

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยูโอบี อินเวสเตอร์ ช้อยส์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ทรัพย์ที่ 60 (G60)

นโยบายผสม

ทำไม่ต้องเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเช็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000 ต่อ 2031 – 2035

Email: thuobamInstitutional.pvd@uobgroup.com WWW.UOBAM.CO.TH

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน กองทุนจึงเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบาย การลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินกองในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหุ่นสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาระพย์สินที่ลงทุนได้มาก จึงมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ จึงมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากการความผันผวนของตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ

นโยบายนี้หมายความว่า

นโยบายนี้หมายความว่า : สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาก้อนได้ระดับปานกลางถึงสูง ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนได้

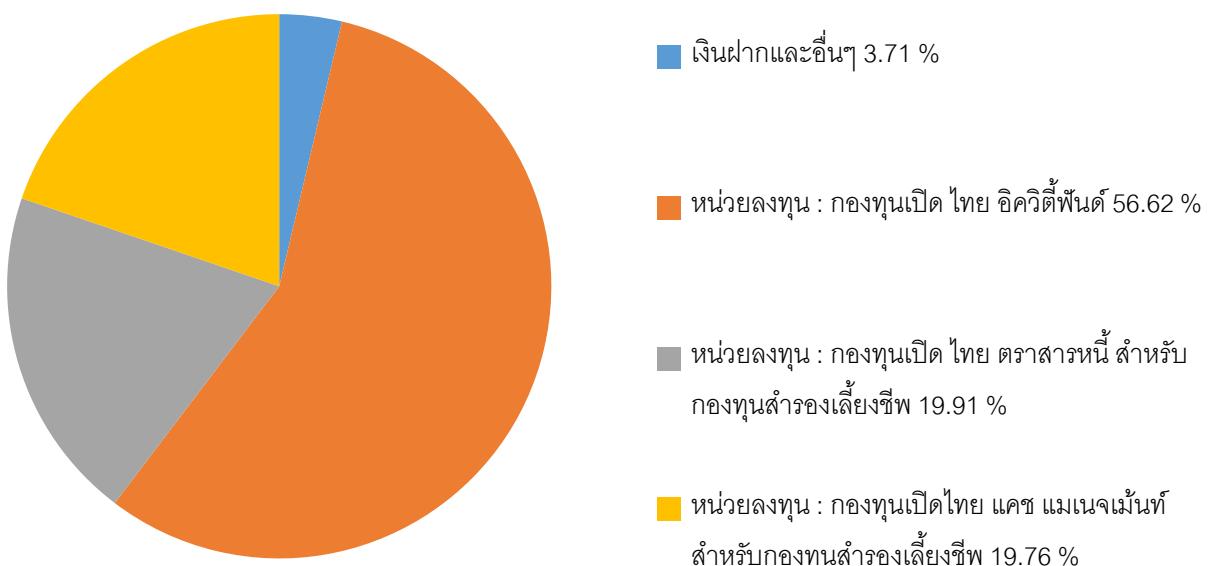
นโยบายนี้ไม่หมายความว่า : สมาชิกที่ต้องการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่เน้นการได้รับผลตอบแทนที่ใกล้เคียงหรือต่ำกว่าเงินฝาก และสมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนต่ำ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน หรือ
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/provident-fund/8>
www.thaipvd.com

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ลงทุนผ่าน กองทุนเปิดไทย แครช แมเนจเม้นท์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (TCMFPVD) สัดส่วนโดยประมาณ 20%, กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (TFIFPVD) สัดส่วนโดยประมาณ 20% และ กองทุนเปิด ไทย อิควิตี้ฟันด์ (TEF) สัดส่วนโดยประมาณ 60%



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ไทย อิควิตี้ฟันด์	56.62
หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19.91
หน่วยลงทุน : กองทุนเปิดไทย แครช แมเนจเม้นท์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19.76
เงินฝากคอมทรัพย์ : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) อื่นๆ	2.07 1.64

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมกองทุนรวมได้ที่

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00620/TCMFPVD>

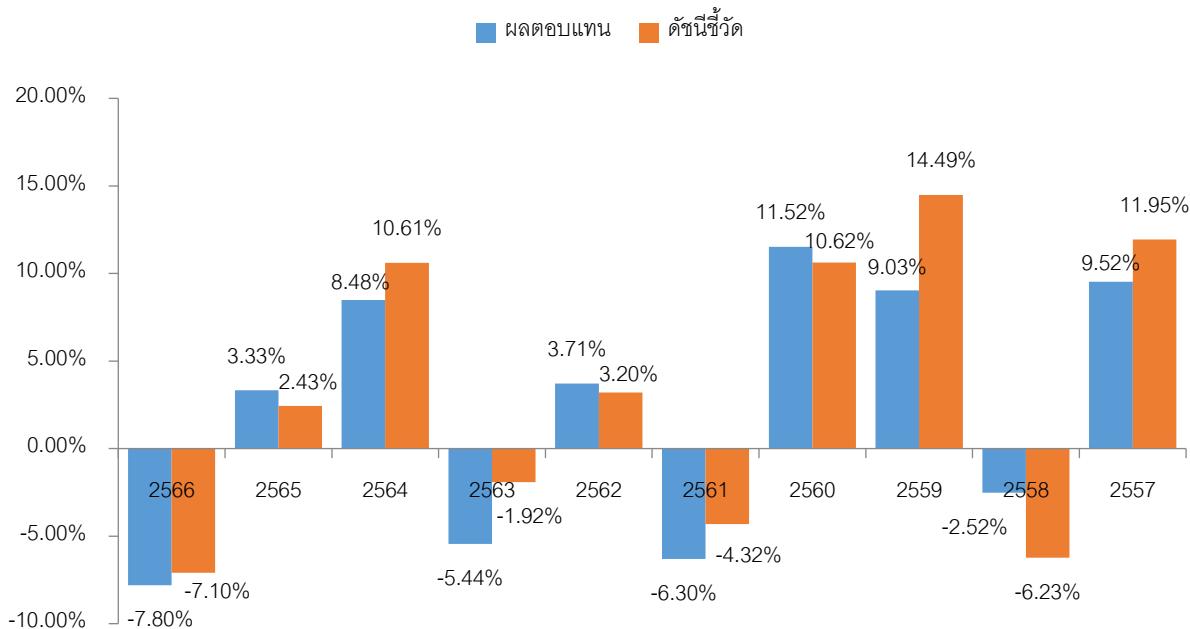
<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00621/TFIFPVD>

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90004/TEF>

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้
ที่ <https://www.uobam.co.th/th/provident-fund/84>

ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



วันที่รีวิวนโยบายการลงทุน 25 กุมภาพันธ์ 2554

ดัชนีชี้วัดใช้เบรียบเทียบกับผลตอบแทน คือ 20% (ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) , ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีขั้นดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) และ 20% (อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เนลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%), ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (75%)) และ 60% ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SETTRI)

ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation: SD)

เท่ากับ 6.24% ต่อปี

ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (tracking error: TE)

เท่ากับ 2.73% ต่อปี

หมายเหตุ:

- คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)
ยกเว้นปีที่ผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง
- กรณีแสดงอัตราผลตอบแทน 6 เดือน คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสะสมเดือน มกราคม-มิถุนายน
- ค่า SD และ TE คำนวณจากข้อมูลเป็นรายเดือนย้อนหลัง 3 ปี

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากการความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk)
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Credit Concentration Risk)
- ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้สิทธิแก่ผู้ออกตราสารในการชำระหนี้ตามตราสารก่อนครบกำหนดอายุตราสาร (Callable Bond)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)
(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายน้อย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าธรรมเนียมรายน้อยของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.00% ต่อปีของ NAV
ค่าใช้จ่ายรวม	0.02% ต่อปีของ NAV

หมายเหตุ ค่าใช้จ่ายรวมคำนวณจากค่าใช้จ่ายรวมที่จ่ายจริงเทียบเป็นอัตราร้อยละกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิถ้วนเฉลี่ย

การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. ยูโอบี	<input checked="" type="checkbox"/> มี ไม่มี 1. กองทุนรวม TEF สัดส่วน 56.62% : เก็บจริง 1.7552% สูงสุด 5.35% ต่อปีของ NAV 2. กองทุนรวม TFIFPVD สัดส่วน 19.91% : เก็บจริง 0.5578% สูงสุด 2.14% ต่อปีของ NAV 3. กองทุนรวม TCMFPVD สัดส่วน 19.76% : เก็บจริง 0.3435% สูงสุด 2.14% ต่อปีของ NAV

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายใหญ่

ค่าธรรมเนียมที่เปลี่ยนสมัครซึ่ง	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	-ไม่มี-

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมการขอรหัส E-Provident Fund	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมของเงินได้ในกองทุน	500 บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี ไม่มีค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่น ๆ

1. ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน

- คณะกรรมการกองทุนของบริษัท
- บลจ.ยูโฉนี Call center 02 786 2222

2. ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

- เปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง หรือแบบฟอร์มคณะกรรมการแจ้งการลงทุน
- การยื่นขอเปลี่ยนนโยบายการลงทุน : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง หรือแบบฟอร์มคณะกรรมการแจ้งการลงทุน
- วันที่มีผลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง หรือแบบฟอร์มคณะกรรมการแจ้งการลงทุน

3. ช่องทางการสอบถามต่อ

ทางเลือก	1) การคงเงินไว้ในกองทุน	2) การขอรับเงินเป็นวงเดียว	3) การโอนไป RMF
คุณสมบัติ	สมาชิกที่ลาออกจากงาน	สมาชิกลาออกจากงาน หรือเกียรติญาญ โดยมีอายุมากกว่า 55 ปีบริบูรณ์	สมาชิกที่ลาออกจากงาน
วัตถุประสงค์	- เพื่อรอการโอนย้ายไปยังกองทุนใหม่ - เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์การยกเว้นภาษี - เพื่อลดความผันผวนของตลาดหุ้น	- เพื่อบริหารจัดการเงินกองทุนหลังเกษียณ ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อไป เสมือนการรับเงินบำนาญ - เพื่อสร้างโอกาส ในการลงทุน	- เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์การยกเว้นภาษี (เป็นทางเลือกเดียว กรณีนายจ้างปิดกิจการ) - เพื่อการจัดการนโยบายลงทุนได้ด้วยความต้องการของสมาชิก ตามนโยบายของ RMF
ระยะเวลา	คงเงินได้ตามระยะเวลา ในข้อบังคับกองทุน	ทยอยรับเงินงวดภัยใน 10 ปี	- หากคงเงินไว้ สามารถโอนให้ไม่มีกำหนดเวลา - หากไม่คงเงินต้องโอนให้เสร็จสิ้นภัยใน 30 วันจากวันสิ้นสภาพ
เงินกองทุน/การลงทุน	เงินที่คงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปปลงทุนห้ามประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน	เงินที่อยู่ในกองทุนจะถูกนำไปปลงทุนห้ามประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน	เงินที่โอนไป RMF จะถูกนำไปปลงทุนห้ามประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน
ค่าธรรมเนียมการดำเนินการ	500 บาท/ปี	500 บาท (ครั้งแรกครั้งเดียว) รายงวด งวดละ 100 บาท	ไม่มีค่าธรรมเนียมการโอน

สมาชิก ขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บลจ.ยูโฉนี 02 786 2222
และแจ้งความประสงค์ ต่อ คณะกรรมการกองทุน

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเบริชบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

(1) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ ก็ติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

(2) กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาน้ำหลักทรัพย์สูง

2. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk) กองทุนอาจมีการลงทุนกระจุกตัวสูงใน ตราสารแห่งทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ เงินฝาก ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน และ/หรือสถาบันการเงิน ของบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ดังนั้น ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหรือ ผู้ประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงิน หรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด และ/หรือชำระไม่ครบตามจำนวน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วนหรือทั้งหมด (possible loss) และ/หรืออาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือซื้อขาย

3. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึงการพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลประกอบด้วยความสามารถในการชำระหนี้โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้จะระบุอย่างมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่าลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมาก ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่า น่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

4. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk) หมายถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงลักษณะความเสี่ยงทางการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจซึ่งจะสูญเสียต้นทุนในราคาราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

5. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) : ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นมีสภาพคล่องต่ำ โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย อันเนื่องมาจากอุปสงค์และอุปทานต่อตราสารในขณะนั้นๆ อาจทำให้กองทุนไม่สามารถขายตราสารในช่วงเวลาและราคาที่ต้องการได้

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจายตัว (Credit Concentration Risk) : กองทุนเป็นกองทุนรวมผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุน ซึ่งมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมผสมทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจายตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทด้วย

กล่าวคือ กองทุนอาจมีการลงทุนกระจายตัวสูงในตราสารแห่งทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ เงินฝาก ทั้งภาครัฐบาล วัสดุวิสาหกิจ ภาคเอกชน และ/หรือสถาบันการเงิน ของบริษัทใดบริษัทด้วย ดังนั้น ในกรณีที่ ผู้ออกตราสารหรือ ผู้ประกันตราสาร ที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงิน หรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด และ/หรือชำระไม่ครบตามจำนวนผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วนหรือทั้งหมด (possible loss) และ/หรืออาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือี้ชวน

7. ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้สิทธิแก่ผู้ออกตราสารในการชำระหนี้ตามตราสารก่อนครบกำหนดอายุตราสาร (Callable Bond) : ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิที่จะได้ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด อันจะส่งผลให้กำหนดเวลาการชำระหนี้ของหุ้นกู้นั้นสั้นลง และก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่จะนำเงินที่ได้รับนั้นไปลงทุนต่อ หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีแนวโน้มลดลงจะทำให้ผู้ลงทุนได้รับอัตราผลตอบแทนที่ต่ำลง (Reinvestment Risk)

8. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจายตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจายตัวในผู้ออกตราสารรายโดยรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายเดียว มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน สุานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจายตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

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

(3) ความเสี่ยงจากการกระจายตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