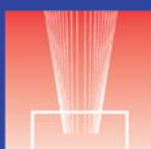


THAI FIXED INCOME FUND  
FOR PROVIDENT FUND  
(TFIFPVD)



Awards  
2019



Morningstar Thailand Fund Awards 2019 Usinn  
and Securities Award for 2019  
Usinnhoonjua'setvadeaillu (Short Term Bond)

Thailand  
Top investment houses  
in Asian Currency Bonds

Thailand  
Best Investment  
Management Company

Thailand  
Best Wealth Management  
Platform, WINNER

Thailand  
Best Fund House

Investment Strategy

The Fund will invest in fixed-income instruments, deposits or deposits equivalent, financial instruments that issued by government, organization, international organization, state enterprise, or private enterprise, CIS, securities lending, Reverse Repo. The Fund will invest in mentioned instruments not less than 80% of its NAV and will invest in both local and foreign instruments of investment grade as at investment date.

Fund Type as Classified by  
AIMC Category Performance  
Mid Term General Bond

January 2022

Fund size (Million Baht)

827.91

NAV per unit (Baht)

9.3503

Inception Date

15 August 2019

Fund Features

Fund Type

Fixed Income Fund, Fund with exposure

to both local and foreign risks

Fund subscription

Every business day by 3.30 p.m.

Fund redemption

Every business day by 3.00 p.m.

Dividend Policy

Dividend Policy

No Dividend Payment

Minimum Subscription

No minimum

Minimum Redemption

No minimum

Settlement Period

By 5 working days (presently T+2)

Direct Fee to Unitholder

(% of NAV)

Front-ended fee

None

Back-ended fee

None

Switching fee

Switching - in None

Switching - out None

Fund Fee

(% of NAV)

Management Fee

≤0.8560% p.a.

Trustee Fee

≤ 0.0749% p.a.

Registrar Fee

≤0.1070% p.a.

Other Fees

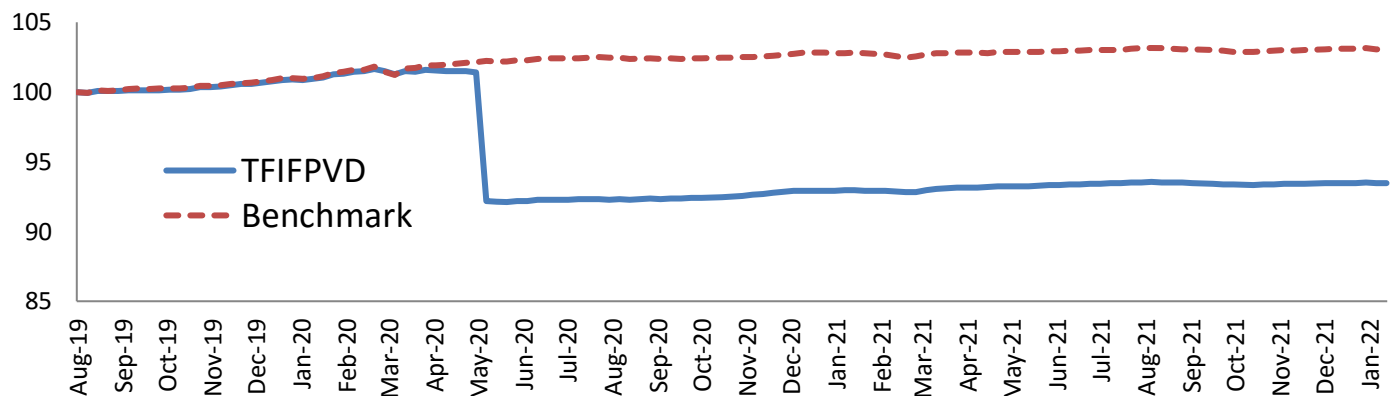
≤1.1021% p.a.

