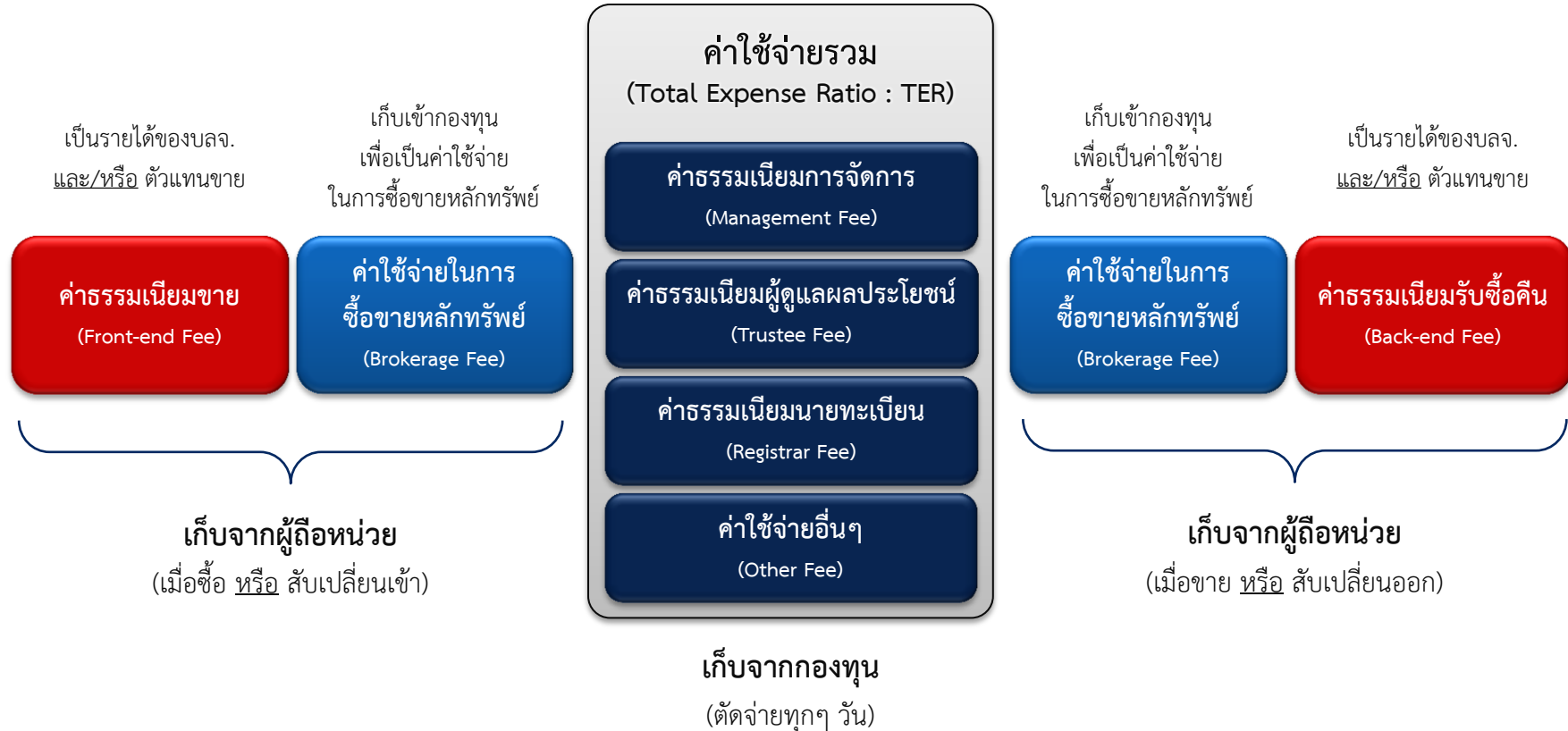


## ตอนที่ 4

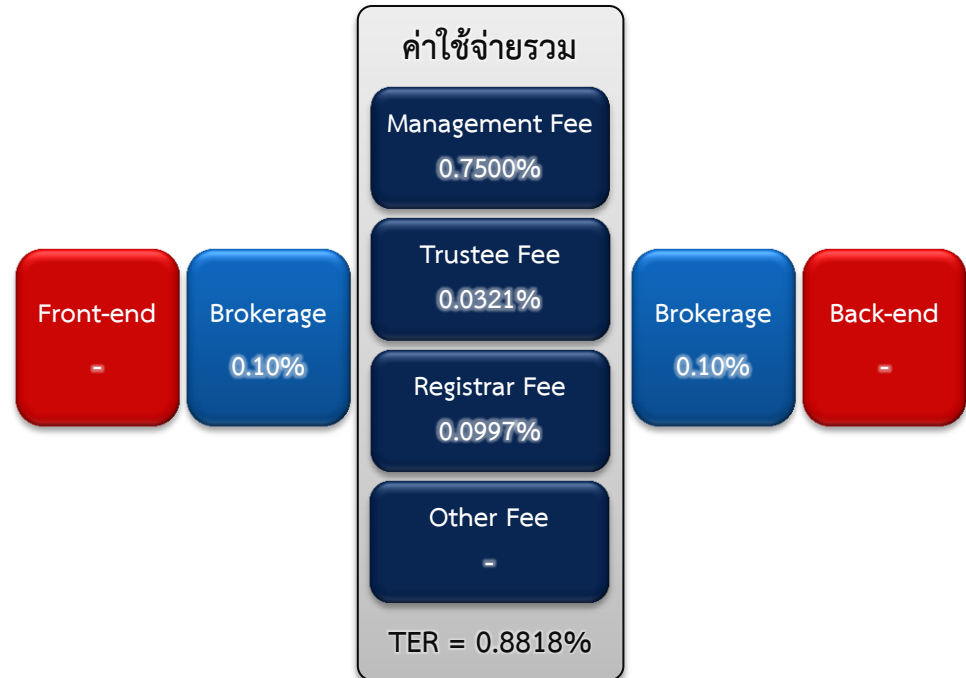
ชำแหละ...ค่าใช้จ่ายทุกอย่างของกองทุนรวม



# ตัวอย่าง #1 : มี Brokerage Fee

ค่าธรรมเนียม	
<b>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี)</b>	
การจัดการ <sup>1</sup>	ไม่เกิน 1.0000% (ปัจจุบัน 0.7500% )
ผู้ดูแลผลประโยชน์ <sup>1</sup>	ไม่เกิน 0.0700% (ปัจจุบัน 0.0321% )
นายทะเบียน <sup>1</sup>	ไม่เกิน 0.1000% (ปัจจุบัน 0.0997% )
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด <sup>1</sup>	ไม่เกิน 1.2000% (ปัจจุบัน 0.8818% )
<b>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)</b>	
ค่าธรรมเนียมขาย/สับเปลี่ยนเข้า	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน/สับเปลี่ยนออก	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.30% (ปัจจุบันอยู่ที่ 0.10% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)
<sup>1</sup> ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)	
∠ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น	
ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน	

NAV	ราคาเสนอขาย	ราคารับซื้อคืน
84.1398	84.2240	84.0557



# ตัวอย่าง #2 : มี Front-end Fee

ค่าธรรมเนียม	
• ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ( % ต่อปีของ NAV )	
การจัดการ	ไม่เกิน 1.75% <sup>1</sup> (ปัจจุบันเก็บ 1.75%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.1050% <sup>1</sup> (ปัจจุบันเก็บ 0.105%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ <sup>2</sup>	ตามที่จ่ายจริง (ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเก็บ 0.01%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์ <sup>3</sup>	ไม่เกิน 0.05% <sup>1</sup> (ปัจจุบันเก็บ 0.03%)
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด <sup>2</sup>	ไม่เกิน 2.50% (ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเก็บ 2.02%)
• ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน ( % ของมูลค่าซื้อขาย )	
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่เกิน 1.00%(ปัจจุบันเก็บ 1.00%)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี (กรณีสับเปลี่ยนเข้า ผู้ลงทุนจะต้องชำระค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนด้วย)

<sup>1</sup> ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

<sup>2</sup> ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนและรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 - 31 ธันวาคม 2556

<sup>3</sup> ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ค่าธรรมเนียมได้ปรับลดเป็น 0.03%

\* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน\*

NAV	ราคาเสนอขาย	ราคารับซื้อคืน
43.2305	43.6629	43.2305

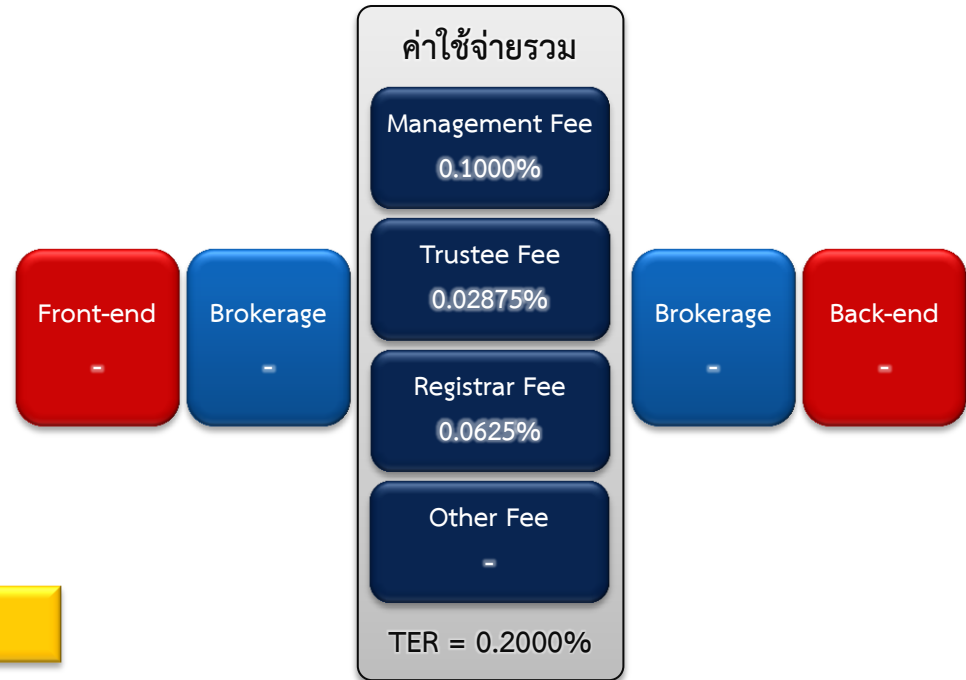


# ตัวอย่าง #3 : ไม่มี Brokerage และ Front-end Fee

ค่าธรรมเนียม	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)	
การจัดการ	ไม่เกิน 0.80 (เก็บจริง 0.1000)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.072 (เก็บจริง 0.02875)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.125 (เก็บจริง 0.0625)
การปฏิบัติการกองทุน	ไม่มี
เก็บรักษาทรัพย์สินในต่างประเทศ	ไม่มี
โฆษณา ประชาสัมพันธ์ และ ส่งเสริมการขาย	ไม่มี
สอบบัญชี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง (ไม่มี)
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 0.2000
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)	
ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่เกิน 0.25 (ไม่เรียกเก็บ)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนเข้า	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออก	ไม่มี

