



หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต
ได้รับการรับรอง CAC*

กองทุนเปิด ทิสโก้ ไฮ ดิวиденด์ หุ้นทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ

TISCO High Dividend Equity RMF (THDRMF)

กองทุนรวมตราสารแห่งทุน

ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมที่ไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

- **นโยบายการลงทุน:** ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาเลือกลงทุนในหุ้นที่อยู่ในดัชนี SET High Dividend 30 Total Return Index เป็นหลัก เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน สำหรับส่วนที่เหลืออาจลงทุนในตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนึ่งอื่นๆ และ/หรือเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ
- **กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน:** มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนทั่วไปที่ต้องการออมเงินเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณอายุ และต้องการกระจายการลงทุนไปยังตราสารแห่งหนึ่ง โดยมุ่งหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง
- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และลงทุนจนถึงอายุไม่น้อยกว่า 55 ปี จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

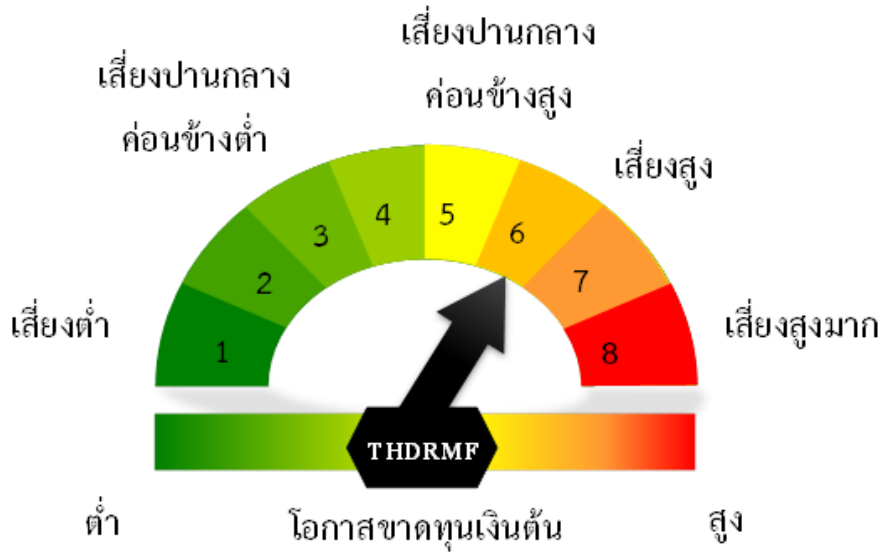


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

■ คำเตือนที่สำคัญ

- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ ทางด้านภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้น จะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพรวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือ การโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน (SD) ต่อปี	ต่ำ				สูง
	< 5%	5-10%	10-15%	15-25%	> 25%

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง

การกระจุกตัวลงทุน ในผู้ออกตราสารรวม	ต่ำ				สูง
	≤ 10%	10-20%	20-50%	50-80%	> 80%

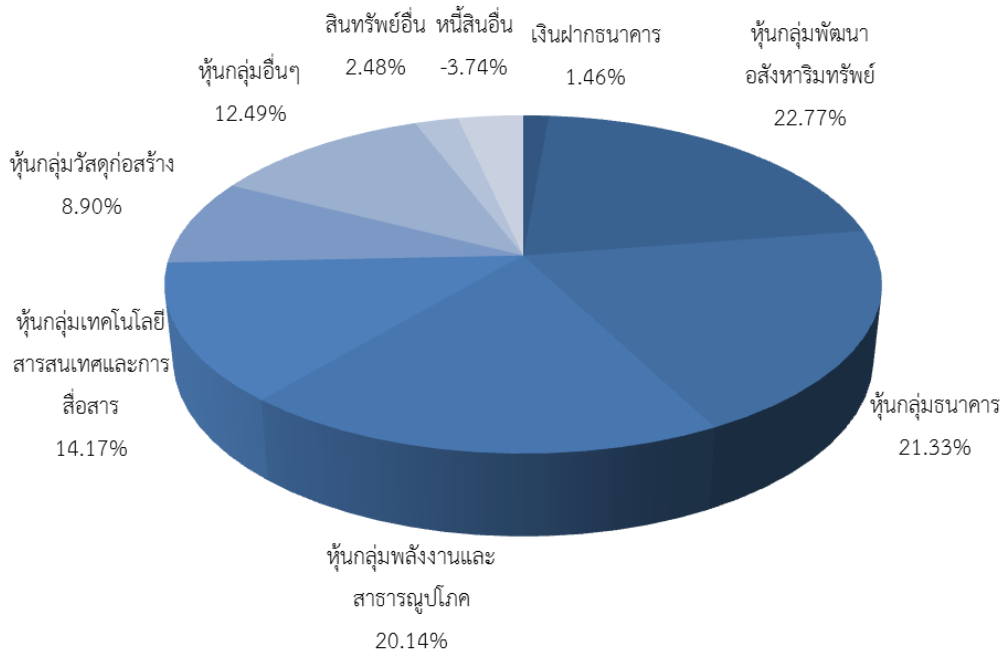
- ความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	ต่ำ				สูง
	General	Large Cap	Mid/Small	Sector	



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

1. สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% ของ NAV)



2. ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1.	หุ้นสามัญบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	13.14%
2.	หุ้นสามัญบริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	9.03%
3.	หุ้นสามัญบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	8.90%
4.	หุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	8.54%
5.	หุ้นสามัญบริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	6.64%

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.tiscoasset.com



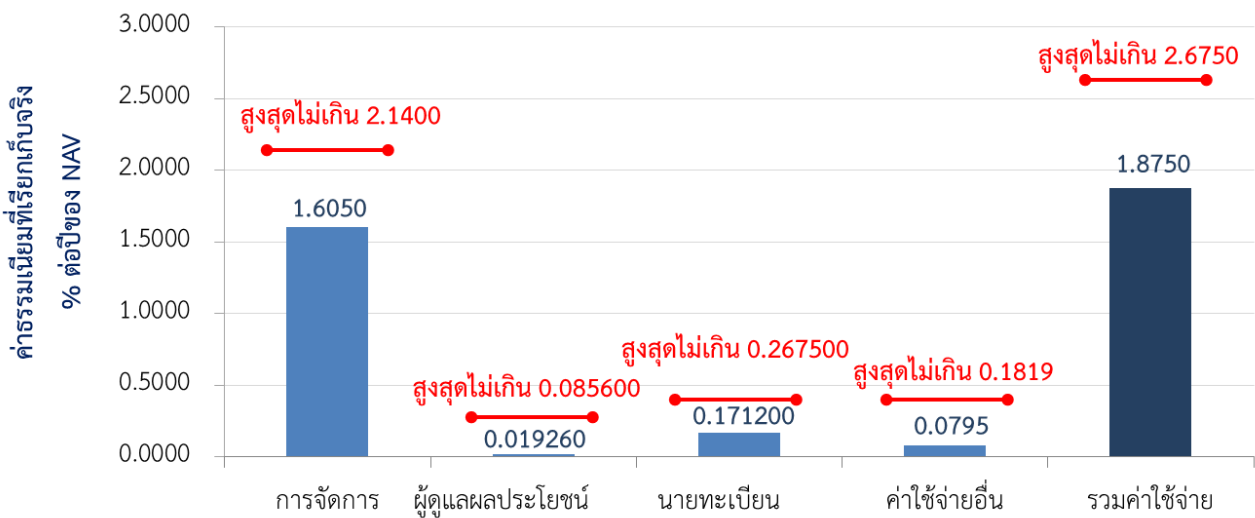
ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.50%	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	1.50%	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	<u>กรณีเป็นกองทุนต้นทาง</u> - ไม่เกิน 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของ วันทำการล่าสุดก่อนวันทำรายการสับเปลี่ยน หน่วยลงทุน แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
	<u>กรณีเป็นกองทุนปลายทาง</u> - เป็นไปตามค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	
ค่าธรรมเนียมการโอน	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



