

กองทุนเปิด บรุษภัททิยา เพื่อการเลี้ยงชีพ : CG-RMF

★ **แนวโน้มและทิศทางการลงทุนตลาดหุ้นไทย**

- คาดการณ์ผลกำไรโดยรวมของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10-15 ในช่วง 2 ปีข้างหน้า
- คาดว่าตลาดหุ้นไทยจะมีความผันผวนสูงในปี 2016 จากความเสี่ยงในเรื่องค่าเงินในภูมิภาค และนโยบายของนายถรมมี การขึ้นอัตราดอกเบี้ยของประเทศสหรัฐ
- เน้นเลือกลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีการเติบโตสูง

★ **ทำไมถึงต้องเป็นการลงทุนในหุ้นบรุษภัททิยา**

- การเลือกลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีฐานะทางการเงินดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และมีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอไม่เพียงพอก็จะใช้เป็นข้อมูลประกอบการลงทุน การเพิ่มเกณฑ์ที่ใช้ในการลงทุนในด้านความโปร่งใส ความถูกต้องและการเปิดเผยข้อมูล ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทจะช่วยสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวของผู้ลงทุน
- หน่วยงานในการกำหนดกรอบการจัดเกณฑ์บรุษภัททิยาที่ดีที่สุดแก่



★ **หลักเกณฑ์สำคัญในการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

- สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)
- การปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น (Equitable Treatment of Shareholders)
- บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)
- ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

★ **การลงทุนในหุ้นที่มีระบบบรุษภัททิยาที่ดีสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดี**

Returns Summary	IOD/CG Index	SET Index
Average monthly return	1.02%	0.86%
Annualized monthly return	12.21%	10.35%
Holding period return (HPR)	123.17%	98.43%
Annualized HPR	9.61%	8.15%
Annualized standard deviation	24.23%	21.80%

ที่มา: IOD ข้อมูล ณ 30 ก.ย. 2558

การลงทุนในหุ้นที่มีระบบบรุษภัททิยาที่ดีสามารถสร้างโอกาสรับผลตอบแทนได้มากกว่าการลงทุนในหุ้นทั่วไป โดยวัดจาก IOD CG Index ซึ่งเป็นดัชนีการลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการจัดอันดับดีเลิศจากโครงการ CGR โดยมีผลตอบแทนตั้งแต่เริ่มต้นจัดทำดัชนี IOD CG Index (1 มกราคม 2550) เท่ากับ 123.17% ในขณะที่ SET Index ที่มีผลตอบแทนเท่ากับ 98.43%

★ **ตัวอย่างรายชื่อบริษัทสมาชิกบรุษภัททิยาที่ได้รับคะแนนดีเลิศ**



ที่มา: IOD ข้อมูล ณ 30 ก.ย. 2559

★ **สรุปข้อมูลกองทุน CG-RMF**

นโยบายการลงทุน	กองทุนมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีระบบบรุษภัททิยาที่ดีตามกรอบการจัดเกณฑ์บรุษภัททิยา (CG Scoring) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เป็นที่ยอมรับ ที่มีการจัดเกณฑ์บรุษภัททิยา ซึ่งกรอบการจัดเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าว จะพิจารณาสาระสำคัญ เช่น การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส หรือความรับผิดชอบต่อกรรมการ หรือการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น หรือบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หรือสิทธิของผู้ถือหุ้น เป็นต้น โดยในการพิจารณาระบบบรุษภัททิยาที่ดี กองทุนจะพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ในอันดับ 3 ขึ้นไป ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนโดยมี Net Exposure ในตราสารทุนที่มีลักษณะดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับ 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
มูลค่าโครงการ	5,000 ล้านบาท
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	2,000 บาท ในการสั่งซื้อครั้งแรก และไม่กำหนดในการสั่งซื้อครั้งถัดไป
ระดับความเสี่ยงกองทุน	6
ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน	4
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)	ไม่เกิน 2.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุน (ปัจจุบันยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี (Management Fee)	ไม่เกิน 2.00% ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ 1.50%)
เวลาทำการซื้อขาย	ภายใน 15.30 น./ สับเปลี่ยนเข้าภายในเวลาทำการของกองทุนต้นทาง
เวลาทำการขาย	ภายใน 15.00 น./ สับเปลี่ยนออกไปยังกองทุนที่ลง.กำหนด ภายใน 15.00 น.
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและ ผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่ เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต