

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 11 สิงหาคม 2566

(กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ไทย อีควิตี้ คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น ฟันด์ 1Y1 (UTEQC1Y1)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ส่วนที่ 1 : ลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณ ร้อยละ 95.00 ถึง 99.90 ของ Nav โดย ในส่วนที่ 1 กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (FX Hedging) อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สภาพการณ์ไม่ปกติ กองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน และอาจปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เกี่ยวกับการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การลงทุน
- ส่วนที่ 2 : กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณ ร้อยละ 0.10 ถึง 5.00 ของ Nav เพื่อลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง คือ SET50 Index นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- มีกลยุทธ์การลงทุนแบบครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	-	-	-	-
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	-
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-	-	-	-
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	-
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	-

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	1 ปี ไม่ต่ำกว่า 11 เดือน ไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน

ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย จารุวัตร ปริดีเปรมกุล	1 กันยายน 2566
นาย จูติรัฐ รัตนสิงห์	1 กันยายน 2566

ดัชนีชี้วัด

ไม่มีดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้ เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทสัญญา Warrant /Option ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเรื่องมีอบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ระหว่างวันที่ 21 – 30 สิงหาคม 2566

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ

เวลาทำการ: -

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+5 วันทำการ

หลังจากวันทำการขายคืน

หมายเหตุ : บลจ.จะดำเนินการรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ ก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-
Recovering Period	-
FX Hedging	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	-
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	-
Yield to Maturity	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.07	0.4280
รวมค่าใช้จ่าย	5.35	0.5671

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่จะรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยทราบอีกครั้ง หลังจากมีการลงทุนจริงทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

country	% NAV
---------	-------

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	% NAV
--------------	-------

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.00	0.75
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	0.75
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย	10 บาท ต่อ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย

หมายเหตุ :

- กรณีสับเปลี่ยนเข้า บลจ.จะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

ในประเทศ national international

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน*

breakdown	% NAV
1. Thai Government Bond (รุ่นอายุประมาณ 1 ปี)	97.92
2. Option / Warrant	1.70

* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้

ข้อมูลอื่นๆ

รายละเอียดการลงทุน

ส่วนที่ 1 กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ตัวอย่างเช่น พันธบัตรภาครัฐ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ และ/หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชนทั่วไป เป็นต้น โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหรือตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือเทียบเท่า นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง โดยจะลงทุนในตราสารข้างต้นรวมกันทั้งสิ้นประมาณ ร้อยละ 95.00 ถึง 99.90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุนในส่วนของตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุนและเงินลงทุนโดยประมาณ	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุกองทุน (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและ ผลตอบแทน ที่คาดว่าจะได้รับ
เงินต้น*	100%		
หักค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งกองทุนโดยประมาณ	0.38 %		
เงินต้นคงเหลือเพื่อการลงทุน	99.62 %		
รายละเอียดการลงทุน			
ส่วนที่ 1 Thai Government Bond (รุ่นอายุประมาณ 1 ปี)	97.92%	2.12%	100.00%

* ไม่รวมค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)

- (1) บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน
- (2) กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้
- (3) บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง สัดส่วนการลงทุนของเงินลงทุนในส่วนที่ 1 จะส่งผลให้เงินลงทุนในส่วนที่ 2 เปลี่ยนแปลงไปด้วย

ส่วนที่ 2 : เงินลงทุนส่วนที่เหลือกองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณ ร้อยละ 0.10 ถึง 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออร์แรน (Warrant) หรือสัญญาอปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง

รายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนที่กองทุนลงทุน

สินทรัพย์อ้างอิง	ดัชนี SET50
ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์อ้างอิง	ดัชนี SET50 เป็นดัชนีที่ใช้แสดงระดับราคาหุ้นสามัญ 50 ตัว โดยคัดเลือกกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) และสภาพคล่องในการซื้อขายสูงสุด 50 อันดับแรก ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Stock Exchange of Thailand (SET) โดยราคาดัชนี SET50 ที่สัญญาอปชั่นหรือออร์แรนที่อ้างอิงจะใช้ราคาปิดตลาด ณ สิ้นวันทำการ บนตลาด Stock Exchange of Thailand (SET) โดยมี Bloomberg Ticker คือ SET50 Index
สกุลเงิน	บาท (THB) หรือสกุลเงินอื่น
อายุตราสาร	ประมาณ 1 ปี นับจากวันเริ่มต้นสัญญา ถึง วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง
วันเริ่มต้นสัญญา	วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาอปชั่นหรือออร์แรน
วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง	วันสุดท้ายที่ประเมินระดับราคาของสินทรัพย์อ้างอิงตามสัญญา หากตรงกับวันหยุดจะใช้วันทำการถัดไปแทน (ภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วันก่อนครบอายุโครงการ)
ค่าการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิง	(ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดหรือวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง / ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1
อัตราส่วนร่วม (Participation rate : PR)	45% (อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทน ที่กำหนดโดยคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสาร)
อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate)	0.25%
Knock Out Barrier	+15% (Call Knock Out) การเพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา
Strike Level	+0.5556% (Call Strike)
ขนาดของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรน	ประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหน่วยลงทุน โดยขนาดของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนจะถูกแปลงเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น ณ วันที่ลงทุน ดังนั้น ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนที่ในสกุลเงินบาท จึงขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้
เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน	กองทุนสงวนสิทธิ์ปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง โดยผู้แทนการคำนวณ มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรน (Calculation agent) จะคำนวณการจ่ายผลตอบแทนจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงซึ่งผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาร่วมกับผู้แทนการคำนวณ โดยยึดถือผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ เหตุการณ์ดังกล่าวมีดังนี้ (1) การยกเลิกการประกาศราคาสินทรัพย์ที่กองทุนใช้อ้างอิง (2) ไม่สามารถประกาศราคาสินทรัพย์อ้างอิงอย่างเป็นทางการได้ (3) การเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือข้อบังคับที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิงหรือสัญญาอปชั่นหรือออร์แรน (4) คู่สัญญาอปชั่นหรือออร์แรนที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ
ผู้ออกสัญญาออร์แรน หรือสัญญาอปชั่น	สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการจะแจ้งประเภทของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมถึงสกุลเงินที่กองทุนจะลงทุนและได้รับผลตอบแทน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญก่อนการเสนอขายครั้งแรก
- (2) บริษัทจัดการอาจมีการเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) ค่า Knock Out Barrier หรือ Strike level เมื่อมีความจำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนหรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนโดยรวมให้กับผู้ลงทุน โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน
- (3) หากสถานะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ส่งผลให้ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) ค่า Knock Out Barrier หรือ Strike level ณ วันที่ลงทุนมากกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ปรับอัตราส่วนร่วมและหรืออัตราผลตอบแทนชดเชยและหรือค่า Knock Out Barrier หรือ Strike level เพิ่มขึ้น

เงื่อนไขการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนของกองทุน ณ วันครบอายุโครงการ

กรณีที่	เงื่อนไข	ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุโครงการ
1	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ (ก่อนวันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง) ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	นักลงทุนได้รับเงินต้น 100% + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่น หรือ สัญญาวอร์แรนท์ 0.25%
2	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	นักลงทุนได้รับเงินต้น 100% + ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่น หรือ สัญญาวอร์แรนท์ 0.25%
3	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวในรอบเพิ่มขึ้นมากกว่า 0.5556% แต่ไม่เกิน 15% เมื่อเทียบ บราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	นักลงทุนได้รับเงินต้น 100% + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ = PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x เงินต้น
4	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวไม่เกิน +0.5556% หรือราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	นักลงทุนได้รับเงินต้น 100% + ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ = 0.25%

ในการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงทุกสิ้นวันทำการของหลักทรัพย์อ้างอิง

ตัวอย่างแสดงการจ่ายเงินคืนเงินจากการลงทุน ณ วันครบอายุโครงการ

สมมติให้เงินลงทุนทั้งหมด สามารถแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน และเงินลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุกองทุน (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและ ผลตอบแทน ที่คาดว่าจะได้รับ
เงินต้น*	100%		
หักค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งกองทุนโดยประมาณ**	0.38 %		
เงินต้นคงเหลือเพื่อการลงทุน	99.62 %		
รายละเอียดการลงทุน			
ส่วนที่ 1 : Thai Government Bond (รุ่นอายุประมาณ 1 ปี)	97.92%	2.12%	100.00%
ส่วนที่ 2 : การลงทุนใน สัญญา WARRANT (Warrant) หรือสัญญา ออปชั่น (Option)	1.70%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่น หรือ WARRANT ตามตารางด้านล่าง	

* ไม่รวมค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)

** ในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินจากอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในโครงการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วที่สุด ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ยรวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้
- บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง สัดส่วนการลงทุนของเงินลงทุนในส่วนที่ 1 จะส่งผลให้เงินลงทุนในส่วนที่ 2 เปลี่ยนแปลงไปด้วย

โดยสัญญา WARRANT (Warrant) หรือสัญญาออปชั่น (Option) ที่เข้าไปลงทุนในส่วนที่ 2 ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับ SET50 Index มีลักษณะเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- อัตราส่วนร่วม (Participation Rate : PR) จากการลงทุนในสัญญา WARRANT หรือสัญญาออปชั่น คือ 45%
- อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) จากการลงทุนในสัญญา WARRANT หรือสัญญาออปชั่น คือ 0.25%
- เงื่อนไข Call Knock Out Barrier ราคาสินทรัพย์อ้างอิง (SET50 Index) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา โดยพิจารณาจากราคาสินทรัพย์อ้างอิง ทุกๆ สิ้นวันทำการ และแบ่งลักษณะรูปแบบของผลตอบแทนออกเป็น 4 กรณี ดังนี้

กรณี	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง (SET50 Index) ณ วันเริ่มต้นสัญญา	การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์อ้างอิง (SET50 Index) ในระหว่างอายุสัญญา	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง (SET50 Index) ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง
1	900.00	มากกว่า 1,035.00 (เพิ่มขึ้นมากกว่า 15% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	ไม่นำมาพิจารณา
2	900.00	อยู่ในช่วง 0 – 1,035.00 (ไม่เกิน 15% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	มากกว่า 1,035.00 (เพิ่มขึ้นมากกว่า 15% จากวันเริ่มต้นสัญญา)
3	900.00	อยู่ในช่วง 0 – 1,035.00 (ไม่เกิน 15% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	1,035.00 (เพิ่มขึ้น 15% จากวันเริ่มต้นสัญญา)
4	900.00	อยู่ในช่วง 0 – 1,035.00 (ไม่เกิน 15% จากวันเริ่มต้นสัญญา)	720.00 (ลดลง 20% จากวันเริ่มต้นสัญญา)

ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี
(ภายใต้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง)

กรณี	เงื่อนไข	เงินต้น (บาท) (1)	ผลตอบแทนชดเชย/ ผลตอบแทนจากสัญญา ออปชั่นหรือวอร์แรนท์ (บาท) (2)	รวมเงินต้นและผลตอบแทน ทั้งหมดเมื่อครบอายุ โครงการ* (บาท) (1)+(2)
1	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาวอร์แรนท์ หรือสัญญาออปชั่น (ก่อนวันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง) ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	100,000,000	$0.25\% \times 100,000,000 = 250,000$	100,250,000 (หรือคิดเป็น 0.25%)
2	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	100,000,000	$0.25\% \times 100,000,000 = 250,000$	100,250,000 (หรือคิดเป็น 0.25%)
3	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง ปรับตัวในกรอบเพิ่มขึ้นมากกว่า 0.5556% แต่ไม่เกิน 15% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (จากกรณีตัวอย่างราคาเพิ่มขึ้น 15%)	100,000,000	$45\% \times [1,035/900.00] - 1 \times 100,000,000 = 6,750,000$	106,750,000 (หรือคิดเป็น 6.75%)
4	ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวไม่เกิน +0.5556% หรือราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาหลักทรัพย์อ้างอิง ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (จากกรณีตัวอย่างราคาลดลง 20%)	100,000,000	$0.25\% \times 100,000,000 = 250,000$	100,250,000 (หรือคิดเป็น 0.25%)

หมายเหตุ : ตัวเลขเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็นการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้

* จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว

ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี
(กรณีอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลง)

ตัวอย่างที่ 1. กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ**แข็งค่าขึ้น**เมื่อเทียบกับค่าเงินบาท

สมมติ: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ลงทุน เท่ากับ 34.00 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เท่ากับ 35.36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

ตัวอย่างที่ 2. กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ**อ่อนค่าลง**เมื่อเทียบกับค่าเงินบาท

สมมติ: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ลงทุน เท่ากับ 34.00 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เท่ากับ 32.64 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

ณ วันที่ลงทุน ขนาดสัญญา 100,000,000 บาท เท่ากับ $100,000,000 \text{ บาท} / 34.00 = 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ

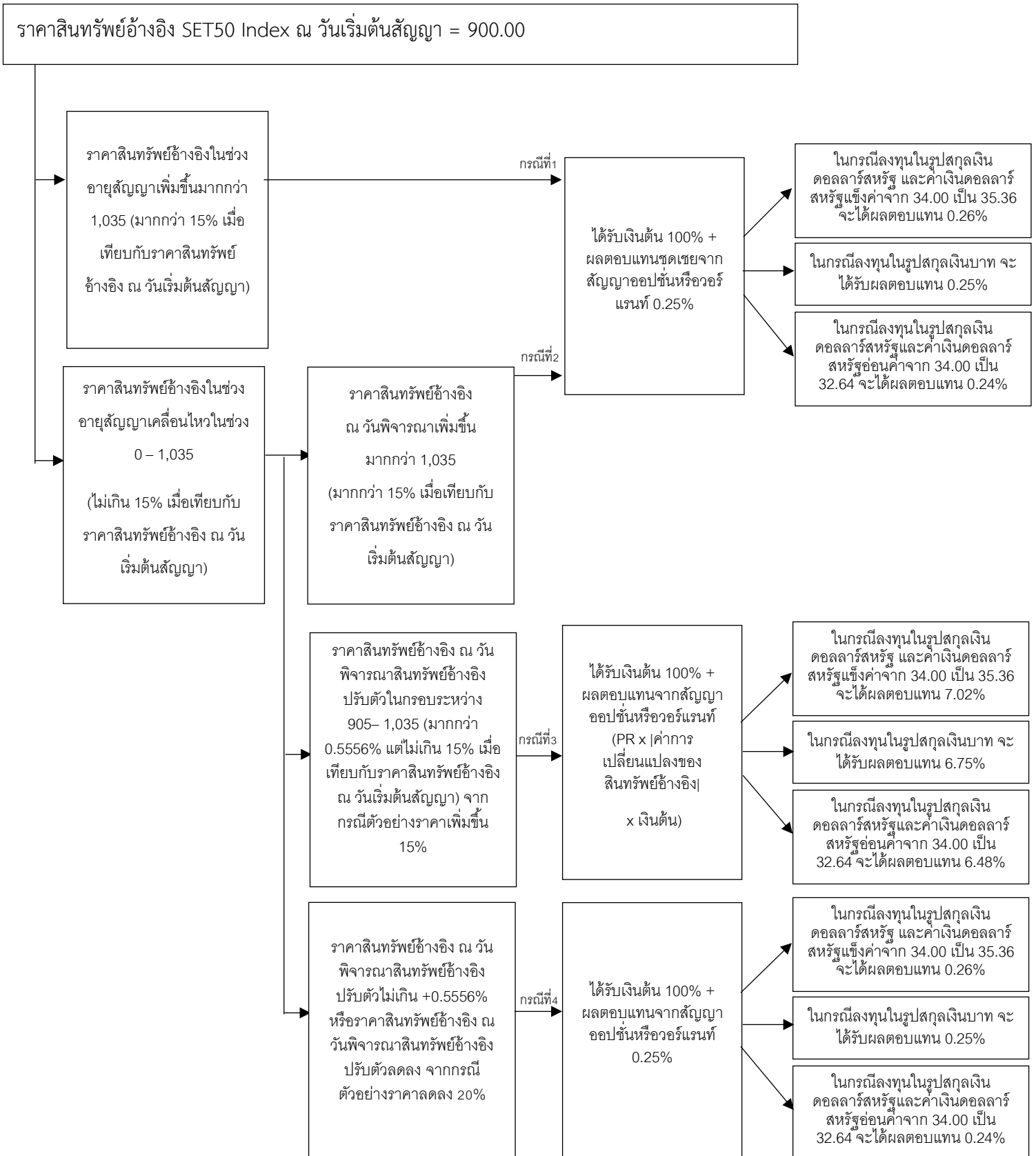
การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินต้นและผลตอบแทน		รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมดเมื่อครบอายุโครงการ* (บาท) (1)+(2)
	เงินต้น (1)	ผลตอบแทนชดเชย/ผลตอบแทนจากสัญญา ออปชั่นหรือออร์เรนจ์ (2)	
1) กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินบาท	100,000,000 บาท	กรณีที่ 1 ผลตอบแทนชดเชย = $0.25\% \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 7352.94 ดอลลาร์สหรัฐ = $7352.94 \times 35.36 = 260,000$ บาท	100,260,000 (หรือคิดเป็น 0.26%)
		กรณีที่ 2 ผลตอบแทนชดเชย = $0.25\% \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 7352.94 ดอลลาร์สหรัฐ = $7352.94 \times 35.36 = 260,000$ บาท	100,260,000 (หรือคิดเป็น 0.26%)
		กรณีที่ 3 ผลตอบแทนจากสัญญา = $PR \times \text{ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง} \times \text{เงินต้น}$ = $45\% \times [1,035/900.00] - 1 \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 198,529.41 ดอลลาร์สหรัฐ = $198,529.41 \times 35.36 = 7,020,000$ บาท	107,020,000 (หรือคิดเป็น 7.02%)
		กรณีที่ 4 ผลตอบแทนจากสัญญา = $0.25\% \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 7352.94 ดอลลาร์สหรัฐ = $7352.94 \times 35.36 = 260,000$ บาท	100,260,000 (หรือคิดเป็น 0.26%)

