจัดการมีการพิจารณาอายุของตราสารที่จะลงทุน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องต่อการที่จะสามารถปรับสัดส่วนอายุถัวเฉลี่ยของพอร์ต ให้ทันเมื่อภาวะตลาดเกิดการเปลี่ยนแปลงได้
2. ความเสี่ยงทางธุรกิจของผู้ออกหลักทรัพย์หรือตราสาร (Business Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผลประกอบการ, ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนความสามารถในการทำกำไรของบริษัทผู้ออกตราสาร เป็นต้น จนส่งผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนได้พิจารณาลงทุน	บริษัทจัดการจะลงทุนในหลากหลายบริษัท หลากหลายกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และมีการกำหนดปัจจัยในการพิจารณาและกระบวนการคัดสรรตราสารที่จะลงทุนทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ อย่างสม่ำเสมอ
3. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกตราสารหนี้ประสบปัญหาทางการเงินจนไม่สามารถชำระเงินคืนและ/หรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ หรืออาจจะชำระไม่ได้ครบตามจำนวนที่ตกลงไว้	บริษัทจัดการมีการวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารที่จะลงทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะมีการกำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำของตราสารที่สามารถลงทุนได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด รวมทั้งมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้อย่างเคร่งครัด
4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือตราสาร (Liquidity Risk) เนื่องจากอาจจะมีตราสารบางตัวที่มีโอกาสที่จะเกิดภาวะขาดสภาพคล่องได้ การขาดสภาพคล่องนั้นก็คือการซื้อขายตราสารนั้น ๆ มีปริมาณไม่มาก หรือในบางช่วงอาจจะขายตราสารนั้นไม่ได้ หรือได้ในราคาที่ไม่เหมาะสม	ก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัทจัดการจะพิจารณาถึงสภาพคล่องของตราสารนั้น โดยตราสารที่จะลงทุนจะต้องมีสภาพคล่องเพียงพอซึ่งจะพิจารณาจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน

ความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
<p>5. ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในตราสารที่จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงิน</p>	<p>บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยจะใช้การวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจและการเงินมหภาคเพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</p>
<p>6. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยปกติการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นการทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของค่าเงิน ซึ่งกองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นไปตามที่กองทุนคาดการณ์ไว้ และนอกจากนี้กองทุนยังมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้</p>	<p>บริษัทจัดการอาจทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน (Hedging) โดยบริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์และศึกษาข้อมูลเศรษฐกิจและแนวโน้มอย่างละเอียดเพื่อให้ได้ประมาณการอัตราแลกเปลี่ยนที่จะทำการป้องกันความเสี่ยงที่อาจมีความใกล้เคียงกับที่จะเกิดขึ้นในอนาคตมากที่สุด และเพื่อลดความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ของคู่สัญญา กองทุนจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ 3 อันดับแรกจากสถาบันจัดอันดับที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต.</p>

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุน¹
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2553

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน
1.1 ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ²	ตามที่จ่ายจริง
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก	ตามที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บ
2.3 ค่าธรรมเนียมกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้ นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้กรณีพิเศษ	ตามที่บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนเรียกเก็บ
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ³	ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สิน ทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ, ผู้ดูแลผลประโยชน์ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.43%
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.03%
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.07%
3.4 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี
3.4 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	0.05%
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุน ³	ตามที่จ่ายจริง
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	0.00%
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ⁴	0.58% ³

¹ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมและ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวสามารถปรับเพิ่มได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราที่ได้กำหนดไว้ ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน และปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

² เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

³ เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

⁴ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มกราคม 2553

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (ล้านบาท)	ร้อยละของ เงินลงทุน
พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 3/364/52	10,000.00	9,989.65	24.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 17/182/52	14,000.00	13,960.07	34.49
ตัวเงินคลัง			
ตัวเงินคลัง งวดที่ L46/182/52	10,000.00	9,987.48	24.68
เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น			
เงินลงทุนในเงินฝากออมทรัพย์			
เงินฝากออมทรัพย์ - โกลด์ เซฟวิ่ง		5,709.52	14.11
เงินฝากออมทรัพย์			
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ กรุงเทพฯ (บัญชีเพื่อการดำเนินงาน)		1,844.90	4.56
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น			
สินทรัพย์อื่น		0.21	0.00
หนี้สินอื่น		1,020.63	2.52
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	34,000.00	40,471.19	100.00

