



TAX Fund Promotion ปี 2568

การลงทุนเพื่อการออม พร้อมลดหย่อนภาษี

รายการส่งเสริมการขายของกลุ่มกองทุน SSF¹, SSFX², RMF, Thai ESG และ Thai ESGX ปี 2568 สำหรับ ยอดเงินลงทุนสะสมจากยอดซื้อและ/หรือ ยอดสับเปลี่ยนเข้าจาก บลจ. อื่น ๆ 50,000 บาท รับหน่วยลงทุน กองทุน TCMF มูลค่า 100 บาท ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุนที่ บลจ. ยูโอบี แต่งตั้งกำหนด

รายละเอียดและเงื่อนไขสิทธิในการรับฟรีหน่วยลงทุนกองทุน TCMF

- รายการส่งเสริมการขายนี้ให้สิทธิผู้ถือหน่วยลงทุนบุคคลธรรมดาที่มียอดซื้อ และ/หรือ ยอดสับเปลี่ยนเข้าจาก บลจ.อื่น หรือจาก บลจ. ยูโอบี มายังกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. ยูโอบี ในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) / กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFX) / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ระหว่างช่วงเวลาส่งเสริมการขาย คือ วันที่ 2 มกราคม 2568 – 30 ธันวาคม 2568 และ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ระหว่างวันที่ 1 พฤษภาคม 2568 – 30 มิถุนายน 2568
ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- บลจ.ยูโอบี มีเงื่อนไขในการพิจารณาคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมของบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนผ่าน บลจ. ยูโอบี และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ตามหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก เพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF)
- ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม ทุกๆ 50,000 บาท รับหน่วยลงทุนกองทุน TCMF 100 บาท โดยคำนวณจากผลรวมของ
 - 3.1 ยอดเงินลงทุนสุทธิ จากการซื้อและ/หรือ ยอดสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนรวมอื่น ๆ ภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. ยูโอบี ที่ไม่ใช่กลุ่มกองทุน SSF, SSFX, RMF, Thai ESG และ Thai ESGX ซึ่งมียอดเงินลงทุนสุทธิสะสมที่ไม่เกินสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับตามที่กฎหมายกำหนด
 - 3.2 ยอดเงินลงทุนสุทธิจากการสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุน SSF, SSFX, RMF และ Thai ESG ภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. อื่นมายังกองทุนรวมประเภทเดียวกัน ภายใต้การบริหารของ บลจ. ยูโอบี
 - 3.3 ยอดเงินลงทุนสุทธิจากการโอนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) มายังกองทุน RMF ภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. ยูโอบี โดยจะนับแยกต่างหากจากยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมในข้อ 3.1 และ 3.2 ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนรวมใหม่ ซึ่งใช้ทำการรายการเกี่ยวกับการโอนยอดเงินลงทุน PVD มายังกองทุน RMF เท่านั้น
- ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามเงื่อนไขการส่งเสริมการขายข้างต้น ต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือทำการโอนหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมไปยัง บลจ. อื่น ไม่ว่ากรณีใดๆ จนถึงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569

¹ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถซื้อกองทุน SSF เพื่อรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในช่วงปี พ.ศ. 2563 – 2567 เท่านั้น

²ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถซื้อกองทุน SSFX เพื่อรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในช่วง 1 เมษายน – 30 มิถุนายน 2563 เท่านั้น

5. บลจ. ยูโอบี จะมอบหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามเงื่อนไขการส่งเสริมการขายข้างต้น ภายในวันที่ 30 เมษายน 2569 โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 5.1 บลจ. ยูโอบี จะมอบหน่วยลงทุนกองทุน TCMF เข้าบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเป็นไปตามเงื่อนไขข้อ 3 โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีภายใต้ บลจ. ยูโอบี หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มากกว่า 1 บัญชี บลจ. ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกแต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนรวมกันของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้นๆ และมอบหน่วยลงทุน กองทุน TCMF เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมียอดเงินลงทุนสุทธิสะสมสูงสุด กรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสมดังกล่าวเท่ากันทุกบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน บลจ. ยูโอบี จะมอบหน่วยลงทุนกองทุน TCMF เข้าในบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีการทำการซื้อขายล่าสุด
 - 5.2 สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนผ่านธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) บลจ. ยูโอบี จะมอบหน่วยลงทุนกองทุน TCMF เข้าบัญชีไม่เปิดเผยชื่อ (Omnibus account) ของผู้ถือหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
 - 5.3 สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่โอนยอดเงินลงทุนจาก PVD มายังกองทุน RMF บลจ. ยูโอบี จะมอบหน่วยลงทุนกองทุน TCMF เข้าบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไป ซึ่งจะแยกกับบัญชีที่ใช้ทำรายการเกี่ยวกับการโอน PVD มายังกองทุน RMF
6. รายการส่งเสริมการขายนี้สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยรายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้
7. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่นๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือ ยอดเงินลงทุนเดียวกัน