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินต้นและผลตอบแทน		รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมดเมื่อครบอายุโครงการ* (บาท) (1)+(2)
	เงินต้น (1)	ผลตอบแทนชดเชย/ผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือออร์แรนท์ (2)	
2) กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินบาท	100,000,000 บาท	กรณีที่ 1 ผลตอบแทนชดเชย = $0.25\% \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 7352.94 ดอลลาร์สหรัฐ = $7352.94 \times 32.64 = 240,000$ บาท	100,240,000 (หรือคิดเป็น 0.24%)
		กรณีที่ 2 ผลตอบแทนชดเชย = $0.25\% \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 7352.94 ดอลลาร์สหรัฐ = $7352.94 \times 32.64 = 240,000$ บาท	100,240,000 (หรือคิดเป็น 0.24%)
		กรณีที่ 3 ผลตอบแทนจากสัญญา = $PR \times \text{ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง} \times \text{เงินต้น}$ = $45\% \times [1,035/900] - 1 \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 198,529.41 ดอลลาร์สหรัฐ = $198,529.41 \times 32.64 = 6,480,000$ บาท	106,480,000 (หรือคิดเป็น 6.48%)
		กรณีที่ 4 ผลตอบแทนจากสัญญา = $0.25\% \times 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ = 7352.94 ดอลลาร์สหรัฐ = $7352.94 \times 32.64 = 240,000$ บาท	100,240,000 (หรือคิดเป็น 0.24%)

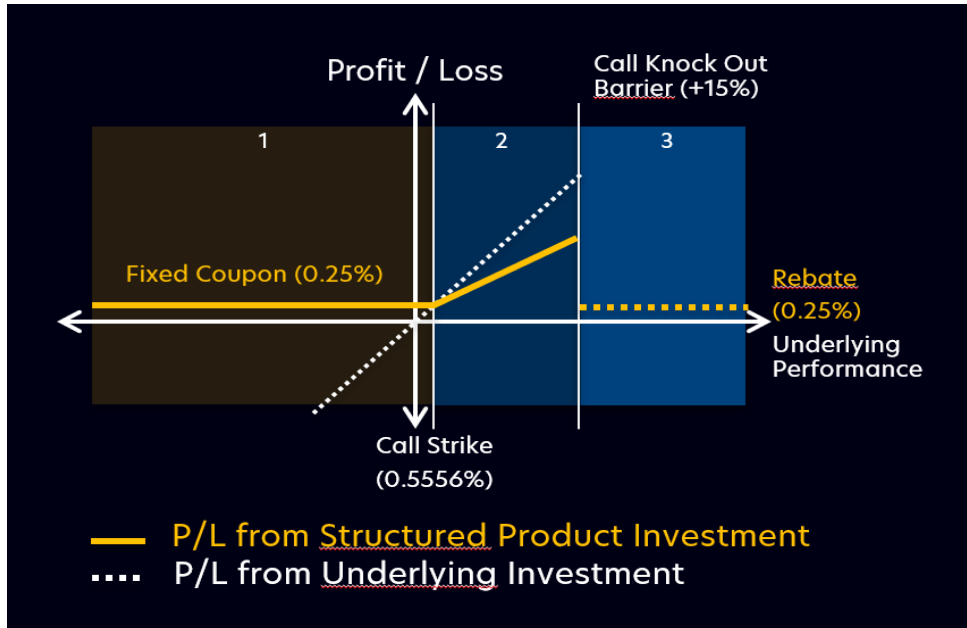
หมายเหตุ: ตัวเลขเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็นการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้

*จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน
 (* ภายใต้สมมติฐานที่ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศไม่มีการผันผัชำระหนี้)



แผนภาพ Pay off diagram



เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนตามแผนภาพ Pay off diagram

Example Payoff : 45% PR, 115% Call KO, 100% PP 0.25% Fixed Coupon	Scenario 1 (Minimum Case)	Scenario 2 (Maximum Case)	Scenario 3 (Minimum Case)
Underlying Performance ณ วันครบอายุการถือครอง	+0%	+15%	+20%
ระหว่างการถือครอง Underlying Performance ชน Knock-Out หรือไม่ (พิจารณาทุกสิ้นวันทำการ)	ไม่ชน Knock-Out	ไม่ชน Knock-Out	ชน Knock-Out
กำไร / ขาดทุนจากการลงทุน ใน Structured Product	รับ Fixed Coupon +0.25%	Underlying Performance x PR = 15.00% x 45% = +6.75%	รับ Rebate +0.25%
เงินต้น	100% Protection	100% Protection	100% Protection