ผลการดำเนินงานในอดีต

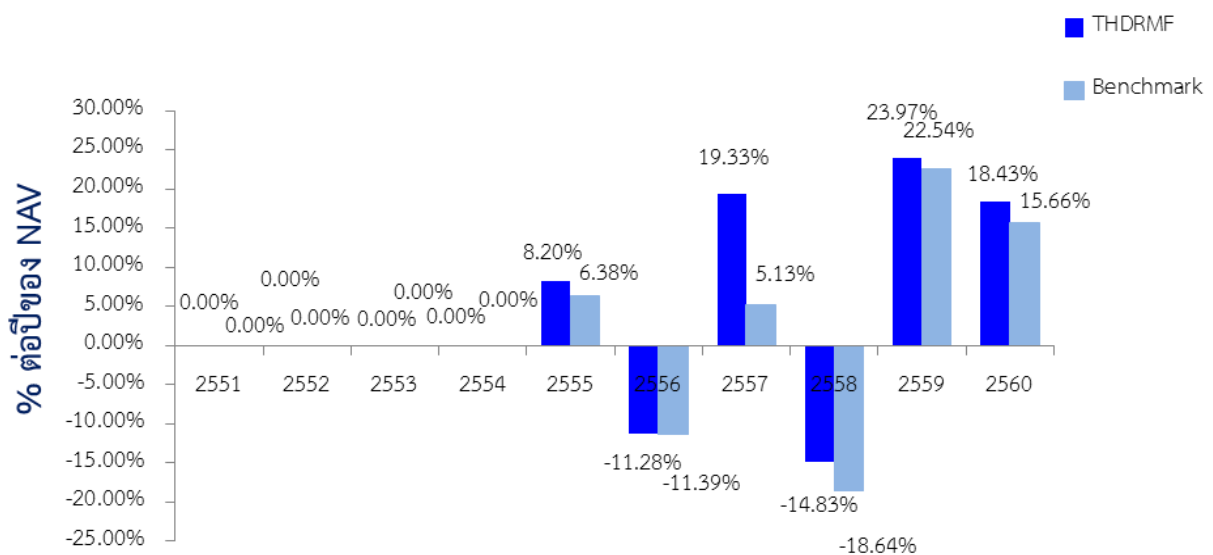
* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม

ดัชนีผลตอบแทนรวม SET High Dividend 30 (SETHD TRI)

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดมีการเปลี่ยนแปลงจาก ดัชนี SET High Dividend 30 Index (SETHD) เป็นดัชนีผลตอบแทนรวม SET High Dividend 30 (SETHD TRI) เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560

2. ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -24.673%

4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 13.71% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity Large Cap

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมดและความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561

	ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง													
	% ตามช่วงเวลา					% ต่อปี								
	Year to Date	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	Since Inception Return
ผลตอบแทนกองทุน	-8.21%	-9.53%	75th	-8.21%	50th	1.85%	75th	5.05%	50th	2.93%	75th	n.a.		4.95%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	-3.14%	-9.79%		-3.14%		3.53%		2.86%		1.78%		n.a.		1.81%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	10.99%	11.81%	50th	10.99%	50th	9.59%	50th	12.27%	95th	13.71%	95th	n.a.		14.51%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	10.86%	11.44%		10.86%		8.91%		12.58%		13.02%		n.a.		13.21%

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Equity General ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561

Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี
5th Percentile	-6.03%	-4.62%	13.10%	8.03%	6.57%	13.04%	9.12%	8.43%	7.63%	8.04%	8.91%	14.80%
25th Percentile	-7.79%	-6.68%	8.17%	6.61%	5.26%	11.31%	11.05%	10.41%	9.20%	9.43%	11.96%	17.86%
50th Percentile	-8.67%	-8.37%	4.13%	5.04%	3.82%	10.00%	12.09%	11.16%	9.84%	10.42%	12.41%	19.18%
75th Percentile	-10.29%	-11.57%	0.68%	3.17%	2.37%	8.47%	12.97%	12.04%	10.74%	11.02%	12.96%	19.97%
95th Percentile	-13.14%	-17.39%	-4.29%	0.89%	-0.48%	5.79%	14.26%	13.45%	12.10%	13.27%	14.99%	20.98%

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.tiscoasset.com



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	2 พ.ย. 55
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันทำการซื้อ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. : ทุกวันทำการ มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท วันทำการขายคืน ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. : ทุกวันทำการ มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ (ถัดจากวันที่คำนวณ NAV) (ปัจจุบัน 3 วันทำการ เฉพาะบัญชี ธ.ทิสโก้)
ประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (http://www.tiscoasset.com)
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อ-นามสกุล วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้ 1. นายนิพนธ์ ไกรลาศโอฬาร 2 พ.ย. 55 2. นายเอกชัย บุญยะพงศ์ไชย 27 มี.ค. 60 3. นายณวัฒน์ ศรีวรพงษ์พันธ์ 1 ก.ย. 60
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ของกองทุนรวม (PTR)	1.63
ผู้สนับสนุนการขายหรือ รับซื้อคืน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2633-6000 กต 4 ท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือ รับซื้อคืนเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ที่อยู่: 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์: 0-2633-6000 กต 4 website: www.tiscoasset.com email: tiscoasset@tisco.co.th

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิด คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>)

*CAC คือ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action against Corruption: "CAC") ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (high issuer concentration risk) พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
 1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
 3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR) คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนได้ดียิ่งขึ้น