เงื่อนไขการรับลดหย่อนภาษี (เป็นไปตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด)

- สำหรับกองทุนประเภท RMF ลงทุนสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี และเมื่อรวมกับการออมเพื่อการเกษียณ* อื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
 - สำหรับกองทุนประเภท Thai ESG ลงทุนสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 300,000 บาทต่อปี (รายการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 – 31 ธันวาคม 2569) ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
 - สำหรับกองทุนประเภท Thai ESGX (เริ่มลงทุน ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม – 30 มิถุนายน 2568) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่
 - ส่วนที่ 1 สำหรับเงินลงทุนใหม่ จะได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีจากยอดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
 - ส่วนที่ 2 สำหรับเงินโอนจากกองทุน LTF เดิม ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน LTF อยู่ในปัจจุบันและยังไม่ได้ทำรายการขายออกไป สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าวมาอยู่ในกองทุน Thai ESGX ได้ ซึ่งจะได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 500,000 บาท และสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้โดยแบ่งวงเงิน ดังนี้
 - ในปีแรก คือ ปี 2568 วงเงินลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท
 - ในปี 2 - 5 คือ ปี 2569-2572 วงเงินลดหย่อนอีก 200,000 บาท ทอยยใช้สิทธิในปีที่ 2 ถึงปีที่ 5 ได้ปีละไม่เกิน 50,000 บาท
- ทั้งนี้ เพื่อรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในกองทุน Thai ESGX ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งสับเปลี่ยนกองทุนภายใน 2 เดือนนับแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนของ Thai ESGX ครั้งแรก แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2568 ทั้งนี้ จะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน LTF เดิมที่มีทั้งหมดในทุกกองทุน ทุก บลจ. ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 หากไม่ครบจะไม่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีนี้ได้ และในกรณีที่ท่านทำรายการขายกองทุน LTF หรือสับเปลี่ยนระหว่างกองทุน LTF ตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป ท่านจะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุน Thai ESGX ได้ ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
- ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี เพื่อนำส่งข้อมูลต่อกรมสรรพากร
 - ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
- *การออมเพื่อการเกษียณ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู กองทุนการออมแห่งชาติ การประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน RMF เป็นต้น

คำเตือน :

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน SSF, SSFX, RMF, Thai ESG และ Thai ESGX ดังกล่าวด้วย กรณีไม่ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางภาษีจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขของกองทุนรวม
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กรมสรรพากรกำหนด
- การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก
- การลงทุนใน UDB-SSF มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิงที่มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงและเงื่อนไขเฉพาะตัวของกองทุนรวมนี้และขอคำแนะนำเพิ่มเติมจาก บลจ. หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง
- กองทุน UOBSC-SSF, UGH-SSF และ UHCRMF ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไป และมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- กองทุน TCMF และ UOBSD-SSF เป็นกองทุนรวมตลาดเงิน แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อมูลต่างๆ ในหนังสือชี้ชวนของ SRI Fund ก่อนการลงทุน เพื่อให้ทราบถึงข้อมูลสำคัญต่างๆ ก่อนการลงทุน อาทิ นโยบายการลงทุน หลักทรัพย์ที่กองทุนนั้นได้ไปลงทุนผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ตลอดจนค่าธรรมเนียม รวมถึงสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนการซื้อขาย ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อของกองทุน SRI Fund ได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุน UGISFX-SSF, UQI-SSF, UGBF-SSF, UOBFA-SSF, UGQG-SSF, UNI-SSF, UDB-SSF, USUS-SSF, UCI-SSF, UEV-SSF, UCHINA-SSF, UINFRA-SSF, UGSTAR-SSF, UGSTAR-SSF-D, UUSA-SSF, UOBSC-SSF, UGH-SSF, UOBGARMF, UGBFRMF, UGQGRMF, UJSMRMF, UCHINARMF, USUSRMF, UNIRMF และ UHCRMF มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุน UJAZZ-SSF, UPOP-SSF, UROCK-SSF, UGIS-SSF, UST-SSF, UIFT-SSF, UGFT-SSF, UGISRMF, UIFTRMF, UGFTRMF และ UOBGRMF-H มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าการลงทุนในต่างประเทศ
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- สำหรับผู้ลงทุนที่ชำระเงินด้วยบัตรเครดิตจะเป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารผู้ออกบัตรเครดิต และจะไม่ได้รับคะแนนสะสมกับบัตรเครดิต ทั้งนี้ เป็นไปตามระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต.

รายละเอียด กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFx) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ของ บลจ. ยูโอบี

กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

ยูโอบี ชัวร์ เดลี

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBS-SSF

ระดับความเสี่ยง 1 - เสี่ยงต่ำ

ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐ ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐ ตราสารแห่งหนึ่งที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวาล์ หรือผู้ค้ำประกัน และเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากแต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม โดยกองทุนจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของกองทุน (portfolio duration) ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน และตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ จะต้องมีการกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อถึงกำหนดหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญา

ยูไนเต็ด ควอลิตี้ อินคัม ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UQI-SSF

ระดับความเสี่ยง 4 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United SGD Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้ง และบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในตราสารหนี้ของตลาดเงิน (Money Market) ตราสารหนี้ระยะสั้น และเงินฝากธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝากในรูปสกุล SGD (Singapore Dollar) และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แอสส์ ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UJAZZ-SSF

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ปีป ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UPOP-SSF

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ร็อก ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UROCK-SSF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน property กองทุน Private equity หรือ กองทุนอ็อปพอร์ท (ETF) (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยจะมี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนปลายทางอาจมีนโยบายลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้ ตราสารทุน ตราสารหนี้ โครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินทางเลือก เช่น กองคำ และ/หรือน้ำมันดิบ และ/หรือสินค้าโภคภัณฑ์ และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนด นอกจากนี้กองทุนปลายทางอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของกองทุนปลายทางนั้นๆ ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGIS-SSF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศไอร์แลนด์ (Ireland) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบและมีวัตถุประสงค์รองรับในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ เอฟเอ็กซ์ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGISFX-SSF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศไอร์แลนด์ (Ireland) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบและมีวัตถุประสงค์รองรับในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) หรือไม่ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด ชัสเทนเนเบิล อินเวสต์ม้นท์ ซีเล็คท์ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UST-SSF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Growth (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจดทะเบียนที่ประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และเป็น Société d'Investissement à Capital Variable ("SICAV") โดยเป็นกองทุนที่ จัดตั้งตามระเบียบของ Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด โกลบอล บาลานซ์ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGBF-SSF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. และ เป็น Société d'Investissement à Capital Variable ("SICAV") โดยเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและสร้างรายรับให้กับนักลงทุน ผ่านการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัททั่วโลก รวมไปถึงตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หรือได้รับการรับประกันโดยรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ และอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ตามความเหมาะสม และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด ซีไอโอ อินคัม ฟันด์ TH

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UIFT-SSF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United CIO Income Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียวซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ กองทุนหลักกระจายการลงทุนไปทั่วโลกในบริษัทที่จัดตั้งจดทะเบียนซื้อขายหรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนทางอ้อมในบริษัทดังกล่าวผ่านกองทุนรวม, กองทุนรวมอ็อปพอร์ท (ETFs) หรือกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และลงทุนโดยตรงในบริษัทผ่านตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเหล่านี้โดยตรง ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

รายละเอียด กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFx) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ของ บลจ. ยูโอบี

SSF

ยูโอบี ตราสารทุน

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBEQ-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะมีอายุใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ยูโอบี สมาร์ท เอเชีย

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBSA-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน United Asia Fund Class T SGD Acc (กองทุนหลัก) ซึ่งจัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management (Singapore) โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาคเอเชียไม่รวมญี่ปุ่น หรือบริษัทที่มีรายได้ กำไร หรือสินทรัพย์ในภูมิภาคเอเชียไม่รวมญี่ปุ่น เป็นสัดส่วนที่มีนัยสำคัญ โดยมุ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGQG-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล อินโนเวชัน ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UNI-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Innovation Fund Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่บริษัทที่คิดค้นและได้ประโยชน์จากนวัตกรรมใหม่ๆ ในทุกกลุ่มอุตสาหกรรมจากหลายธุรกิจทั่วโลก และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล ไดนามิก บอนด์ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UDB-SSF

(กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน)

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ The Jupiter Global Fund – Jupiter Dynamic Bond (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) และจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และบริหารจัดการโดย Jupiter Asset Management International S.A. ทั้งนี้ กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีจากการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั่วโลก โดยจะเน้นลงทุนในทรัพย์สินที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (High Yield Bonds) ตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่แปลงหนี้ (Convertible bond) และตราสารหนี้อื่นๆ และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี ชัสเทนเนเบิล อิกวิตี้ โซลูชัน ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : USUS-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Global Investors Fund – Allianz Global Sustainability Share Class PT (USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย Allianz Global Investors GmbH โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (LUXEMBOURG) โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ในตราสารทุนของประเทศพัฒนาแล้ว ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักการ Sustainable and Responsible Investment Strategy (SRI Strategy) ที่มีการพิจารณาปัจจัยการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม สิทธิมนุษยชน และธรรมาภิบาล และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี ไซน่า เอ แชร อินโนเวชัน ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UCI-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United China A-Shares Innovation Fund –Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนระยะยาวจากการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารทุน และตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศจีน (A-Shares) และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี แมกเนตัส แอนด์ อีวี เทคโนโลยี ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UEV-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ ที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และ/หรือตราสารของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสายการผลิตแบตเตอรี่ ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดเป้าหมายไปจนถึงการพัฒนาเทคโนโลยีแบตเตอรี่ และการผลิตแบตเตอรี่ และ/หรือบริษัทที่ดำเนินการและ/หรือได้รับประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการที่เกี่ยวข้องกับระบบขนส่งในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ต่างประเทศที่มีนโยบายการลงทุนข้างต้นตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป และกองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะมี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี ออล ไซน่า อิกวิตี้ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UCHINA-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ UBS (Lux) Equity SICAV - All China (USD) I-A1-acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. โดยมีนโยบายการลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

รายละเอียด กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFX) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ของ บลจ. ยูโอบี

SSF

ยูโอบี ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGFT-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United CIO Growth Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักกระจายการลงทุนไปทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จดทะเบียน ชื่อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน พันธบัตร หรือตราสารหนี้ของบริษัทเหล่านี้โดยตรง โดยกองทุนหลักมุ่งที่จะปรับลดความเสี่ยงและเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนจากรายได้ เงินปันผล หรือดอกเบี้ย โดยเน้นการทำ Asset Allocation การจัดสรรการลงทุนรายภูมิภาค และกระจายการลงทุนไปทั่วโลกในเชิงรุก (Active) และกองทุนอาจพิจารณาการลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

ยูโอบี โกลบอล ชัสเทนเนเบิล อินฟราสตรัคเจอร์ อควิตี้ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UINFRA-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ ที่มีนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก และมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน โดยกระจายการลงทุนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริหารจัดการตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ โดยจะมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศที่มีนโยบายลักษณะดังกล่าวข้างต้น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนอาจพิจารณาการลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล สตาร์ อควิตี้ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGSTAR-SSF และ

ยูโอบี โกลบอล สตาร์ อควิตี้ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และจ่ายเงินปันผล : UGSTAR-SSF-D

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Robeco Global Stars Equities IL USD (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย Robeco Institutional Asset Management B.V. และจดทะเบียนที่ประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจะลงทุนอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทต่างๆ ทั่วโลก ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจในประเทศที่พัฒนาแล้วเป็นหลัก การเลือกตราสารทุนเพื่อลงทุนจะใช้หลักการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานในหุ้นที่มีกระแสเงินสดในระดับสูง มีอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุน เพื่อการดำเนินงานของบริษัท Return on Invested Capital (ROIC) ที่สูง และมีความสามารถในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่เหมาะสม และกองทุนอาจพิจารณาการลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี ยูเอส โกรท ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UUSA-SSF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ JPMorgan Funds – US Growth Fund ชนิดหน่วยลงทุน JPM US Growth I (acc) - USD (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย JP Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. และจดทะเบียนที่ประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) โดยกองทุนหลักจะลงทุนในหุ้นที่มีการเติบโตหรือแนวโน้มการเติบโต (Growth style) ของบริษัทในประเทศสหรัฐอเมริกา และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBHC-SSF และ

