

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ทรูแอสเซต ฟันด์เพื่อการออม United Equity Super Savings Fund : UOBESQ-MSSF

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารทุน ประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 26 มีนาคม 2563

วันจดทะเบียนกองทุนรวม : 10 เมษายน 2563

นโยบายการลงทุน :

กองทุนจะลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะนิยามใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ทั้งนี้ การนับสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ไม่รวมถึงการลงทุนในหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และ/หรือลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ยกเว้นกรณีที่กองทุนปลายทางเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ลงทุนสูงสุดได้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดของกองทุนปลายทาง โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางทอดแรกและกองทุนปลายทางทอดสุดท้ายจะไม่สามารถลงทุนย้อนกลับไปลงทุนในกองทุนต้นทาง (Circle investment) และกองทุนปลายทางทอดสุดท้ายจะไม่สามารถลงทุนต่อในกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกันได้อีก (Cascade investment)

เงินลงทุนส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนในตราสารทางการเงิน และ/หรือตราสารแห่งหนึ่งต่างๆ และ/หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน และ/หรือทรัพย์สินอื่นใดที่สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้ และ/หรือที่มีลักษณะทำนองเดียวกันนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดให้ลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และ/หรือ อาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง รวมทั้งอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) หรือตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือที่ได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (listed securities) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน :

กำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) หากผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน ณ ราคาที่สูงกว่าราคาที่ซื้อหน่วยลงทุน และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับกองทุนรวม

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

1. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่อย่างไร ?

กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน

โดยกองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน ดังนี้

- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (ชื่อย่อ : UOBEQ-SSF) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุน
- หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (ชื่อย่อ : UOBEQ-SSFX) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุนและช่วยสร้างเสถียรภาพระบบตลาดทุน

2. กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด ?

2,000 ล้านบาท ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมครั้งแรก บริษัทจัดการอาจจะเสนอขายหน่วยลงทุนเกินกว่าจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ

บริษัทจัดการอาจดำเนินการเพิ่มจำนวนเงินทุนของโครงการจัดการกองทุนที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

3. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด? เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ผู้ลงทุนจะต้องถือครองหน่วยลงทุนไว้เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อหน่วยลงทุน ดังนั้น เงินลงทุนที่นำมาลงทุนควรจะเป็นเงินออมระยะปานกลางถึงระยะยาว และเป็นเงินลงทุนส่วนที่ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับปานกลางถึงค่อนข้างสูง

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ตราสารทุนที่กองทุนลงทุนอยู่ซึ่งส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนมีการเปลี่ยนแปลง อาจทำให้ลูกค้ามีผลกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผลการดำเนินงานของบริษัท การเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

5. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่อย่างไร ?

กองทุนนี้เป็นกองทุนที่ไม่มีประกัน และไม่คุ้มครองเงินต้น

6. กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร ?

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 มีนาคม ของทุกปี

กองทุนเปิด ยูโนเด็ค ตราสารทุน เพื่อการออม

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

1. กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร ?

ท่านสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำ ดังนี้

การสั่งซื้อครั้งแรก	การสั่งซื้อครั้งถัดไป
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการถึงเวลา 15.30 น. โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

ทั้งนี้ การสั่งซื้อหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการได้รับเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนและได้ทำรายการขายหน่วยลงทุนแล้วเพื่อให้บริษัทจัดการจัดสรรหน่วยลงทุน และผู้สั่งซื้อจะไม่สามารถยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการ

- 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 ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวันหรือประเภทออมทรัพย์ที่บริษัทจัดการเปิดไว้ของธนาคารดังต่อไปนี้

- ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบต่อไป

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมบัญชีเพื่อการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามข้างต้นและบัญชีสั่งซื้ออื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบในภายหลัง โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ โดยจะติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- INTERNET
- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)
- บริการการลงทุนตามแผนการลงทุนอัตโนมัติ (Regular Saving Plan) (ถ้ามี)

การสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดที่บริษัทจัดการกำหนดเท่านั้น การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมตามที่ได้ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนโครงการข้อ 15 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนยื่นคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

1. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (ถ้ามี)

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออม ตามที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงกองทุนที่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออม (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น (กองทุนเปิดปลายทาง) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนเปิดให้บริการทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อย่างไรก็ตาม การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษหรือกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นใด (กองทุนเปิดปลายทาง) กองทุนเปิดปลายทางดังกล่าวต้องเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษเท่านั้น หรือเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายเดียวกับกองทุนเปิดต้นทางเท่านั้น และ/หรือ กองทุนอื่นใดที่สำนักงาน และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจะประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

2. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่นได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”)

ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการให้บริษัทจัดการอื่นของกองทุนเปิดต้นทาง ชำระเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดต้นทางเข้าบัญชีเงินฝากที่บริษัทจัดการได้เปิดไว้ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบเอกสารหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ

อย่างไรก็ตาม การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ หรือกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นใด (กองทุนเปิดปลายทาง) กองทุนเปิดปลายทางดังกล่าว ต้องเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษเท่านั้น หรือเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายเดียวกับกองทุนเปิดต้นทาง เท่านั้น และ/หรือ กองทุนอื่นใดที่สำนักงาน และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจะประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทางดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดต้นทางและกองทุนเปิดปลายทาง

3. การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการกับกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใด ภายใต้การบริหาร (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการและ/หรือหนังสือชี้ชวน

บริษัทจัดการจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งได้หักค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาออกจากกองทุนเปิดต้นทาง (ถ้ามี) และหักส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดปลายทาง โดยใช้ราคาขาย และเงื่อนไข ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมอื่น (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (“กองทุนเปิดปลายทาง”) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังกล่าว จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ และ/หรือหนังสือชี้ชวน

ทั้งนี้ สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมเพื่อการออม (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ไปยังกองทุนรวมอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หากเปิดให้บริการบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนวันเริ่มเปิดให้บริการ ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งให้บริษัทจัดการโอนย้ายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอื่น บริษัทจัดการจะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนพร้อมด้วยผลประโยชน์ทั้งหมดภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ กลด.หรือสำนักงานคณะกรรมการ กลด.ให้ความเห็นชอบหรือมีประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับกองทุนรวมเพื่อการออม

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยน (ขาเข้า) เป็นการชั่วคราว หรือถาวร ก็ได้ในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการหยุดรับคำสั่งสับเปลี่ยนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สูงสุด หรือมีผลกระทบในทางที่ติดต่อกองทุนเปิดและผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนการใช้สิทธิปิดรับคำสั่งสับเปลี่ยน (ขาเข้า) โดยจะ

ประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

วันและเวลาในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยวันและเวลาในการส่งคำสั่งสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้เป็นวันและเวลาเดียวกันกับการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือหนังสือชี้ชวนของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง และ/หรือเงื่อนไข หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวันและเวลาในการสืบเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบก่อนวันเสนอขายหน่วยลงทุน โดยจะระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ โดยการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิด ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดให้ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนโดยการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาเข้ากองทุนเปิด ยูโนเด็ค ตราสารทุน เพื่อการออม นั้น บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- ช่องทางการสั่งซื้อหน่วยลงทุนอื่น ๆ (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามการรับชำระและการเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้วนั้นหากบริษัทจัดการไม่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายในวันทำการขายหน่วยลงทุนจนเป็นผลให้บริษัทจัดการไม่สามารถจัดสรรหน่วยลงทุนได้ บริษัทจัดการจะเก็บรักษาเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และ/หรือกระแสรายวันในนามของบัญชีซื้อหรือบัญชีกองทุนที่บริษัทจัดการเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบัญชีเดียวกับที่ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ไปจนกว่าบริษัทจัดการจะได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน วันที่ได้รับใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ในการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ซื้อจะได้รับการจัดสรรต่อไป

ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือหน่วยจะเกิดขึ้นหลังจากที่นายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ท่านสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้โดยระบุเป็นจำนวน ดังนี้

จำนวนเงิน	จำนวนหน่วย
ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนได้ทุกวันทำการ
ซื้อขายหน่วยลงทุนในระหว่างเปิดทำการถึงเวลา 15.30 น. โดยสามารถติดต่อได้ที่

คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ได้รับคำสั่งขาย
คืนหน่วยลงทุนและได้ทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้ว ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถยกเลิกคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้
เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ทำให้ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่แจ้งไว้ได้ เช่น บัญชีเงินฝาก
เป็นบัญชีนอกเขตเรียกเก็บเช็คกรุงเทพ และธนาคารปลายทางไม่รับการฝากเช็คเข้าบัญชี หรือ บัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุนถูก
ระงับการให้บริการ หรือกรณีอื่นๆ บริษัทจัดการอาจดำเนินการจัดส่งเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และ
จัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- **บริษัทจัดการ**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-23777

- **ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)**

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น

- INTERNET

- บริการผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ (Mutual fund by phone) (ถ้ามี)

- การส่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

- ช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)

ท่านจะได้รับชำระเงินภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของ
ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือวิธีการอื่นใดอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต เช่น e-wallet หรือ
prompt pay เป็นต้น หรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดย
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ทั้งนี้ ตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้

2. กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน ?

บริษัทจัดการมีสิทธิจะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

บริษัทจัดการอาจจะพิจารณาหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือปฏิเสธไม่รับ และ/หรือระงับการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. กรณีการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมก่อให้เกิดปัญหาในการบริหารและจัดการกองทุน ไม่ว่าจะเป็นการไม่สามารถดำรงสัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจจะมีผลทำให้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนได้ หรือก่อให้เกิดผลเสียหายแก่กองทุน
2. กรณีเอกสารหรือข้อมูลประกอบการซื้อหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง
3. กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นมีผลทำให้จำนวนหน่วยลงทุน และ/หรือจำนวนเงินลงทุนของกองทุนเกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
4. กรณีที่การสั่งซื้อหน่วยลงทุนนั้นทำให้หรือจะทำให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน หรือมีข้อสงสัยตามสมควรว่าจะเป็นการดังกล่าว
5. กรณีอื่นๆ ตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรือตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือชื่อเสียงหรือความรับผิดชอบทางกฎหมายในอนาคตของบริษัทจัดการ

3. กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร ?

การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดไว้แล้วได้ เฉพาะในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการพิจารณาโดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเกิดกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องตามที่ระบุไว้ในหัวข้อหลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตาม (1) หรือ (2) บริษัทจัดการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

1. เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

2. แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
3. แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ต่อสำนักงานโดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้
4. ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

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 มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะ เป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 3. การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

(5) อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

(6) อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ตามข้อ 22.1.3 ในส่วนข้อผูกพัน

2. เมื่อปรากฏเหตุตามข้อ 1. และบริษัทจัดการกองทุนรวมประสงค์จะไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้ว ให้ทราบถึงการไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยพลัน และหากเป็นเหตุตามข้อ 1. (1) (2) (3) หรือ (5) ให้เปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ 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 ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการเปิดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

3. ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมหยุดการขายหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยแจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการหยุดขายหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลัน

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

การหยุดรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

4. วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร ?

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดหนึ่ง (“กองทุนเปิดต้นทาง”) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอีกกองหนึ่ง (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ โดยบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนจะดำเนินการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดต้นทาง เพื่อนำไปชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดปลายทาง

อนึ่ง ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ และจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด ซึ่งอาจจะมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้

อย่างไรก็ตาม การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (กองทุนเปิดต้นทาง) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษหรือกองทุนรวมเพื่อการออมหรือหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมอื่นใด (กองทุนเปิดปลายทาง) กองทุนเปิดปลายทางดังกล่าวต้องเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษเท่านั้น หรือเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายเดียวกับกองทุนเปิดต้นทางเท่านั้น และ/หรือ กองทุนอื่นใดที่สำนักงาน และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจะประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

5. กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?

1. ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และ/หรือ ที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหรือจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

6. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย

1. กองทุนรวมนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

- ใบหน่วยลงทุน
- สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน
- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- รูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งให้กับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นรายย่อย เช่น หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และ/หรือรูปแบบที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถร้องขอเปลี่ยนแปลงรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนได้ภายหลัง ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบ และ/หรือเงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน และระยะเวลาการส่งมอบได้ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม และไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการเดิม

2. ผู้ถือหุ้นรายย่อยของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นรายย่อยถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่นับคะแนนเสียงส่วนที่เกินดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณีกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน และหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นรายย่อยเพียงรายเดียว จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นรายย่อยดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

3. ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการ ?

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

4. กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียน อย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อบริษัทจัดการที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2786-2222 หรือ
- สำนักงาน ก.ล.ต. (Help Centre) โทรศัพท์ 0-2033-9999

5. กองทุนรวมนี้มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ อย่างไร ?