Remarks : The above fees are VAT inclusive (if any), or specific business tax (if any), or other relevant taxes (if any)

Past Performance as of 31 January 2022

Fund	Past performance (%)							
	3 Months	6 Months	1 Year *	3 Years *	5 Years *	10 Years *	YTD	Since Inception **
TFIFPVD (1)	0.18	0.04	0.58	N/A	N/A	N/A	0.02	1.19
TFIFPVD (2)	0.18	0.04	0.58	N/A	N/A	N/A	0.02	-2.69
Benchmark ***	0.21	0.05	0.27	N/A	N/A	N/A	-0.01	1.25
Standard Deviation (1)	0.07	0.12	0.20	N/A	N/A	N/A	0.05	0.37
Standard Deviation (2)	0.07	0.12	0.20	N/A	N/A	N/A	0.05	5.99
Benchmark Standard Deviation	0.14	0.19	0.29	N/A	N/A	N/A	0.11	0.50

1) Performance of the portfolio without the return from "set aside" asset 2) Performance of the portfolio with the return from "set aside" asset \* Annualized Return \*\* Cumulative Return for the fund operated less than 1 year or Annualized Return for the fund operated more than 1 year \*\*\* The average weighted of 1-year fixed deposit rate 5 million Baht of individual quoted by BBL, KBANK and SCB (25.00%), Total Return of ThaiBMA MTM Government Bond Index - Maturity Sub Group 1 (75.00%)



Since Inception Date until 31 January 2022

The valuation of Thai Airways debentures has been set aside, which is effective on 18 May 2020.

Asset Allocation

- Gov't and Guaranteed by MOF 40.56%
- Non Guaranteed-State Ent.Securities 0.00%
- Bond 48.82%
- Deposit P/N B/E Issue by Finance Institution 10.61%
- Deposit P/N B/E Issue by Non Finance Ins./Aval by Bank 0.00%
- Others Assets/liability 0.01%

Top Holdings

- T-BILL : BANK OF THAILAND CB22512A 12/05/2022 7.24%
- T-BILL : BANK OF THAILAND CB22O06A 06/10/2022 6.02%
- T-BILL : BANK OF THAILAND CB22D08A 08/12/2022 6.01%
- Fixed Deposit : GOVERNMENT HOUSING BANK FGHB0540 30/01/2023 4.83%
- GOV'T Bond : GOVERNMENT BOND LB246A 17/06/2024 .750 4.23%

Risk level



Top 5 Fixed income Issuers

- Bank Of Thailand (NON) 31.30%
- Government Housing Bank (AAA) 9.67%
- Government Bond (NON) 9.26%
- Thai Beverage Plc (AA) 7.95%
- Icbc (thai) Leasing Co.,Ltd. (AAA) 5.77%

Average duration 1.22 (years)

Bloomberg Ticker : TFIFPVD TB

As of 31 January 2022

Investment contains risk. Investor should study and understand the fund feature, investment policy, return condition, risk factors and fund performance carefully before investing. Past performance/Performance comparison related to capital market products are not guarantee the future performance. This performance document is created in accordance to AIMC standard. The awards and fund ranking as above are not accordance to AIMC standard.

Contact us

UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd. Tel. +66 (0) 2786-2222

email: [thuobamwealthservice@uobgroup.com](mailto:thuobamwealthservice@uobgroup.com) website: [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)



รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่ลงทุนหรือมีไว้

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2565

ผู้ออก/ผู้รับรอง/ผู้ค้ำประกัน	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ		<u>335,762,315.93</u>	<u>40.56</u>
กระทรวงการคลัง	NON	76,647,018.90	9.26
ธนาคารแห่งประเทศไทย	NON	259,115,297.03	31.30
(ข) กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง		<u>128,488,462.87</u>	<u>15.52</u>
บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด	A+	6,057,216.30	0.73
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	AAA	80,077,479.45	9.67
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA	7,802,024.69	0.94
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	A	34,107,878.60	4.12
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	AA+	443,863.83	0.05
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้		<u>364,057,659.94</u>	<u>43.97</u>
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	A-	36,372,969.10	4.39
บริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	A	10,032,014.00	1.21
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	A+	28,496,896.56	3.44
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	BBB+	28,564,021.36	3.45
บริษัท เพอร์เซอ พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	A	39,634,101.36	4.79
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	A-	9,146,775.87	1.10
บริษัท ลีส์ซิงไอซีบีซี(ไทย) จำกัด	AAA	47,760,078.19	5.77
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	AA-	9,806,494.30	1.18
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	AA-	10,941,795.90	1.32
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	AA	6,166,181.34	0.74
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	A+	15,422,932.20	1.86
บริษัท เดมเลอร์ เอจี	BBB+	19,884,302.13	2.40
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	AA	65,830,748.23	7.95
บริษัท ไฟฟ้าน้ำจืด 2 จำกัด	A	20,683,438.80	2.50
บริษัท เพอร์เซอ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	NON	15,314,910.60	1.85
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวมทั้งหมด		<u>828,308,438.74</u>	

