

## หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

### กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ UOB GOVERNMENT BOND RMF : UOBGBRMF

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 7 พฤษภาคม 2545

วันจดทะเบียนกองทุนรวม : 27 มิถุนายน 2545

#### นโยบายการลงทุน :

มุ่งเน้นการลงทุนหรือมีไว้ซึ่ง พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง หรือตราสารแห่งหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ และอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น (Hedging) เท่านั้น และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes) โดยจะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ใดๆ หน่วย CIS สัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (securities lending) โดยหลักทรัพย์ที่ให้ยืมเป็นตราสารหนี้ และธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือกองทุนจะลงทุนใน ตราสาร Basel III สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มี underlying เป็นตราสาร Basel III รวมกันทุกขณะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

#### ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากเงินลงทุน :

สิทธิประโยชน์ทางภาษีและโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับกองทุนรวม

### คำถามและคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

1. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?  
กองทุนนี้ไม่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน
2. กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด ?  
3,000 ล้านบาท บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
3. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด?  
เหมาะสำหรับเงินลงทุนที่ต้องการออมเงินและลงทุนระยะยาวเพื่อการเกษียณอายุ และผลตอบแทนที่ดี สามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับต่ำ
4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?  
การผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์และดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
5. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่อย่างไร ?  
กองทุนนี้เป็นกองทุนที่ไม่มีประกัน และไม่คุ้มครองเงินต้น
6. กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร ?  
วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 สิงหาคม ของทุกปี

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

### 1. กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร ?

#### • การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

การสั่งซื้อครั้งแรก	การสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

#### - บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

#### - ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น

ผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เงินโอน เช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงินธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่รับคำสั่งซื้อภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่านั้น

ในกรณีที่ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเช็ค ดราฟต์ เช็คธนาคารหรือคำสั่งจ่ายเงิน ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวันหรือประเภทออมทรัพย์ที่บริษัทจัดการเปิดไว้ของธนาคารดังต่อไปนี้

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม.เอ. สาขากรุงเทพฯ

และบัญชีสั่งซื้ออื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบในภายหลัง

#### การสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี) มายังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ โดยจะต้องเป็นกองทุนเปิดที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนว่าสามารถทำการสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนได้เท่านั้นโดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงกองทุนที่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- **ช่องทางการสั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่นๆ (ถ้ามี)**

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามการรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้วนั้นหากบริษัทจัดการไม่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนจนเป็นผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และ/หรือกระแสรายวันในนามของบัญชีสั่งซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบัญชีเดียวกับที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ไปจนกว่าบริษัทจัดการจะได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ซื้อจะได้รับการจัดสรรต่อไป

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

● **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยระบุเป็นจำนวน ดังนี้

จำนวนเงิน	จำนวนหน่วย
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทุกวันทำการ โดยจะเปิดรับคำสั่งขายคืนตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย จนถึงเวลา 14.00 น. โดยติดต่อได้ที่

- **บริษัทจัดการ**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

- **ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)**

- INTERNET

- **ช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)**

บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 4 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

2. **กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน ?**

บริษัทจัดการมีสิทธิจะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. กรณีเอกสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือกรณีที่บริษัทจัดการเกิดข้อสงสัยว่าการซื้อหน่วยลงทุนของผู้ซื้อหน่วยลงทุนจะเป็นการฟอกเงิน
2. กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนอาจก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารกองทุนรวม หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุนรวม โดยจะพิจารณาถึงระยะเวลาของการลงทุน และ/หรือจำนวนเงินของการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ทั้งนี้เพื่อเป็นการรักษามูลประโยชน์ของกองทุนรวมกับผู้ถือหน่วยลงทุน

- กรณีที่มีการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดมีจำนวนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดที่ซื้อหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ

3. กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้ได้อย่างไร ?

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการโดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่าเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่ายจ่ายโอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
- (2) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้ว แต่ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการยังไม่ได้ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้องและผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคาโดยราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
- (3) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสตางค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม (1) (2) หรือ (3) บริษัทจัดการอาจเลื่อนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการถัดจากวันที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ การผ่อนผันดังกล่าวไม่รวมกรณีตาม (1) และบริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ประกาศการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุน และแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนทราบโดยพลัน
- (2) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานในเรื่องดังกล่าว พร้อมทั้งแสดงเหตุผลและหลักฐานการได้รับความเห็นชอบหรือการรับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคาจากผู้ดูแลผลประโยชน์ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้

- (3) ในระหว่างที่บริษัทจัดการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนนั้นหากถึงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนวันอื่น และมีผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งขายคืนหน่วยลงทุนอีก บริษัทจัดการจะต้องรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะต้องชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ยังค้างอยู่ให้เสร็จสิ้นก่อน แล้วจึงชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซึ่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันนั้นๆ ต่อไป

การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

1. บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่เกินกว่ากรณีดังต่อไปนี้

(1) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ

(2) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม

(ค) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

(3) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ

(ก) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แห่งนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

(ข) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ หรือ

(ค) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว

(4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

(5) อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

2. เมื่อปรากฏเหตุตามข้อ 1. และบริษัทจัดการกองทุนรวมประสงค์จะไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้ว ให้ทราบถึงการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยพลัน และหากเป็นเหตุตามข้อ 1. (1) (2) (3) หรือ (5) ให้เปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไป ให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลันด้วย

(2) รายงานการไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนพร้อมทั้งแสดงเหตุผล และรายงานแผนการดำเนินการของกองทุนรวมเปิดนั้น ให้สำนักงานทราบโดยพลัน

(3) ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ 1. (1) (2) (3) และ (5) เกิน 1 วันทำการ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมดำเนินการดังนี้ ก่อนการเปิดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

(ก) รายงานการเปิดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และรายงานฐานะการลงทุนของกองทุนรวมเปิด ณ วันทำการสุดท้ายก่อนวันรายงานนั้นให้สำนักงานทราบภายในวันทำการก่อนวันเปิดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน

(ข) แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเปิดขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการเปิดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

3. ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลัง และรายงานการชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

4. ในกรณีที่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดตรงกับวันที่สำนักงานได้ประกาศกำหนดให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นกรณีพิเศษ ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมหยุดรับคำสั่งซื้อ และคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน สำหรับวันดังกล่าว และต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าเกี่ยวกับการหยุดรับคำสั่งในกรณีดังกล่าวไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนถึงวันหยุดทำการกรณีพิเศษนั้น โดยจัดให้มีข้อมูลเรื่องดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ในการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกแห่งของบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

#### การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจประกาศให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่เห็นสมควร แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปได้

#### **4. วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร ?**

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง โดยบริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว

#### **5. กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?**

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้ ดังนั้นบริษัทจัดการหรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุนของกองทุน

#### **6. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?**

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)



## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

### 1. กองทุนรวมนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

#### รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกครั้งที่มีการสั่งซื้อ และ/หรือขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนในกรณีเมื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนร้องขอ ดังนั้น บริษัทจัดการจะถือเอายอดคงเหลือของหน่วยลงทุนที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนฉบับล่าสุดเป็นรายการที่เป็นปัจจุบันและถูกต้อง

### 2. ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

#### 1. การใช้สิทธิออกเสียงในกรณีที่มีการแก้ไขโครงการโดยการขอมติจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

หากบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม

#### 2. การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

หากบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะพิจารณาไม่จัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลดังกล่าวเกินกว่า 1 ใน 3 ของหน่วยลงทุนที่ได้จำหน่ายแล้วทั้งหมด เว้นแต่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

### 3. ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการ ?

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการได้ที่ website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

### 4. กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียน อย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถติดต่อบริษัทจัดการที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2786-2222 หรือ
- สำนักงาน ก.ล.ต. (Help Centre) โทรศัพท์ 0-2263-6000

### 5. กองทุนรวมนี้มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ อย่างไร ?

ไม่มี

## บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

### 1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

#### รายชื่อกรรมการ

1. นาย ลี ไหว ไฟ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายทีโอ บุญ เคียด	กรรมการ
3. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร	กรรมการ
5. นายวนา พูลผล	กรรมการ

และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

#### คณะผู้บริหาร

1. นายวนา พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพันธ์ นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ

### 2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 84 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561)

### 3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

เท่ากับ 791,861,440.81 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561)

### 4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

1. นายเจตพันธ์ นิธยาน	ประธานคณะกรรมการ
2. นางสาวพัชราภา มหัทธนกุล	กรรมการ
3. นางสาวปราณี ศรีมหาลาภ	กรรมการ
4. นายสิทธิศักดิ์ ญัฐภูมิ	กรรมการ
5. นายชัยยันต์ จันทนศิริ	กรรมการ
6. นายชัยพฤกษ์ กุลกาญจนานทร	กรรมการ
7. นายธนกร ธรรมลงกรต	กรรมการ
8. นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลิกุล	กรรมการ
9. นายจากรูวัตร ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
10. นางสาวลินดา อูบลเรียบร้อย	กรรมการ
11. นายวีรยุทธ หลีหัดละเมียร	กรรมการ
12. นางสาวชนิษฐา วีรานูวัตต์	กรรมการ
13. นางพึงพิศ จุฬาริโรจน์มนตรี	กรรมการ

14. นางสาวอัษฎชดี	งามวุฒิมิกุล	กรรมการ
15. นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร	กรรมการ
16. นายกิตติพงษ์	กังวานเกียรติชัย	กรรมการ
17. นายวิจักขณ์	ณ เชียงใหม่	กรรมการ

5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2561)

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
<p><b>นายจรรุวัตร ปรีดีเปรมกุล*</b></p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์), สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (เกียรตินิยม)</li> <li>• วิทยาศาสตรบัณฑิต (เทคนิคการแพทย์), มหาวิทยาลัยมหิดล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บงล.มหานครกิจ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• Senior Investment Analyst, บงล.จีเอฟ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	<p>หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้</p>
<p><b>นางสาวลินดา อุบลเรียวร้อย</b></p> <p>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน, บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การเงิน, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• เจ้าหน้าที่การตลาด ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ฝ่ายธุรกิจ 4, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	<p>ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้</p>

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
<p><b>นายวิรัช วัลลิหะเมียร*</b> ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), University of Colorado</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ.แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ.แอสเซทพลัส จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ.ธนชาติ จำกัด</li> <li>• ที่ปรึกษาการลงทุน, บล.ภัทร จำกัด</li> </ul>	<p>ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้</p>
<p><b>นางสาวชนิษฐา วีรานูวัตต์</b> ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), Youngstown State University, U.S.A.</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. ไอเอ็นจี จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. บัวหลวง จำกัด</li> <li>• ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. บัวหลวง จำกัด</li> </ul>	<p>ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้</p>
<p><b>นางพิงพิศ จุฬาริณมนตรี</b> ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), University of Maryland, U.S.A.</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>• Portfolio Manager, VP บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>• ปฏิบัติการซื้อขายตราสารหนี้ด้าน Dealer, บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>• Investment Banking, Assistant Investment Banking Officer Multi - Credit Operation of Thailand</li> </ul>	<p>ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้</p>

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองนวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวอัญชลี งามวุฒิมกุล*, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศและ ตราสารภาคีต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต(การเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาคีต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการลงทุนตราสารหนี้, บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>• นักวิเคราะห์ตราสารหนี้วิเคราะห์เครดิตทางด้านตราสารหนี้, บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>• Compliance Officer, บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้

\* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

## 6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ มีดังนี้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2626-7777
2. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2672-5999
3. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2343-3000
4. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5000, 0-2287-6000
5. บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5800
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด : โทรศัพท์ 0-2659-7384, 0-2659-8402
7. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2680-1000
8. บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-3456
9. บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000
10. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-1755, 0-2635-1718
11. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000
12. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2646-4540, 0-2646-9987-8
13. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2217-8852
14. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2657-7171
15. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2231-1111 ต่อ 658, 679, 684, 699
16. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2632-0777, 0-2231-3777
17. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด : โทรศัพท์ 0-2660-5000 ต่อ 5482, 5483
18. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2846-8689
19. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2648-1111 ต่อ 1438, 1447, 1475
20. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2801-9100, 0-2343-9500

21. บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด : โทรศัพท์ 0-2648-3600
22. ธนาคารออมสิน : โทรศัพท์ 0-2299-8000
23. ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2359-0000 ต่อ 4800, 4750, 4700
24. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวลท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-5033
25. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ เมจิก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2861-5508
26. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน อินฟินิตี จำกัด : โทรศัพท์ 0-2238-3988
27. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2633-6000
28. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888
29. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน บรอดเกต จำกัด : โทรศัพท์ 0-2620-6830-36
30. บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100
31. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2107-1860  
และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นๆ (ถ้ามี)

**7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ ?**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

**8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ ?**

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
โทรศัพท์ 0-2724-5265 โทรสาร 0-2724-5277

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

**ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**

1. ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้จากช่องทางใด ?

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

2. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

## ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดจากผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของบริษัท โดยเฉพาะมีสาเหตุจากภาวะการแข่งขัน ความผิดพลาดของผู้บริหาร เป็นต้น ทำให้ผู้ลงทุนในตราสารต้องสูญเสียเงินลงทุนได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพ มีประวัติการดำเนินงานที่ดี และมีความมั่นคงเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงจากตราสารหนี้ที่กองทุนรวมไปลงทุนที่อาจจะมีการผิดนัดชำระหนี้ คือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้นั้นๆ ไม่สามารถนำเงินต้น/ดอกเบี้ยมาจ่ายเมื่อถึงวันที่ครบกำหนดที่ต้องจ่าย โดยมีสาเหตุมาจากบริษัทประสบภาวะขาดทุนหรือไม่มีสภาพคล่องพอที่จะมาจ่ายคืน เป็นต้น

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพ มีประวัติการดำเนินงานที่ดี มีความมั่นคง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในส่วนนี้

3. ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk) คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถจะควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพ มีประวัติการดำเนินงานที่ดี มีความมั่นคง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในส่วนนี้

4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไปลงทุนในตราสารที่ไม่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย หรือตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องน้อย ทั้งนี้สภาพคล่องของตราสารอาจจะขึ้นอยู่กับอุปสงค์และอุปทานที่มีต่อตราสาร ณ ขณะนั้นๆ หรือคุณภาพของตราสาร เป็นต้น

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพและมีสภาพคล่องค่อนข้างสูง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่กองทุนกำหนดให้สามารถทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ



## อัตราส่วนการลงทุน

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit) \*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	หน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน
3	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะ อย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 3.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 3.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20%
4	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 เป็นตราสารหนี้ SN หรือคูกุทที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขา ของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 4.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 4.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 4.2.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $\leq 397$ วันนับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 4.2.1 หรือ 4.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 4.2.3.1 ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 4.2.3.2 ธนาคารออมสิน 4.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 4.2.3.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 4.2.3.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 4.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 4.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 4.2.3.9 บล. 4.3 เสนอขายในประเทศไทย 4.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.5 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ $> 397$ วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของregulated market	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตรา ใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุน ใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
5	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>5.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1.1 เป็นตราสาร Basel III</p> <p>5.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>5.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET</p> <p>5.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>5.1.3.3 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>\leq 397</math> วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.1.3.1 หรือ 5.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>5.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 4.2.3.1 – 4.2.3.9</p> <p>5.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>5.1.4 ในกรณีที่เป็ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ <math>&gt; 397</math> วันนับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>5.2 อุดหนุนดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.2.1 reverse repo</p> <p>5.2.2 OTC derivatives</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินใน benchmark + 5%</p>
6	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 5 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

\* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

## ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit) \*\*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	<p>ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 25% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark +10%</p>

\*\* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) \*\*\*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของ นิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธนาคารพาณิชย์ 1.3 บริษัทเงินทุน 1.4 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนที่อายุคงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ ≥ 1 ปี
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือ SN ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.3 total SIP ตามข้อ 6 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนในตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของกองทุน หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)	รวมกันไม่เกิน 25%
3	Reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	Securities lending	ไม่เกิน 25%
5	ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ตัวตราสารและผู้ออกตราสารที่ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade / unrated)	ไม่เกิน 20%
6	ตราสารดังนี้ (total SIP) 6.1 ทรัพย์สินตามข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) 6.2 ตราสาร non-investment grade / unrated แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ SN ใดๆ หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.2.1 มีลักษณะตาม 5.1.3 และ 5.1.4 ของข้อ 5 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	6.2.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating	
7	ทรัพย์สินดังนี้ 7.1 ตราสาร Basel III 7.2 derivatives หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มี underlying เป็นตราสารตาม 7.1	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 20%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
8	derivatives ดังนี้	
	8.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	8.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มิใช่เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	Global exposure limit
		8.2.1 กรณี MF ไม่มีการลงทุนแบบซับซ้อน <sup>1</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV
		8.2.2 กรณี MF มีการลงทุนแบบซับซ้อน <sup>1</sup> จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่าความเสียหายสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้องเป็นดังนี้ (1) absolute VaR $\leq$ 20% ของ NAV (2) relative VaR $\leq$ 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark หมายเหตุ: “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)

