

## หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

### กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3

#### CIMB-Principal Auto Fixed Income 3Y/3 Fund (CIMB-PRINCIPAL AUTOFIX 3Y/3 )

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2555

## ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 (CIMB-Principal Auto Fixed Income 3Y/3 FUND, CIMB-PRINCIPAL AUTOFIX 3Y/3 )
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
จำนวนเงินทุนโครงการ	800 ล้านบาท ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกิน 120 ล้านบาท
อายุโครงการ	ประมาณ 3 ปี นับตั้งแต่วันที่จดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ ไม่ต่ำกว่า 2 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 1 เดือน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งวันครบกำหนดอายุกองทุนเป็นหนังสือถึงผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้ง และจัดการกองทุนรวม	วันที่ 5 ตุลาคม 2553
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 22 กันยายน 2553

## เงินลงทุนของท่าน

### ❶ กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

- เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าเงินฝากประจำ โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ได้
- ผู้ที่ต้องการลงทุนในระยะเวลาประมาณ 3 ปี ตามอายุกองทุนที่กำหนด
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการการลงทุนที่ผลตอบแทนไม่เสียภาษี

### ❷ กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศ ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหรือภาคเอกชนที่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งเงินฝาก หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

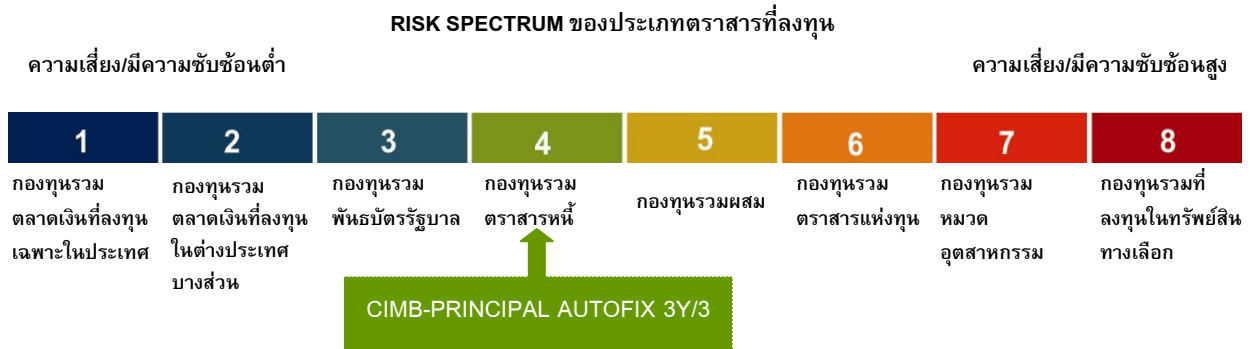
นอกจากนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (structured note) รวมถึงตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities)

### ❸ ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

กองทุนไม่มีการจ่ายเงินปันผล ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เมื่อมูลค่าหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นมากกว่าราคาของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน และผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ลงทุนจะได้รับ “กำไรจากเงินลงทุนในหน่วยลงทุน (capital gain)”

ทั้งนี้ เงินกำไรดังกล่าวที่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

- 4 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?
- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการเสียโอกาสในการลงทุนของผู้ลงทุน
  - ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ออโตตราสารหนี้ 3Y/3 มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและหรือเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง
- 5 การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?



- 6 การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ใด ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?
- อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 ปี บวกส่วนต่างตราสารหนี้ภาคเอกชนในอันดับ BBB เทียบกับพันธบัตร
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ประมาณ 3 ปี
- 7 เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?
- ไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ท่านต้องลงทุนขั้นต่ำ 50,000 บาท และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนโดยใช้จำนวนเงินลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ตัวอย่าง : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 50,000 บาท ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกเท่ากับ 10 บาท ต่อหน่วยลงทุน และกองทุนนี้ไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ ผู้ลงทุนได้รับ
50,000 บาท		10 บาท + 0		5,000 หน่วยลงทุน

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ในระหว่างวันที่ 13-20 กันยายน 2553 ในเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่เปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

1. บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167
2. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777 และสาขาทั่วประเทศ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าส่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพด ชีดคร่อมเฉพาะส่งจ่าย ในนามบัญชีของซื้อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 โดยท่านสามารถส่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคาร ดังต่อไปนี้

<b>ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
<b>ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	ออมทรัพย์
ชื่อบัญชี	บัญชีของซื้อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3
<b>บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง</b>	
<b>ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	ออมทรัพย์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3
<b>ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาถนนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเฟลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเฟลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเฟลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอน เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพินี่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

ส่งผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะได้เงินคืนจากการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกๆ 3 เดือน โดยจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนจากเงินสดที่กองทุนมีในแต่ละงวด และหรือเงินสดที่ได้รับจากดอกเบี้ย และหรือเงินที่ได้รับจากการทยอยคืนเงินต้นของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน และหรือเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ หลังหักค่าใช้จ่ายและสำรองค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดยจะชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือต่อจำนวนหน่วยลงทุนที่กำหนดได้แล้วทั้งหมด และจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติครั้งสุดท้ายก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ 2 วันทำการเพื่อจ่ายคืนเงินหรือผลประโยชน์ให้กับผู้ลงทุน ตามรายละเอียดในข้อ 3

บริษัทจัดการจะแจ้งวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นหนังสือถึงผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 10 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติผู้ลงทุนไม่ต้องมาติดต่อเพื่อขายคืนหน่วยลงทุน จึงเพิ่มความสะดวกให้กับผู้ลงทุน และเงินกำไร หรือผลตอบแทนจากการลงทุน (Capital Gain) ที่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาได้รับจากการลงทุน จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 4 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ที่คำนวณทุกสิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนภายในวันทำการถัดไป ได้จากหนังสือพิมพ์เอสทีวีผู้จัดการรายวัน (ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นเหมาะสม โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ประกาศล่วงหน้า) หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A: ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2544-2923

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?

A: นายประวิทย์ วิศวกรรมานนท์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917 หรือนายอิทธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500 หรือนายบรรจง พิชญประสาธน์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 7147หรือ นายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4054 หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3787  
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2645-0109

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง?

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A: ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด ที่ส่วนกำกับและดูแลการปฏิบัติงานที่อยู่ 44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166  
หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) 0-2263-6000

**Q:** มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

**A:** กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

## ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งซึ่งเสนอขายในประเทศ ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหรือภาคเอกชนที่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งเงินฝาก หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

นอกจากนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (structured note) รวมถึงตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities)

### การลงทุนในกองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น

1. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) : เกิดจากผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยการประเมินฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน ตลอดจนการบริหารจัดการของทั้งผู้ออกตราสารก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ ของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีคุณภาพและความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง.

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีผลทำให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวขึ้นลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการมีกระบวนการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจการคลังของรัฐบาล และสภาพคล่องในตลาดเงิน เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลในการคาดการณ์แนวโน้มการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกระบวนการพิจารณาลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลา และนโยบายการลงทุนของกองทุน สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุประมาณ 3 ปี หรือใกล้เคียง เพื่อลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่จะมีผลต่ออัตราผลตอบแทนของกองทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) : เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ได้หรือขายตราสารได้แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการได้กำหนดแนวทางในการบริหารสภาพคล่องโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสาร และอายุของตราสารที่จะครบกำหนดให้ใกล้เคียงกับอายุกองทุน สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 บริษัทจัดการลดความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร โดยจะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุน

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย \* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม  
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2553 ถึง 31 สิงหาคม 2554**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี	
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี	
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี	
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามที่จ่ายจริง	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
2.3 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับคืนเมื่อเลิกกองทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
2.4 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ตามรายละเอียด โครงการ	ตามที่เกิดขึ้นจริง
<b>ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>		
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี	0.13
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.08 ต่อปี	0.02
3.3 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี
3.4 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อปี	0.08
3.5 ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุน	ตามที่จ่ายจริง	0.02
3.6 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.01
3.7 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	ตามที่จ่ายจริง	0.00
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.00
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.00
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ***	<b>0.26</b>	

\* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

\*\* เป็นยอดรวมของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ทั้งหมดซึ่งแต่ละรายการมีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

\*\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

มูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ในการคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งสิ้นหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งสิ้นยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ณ วันที่คำนวณ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมีการเพิ่มค่าธรรมเนียมได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียม ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน

**การเปรียบเทียบอัตราส่วนการลงทุน**  
**ในส่วนที่แตกต่างจากอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด**

รายการ / หลักเกณฑ์	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3
<p>1. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารดังต่อไปนี้ ที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรายใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p> <p>(1) ตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ</p> <p>(2) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทยหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้นไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้นไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>
<p>2. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารดังต่อไปนี้ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) โดยสถาบันการจัดอันดับที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p> <p>(1) ตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ*</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้น ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้น ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>

หมายเหตุ \* ไม่รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ถูกจัดให้เป็นหน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง หรือของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนเฉพาะเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน เป็นต้น

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2554

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) <sup>1</sup>	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	4,997,679.15	1.23
หุ้นกู้		
Rate A <sup>2</sup>	99,383,857.60	24.54
Rate A <sup>-2</sup>	99,554,786.30	24.58
Rate BBB+	199,669,132.03	49.29
เงินฝากธนาคาร	1,583,067.25	0.39
<b>อื่น ๆ</b>		
หนี้สินอื่น	(140,381.43)	(0.03)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>405,048,140.90</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : <sup>1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

<sup>2</sup> อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	4,997,679.15	1.23
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	1,583,067.25	0.39
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	398,607,775.93	98.41
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 0% NAV

หมายเหตุ : \* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด <sup>1</sup>	
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	1,580,787.37	1,583,067.25
2	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/09/2011	N/A	5,000,000.00	4,997,679.15
3	หุ้นกู้	บริษัทไทคอนอินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/09/2013	A <sup>2</sup>	100,000,000.00	99,383,857.60
4	หุ้นกู้	บริษัทโรงแรมเซ็นทรัล พลาซ่า จำกัด (มหาชน)	-	03/09/2013	A <sup>-2</sup>	100,000,000.00	99,554,786.30
5	หุ้นกู้	บริษัทศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	-	17/09/2013	BBB+	100,000,000.00	99,145,343.21
6	หุ้นกู้	บริษัทเอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	23/09/2013	BBB+	101,000,000.00	100,523,788.82

หมายเหตุ : <sup>1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

<sup>2</sup> อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

<b>AAA</b>	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
<b>AA</b>	มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
<b>A</b>	มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
<b>BBB</b>	มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
<b>BB</b>	มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ก่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
<b>B</b>	มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
<b>C</b>	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
<b>D</b>	เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 26 ส.ค. 2554	นับจากวันเริ่มโครงการ (22 ก.ย. 53)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)	
		3 เดือน (27 พ.ค. 54)	6 เดือน (25 ก.พ. 54)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	10.1309*	10.0511	9.9731
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3	1.41%	3.18%	3.17%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	3.03%	5.71%	5.24%

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน  
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ อัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรที่มีอายุคงที่ 3 ปี บวกส่วนต่างตราสารหนี้ภาคเอกชน  
\* NAV ณ วันที่ 26 ส.ค. 2554

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ออโต ตราสารหนี้ 3Y/3 มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรศึกษานโยบายการลงทุนของกองทุนรวมให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนเปิด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ (ถ้ามี) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2554

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

[www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)