# AIMC Category Performance Report

## Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
	75th Percentile	-31.91	-17.42	-11.80	8.81	7.54	10.87	29.08	19.89	14.47	16.61	16.33	15.25
	95th Percentile	-33.35	-38.24	-33.60	6.82	5.95	10.27	51.01	31.01	27.93	17.39	16.75	15.31
	5th Percentile	-0.61	-0.25	7.30	5.43	3.01		1.99	1.65	1.36	4.61	5.70	
	25th Percentile	-1.04	-0.50	1.94	3.84	2.87		2.88	2.26	2.00	6.63	6.08	
	50th Percentile	-1.16	-1.08	1.71	3.43	2.75		3.04	2.40	2.04	7.14	6.13	
<b>High Yield Bond</b>	75th Percentile	-1.26	-1.21	1.67	3.01	2.59		3.10	2.76	2.14	7.22	6.25	
	95th Percentile	-5.24	-10.48	1.50	2.23	2.58		8.66	8.84	4.07	9.85	8.06	
	5th Percentile	0.39	8.93	42.39	18.16	11.56	9.35	16.41	14.40	14.61	19.49	18.07	17.13
	25th Percentile	-1.11	7.55	32.03	15.98	10.16	9.22	17.49	14.65	15.22	19.79	18.58	18.00
	50th Percentile	-1.65	6.10	23.87	13.52	9.49	9.06	17.81	15.87	16.92	21.35	20.27	19.09
<b>India Equity</b>	75th Percentile	-2.43	3.59	20.72	12.53	8.90	8.90	19.11	16.61	17.02	23.65	21.92	20.19
	95th Percentile	-5.40	-2.12	17.96	10.70	8.67	8.77	21.04	17.66	17.32	24.35	22.36	21.06
	5th Percentile	-3.28	-0.26	5.29	10.58	8.24	6.77	16.30	15.90	15.22	14.90	13.88	19.18
	25th Percentile	-6.59	-1.70	-0.50	9.16	6.95	6.77	17.65	16.87	15.91	16.95	15.62	19.18
	50th Percentile	-8.85	-5.16	-2.58	8.28	5.92	6.77	19.12	18.14	17.67	17.47	16.08	19.18
<b>Japan Equity</b>	75th Percentile	-14.19	-10.92	-4.81	5.73	3.43	6.77	20.29	18.98	17.96	18.13	16.50	19.18
	95th Percentile	-18.62	-13.06	-14.98	1.55	0.98	6.77	22.63	20.98	19.13	20.09	17.94	19.18
	5th Percentile	2.17	2.39	1.84	2.91	2.95	3.13	1.00	1.11	1.19	2.11	1.95	1.66
	25th Percentile	0.21	-0.69	0.43	2.79	2.63	2.95	1.12	1.14	1.24	2.27	3.05	2.18
	50th Percentile	0.00	-1.02	-0.68	2.74	2.23	2.72	1.66	1.51	1.42	3.70	4.42	2.85
<b>Long Term General Bond</b>	75th Percentile	-0.50	-1.42	-1.16	2.55	2.16	2.49	2.08	2.32	2.77	5.26	4.54	3.51
	95th Percentile	-0.66	-2.76	-4.20	2.12	2.09	2.31	2.50	3.02	3.08	5.76	4.63	4.04
	5th Percentile	0.40	0.32	1.39	2.27	2.23	2.61	0.17	0.20	0.26	0.56	0.50	0.57
	25th Percentile	0.32	0.07	0.95	1.92	1.79	2.36	0.33	0.34	0.42	0.73	0.61	0.65
	50th Percentile	0.23	-0.04	0.64	1.69	1.62	2.21	0.40	0.46	0.56	0.96	0.79	0.75
<b>Mid Term General Bond</b>	75th Percentile	0.13	-0.21	0.23	1.24	1.31	1.95	0.54	0.60	0.62	1.10	0.89	0.86
	95th Percentile	-0.05	-0.65	-0.31	0.84	0.90	1.52	1.07	1.03	0.95	1.27	1.01	1.47
	5th Percentile	1.77	6.81	12.00	5.27	3.64	5.75	3.68	3.41	3.91	5.63	5.84	5.67
	25th Percentile	-0.35	3.33	7.14	3.41	2.96	4.99	4.38	4.03	4.44	7.95	7.42	7.23
	50th Percentile	-1.83	-0.04	4.76	1.67	2.39	4.34	5.79	5.23	5.79	9.23	8.65	8.35