ยูโอบี โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGH-SSF

ระดับความเสี่ยง 7 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Healthcare Fund โดยเป็น Authorised scheme ที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ (Singapore) และอยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศสิงคโปร์ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore (MAS) ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commission (IOSCO) โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Limited และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

คำเตือน : กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

SSFX

กองทุนเพื่อการออมพิเศษ (SSFX)

ยูโอบี ตราสารทุน เพื่อการออมพิเศษ UOBEQ-SSFX

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยเฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

RMF

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF

และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ระดับความเสี่ยง 3 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำกับทั้งจำนวน ที่ปราศจากความเสียหายในเรื่องการผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) เป็นหลัก

ยูโอบี สมาร์ท แว ลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBVRMF

และ สมาร์ท แว ลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : SVRMF

ระดับความเสี่ยง 4 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ระยะสั้น ธุรกรรมการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

รายละเอียด กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFX) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ของ บลจ. ยูโอบี

RMF

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 (CPRMF1)
มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 (CPRMF2)
มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 (CPRMF3)
มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 (CPRMF4)
มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 5 (CPRMF5)

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

การลงทุนของกองทุน จะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน คือ

- ส่วนที่ 1 คือ ส่วนมุ่งรักษาเงินต้น: จะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันในสัดส่วนไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งจะคัดเลือกตราสารที่มีวันครบกำหนดอายุไม่เกินใกล้เคียงกับการครบรอบการลงทุนในแต่ละรอบของกองทุน เงินลงทุนในส่วนนี้ไม่ต่ำกว่า 80% นั้นจะเติบโตขึ้นเป็น 100% เมื่อครบรอบการลงทุน โดยหลักนั้นจะได้จากดอกเบี้ยสะสมของตราสาร ดังนั้น จึงทำให้สามารถมุ่งรักษาเงินต้นได้

- ส่วนที่ 2 คือ ส่วนสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม: ส่วนที่เหลือจากการลงทุนในส่วนที่ 1 จะลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อวัตถุประสงค์ในการสร้างผลตอบแทนที่ดี และถ้าเกิดกำไรจากการลงทุน (capital gain) ในส่วนนี้ก็จะนำกำไร (capital gain) นั้นกลับมาไว้ในส่วนแรก ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการลงทุนในขณะนั้น เพื่อให้ส่วนแรกเต็มเต็มครบ 100% เร็วกว่ารอบการลงทุน 5 ปีที่กล่าวไว้ในข้างต้น ทำให้ระดับการมุ่งรักษาเงินต้นมีโอกาสสูงขึ้นเรื่อย ๆ

ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UOBGARMF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ BGF Global Allocation Fund (Class A) (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) เพียงกองทุนเดียว โดยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ในต่างประเทศทั่วโลกในสัดส่วนที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนหลักโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UGBFRMF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว และสร้างรายรับให้กับนักลงทุน ผ่านการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัททั่วโลก รวมไปถึงตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หรือได้รับการรับประกันโดยรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ และอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ตามความเหมาะสม และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UGISRMF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศไอร์แลนด์ (Ireland) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบและมีวัตถุประสงค์ในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน และกองทุนจะลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูโอบี ซีไอโอ อินคัม ฟันด์ TH เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UIFTRMF

ระดับความเสี่ยง 5 - เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United CIO Income Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างรายได้หรือผลตอบแทนที่สม่ำเสมอให้กับผู้ลงทุน จากการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จดทะเบียนซื้อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนทางอ้อมในบริษัทดังกล่าวผ่านกองทุนรวม, กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETFs) หรือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และลงทุนโดยตรงในบริษัทผ่านตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเหล่านั้นโดยตรง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักไปยังประเทศสิงคโปร์ (Singapore) ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) โดยกองทุนหลักจะนำเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ไปลงทุนต่อในหลักทรัพย์ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือ ในรูปสกุลเงินอื่นใด และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และอาจลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สภาวการณ์ไม่ปกติกองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

: UOBEQRMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนตราสารทุนที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน

หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

: ERMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือบริษัทที่อยู่ในระหว่างดำเนินการขอเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นหลัก

บรรษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ

: CG-RMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดีตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาล (CG Scoring) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เป็นที่ยอมรับที่มีการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาล

ยูโอบี โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UQGGRMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนคือแสวงหาผลตอบแทนระยะยาวจากการลงทุนในตราสารทุน และหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนหรือซื้อขายบนตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

รายละเอียด กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFX) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ของ บลจ. ยูโอบี

RMF

ยูไอดี เจแปน สโมล แอนด์ มิด แคป ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UJSRMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Japan Small And Mid Cap Fund (Class JPY) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามกฎหมายของประเทศสิงคโปร์ โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็กถึงกลาง และมีแนวโน้มการลงทุนในระยะยาวที่ดี ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น หรือจดทะเบียน จัดตั้งหรือมีการประกอบกิจการอย่างมีนัยสำคัญในประเทศญี่ปุ่น และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไอดี ออล ไชน่า อีควิตี้ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UCHINARMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ UBS (LUX) Equity SICAV- All China USD (Class I-A1-acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. โดยมีนโยบายลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไอดี ชัมเทนเนเบิล อีควิตี้ โบลัสัน ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: USUSRMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Global Investors Fund – Allianz Global Sustainability Share Class PT (USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย Allianz Global Investors GmbH โดยมีนโยบายลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ในตราสารทุนของประเทศพัฒนาแล้วซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักการ Sustainable and Responsible Investment Strategy (SRI Strategy) ที่มีการพิจารณาปัจจัยการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม สิทธิมนุษยชน และธรรมาภิบาล การลงทุนใน SRI Strategy คือการลงทุนในตราสารที่เป็นไปตามหลักการ “การลงทุนเพื่อความยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ” ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการลงทุนเพื่อความยั่งยืน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการบริหารจัดการทรัพยากร ความเสี่ยงต่อภูมิอากาศ และทรัพยากรธรรมชาติที่มีเพียงพอ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม - การกระจายตัวของความมั่งคั่ง สุขภาพ สวัสดิการ แรงงาน และ เสรีภาพทางเพศ ปัจจัยด้านสังคม - ความมีประสิทธิภาพของรัฐบาล การบริหารนโยบายการคลังที่โปร่งใส ความเป็นอิสระของธุรกิจ และการคอร์รัปชัน ปัจจัยด้านธรรมาภิบาล - การลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การดูแลรับผิดชอบ การมีส่วนร่วมของบริษั และ การทำ proxy voting และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไอดี ไกลบอล อินโนเวชัน ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UNIRMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Innovation Fund Class A USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ และกองทุนหลักจะบริหารกองทุนในเชิงรุกเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลงทุน โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำรงกิจ เกี่ยวกับนวัตกรรมทั่วโลก ซึ่งรวมถึงบริษัทที่อยู่ในตลาดของกลุ่มประเทศเกิดใหม่ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไอดี ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UGTFRMF

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United CIO Growth Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนของผู้ลงทุนจากรายได้ เช่นปันผลหรือดอกเบี้ย จากการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จดทะเบียน ชื่อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนรวม, กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) หรือกองทุนสตีเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT), ตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน, พันธบัตร หรือตราสารหนี้ของบริษัทเหล่านี้โดยตรง ทั้งนี้บริษัทจัดการจะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักไปยังประเทศสิงคโปร์ (Singapore) ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) โดยกองทุนหลักจะนำเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐไปลงทุนต่อในหลักทรัพย์ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือในรูปสกุลเงินอื่นใด และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และอาจลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สภาวการณ์ไม่ปกติกองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไอดี ไกลบอล เฮลท์แคร์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UHCRMF

ระดับความเสี่ยง 7 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Healthcare Fund เป็น Authorised scheme ที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ (Singapore) และอยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศสิงคโปร์ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore (MAS) ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commission (IOSCO) โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Limited และกองทุนหลักมิได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

คำเตือน : กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ-H

: UOBGRMF-H

ระดับความเสี่ยง 8 - เสี่ยงสูงมาก

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน และกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

(2.2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกันเงินต้นและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)

ลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน หรือ “ESG” ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) เพื่อเป็นบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ หรือเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีบรรษัทภิบาลโดยได้รับการประเมินการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทจดทะเบียนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไป หรือเทียบเท่า โดยกองทุนจะลงทุนในหุ้นดังกล่าวโดยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน