



Regular Saving Plan Promotion

ลงทุนสม่ำเสมอในกองทุน RMF หรือ Thai ESG ทางเลือกเพื่อการออม พร้อมลดหย่อนภาษี

ลงทุนสม่ำเสมอเท่ากันทุกเดือนในกลุ่ม กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) ต่อเนื่องครบ 12 เดือน ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 รับหน่วยลงทุนของกองทุน TCMF มูลค่า 0.5% ของยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม*

รายละเอียดและเงื่อนไขการลงทุนเพื่อรับของสมนาคุณ

1. ลงทุนในหน่วยลงทุนของกลุ่ม กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ด้วยจำนวนเงินลงทุนเท่ากันทุกเดือนผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) เป็นระยะเวลาลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 รับหน่วยลงทุนของกองทุน TCMF มูลค่า 0.5% ของยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม*
2. จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำเดือนละ 5,000 บาทต่อรายการต่อกองทุน ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) ตามที่ระบุในข้อ 1. โดยสามารถเพิ่มเงินลงทุนทวีคูณทุก 1,000 บาท โดยหักจากบัญชีเงินฝากเท่านั้น และบลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ. ยูโอบี”) จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมของแต่ละกองทุนแยกกัน
3. รายการส่งเสริมการขายนี้สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่เปิดบัญชีกองทุนผ่านธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) ทุกสาขา, บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ตัวแทนขายอิสระประเภทบุคคลธรรมดาที่ได้รับการแต่งตั้งจาก บลจ. ยูโอบี โดยลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) สม่ำเสมอทุกเดือนต่อเนื่อง 12 เดือน โดยวิธีการดังนี้
 - 3.1 ผู้ถือหน่วยลงทุนสมัครใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) แบบประจำผ่าน Premier online ด้วยตนเอง และ/หรือ
 - 3.2 ผู้ถือหน่วยลงทุนสมัครใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) แบบประจำโดยกรอกแบบฟอร์มและยืนยันใบสมัครผ่านธนาคารยูโอบี ทุกสาขา, บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ตัวแทนขายอิสระประเภทบุคคลธรรมดาที่ได้รับการแต่งตั้งจาก บลจ. ยูโอบี
4. ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม* หมายถึง ยอดเงินลงทุนรวมของรายการซื้อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) เท่านั้น โดยลงทุนต่อเนื่องเท่ากันทุกเดือนจนครบระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 และผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคงหน่วยในกองทุนดังกล่าวต่อไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569 ทั้งนี้ ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมดังกล่าว จะไม่นับรวมยอดเงินลงทุนด้วยตัวเองของรายการซื้อหรือรายการสับเปลี่ยนเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ทุกรายการ
ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินลงทุน การคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม จะใช้ยอดเงินลงทุนที่ต่ำที่สุดเป็นฐานในการคำนวณ
5. ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือทำการโอนหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมไปยัง บลจ. อื่น ไม่ว่ากรณีใด ๆ จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569 โดย บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมนาคุณให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายนี้ ภายในวันที่ 30 เมษายน 2569 ตามเงื่อนไขการลงทุนข้างต้น
6. บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามรายกองทุน และแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิตเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) สำหรับบัญชีที่มีการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขของรายการส่งเสริมการขายนี้
ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายใดมากกว่า 1 บัญชี บลจ. ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวรวมกัน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิตเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าบัญชีที่มีการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขของรายการส่งเสริมการขายนี้
7. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่น ๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเดียวกัน และของสมนาคุณไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้

8. ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมที่จะนำไปคำนวณเพื่อรับของสมนาคุณ จะนับยอดรวมตามเลขที่บัตรประชาชน โดยมีรายละเอียดดังนี้
- 8.1 สำหรับกองทุนประเภท RMF ลงทุนสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณ** อื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
- 8.2 สำหรับกองทุนประเภท Thai ESG ลงทุนสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 300,000 บาทต่อปี (รายการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 – 31 ธันวาคม 2569) ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
- 8.3 ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี เพื่อนำส่งข้อมูลต่อกรมสรรพากร

** การออมเพื่อเกษียณ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู กองทุนการออมแห่งชาติ การประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน RMF เป็นต้น

ตัวอย่างยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเป็นไปตามเงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

กรณีที่ 1 ลงทุนกองทุน UCHINARMF 10,000 บาท และกองทุน UTSEQ-THAIESG 5,000 บาท เท่ากันทุกเดือน ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 รวมระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน และคงหน่วยลงทุน จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569

กองทุน UCHINARMF มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสม 120,000 บาท ได้รับหน่วยลงทุนของกองทุน TCMF มูลค่า 600 บาท
 กองทุน UTSEQ-THAIESG มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสม 60,000 บาท ได้รับหน่วยลงทุนของกองทุน TCMF มูลค่า 300 บาท

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UCHINARMF	RSP	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	120,000
UTSEQ-THAIESG	RSP	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000

กรณีที่ 2 ลงทุนกองทุน UGISRMF โดยในแต่ละเดือนลงทุนในยอดที่ไม่เท่ากัน ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 รวมระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน และคงหน่วยลงทุน จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569

ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม จะใช้ยอดเงินลงทุนที่ต่ำที่สุดเป็นฐานในการคำนวณ ซึ่งตามตัวอย่าง คือ 10,000 บาท

กองทุน UGISRMF มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสม 120,000 บาท จะได้รับหน่วยลงทุนของกองทุน TCMF มูลค่า 600 บาท

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UGISRMF	RSP	30,000	30,000	30,000	20,000	20,000	20,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	210,000

ตัวอย่างยอดเงินลงทุนสะสมไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

กรณีที่ 3 ลงทุนกองทุน UGBFRMF 10,000 บาท ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 แต่ในเดือน เมษายน และมีถุนายน 2568 ตัดเงินไม่ผ่าน แต่ได้มีการลงทุนด้วยตัวเองเพิ่มเข้ามาในเดือนเมษายน และเดือนกรกฎาคม 2568 **ถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข** เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน ผ่านบริการ RSP

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UGBFRMF	RSP	10,000	10,000	10,000	-	10,000	-	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	100,000
UGBFRMF	Direct	-	-	-	10,000	-	-	10,000	-	-	-	-	-	20,000

กรณีที่ 4 ลงทุนกองทุน UHCRMF โดยในบางเดือนลงทุนต่ำกว่า 5,000 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามยอดเงินลงทุนขั้นต่ำที่กำหนดไว้ ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2568 – ธันวาคม 2568 รวมระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน และคงหน่วยลงทุนจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569

เนื่องจากยอดเงินลงทุนในบางเดือนไม่เป็นไปตามยอดเงินลงทุนขั้นต่ำเดือนละ 5,000 บาทที่กำหนดไว้ของรายการส่งเสริมการขายนี้ **จึงถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข**

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UHCRMF	RSP	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	3,000	3,000	3,000	3,000	52,000

เงื่อนไขการรับการลดหย่อนภาษี (เป็นไปตามเงื่อนไขที่สรรพากรกำหนด)

- ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี เพื่อนำส่งข้อมูลต่อกรมสรรพากร
 - 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
 - ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่สรรพากรกำหนด
- ** การออมเพื่อเกษียณ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู กองทุนการออมแห่งชาติ การประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน RMF เป็นต้น

คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน RMF และ Thai ESG ด้วย กรณีไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางภาษี ผู้ลงทุนจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขของกองทุนรวม
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กรมสรรพากรกำหนด
- การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก
- กองทุน UHCRMF ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไป และมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- กองทุน TCMF เป็นกองทุนรวมตลาดเงิน แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- กองทุน UOBGARMF, UGBFRMF, UIFTRMF, UGQGRMF, UJSRMRF, UCHINARMF, USUSRMF, UNIRMF, UGFTRMF และ UHCRMF มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุน UGISRMF, UIFTRMF, UGFTRMF และ UOBGRMF-H มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าการลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF

และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำกับ

ระดับความเสี่ยง 3 – เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ยูโอบี สมาร์ท แวљу เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBSVRMF

และ สมาร์ท แวљу เพื่อการเลี้ยงชีพ : SVRMF

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ระยะสั้น ธุรกิจการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

ระดับความเสี่ยง 4 – เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UOBGARMF

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ BGF Global Allocation Fund (Class A) (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ในต่างประเทศทั่วโลก ในสภาวะการผันผวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน บริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A กองทุนจะลงทุนในกองทุนหลักโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ระดับความเสี่ยง 5 – เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ยูโอบี โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UGBFRMF

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและสร้างรายรับให้กับนักลงทุน ผ่านการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัททั่วโลก รวมไปถึงตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หรือได้รับการรับประกันโดยรัฐบาล หรือรัฐบาลหรือวิสาหกิจ และอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ตามความเหมาะสม และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ระดับความเสี่ยง 5 – เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ยูโอบี โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UGISRMF

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

ระดับความเสี่ยง 5 – เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ยูโอบี ซีไอโอ อินคัม ฟันด์ TH เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UJIFTRMF

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

ระดับความเสี่ยง 5 – เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

: UOBEQRMF

ลงทุนตราสารทุนที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน

ระดับความเสี่ยง 6 – เสี่ยงสูง

หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

: ERMF

ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นหลัก

ระดับความเสี่ยง 6 – เสี่ยงสูง

บรรษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ

: CG-RMF

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาล (CG Scoring) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เป็นที่ยอมรับที่มีการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาล

ระดับความเสี่ยง 6 – เสี่ยงสูง

ยูโอบี โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UGQGRMF

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

ระดับความเสี่ยง 6 – เสี่ยงสูง

ยูโอบี เจแปน สโมล แอนด์ มิด แคป ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UJSRMF

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

ระดับความเสี่ยง 6 – เสี่ยงสูง

ยูโอบี ออล ไชน่า อีควิตี้ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

: UCHINARMF

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

ระดับความเสี่ยง 6 – เสี่ยงสูง

**ยูไนเต็ด ซัสเทนเนเบิล อินเวสต์ โซลูชั่น 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 รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การบริหารจัดการทรัพยากร ความเสี่ยงต่อภูมิอากาศ และทรัพยากรธรรมชาติที่มีไม่เพียงพอ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม - การกระจายตัวของความมั่งคั่ง สุขภาพสวัสดิการ แรงงาน และ เสรีภาพทางเพศ ปัจจัยด้านสังคม - ความมีประสิทธิภาพของรัฐบาล การบริหารนโยบายการคลังที่โปร่งใส ความเป็นอิสระของธุรกิจ และการคอร์รัปชัน ปัจจัยด้านธรรมาภิบาล - การลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การดูแลรับผิดชอบ การมีส่วนร่วมของบริษั และ การทำ proxy voting และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

**ยูไนเต็ด โกลบอล อินโนเวชัน ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
: UNIRMF**

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Innovation Fund Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ และกองทุนหลักจะบริหารกองทุนในเชิงรุกเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลงทุน โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำรงกิจเกี่ยวกับนวัตกรรมทั่วโลก ซึ่งรวมถึงบริษัทที่อยู่ในตลาดของกลุ่มประเทศเกิดใหม่ กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

**ยูไนเต็ด 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 เงินปันผลหรือดอกเบี จากการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จดทะเบียน ชื่อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนรวม, กองทุนรวมอีเอฟ (ETF) หรือกองทุนสตรเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT), ตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน, พันธบัตร หรือตราสารหนี้ของบริษัทเหล่านี้โดยตรง ทั้งนี้บริษัทจัดการจะส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักไปยังประเทศสิงคโปร์ (Singapore) ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) โดยกองทุนหลักจะนำเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐไปลงทุนต่อในหลักทรัพย์ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือในรูปสกุลเงินอื่นใด และกองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และอาจลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อย่างไรก็ดี ในกรณีที่กล่าวการฉบับนี้ปกติกองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

**ยูไนเต็ด โกลบอล 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 และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน **คำเตือน:** กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

**ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ-H
: UOBGRMF-H**

ระดับความเสี่ยง 8 - เสี่ยงสูงมาก

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

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)

**ยูไนเต็ด ตราสารหนี้ไทย ซัสเทนเนเบิล - ชนิดหน่วยลงทุนไทยเพื่อความยั่งยืน
ที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีและไม่จ่ายเงินปันผล (UTSB-ThaiESG)**

ระดับความเสี่ยง 3 ปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในตราสารภาครัฐไทย เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือ พันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) รวมถึงตราสารหนี้อื่นใดในกลุ่มความยั่งยืนตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดหรือเห็นชอบให้กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG Fund) สามารถลงทุนหรือมีไว้ได้ โดยมี net exposure ในทรัพย์สินดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

**ยูไนเต็ด หุ้นไทย ซัสเทนเนเบิล - หน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน
ที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีและไม่จ่ายเงินปันผล : UTSEQ-THAIESG**

ระดับความเสี่ยง 6 - เสี่ยงสูง

ลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยเน้นลงทุนในบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือองค์กร หรือสถาบันอื่นที่สำนักงานยอมรับว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) โดยกองทุนจะลงทุนในหุ้นดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ทุกสาขาหรือผู้สนับสนุนการขาย
หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด แต่งตั้ง หรือที่ บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. 0-2786-2222 เว็บไซต์ www.uobam.co.th