<b>Moderate Allocation</b>	75th Percentile	-3.78	-2.29	2.43	-0.21	0.78	3.59	7.36	6.51	6.84	10.39	10.62	9.91
	95th Percentile	-5.11	-3.33	-0.07	-2.34	-1.92	2.74	8.43	7.66	8.18	14.23	12.32	12.05
	5th Percentile	0.12	0.23	0.41	0.91	1.00	1.49	0.01	0.01	0.01	0.11	0.09	0.20
	25th Percentile	0.09	0.16	0.30	0.76	0.90	1.44	0.02	0.02	0.01	0.14	0.12	0.22
	50th Percentile	0.07	0.11	0.20	0.55	0.74	1.34	0.02	0.02	0.02	0.15	0.13	0.23
<b>Money Market General</b>	75th Percentile	0.06	0.08	0.09	0.52	0.64	1.17	0.02	0.02	0.02	0.15	0.14	0.23
	95th Percentile	0.03	0.04	0.04	0.47	0.56	1.10	0.04	0.03	0.03	0.15	0.14	0.24
	5th Percentile	0.10	0.19	0.34	0.71	0.89	1.40	0.01	0.01	0.01	0.13	0.11	0.20
	25th Percentile	0.08	0.14	0.23	0.62	0.79	1.30	0.01	0.01	0.01	0.14	0.12	0.21
	50th Percentile	0.07	0.12	0.19	0.58	0.73	1.24	0.02	0.01	0.01	0.15	0.13	0.21
<b>Money Market Government</b>	75th Percentile	0.05	0.10	0.14	0.53	0.67	1.19	0.02	0.02	0.02	0.16	0.14	0.22
	95th Percentile	0.03	0.06	0.07	0.40	0.53	1.01	0.04	0.04	0.04	0.17	0.15	0.23
	5th Percentile	1.89	10.06	10.98	-0.93	2.76	5.85	11.83	11.55	12.55	22.23	18.59	16.10
	25th Percentile	1.79	9.88	10.55	-1.24	2.39	5.46	11.87	11.58	12.58	22.33	18.72	16.13
	50th Percentile												
<b>SET 50 Index Fund</b>	75th Percentile												
	95th Percentile												

# AIMC Category Performance Report



สมาคมบริษัท  
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

## Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

### ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งที่ชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

# สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :  
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้  
สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
**Thai Fixed Income Fund for Provident Fund  
TFIFPVD**  
กองทุนรวมตราสารหนี้  
กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้นเหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน





## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายเน้นการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝากตราสารทางการเงิน ที่รัฐบาล องค์การ หน่วยงานของรัฐบาลองค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนเป็นผู้ออก ศึกทุกหน่วย CIS ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) โดยหลักทรัพย์ที่ให้ยืมเป็นตราสารหนี้ และธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารข้างต้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และจะลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ หลักทรัพย์และตราสารที่กองทุนจะลงทุนข้างต้น ตัวหลักทรัพย์ หรือผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาร์ล หรือผู้ค้าประกันตราสารจะมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ณ วันที่กองทุนลงทุน

ส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และตราสาร Basel III รวมกันทุกขณะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด ตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. และหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดให้ลงทุนเพิ่มเติมได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เฉพาะตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Puttable Bond) และตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Callable Bond) และมีการลงทุนใน derivatives ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม structure note ที่เป็น puttable / callable bond เท่านั้นโดยตราสารหรือผู้ออกตราสารจะมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ณ วันที่กองทุนลงทุน รวมทั้งตราสารจะมีการเสนอขายในวงกว้างและขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยกองทุนนี้จะป้องกันความเสี่ยงในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศเต็มจำนวน ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

### กลยุทธ์การบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (activemanagement)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

1. ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
2. ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายในวันที่ T + 5
3. ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ แต่ต้องการแสวงหาผลตอบแทนที่ค่อนข้างสม่ำเสมอในระยะปานกลางถึงระยะยาว

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

1. ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
2. ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน



### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ **สอบถาม** ผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุน** หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

1. กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
2. กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม
3. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
4. ผู้ลงทุนจะต้องรับความเสี่ยงในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร เนื่องจากภาระผูกพันในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย ของกองทุนนี้ไม่ได้รับการประกันโดยบุคคลใด รวมทั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดังนั้น ความเสี่ยงที่ผู้ลงทุน และ/หรือกองทุนได้รับขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารเท่านั้น (ในกรณีที่ไม่มีผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกันตราสาร)
5. กองทุนลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
6. กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ทำให้กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
7. ในกรณีที่มิมีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
8. กองทุนรวมมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไถ่ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)



## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit risk)

	ต่ำ	อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน				สูง
Credit rating ตาม National credit rating	Gov bond/AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrate	

หมายเหตุ : การเรงาหมายถึงการที่กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือนั้นมากกว่าร้อยละ 20 ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

	ต่ำ					สูง
อายุเฉลี่ยของ ทรัพย์สินที่ลงทุน	ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	

	ต่ำ					สูง
ความผันผวนของผล การดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%	

### ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)

	ต่ำ					สูง
การกระจุกตัวลงทุนใน ผู้ออกตราสารรวม		≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

	ต่ำ				สูง
การลงทุนกระจุกตัวใน หมวดอุตสาหกรรมรวม		≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

	ต่ำ				สูง
การลงทุนกระจุกตัว รายประเทศรวม		≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange rate risk)

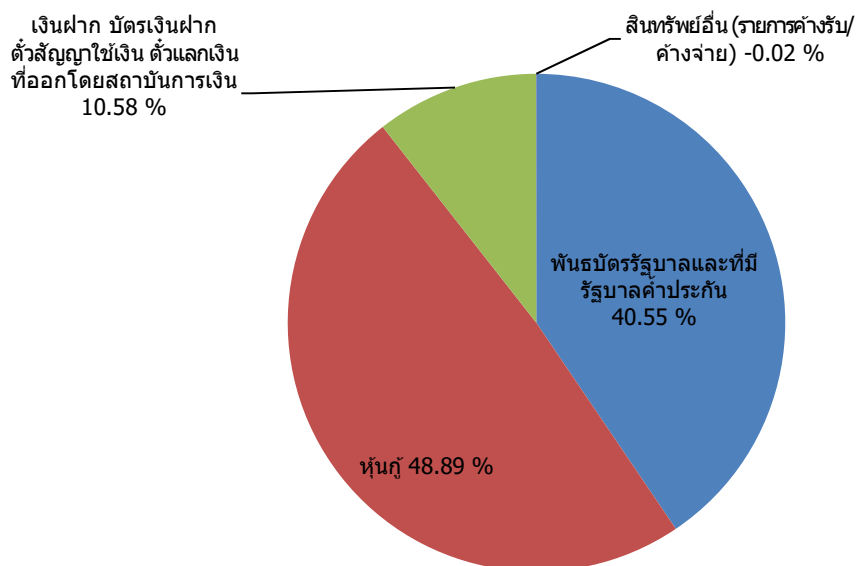
	ต่ำ				สูง
การป้องกันความเสี่ยง fx		ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนคิดเป็น 0 % ของเงินลงทุนในต่างประเทศ  
ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

