

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ  
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5  
CIMB-Principal Fixed Income 6M5 Fund (CIMB-PRINCIPAL 6M5)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 5 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555

## ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 [CIMB-Principal Fixed Income 6M5 Fund, CIMB-PRINCIPAL 6M5]
ประเภทโครงการ	เป็นกองทุนเปิดตราสารหนี้ ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
จำนวนเงินทุนโครงการ	1,500,000,000 บาท
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	วันที่ 17 พฤษภาคม 2549
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 8 พฤศจิกายน 2549

## เงินลงทุนของท่าน

- 1** กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

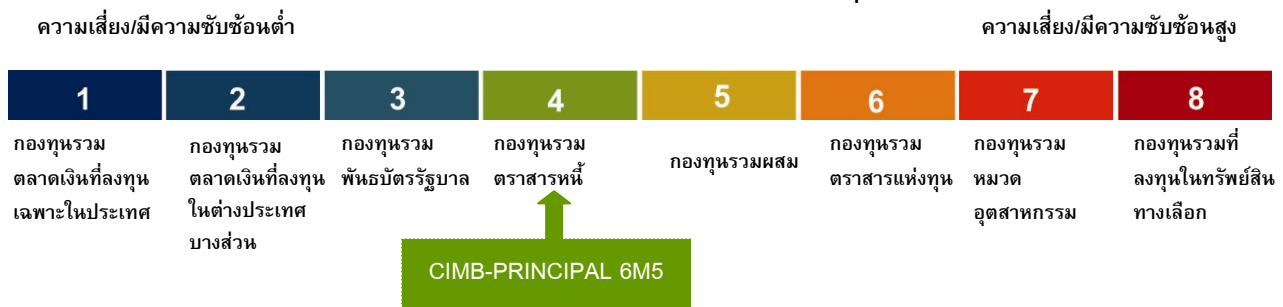
  - ผู้ที่ต้องการโอกาสสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ โดยเป็นการลงทุนที่ให้โอกาสผู้ลงทุนได้ตัดสินใจได้ก่อนการลงทุนหรือลงทุนต่อได้ทุก ๆ ระยะเวลาประมาณ 6 เดือน
  - บุคคลธรรมดาที่ต้องการการลงทุนที่ผลตอบแทนไม่เสียภาษี
- 2** กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐและหรือเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง หรือเงินฝาก หรือ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้
- 3** ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

กองทุนไม่มีการจ่ายเงินปันผล ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เมื่อมูลค่าหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นมากกว่าราคาของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน และผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ลงทุนจะได้รับ “กำไรจากเงินลงทุนในหน่วยลงทุน (capital gain)” ทั้งนี้ เงินกำไรดังกล่าวที่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี
- 4** ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

  - การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการเสียโอกาสในการลงทุนของผู้ลงทุน
  - ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและหรือเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง
- 5** การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

## RISK SPECTRUM ของประเภทตราสารที่ลงทุน



**6** การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ใด ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

ควรเปรียบเทียบกับดัชนีอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (Zero Rate Return (ZRR) Index) อายุ 6 เดือน ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้อย่างน้อยประมาณ 6 เดือน ส่วนจะไถ่ถอนหน่วยลงทุนเมื่อใดนั้นขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการลงทุน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง ระยะเวลาเป้าหมายในการลงทุน แผนในการใช้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ลงทุนแต่ละราย

**7** เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ? กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

**คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน**

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ท่านต้องลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนโดยใช้จำนวนเงินลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกหรือราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ตัวอย่าง

การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 5,000 บาท ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกเท่ากับ 10 บาทต่อหน่วยลงทุน โดยในระยะแรกกองทุนนี้ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ
5,000 บาท		10 บาท + 0		500 หน่วยลงทุน

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 5,000 บาท ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่ากับ 10.4000 บาทต่อหน่วยลงทุน โดยในระยะแรกกองทุนนี้ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ
5,000 บาท		10.4000 บาท + 0		480.7692 หน่วยลงทุน

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุก ๆ รอบระยะเวลาประมาณ 6 เดือน ตามวันและเวลาทำการที่กำหนดใน “เงื่อนไขในการทำการซื้อ-ขายหน่วยลงทุน” โดยติดต่อได้ที่

1. บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167
2. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777 โทรสาร 0-2626-7850 และสาขาทั่วประเทศ
3. บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2657-9000 ต่อ 2507 โทรสาร 0-2657-9224

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค หรือตราพดท์ ชีดคร่อมเฉพาะส่งจ่าย ในนามบัญชีซื้อกองทุน โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บัญชีชื่อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5

บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิลเพื่อชื่อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาก่อนวิทยุ
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้าเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / เพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / เพลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักลุมพินี
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ผู้ลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ ทุก ๆ รอบระยะเวลาประมาณ 6 เดือนภายในวันและเวลาทำการตามที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

## เงื่อนไขในการทำการซื้อ-ขายหน่วยลงทุน

### 1. วันทำการที่สามารถส่งคำสั่งซื้อและขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละรอบระยะเวลาประมาณ 6 เดือน

บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ลงทุนส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนก่อนวันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล แต่งตั้ง เพื่อซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนใน “วันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” แต่ละรอบระยะเวลา 6 เดือนนั้น ๆ

### 2. วันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในแต่ละรอบระยะเวลาประมาณ 6 เดือน

บริษัทจัดการจะถือว่าผู้ลงทุนที่ส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ถูกต้องและสมบูรณ์ให้บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล แต่งตั้ง ภายใน “วันทำการที่สามารถส่งคำสั่งซื้อและขายหน่วยลงทุน” ในข้อ 1 ได้ตกลงส่งซื้อขายหน่วยลงทุนในวันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของรอบระยะเวลา 6 เดือนนั้น ๆ ตามรายละเอียดวันเวลาตามตารางแนบท้าย

ทั้งนี้ หากวันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในแต่ละรอบระยะเวลาประมาณ 6 เดือนดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะประกาศเพิ่มเติม และหรือเปลี่ยนแปลงวันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อความเหมาะสม หรือเพื่อประโยชน์แก่กองทุนโดยรวม โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนแล้ว และไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขรายละเอียดโครงการ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

วันทำการที่สามารถส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ปี 2555	วันทำการที่สามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ปี 2555	วันทำการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ปี 2555
รอบที่ 1 วันจันทร์ที่ 23 เมษายน–วันศุกร์ที่ 27 เมษายน	วันจันทร์ที่ 23 เมษายน–วันพุธที่ 25 เมษายน	วันพุธที่ 2 พฤษภาคม
รอบที่ 2 วันจันทร์ที่ 22 ตุลาคม–วันศุกร์ที่ 26 ตุลาคม	วันจันทร์ที่ 22 ตุลาคม–วันพุธที่ 24 ตุลาคม	วันอังคารที่ 30 ตุลาคม

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนล่าสุด ภายในวันทำการถัดไป (ตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด) ได้จากหนังสือพิมพ์ผู้จัดการรายวัน (ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นเหมาะสม โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่ประกาศล่วงหน้า)

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A : ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็นเอ

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?

A : นายประวิทย์ วิจารณ์ธนาบุตร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917 หรือนายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500 หรือนายบรรจง พิชญประสาธน์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 7147 หรือ นายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4054 หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3787 หรือนายอุดม ธนรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 8501 บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2645-0109

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง?

A : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9500

**Q :** หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

**A:** ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด ที่ ส่วนกำกับและดูแลการปฏิบัติงาน  
ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี 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:** กองทุนรวมนี้อาจไม่จัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้  
แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

## ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 เป็นกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งที่ลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและหรือเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง หรือเงินฝาก หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

### 1. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** บริษัทจัดการมีแนวทางการวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยการประเมินฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการของทั้งผู้ออกตราสาร ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกันก่อนการตัดสินใจลงทุน สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีคุณภาพและความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง

### 2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีผลทำให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวขึ้นลงด้วย

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการมีกระบวนการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจการคลังของรัฐบาล และสภาพคล่องในตลาดเงิน เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลในการคาดการณ์แนวโน้มการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกระบวนการพิจารณาลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลา และนโยบายการลงทุนของกองทุน สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ

เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุจะครบกำหนดประมาณ 6 เดือนหรือใกล้เคียง เพื่อลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่จะมีผลต่ออัตราผลตอบแทนของกองทุน