<sup>1</sup> รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

\*\*\* หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	<p>ตราสารหนี้ ตราสาร Basel III และ                      คุกกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง                      (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย หรือ                      ตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)</p>	<p>1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)<sup>1</sup> ของผู้                      ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลา                      บัญชีล่าสุด โดยไม่ให้นับรวมมูลค่าหนี้สินดังกล่าว ของเจ้าหนี้ที่มีความ                      เกี่ยวข้องกับผู้ออก เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น                      ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบ                      การเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด<sup>2</sup> ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3                      ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็น                      รายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะ                      เป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่                      และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี                      credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. ราย                      เดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสาร                      ดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ใน                      ลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นราย                      โครงการ</p> <p>(อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตาม                          กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน</li> <li>2. ธนาคารออมสิน</li> <li>3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์</li> <li>4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</li> <li>5. บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</li> <li>6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</li> <li>7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</li> <li>8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</li> <li>9. บริษัทหลักทรัพย์</li> <li>10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</li> <li>11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. –9.)</li> </ol>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</li> <li>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน <ul style="list-style-type: none"> <li>(1.1) มีขนาดเล็ก</li> <li>(1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี</li> <li>(1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

<sup>1</sup> หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตรวจสอบดังกล่าวได้จัดทำทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชื่อนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

<sup>2</sup> รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำงบการเงินในครั้งแรกของผู้ตรวจสอบ ทั้งนี้การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

**ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุน**

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2561

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก กองทุนรวม	อัตราตาม โครงการ <sup>2</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>1</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>1</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>1</sup>
		1/9/2560-31/8/2561	1/9/2559-31/8/2560	1/9/2558-31/8/2559
<b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)</b>	ไม่เกิน 1.0165	0.93	0.93	0.93
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.8025	0.80	0.80	0.80
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070	0.02	0.02	0.02
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.1070	0.11	0.11	0.11
<b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้</b>				
ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.01
ค่าประกาศหนังสือพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	0.01	0.01	0.01
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย ที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด</b>	<b>ไม่เกิน 1.5515</b>	<b>0.95</b>	<b>0.95</b>	<b>0.95</b>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตาม โครงการ	เรียกเก็บจริง 2561	เรียกเก็บจริง 2560	เรียกเก็บจริง 2559
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน <sup>3</sup>	ไม่เกิน 0.25	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน <sup>3</sup>	ไม่เกิน 0.25	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน <sup>3</sup>				
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า	ไม่เกิน 0.25	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก	ไม่เกิน 0.25	0.25 <sup>4</sup>	0.25 <sup>4</sup>	0.25 <sup>4</sup>
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5. ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือรับรองการซื้อ หน่วยลงทุน	ไม่เกิน 50 บาท ต่อ 1 รายการ	ไม่เกิน 50 บาท ต่อ 1 รายการ		

**หมายเหตุ**

1. ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
2. อัตราไม่เกินร้อยละต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
3. อัตราไม่เกินร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน
4. ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ จะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าวดังกล่าว และขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.25 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้าที่แจ้งทำรายการสับเปลี่ยน โดยจะแจ้งวันที่เริ่มคิดค่าธรรมเนียมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 60 วัน และประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ

เนื่องจากบริษัทจัดการได้บดเศษหินเป็น 2 ตำแหน่งจึงทำให้ตัวเลขค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงซึ่งแสดงในตารางเกินกว่าอัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บจริงของค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทจัดการจะเรียกเก็บจริงไม่เกินอัตราตามที่โครงการระบุไว้

กรณีเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายจะเพิ่มได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยบริษัทจัดการ จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยจะตีประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน



กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
<b><u>พันธบัตรรัฐบาล</u></b>	<b><u>784,217,212.51</u></b>	<b><u>99.03</u></b>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	472,359,419.35	59.65
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	134,054,391.94	16.93
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	12,046,366.87	1.52
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	22,315,615.16	2.82
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	69,523,424.72	8.78
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	73,917,994.47	9.33
<b><u>เงินฝาก</u></b>	<b><u>18,356,827.63</u></b>	<b><u>2.32</u></b>
<b><u>อื่นๆ</u></b>	<b><u>-10,712,599.33</u></b>	<b><u>-1.35</u></b>
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>791,861,440.81</b>	<b>100.00</b>

**คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ**

- AAA เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา แทบจะไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น
- AA ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำมาก
- A ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำ
- BBB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนปานกลาง
- BB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูง
- B ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูงมาก
- C ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น ๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
- D ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

รายงานสรุปเงินลงทุน  
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	784,217,212.51	99.03
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ आवัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับ आवัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ आवัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