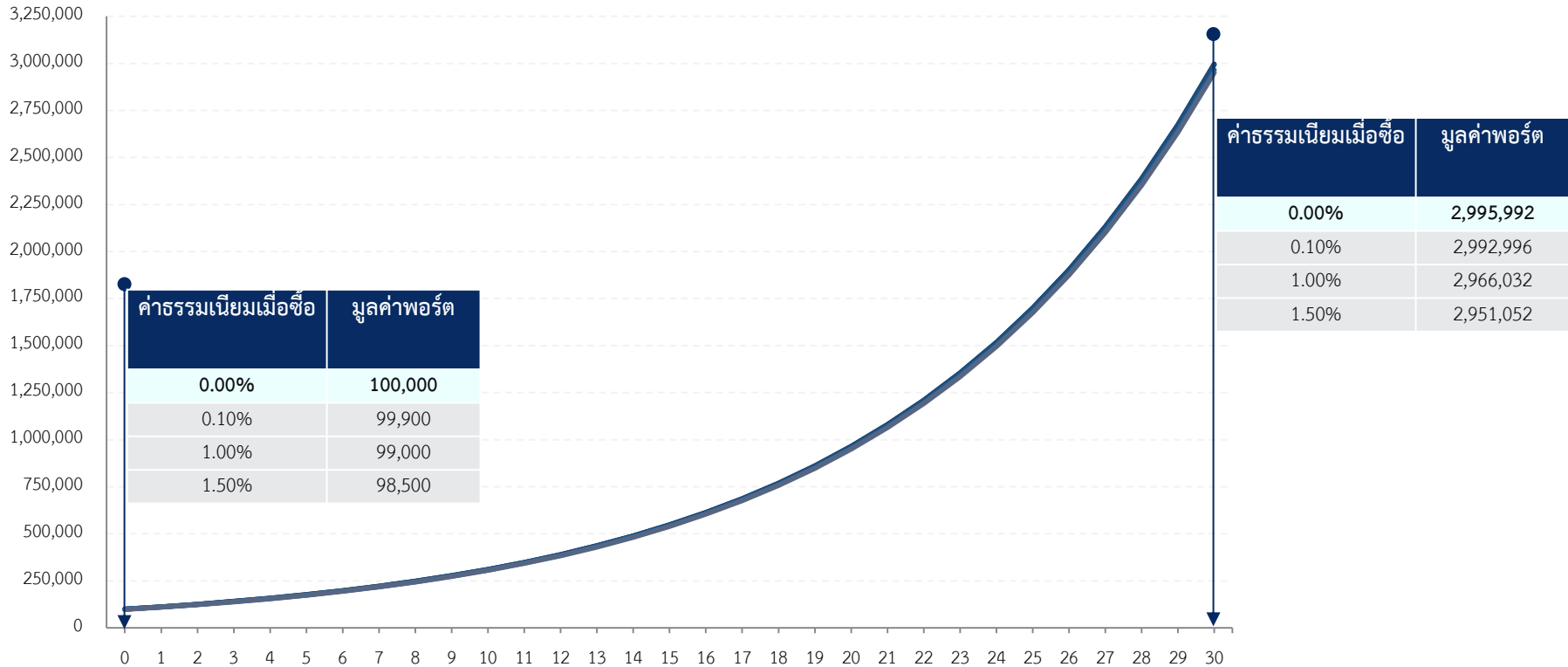
**เป็นไปตามกฎ ก.ล.ด.**

NAV	ราคาเสนอขาย	ราคารับซื้อคืน
19.3761	19.3762	19.3761

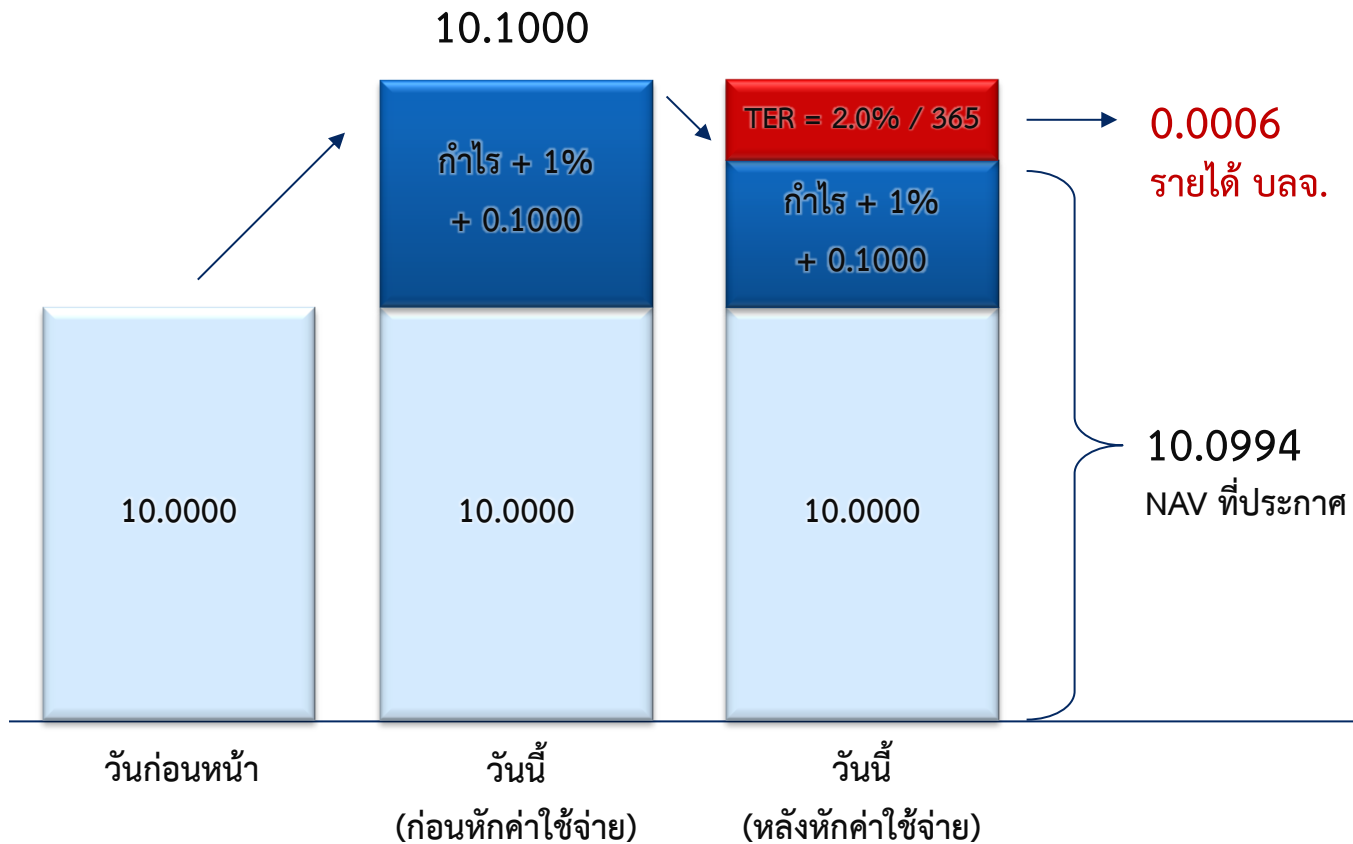


# อิทธิพลของ “ค่าธรรมเนียมเมื่อซื้อ” ในระยะยาว

**สมมติฐาน** เงินลงทุน = 100,000 บาท, ผลตอบแทนสุทธิ = 12% ต่อปี



# การคิดค่าธรรมเนียมที่หักจากกองทุนทุกๆ วัน



# อิทธิพลของ Total Expense Ratio (TER) ในระยะยาว

**สมมติฐาน** เงินลงทุน = 100,000 บาท, ผลตอบแทนก่อนค่าใช้จ่าย = 12% ต่อปี