### 3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารและอายุของตราสารที่จะครบกำหนดให้ใกล้เคียงกับเงื่อนไขการเปิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามที่ระบุในโครงการ สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 มีความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและหรือเอกชนที่มีสภาพคล่องสูง มีอายุของตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดประมาณ 6 เดือนหรือใกล้เคียง

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย\* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม  
ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553 ถึง 30 พฤศจิกายน 2554**

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามรายละเอียดโครงการ	ตามที่เกิดขึ้นจริง
	(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	ยกเว้น
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	ยกเว้น
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	ยกเว้น
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามที่ย้ายจริง	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.3 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อขายหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
2.4 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ตามรายละเอียดโครงการ	ตามที่เกิดขึ้นจริง
	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 0.60	0.10
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.08	0.04
3.3 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.125	0.13
3.4 ค่าสอบบัญชี	ตามที่ย้ายจริง	0.02
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี)	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5	-
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5	0.00
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		0.29

\* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ จะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

\*\* เป็นยอดรวมของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ทั้งหมดซึ่งแต่ละรายการมีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

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

รายการ / หลักเกณฑ์	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5
<p>1. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้คือต่อไปนี้ ซึ่งเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรายใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p> <p>(1) ตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ</p> <p>(2) ตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน</p> <p>(3) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้นไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้นไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>
<p>2. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)* ที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้น ไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้น ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>

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

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) <sup>*1</sup>	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	11,859,490.34	7.29
เงินฝากธนาคาร	42,913.12	0.03
ตั๋วแลกเงินธนาคาร	72,218,969.86	44.36
ตั๋วแลกเงิน	78,746,653.86	48.38
<b>อื่น ๆ</b>		
หนี้สินอื่น	(91,522.25)	(0.06)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>162,776,504.93</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : <sup>\*1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งถึงทุน ของกองทุนรวม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	% NAV
	ราคาตลาด (บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	11,859,490.34	7.29
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	72,261,882.98	44.39
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	78,746,653.86	48.38
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% ของ NAV

หมายเหตุ : \* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สลับหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด <sup>*1</sup>
1 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/01/2012	N/A	2,000,000.00	1,993,753.84
2 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	03/05/2012	N/A	10,000,000.00	9,865,736.50
3 เงินฝากธนาคาร	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.	-	-	N/A	41,942.58	42,272.09
4 เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	637.97	641.03
5 ตัวแลกเปลี่ยน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	N/A	40,000,000.00	40,122,356.16
6 ตัวแลกเปลี่ยน	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	N/A	32,000,000.00	32,096,613.70
7 ตัวแลกเปลี่ยน	บริษัทภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	A-	20,000,000.00	19,700,355.15
8 ตัวแลกเปลี่ยน	บริษัทภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	A-	20,000,000.00	19,700,355.15
9 ตัวแลกเปลี่ยน	บริษัทเอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	BBB+	10,000,000.00	9,836,485.89
10 ตัวแลกเปลี่ยน	บริษัทเอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	BBB+	20,000,000.00	19,672,971.78
11 ตัวแลกเปลี่ยน	บริษัทเอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2012	BBB+	10,000,000.00	9,836,485.89
หมายเหตุ :	<sup>*1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว					

## 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 ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
<b>B</b>	มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
<b>C</b>	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
<b>D</b>	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

### ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 25 พ.ย. 2554	นับจากวันเริ่มโครงการ (8 พ.ย. 49)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)				
		3 เดือน (26 ส.ค. 54)	6 เดือน (27 พ.ค. 54)	1 ปี (26 พ.ย. 53)	3 ปี (30 พ.ย. 51)	5 ปี (24 พ.ย. 49)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.3821*	11.2910	11.2188	11.1200	10.7632	10.0298
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5	2.74%	3.24%	2.92%	2.36%	1.93%	2.69%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	3.11%	3.81%	3.18%	2.49%	2.19%	3.08%

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน  
 - ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ อัตราผลตอบแทนของกองทุนในพันธบัตรที่มีอายุคงที่ 6 เดือน  
 \* NAV ณ วันที่ 25 พ.ย. 2554

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ตราสารหนี้ 6M5 มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ (ถ้ามี) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

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