ไม่มี

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

รายชื่อกรรมการ

- | | |
|-------------------------------|------------------|
| 1. นายลี ไหว ไฟ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียต | กรรมการ |
| 3. นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางกัญญ์ลิกา บุษปวนิช | กรรมการ |
| 5. นายวนา พูลผล | กรรมการ |
- และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหาร

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

2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 103 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563)

3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

UOBEG-SSF เท่ากับ บาท (ข้อมูล ณ วันที่

UOBEG-SSFx เท่ากับ บาท (ข้อมูล ณ วันที่

*หมายเหตุ : จะทราบในวันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

IC Governance

- | | |
|------------------------------|--------------------------------|
| 1. นายวนา พูลผล | ประธานคณะกรรมการ IC Governance |
| 2. นางสาวเพง ฟาง | กรรมการ |
| 3. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวรัชดา ตั้งหะรัฐ | กรรมการ |
| 5. นายเจดพันธ์ นิธยาน | กรรมการ |
| 6. นางสาวพัชราภา มหัทธนกุล | กรรมการ |
| 7. นายจรรวดี ปรียะเปรมกุล | กรรมการ |
| 8. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร | กรรมการ |
| 9. นางวิภาดา ลักยพร | กรรมการ |
| 10. นายปราโมทย์ เล้าสมบุญ | กรรมการ |

IC Asset Allocation

1.	นายเจ็ดพันธ์	นิรายน	ประธานคณะกรรมการ IC Asset Allocation
2.	นางสาวพัชราภา	มหัทธนนกุล	กรรมการ
3.	นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก	กรรมการ
4.	นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ	กรรมการ
5.	นายชัยยันต์	จันทนศรี	กรรมการ
6.	นายชัยพฤกษ์	กุลกาญจนาร	กรรมการ
7.	นายธนกร	ธรรมมงคล	กรรมการ
8.	นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลิกุล	กรรมการ
9.	นายจาวุวัตร	ปรีดีเปรมกุล	กรรมการ
10.	นางสาวลินดา	อุบลเรียบร้อย	กรรมการ
11.	นายวิรัชยุทธ	หลินห์ละเมียร	กรรมการ
12.	นางสาวชนิษฐา	วีรานูวัตติ	กรรมการ
13.	นางสาวชื่นสมน	พรสกุลศักดิ์	กรรมการ
14.	นางสาวอัญชลี	งามวุฒิกุล	กรรมการ
15.	นางสาวนันทนัช	กิติเฉลิมเกียรติ	กรรมการ
16.	นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร	กรรมการ
17.	นายกิตติพงษ์	กั้วานเกียรติชัย	กรรมการ
18.	นางสาวสิริอนงค์	ปิยสันติวงศ์	กรรมการ
19.	นายฐิติรัฐ	รัตนสิงห์	กรรมการ

5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 11 มกราคม 2564)

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวพัชราภา มหัทธนนกุล*, CFA ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน ในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), Seattle University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ธนาชาติ จำกัด ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย, บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด นักวิเคราะห์อาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์, CMIC Finance & Securities Plc. นักวิเคราะห์ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์, Nava Finance & Securities Plc. 	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายสิทธิศักดิ์ ญัฐวุฒิ, CFA* ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> • วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน), Seattle University, U.S.A. • ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ,การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ, เกียรตินิยมอันดับ 2), มหาวิทยาลัยศิลปากร 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด • ผู้ช่วยผู้อำนวยการการลงทุนตราสารทุน, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) • ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนตราสารทุน, ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นางสาวปราณี ศรีมหาลภ ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด • นักวิเคราะห์หลักทรัพย์, Barclays de Zoete Wedd Securities (Thailand) • ผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์, Barclays de Zoete Wedd Securities 	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายชัยยันต์ จันทศิริ, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> • MBA, Southern Newhamphshire University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้อำนวยการ (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด • First Vice President / Investment Department, CIMB-Principal Asset Management Ltd. • Senior Assistant Vice President / Private Clients Investment Dept., Bualuang Securities PLC • Assistant Manager / United Securities PLC. Specialist / Bangkok Capital Alliance 	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายชัยพฤษก์ กุลกาญจนาร*, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล), มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด • ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) • ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. ทหารไทย จำกัด • ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. วรรณ จำกัด 	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายธนกร ธรรมมงคล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายเทคโนโลยีการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> • วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์, เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด • ผู้จัดการกองทุน, ฝ่ายบริหารกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด • ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, ฝ่ายการจัดการลงทุน, บลจ. ซีไอเอ็มบี – ฟรินซิเพิล จำกัด • ที่ปรึกษาการลงทุน, ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน, บล. ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) • ที่ปรึกษาการลงทุน, ฝ่ายจัดการลงทุน, บลจ. ยูไนเต็ด (จำกัด) มหาชน 	ฝ่ายเทคโนโลยีการลงทุน

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวพรรัตน์ ประมวลวัลลภกุล*, ผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน ในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน, เกียรตินิยมอันดับ 1) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องมือ, เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บลจ. ภัทร จำกัด ผู้จัดการกองทุน, บลจ. กสิกรไทย จำกัด ผู้จัดการกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, บล. เอเชีย พลัส จำกัด 	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน มีดังนี้
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นๆ (ถ้ามี)

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ ?
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ ?
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 0-2299-2668 โทรสาร 0-2242-3497 หรือ 0-2242-3679

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

1. ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้จากช่องทางใด ?