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Tris	Fitch	Definition	Notes
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะสั้น			
T1	F1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ดีกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย "+" ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น	
T2	F2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ	
T3	F3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้	
T4	B, C	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ	
D	D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว			
AAA	AAA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	กลุ่มตราสารหนี้ระดับ นำลงทุน (Investment grade bonds)
AA	AA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
A	A(tha)	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
BBB	BBB(tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
BB	BB(tha)	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	กลุ่มตราสารหนี้ระดับเก็ง กำไร (Speculative grade bonds)
B	B(tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
C	CCC,CC,C (tha)	มีความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้สูงสุด	
D	DDD,DD,D (tha)	อยู่ในภาวะที่ผิดนัดชำระหนี้	

ทั้ง Tris Rating และ Fitch Ratings ได้ใช้สัญลักษณ์บวก (+) และลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อใช้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยามเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และน้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ ส่วนกรณีของ Fitch Ratings จะไม่มีการใช้สัญลักษณ์ต่อท้ายสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือ AAA(tha) และอันดับที่ต่ำกว่า CCC(tha)

ที่มา : สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย / www.trisrating.com / www.fitchrating.com

รายงานสรุปเงินลงทุน		ณ วันที่ 29 มกราคม 2553	
กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV	
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	41,488,243.01	102.52	
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-	
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-	
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-	

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)

15 %NAV

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร					ณ วันที่ 29 มกราคม 2553	
ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สตั๊กหลัง	วันครบอายุ	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)
ตัวเงินคลัง (TB10317A)	กระทรวงการคลัง		17 มี.ค. 53		10,000,000.00	9,986,910.31
พันธบัตร (CB10304A)	ธนาคารแห่งประเทศไทย		4 มี.ค. 53		10,000,000.00	9,988,982.02
พันธบัตร (CB10429A)	ธนาคารแห่งประเทศไทย		29 เม.ย. 53		14,000,000.00	13,959,155.13
เงินฝากในธนาคาร พาณิชย์	ธนาคารซีทีแบงก์เอ็น เอ กรุงเทพฯ					5,709,409.60
เงินฝากในธนาคาร พาณิชย์	ธนาคารซีทีแบงก์เอ็น เอ กรุงเทพฯ (บ/ช เพื่อการดำเนินงาน)					1,845,094.97

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ : 40,470,155.60 บาท มูลค่าหน่วยลงทุน: 10.2058 บาท

ชื่อกองทุน / เกณฑ์มาตรฐาน	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีย้อนหลัง					
	3 เดือน	6 เดือน	9 เดือน	12 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
MS-INCOME	0.51	0.45	0.40	0.53	0.45	1.06
เกณฑ์มาตรฐาน ²	2.50	1.35	0.51	1.37	3.39	2.76
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ³	0.68	0.70	0.71	0.75	0.68	1.44

ที่มา: Bloomberg เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

¹ ผลตอบแทนตั้งแต่วันที่จัดตั้งกองทุน (20 ก.พ. 51 – 29 ม.ค. 53)

² ค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่ม 1 ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกสิกรไทย

³ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกสิกรไทย

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำเตือน / ข้อเสนอแนะ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตเร็กซ์ อินคัม เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตเร็กซ์ อินคัม ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตเร็กซ์ อินคัม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนดังกล่าวได้ที่บริษัทจัดการหรือสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.manulife-asset.co.th/thai/thai_resources_sec.php และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุน ไปแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติหรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้ที่มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence: CDD) โดยผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อให้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้ที่มีอำนาจกำหนดแนวทาง

รวบรวมขึ้น โดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 19 มีนาคม 2553