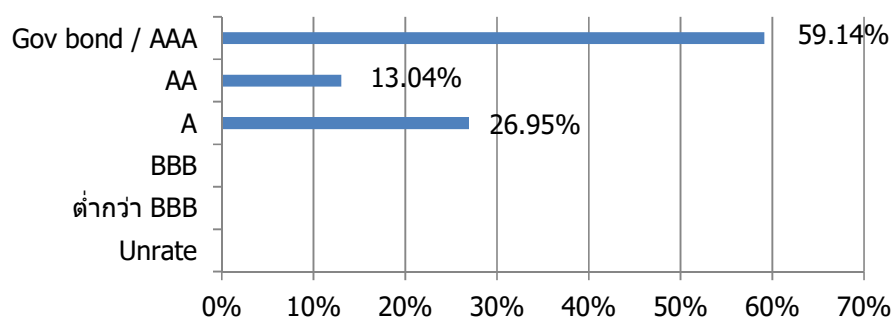
% ของ NAV



### ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1. ตัวเงินค้ำ : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22512A 12/05/2022	AAA	7.24
2. ตัวเงินค้ำ : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22006A 06/10/2022	AAA	6.02
3. ตัวเงินค้ำ : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22D08A 08/12/2022	AAA	6.01
4. เงินฝากประจำ : ธนาคารอาคารสงเคราะห์ FGHB0480 28/01/2022	AAA	4.86
5. พันธบัตร : กระทรวงการคลัง LB246A 17/06/2024 .750	AAA	4.23

### น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



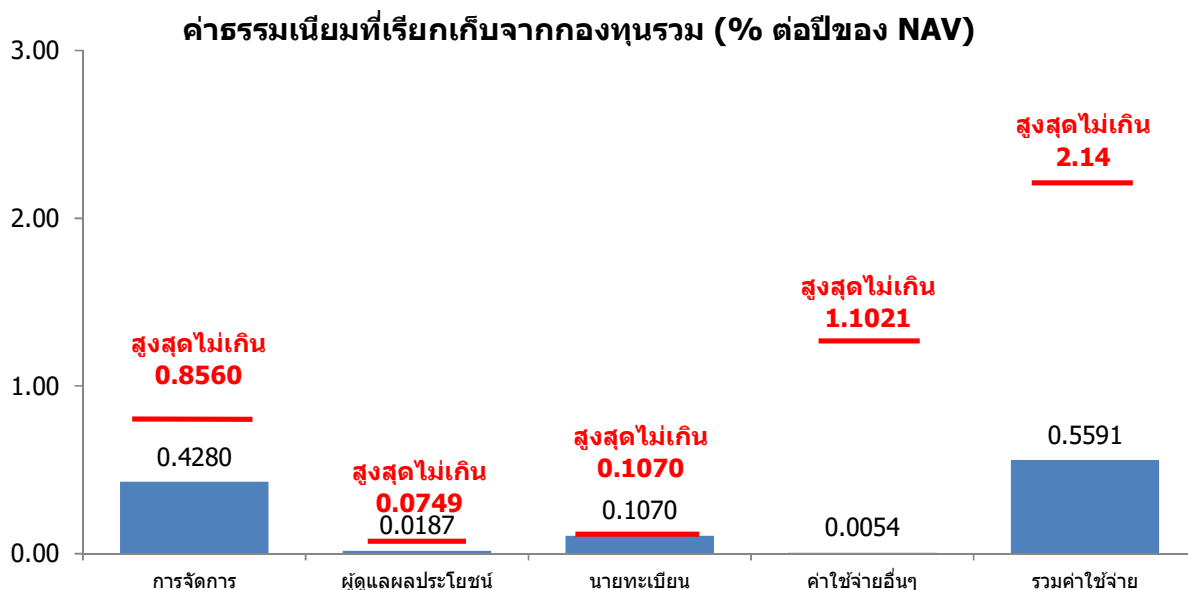
ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00621>



## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง % ต่อปีของ NAV



### หมายเหตุ:

- ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ท่านเองเดียวกัน (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0054 เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่  
<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00621>

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	50 บาทต่อหน่วยลงทุน 2,000 หน่วย หรือเศษของ 2,000 หน่วย*	
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	50 บาทต่อรายการ	

\* บริษัทจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้โอนในวันที่ยื่นคำขอโอนหน่วยลงทุน



## ผลการดำเนินงานในอดีต

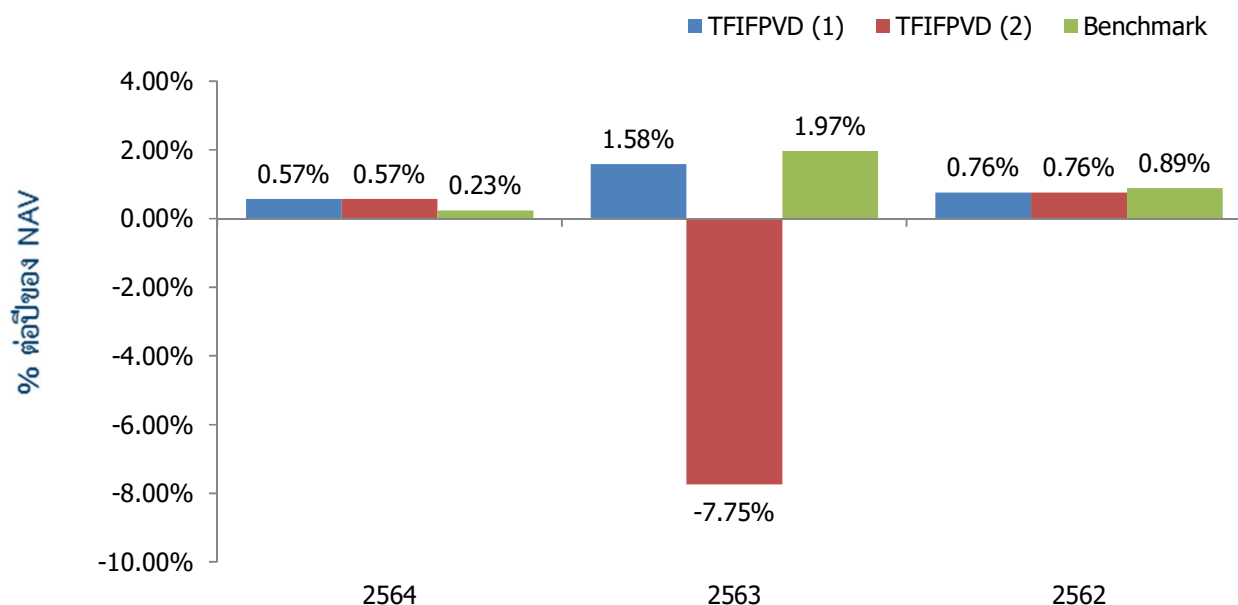
**\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \***

### 1. ดัชนีชี้วัด คือ

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (25.00%)
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (75.00%)

### 2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



#### หมายเหตุ

(1) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการตัดแยกไว้ (Set Aside)

(2) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการตัดแยกไว้ (Set Aside)

ผลการดำเนินงานปี 2562 เป็นผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 เนื่องจากกองทุนนี้จดทะเบียนวันที่ 15 สิงหาคม 2562 จึงทำให้ไม่มีผลการดำเนินงานสำหรับปีก่อนหน้า

### 3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวม) คือ -9.5134 %

### 4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.37%

### 5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Mid Term General Bond

\*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00621>

## 6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนของกองทุนรวม (1)	0.57%	0.05%	75	0.11%	50	0.57%	50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.23%
ผลตอบแทนของกองทุนรวม (2)	0.57%	0.05%	75	0.11%	50	0.57%	50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.79%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	0.23%	0.10%	50	0.13%	50	0.23%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.30%
ความผันผวนของกองทุน (1)	0.20%	0.08%	5	0.12%	5	0.21%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.37%
ความผันผวนของกองทุน (2)	0.20%	0.08%	5	0.12%	5	0.21%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.09%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.28%	0.12%	5	0.17%	5	0.29%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.51%

- (1) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)
- (2) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)
- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00621>

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Mid Term General Bond	5th Percentile	0.33	0.47	1.52	2.32	2.26	2.67	0.18	0.18	0.27	0.57	0.50	0.57
	25th Percentile	0.20	0.25	1.01	1.97	1.85	2.40	0.32	0.30	0.41	0.73	0.61	0.64
	50th Percentile	0.12	0.14	0.74	1.76	1.66	2.26	0.43	0.44	0.57	0.96	0.79	0.75
	75th Percentile	0.05	-0.02	0.28	1.30	1.34	1.99	0.57	0.55	0.63	1.09	0.89	0.86
	95th Percentile	-0.03	-0.22	-0.29	0.91	0.90	1.56	0.99	0.99	0.93	1.26	1.00	1.50

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Mid Term General Bond ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

### ข้อดกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer Group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบ แบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median Performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตารางจะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น





## ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย										
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)										
วันที่จดทะเบียน	15 สิงหาคม 2562										
อายุโครงการ	ไม่กำหนด										
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><b>วันทำการซื้อ</b> : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 15.30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด</p> <p><b>วันทำการขายคืน</b> : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเปิดทำการ ถึง 15.00 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</p> <p>หมายเหตุสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></p>										
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ-นามสกุล</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. นายจรรวดี ประดิษฐ์กุล*</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> <tr> <td>2. นางสาวชนิษฐา วีรานันต์ดี</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> <tr> <td>3. นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> <tr> <td>4. นายวีรยุทธ ลีละเมียร*</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> </tbody> </table> <p>* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม</p>	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	1. นายจรรวดี ประดิษฐ์กุล*	15 สิงหาคม 2562	2. นางสาวชนิษฐา วีรานันต์ดี	15 สิงหาคม 2562	3. นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 สิงหาคม 2562	4. นายวีรยุทธ ลีละเมียร*	15 สิงหาคม 2562
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้										
1. นายจรรวดี ประดิษฐ์กุล*	15 สิงหาคม 2562										
2. นางสาวชนิษฐา วีรานันต์ดี	15 สิงหาคม 2562										
3. นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 สิงหาคม 2562										
4. นายวีรยุทธ ลีละเมียร*	15 สิงหาคม 2562										
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	ไม่มี										
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 17.57 %										
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</p> <p>ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120</p> <p>โทรศัพท์ : 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377</p> <p>Website : <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></p> <p>Email : <a href="mailto:thuobamwealthservice@UOBgroup.com">thuobamwealthservice@UOBgroup.com</a></p>										
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	<p>กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></p>										

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

\***CAC** หมายถึง Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR)** เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี ทหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

## คำอธิบายเพิ่มเติม

### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

- 1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า
- 2. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไปลงทุนในตราสารที่ไม่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย หรือตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องน้อย ทั้งนี้สภาพคล่องของตราสารอาจจะขึ้นอยู่กับอุปสงค์และอุปทานที่มีต่อตราสาร ณ ขณะนั้นๆ หรือคุณภาพของตราสาร เป็นต้น
- 3. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk) :** ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ
- 4. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(thai)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุดมีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(thai)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(thai)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(thai)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(thai)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

- 5. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)** หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

- **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด:** ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

- 6. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)** ซึ่งคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

**แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:**

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

- 7. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน(Underlying Security)

**แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :**

กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตามไม่ว่าอย่างไรก็ตามกองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตาม ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือธนาคารพาณิชย์

- 8. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)**

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงาน สถานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทยซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมืองเศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