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

2. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสารทุน (Business Risk) คือ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกละท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนจะกระจายการลงทุนไปในบริษัทต่างๆ ทั้งที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ และผู้จัดการกองทุนจะทำการติดตามและศึกษาความเป็นไปของธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ อย่างใกล้ชิด ซึ่งจะช่วยให้กองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญ จะได้ พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม

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

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม มีนโยบายมุ่งเน้นลงทุนในหุ้น ทำให้ความเสี่ยงในส่วนนี้มีน้อยสำหรับส่วนที่จะลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ของผู้ออกตราสาร และคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

3. ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคา และยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

4. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ (existing positions) หรือทั้งสองจุดประสงค์ ทำให้เป็นการจำกัดความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

5. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร (high issuer concentration risk)

- (1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินงาน สุภาพการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร
- ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
 3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- (2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม
- (3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมืองเศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ

อัตราส่วนการลงทุน

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (Single entity limit)*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
3	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 3.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 3.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20%
4	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย 4.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 4.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 4.2.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน 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 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 4.2.3.7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 4.2.3.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 4.2.3.9 บล.	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุน ใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	4.3 เสนอขายในประเทศไทย 4.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.5 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market	
5	ทรัพย์สินดังนี้ 5.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET) 5.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET) 5.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 5.1 5.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.4.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN หรือศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย) หรือเป็นตราสาร Basel III 5.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.4.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.4.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET 5.4.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.4.3.3 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.4.3.1 หรือ 5.4.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้	รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	<p>5.4.3.3.1 บุคคลตามข้อ 4.2.3.1 – 4.2.3.9</p> <p>5.4.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>5.4.4 ในกรณีที่เป็นการตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>5.5 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.6 รุกรกรรมดังนี้ ที่คู่สัญญาามี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.6.1 reverse repo</p> <p>5.6.2 OTC derivatives</p> <p>5.7 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>5.7.1 จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อ การจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึง หน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุ ที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจาก การซื้อขายใน SET)</p> <p>5.7.2 เป็นหน่วยของกองทุนที่ไม่ได้มีลักษณะกระจาย การลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่า แล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด</p> <p>5.8 หน่วย private equity ที่จดทะเบียนซื้อขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุน ทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงหน่วย private equity ที่อยู่ระหว่าง ดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจาก การซื้อขายใน SET)</p> <p>5.9 หน่วย CIS ตามที่ระบุในข้อ 3.13.1 ส่วนที่ 2 ข้อ 2 ที่จดทะเบียนซื้อ ขายหรืออยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อ ขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET (แต่ไม่รวมถึงหน่วย ดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอน หน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET)</p>	

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
6	หน่วย infra หรือหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะกระจายการลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าแล้วแต่กรณี (diversified fund) ตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และมีลักษณะตาม 5.7.1	ไม่จำกัดอัตราส่วน
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของผู้รับฝาก ผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญาแล้วแต่กรณี

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MF
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit)**

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

** 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 B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธพ. 1.3 บง. 1.4 บค. 1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงทรัพย์สินที่ MF ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากคู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- รวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปีบัญชี เว้นแต่เป็น MF ที่มีอายุโครงการ < 1 ปี ให้เฉลี่ยตามรอบอายุกองทุน - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับ MF ที่อายุกองทุนคงเหลือ ≤ 6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะ MF ที่มีอายุโครงการ ≥ 1 ปี

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
2	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่ MF ได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้ MF สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</p> <p>2.2 SN (แต่ไม่รวมถึง SN ซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่)</p> <p>2.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>2.4 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้</p> <p>(ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนใน B/E P/N SN เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอายุไม่เกินอายุกองทุน หรือรอบการลงทุนของ MF หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)</p>	รวมกันไม่เกิน 25%
3	reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	securities lending	ไม่เกิน 25%
5	<p>total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน SN ศุภก หรือตราสาร Basel III ที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>5.1 มีลักษณะตาม 5.4.3 และ 5.4.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>5.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</p>	รวมกันไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
6	derivatives ดังนี้	
	6.1 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
	6.2 การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีไว้เพื่อการลดความเสี่ยง (non-hedging)	global exposure limit
		6.2.1 กรณี MF ไม่มี การลงทุนแบบซับซ้อน ¹ จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยต้องไม่เกิน 100% ของ NAV
6.2.2 กรณี MF มี การลงทุนแบบซับซ้อน ¹ จำกัด net exposure ที่เกิดจากการลงทุนใน derivatives โดยมูลค่า		

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
		<p>ความเสี่ยงสูงสุด (value-at-risk : VaR) ของ MF ต้องเป็นดังนี้</p> <p>(1) absolute VaR \leq 20% ของ NAV</p> <p>(2) relative VaR \leq 2 เท่า ของ VaR ของ benchmark</p> <p>หมายเหตุ: “การลงทุนแบบซับซ้อน” หมายความว่า การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีความซับซ้อน (exotic derivatives)</p>

¹ รายละเอียดของการคำนวณ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

*** หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ product limit

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ทุก MF รวมกันภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันต้องมีจำนวนหุ้นของบริษัทรวมกัน < 25% ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
2	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และศูถูกของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทย)	<p>2.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)² ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด³ ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>2.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p>

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
		<p>(อัตราส่วนตาม 2.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธพ. บง. หรือ บค. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 9. บริษัทหลักทรัพย์ 10. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 11. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 9.)
3	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือ กองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน <ol style="list-style-type: none"> (1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนของ MF อื่นที่ บลจ. เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ
4	หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย infra ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
5	หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่เป็นหน่วย property ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีขนาดเล็ก (2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
6	หน่วย private equity	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย private equity ทั้งหมดของกองทุน private equity

² หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชื่อนั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

³ รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำทางการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนตามนโยบายการลงทุน และอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการลงทุนของกองทุน และหรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ¹	อัตราตามโครงการ ²
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้) - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 2.6429 ไม่เกิน 2.6429
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ ³ - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 2.14 ไม่เกิน 2.14
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 0.0749 ไม่เกิน 0.0749
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 0.4280 ไม่เกิน 0.4280
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)	
2.1 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง
2.2 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด⁴ - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกิน 3.1779 ไม่เกิน 3.1779

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่มี ไม่มี
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่มี ไม่มี
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน⁵	
3.1 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน
3.2 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก ⁶ - ชนิดเพื่อการออม - ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน (ไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ) ไม่เกินร้อยละ 2.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุน (ไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ)
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี

5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกไปหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท ⁷
6. ค่าธรรมเนียมการโอนเงินสำหรับการเฉลี่ยเงินคืนกรณีเลิกโครงการ	ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด

หมายเหตุ

- 1 ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 2 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน
- 3 หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจาก (1) เงินลงทุน 900 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด และ (2) เงินลงทุน 100 ล้านบาทในอัตราที่กองทุนปลายทางกำหนด เป็นต้น และรวมถึงกรณีที่กองทุนปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนใด ๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วย
- 4 อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- 5 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- 6 ในกรณีเป็นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว
- 7 จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ยื่นคำขอทำรายการ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายจากที่ได้ระบุไว้ในโครงการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกระทำการดังกล่าวโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วันก่อนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว โดยบริษัทจัดการจะเผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการกองทุนรวม และ ณ สถานที่ในการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกแห่งของบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มิใช่เหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ ชนิดเพื่อการออม และชนิดเพื่อการออมพิเศษ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 2 ชนิดก่อนทำการลงทุน และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมไปจำหน่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการออมจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนนี้ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิด

ความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายละเอียดและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
ทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่ปิดไว้หน้าบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และควรขอคู่มือประจำตัวของบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกให้ด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 12 มกราคม 2564

กรุณาระบุข้อร้องเรียนว่าผู้รับไม่ได้รับ	
<input type="checkbox"/>	1. จำนวนที่ไม่ชัดเจน
<input type="checkbox"/>	2. ไม่มีเอกสารว่าหน่วยงานส่งเจ้าหน้าที่
<input type="checkbox"/>	3. ไม่ยอมรับ
<input type="checkbox"/>	4. ไม่มีผู้รับผิดชอบเจ้าหน้าที่
<input type="checkbox"/>	5. ไม่สามารถพบในตำแหน่ง
<input type="checkbox"/>	6. เสียสิทธิ์การ
<input type="checkbox"/>	7. ย้ายไปหากรมที่อื่นใหม่
<input type="checkbox"/>	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