หมายเหตุ \* มูลค่าตามราคาตลาด และ % NAV ตามข้อ (ง) ได้รวมตราสารที่ตัวตราสารได้รับ rating ในระดับ Investment grade ไว้ด้วย

สัดส่วนสูงสุด(Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00 % NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว  
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง	วันครบ	อันดับความ	มูลค่า	มูลค่าตาม
ชื่อตราสาร		ผู้หลักหลัง	กำหนด	น่าเชื่อถือ	หน้าตัว	ราคาตลาด
<b>พันธบัตร</b>						
BOT192A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		20-ก.พ.-2019	-	10,000,000.00	10,007,604.32
BOT193A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		21-มี.ค.-2019	-	7,000,000.00	7,044,030.35
BOT202A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		07-ก.พ.-2020	-	134,000,000.00	134,054,391.94
CB18904A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		04-ก.ย.-2018	-	7,000,000.00	6,999,322.89
CB18906C	ธนาคารแห่งประเทศไทย		06-ก.ย.-2018	-	33,000,000.00	32,994,621.42
CB18911A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		11-ก.ย.-2018	-	51,000,000.00	50,983,769.00
CB18913A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		13-ก.ย.-2018	-	15,000,000.00	14,994,207.72
CB18D06A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		06-ธ.ค.-2018	-	81,000,000.00	80,709,181.60
CB18D27A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27-ธ.ค.-2018	-	11,000,000.00	10,952,254.17
CB18O04A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		04-ต.ค.-2018	-	3,000,000.00	2,996,586.35
CB19124A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		24-ม.ค.-2019	-	12,000,000.00	11,932,097.38
CB19314A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		14-มี.ค.-2019	-	2,000,000.00	1,984,233.23
GGLB189A	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	กระทรวงการคลัง	26-ก.ย.-2018	-	161,800,000.00	164,888,253.95
ILB283A	กระทรวงการคลัง		12-มี.ค.-2028	-	70,300,000.00	69,523,424.72
LB191A	กระทรวงการคลัง		12-ม.ค.-2019	-	20,000,000.00	20,444,918.97
LB22DA	กระทรวงการคลัง		17-ธ.ค.-2022	-	12,100,000.00	12,046,366.87
LB23DA	กระทรวงการคลัง		17-ธ.ค.-2023	-	22,200,000.00	22,315,615.16
LB326A	กระทรวงการคลัง		25-มิ.ย.-2032	-	45,400,000.00	49,217,459.91
LB366A	กระทรวงการคลัง		17-มิ.ย.-2036	-	24,000,000.00	24,700,534.56
SB189A	กระทรวงการคลัง		03-ก.ย.-2018	-	3,500,000.00	3,569,567.19
SB18OA	กระทรวงการคลัง		19-ต.ค.-2018	-	19,604,000.00	19,863,153.77
TB18905A	กระทรวงการคลัง		05-ก.ย.-2018	-	32,000,000.00	31,995,617.04
					<b>รวม</b>	<b><u>784,217,212.51</u></b>

## ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 27 มิ.ย. 45

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 31 ส.ค. 61

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	0.20%	0.26%	25	0.02%	75	0.66%	95	1.42%	50	2.46%	25	2.19%	75	2.29%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	0.07%	0.47%	5	-0.04%	75	0.87%	75	2.11%	5	3.17%	5	3.13%	5	3.22%
ความผันผวนของกองทุน	0.41%	0.29%	50	0.38%	75	0.48%	95	0.61%	50	0.74%	75	1.24%	75	1.41%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.63%	0.41%	75	0.58%	95	0.76%	95	1.77%	95	1.61%	95	2.31%	95	2.70%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี
- ตัวชี้วัด คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ ในสัดส่วนร้อยละ (50%) และผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของ กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (Portfolio Duration) : 2.1781 ปี

ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (Maximum Drawdown) : -0.6292%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2561

85.07%

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

--ไม่มี--

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

## คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่ายจ่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ ([www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th))

- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561



ชำระค่าปีประเมินภาษีแล้ว  
ใบอนุญาตนเลขที่ 33/2540  
ปณณ. กานจาว

เหตุผลที่ต้องชำระค่าประเมินภาษี

- 1. ค่าทวงไม่ชัดเจน
- 2. ไม่มีเลขที่ผ่านตามกำหนด
- 3. ไม่ยอมรับ
- 4. ไม่มีผู้รับผิดชอบค่าทวง
- 5. ไม่มารับค่าทวง
- 6. เสียสิทธิ์
- 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
- 8. อื่นๆ.....

ลงชื่อ .....

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร-0 2786-2377

[www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)