ราคาดัชนี SET50 ย้อนหลัง 10 ปี



ค่าเฉลี่ย 10 ปีย้อนหลัง 30/6/2013 – 30/6/2023 อยู่ที่ 2.35% คำนวณจาก Daily Return

ความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง

ข้อมูลคำนวณ ณ วันที่	ผลตอบแทนต่อปี	ความผันผวนต่อปี
30/6/2023	(Annualized)	(Annualized)
1Y	-0.62%	13.51%
3Y	3.88%	17.33%
5Y	0.08%	18.79%
10Y	2.35%	15.90%

ผลการดำเนินงานและความผันผวนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบาย

Maximum Drawdown : เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุน และทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

การลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงการขาดทุนเงินต้น
และเปิดโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มจาก
การเคลื่อนไหวของราคาดัชนี SET50

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ไทย อีควิตี้ คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น ฟันด์ 1Y1

United Thai Equity Complex Return Fund 1Y1 (UTEQC1Y1)

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน
เสนอขายครั้งแรก (IPO) วันที่ 21 – 30 สิงหาคม 2566

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลาไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน ได้ ดังนั้นหากมีปัจจัยลบ
ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุนการลงทุนในกองทุนนี้มีความเสี่ยงสูง
หรือมีความซับซ้อนซึ่งมีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไปแม้ว่าผู้ลงทุนจะเคยมีประสบการณ์
ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อน

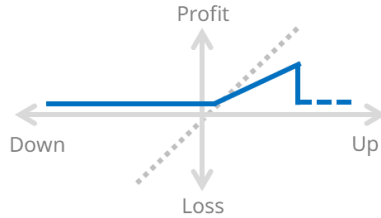
ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงและเงื่อนไขเฉพาะตัวของกองทุนรวมนี้
และขอคำแนะนำเพิ่มเติมจาก บลจ.หรือผู้สนับสนุนการขาย ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง

ทำไมต้องลงทุนใน United Thai Equity Complex Return Fund 1Y1



เรามองว่าตลาดหุ้นไทย มีโอกาสเคลื่อนไหวในลักษณะ Sideway Up

คาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนของบริษัทในดัชนี SET50 ได้ถูกปรับลดลงมาตั้งแต่ช่วงปลายปี 2022 และสะท้อนปัจจัยลบจากทั้งราคาพลังงานที่ลดลงและจำนวนนักท่องเที่ยวที่กลับมาช้าและน้อยกว่าคาดไปแล้วทั้งนี้ระยะข้างหน้ามีโอกาสถูกปรับเพิ่มขึ้นได้เช่นกันจากราคาพลังงานที่เริ่มยี่นได้รวมถึงจำนวนนักท่องเที่ยวที่น่าจะกลับมาเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตามการปรับคาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนขึ้นนั้นจะเป็นไปอย่างจำกัดเนื่องจากความเสี่ยงจากการส่งออกที่ยังคงอยู่



Bullish Sharkfin Payoff สร้างโอกาสรับผลตอบแทนได้จากตลาดขาขึ้น และ Protect ตลาดขาลง*

การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มด้วยลักษณะรูปแบบผลตอบแทน (Payoff) ที่สามารถสร้างโอกาสรับผลตอบแทนได้ในสภาวะที่ราคาของสินทรัพย์อ้างอิง SET50 Index ปรับตัวขึ้นในขณะที่ยังคงมี Protection หาก SET50 Index ปรับตัวลดลง



การลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงการขาดทุนของเงินต้น**

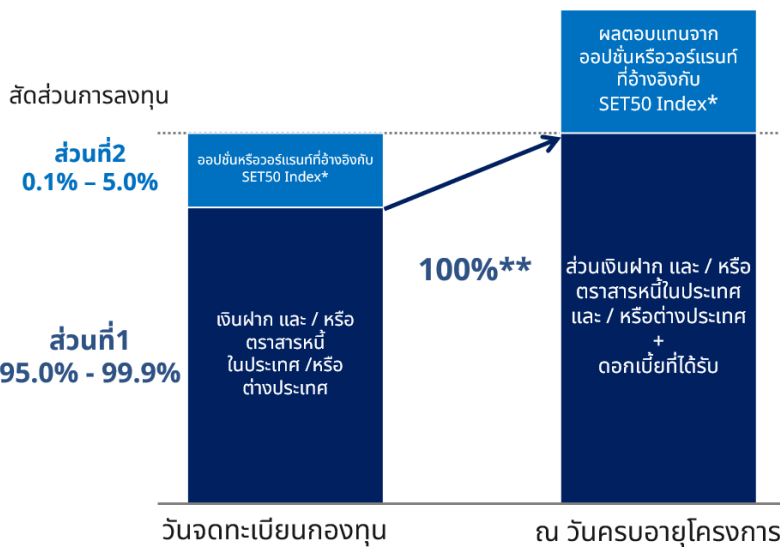
ทั้งนี้กองทุน UTEQC1Y1 จะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและ/หรือ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และ/หรือ ตราสารหนี้ในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade หรือเทียบเท่า ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้

* การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มผ่านการลงทุนในออปชั่นหรือวอร์เรนท์ โดยราคาของสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ขึ้นอยู่กับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ที่ได้อ้างอิงกับ SET50 Index ปรับตัวขึ้นในขณะที่ยังคงมี Protection หาก SET50 Index ปรับตัวลดลง

** กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร / เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้

Source UOBAM as of 8 August 2023

ตัวอย่างโครงสร้างการลงทุนของกองทุนและตัวอย่างโครงสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน



ส่วนที่ 2 การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่ม

กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณ 0.1% - 5.0% ของ NAV ลงทุนใน Derivatives ออปชั่น หรือ วอร์เรนท์ ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง คือ SET50 Index ที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลทั้งในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน ทั้งนี้เป็นไปตามหนังสือชี้ชวน

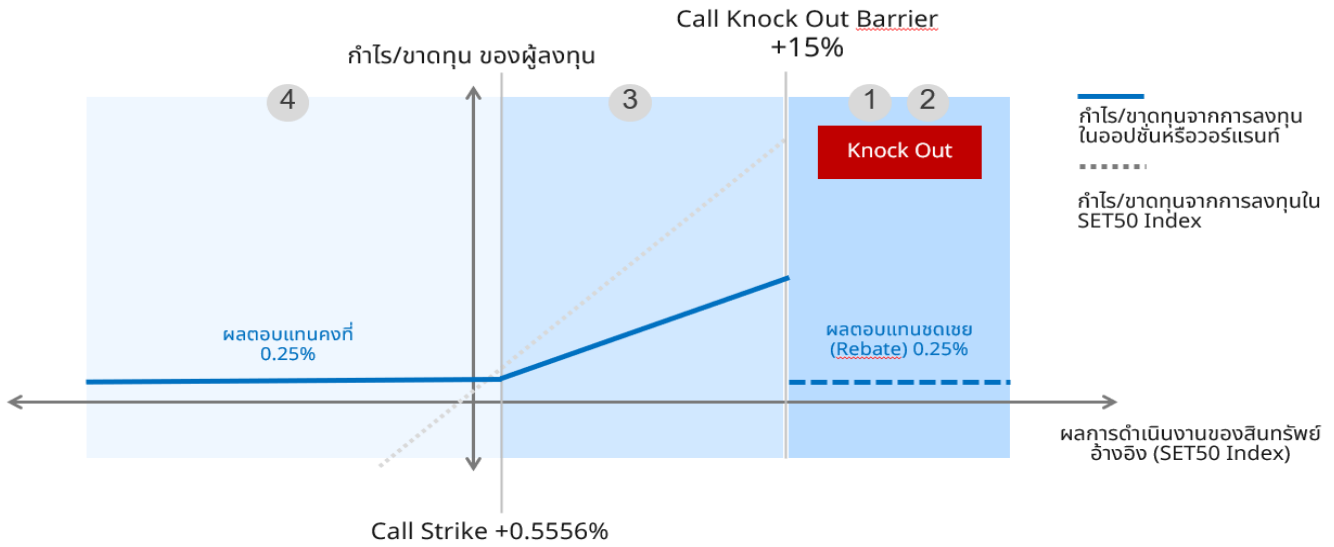
ส่วนที่ 1 การลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงการขาดทุนของเงินต้น

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือ เงินฝาก และ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากในประเทศและ/หรือต่างประเทศรวมทั้งสิ้นประมาณ 95.0% - 99.9% ของ NAV โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตเป็น 100%** ของ NAV (ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV)

* ออกโดยสถาบันการเงินในประเทศ หรือ ต่างประเทศ หรือ นิติบุคคลในต่างประเทศ การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มผ่านการลงทุนในออปชั่นหรือวอร์เรนท์ โดยราคาของสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ขึ้นอยู่กับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ที่ได้อ้างอิงกับ SET50 Index ปรับตัวขึ้นในขณะที่ยังคงมี Protection หาก SET50 Index ปรับตัวลดลง

** กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร / เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้

(ส่วนที่2) ลักษณะของผลตอบแทน แผนภาพ(Payoff Diagram) จากสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์*



* ออกโดยสถาบันการเงินในประเทศ หรือ ต่างประเทศ หรือ นิติบุคคลในต่างประเทศ การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มผ่านการลงทุนในออพชั่นหรือวอร์เรนท์โดยราคาของสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ขึ้นอยู่กับราคาตกลงกันระหว่างคู่สัญญา กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ (คู่สัญญา) ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ได้, **ผลตอบแทนในรูปแบบสกุลเงินบาท ทั้งนี้ ในกรณีที่สกุลเงินของสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ไม่ใช่สกุลเงินบาทอาจทำให้ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราแลกเปลี่ยนได้ทำให้ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี (ภายใต้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง)

สมมติฐานในการคำนวณผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ เงินต้น 100,000,000 ล้านบาท, ราคาสินทรัพย์อ้างอิง (SET50 Index) ณ วันเริ่มต้นสัญญา 900.00 จุด อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) 45%, อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) 0.25%, Knock-Out Barrier +15%, Call Strike +0.5556%, สัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์อยู่ในรูปสกุลเงินบาท

กรณี	เงื่อนไข	เงินต้น (บาท) (1)	ผลตอบแทนชดเชย / ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ (บาท) (2)	รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมดเมื่อครบอายุโครงการ** (บาท) (1)+(2)
1	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ (ก่อนวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง) เพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	100,000,000	$0.25\% \times 100,000,000 = 250,000$	100,250,000 (หรือคิดเป็น 0.25%)
Knock Out				
2	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เพิ่มขึ้นมากกว่า 15% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	100,000,000	$0.25\% \times 100,000,000 = 250,000$	100,250,000 (หรือคิดเป็น 0.25%)
Knock Out				
3	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวในกรอบเพิ่มขึ้นมากกว่า 0.5556% แต่ไม่เกิน 15% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (สมมติให้ SET50 Index ปรับตัวเพิ่มขึ้น 15% ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง)	100,000,000	$45\% \times [1,035.00/900.00] - 1 \times 100,000,000 = 6,750,000$	106,750,000 (หรือคิดเป็น 6.75%)
4	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวไม่เกิน +0.5556% หรือราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (สมมติให้ SET50 Index ปรับตัวลดลง 20% ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง)	100,000,000	$0.25\% \times 100,000,000 = 250,000$	100,250,000 (หรือคิดเป็น 0.25%)

หมายเหตุ: ตัวเลขเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็นการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้
 * จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนแล้วแต่ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee) ที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย ผลตอบแทนในรูปแบบสกุลเงินบาท ทั้งนี้ในกรณีที่สกุลเงินของสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนท์ไม่ใช่สกุลเงินบาทอาจทำให้ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทำให้ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้


3 ปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อการเติบโตเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า



การท่องเที่ยวและการบริโภคภายในประเทศยังคงเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ

จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยสะสมในปี 2023 ตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง มิถุนายนมีมากถึง 12.91 ล้านคน¹ อย่างไรก็ตามก็ยังถือว่าต่ำกว่าช่วงก่อนเกิดการแพร่ระบาดของ Covid-19 โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักท่องเที่ยวจีนที่กลับเข้ามาช้าและน้อยกว่าคาด

ทั้งนี้การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.) คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าประเทศไทยอีกสามไตรมาส 25 - 30 ล้านคน² ในปี 2023



ความไม่แน่นอนทางการเมืองทำให้ขาดเสถียรภาพในช่วงเปลี่ยนผ่านรัฐบาล

ความไม่แน่นอนทางการเมืองถือเป็นความเสี่ยงในประเทศที่ต้องติดตาม โดยมองการเปลี่ยนผ่านรัฐบาลจะกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นโดยคาดว่าจะเห็นผลกระทบด้านลบในไตรมาสที่ 4 จากความล่าช้าในการประกาศใช้ พ.ร.บ.งบประมาณประจำปีงบประมาณ 2024

แต่คาดว่าวงกลับมาเริ่มเบิกจ่ายได้ตั้งแต่ต้นปี 2024 พร้อมการผลักดันนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลใหม่ที่จะเริ่มมีผลบวกคู่เศรษฐกิจ



ภาคการส่งออกไทยได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า

ตัวเลขการส่งออกในเดือนมิถุนายนปรับตัวลดลง 6.4%³ เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีที่แล้ว เป็นผลมาจากความกังวลเรื่องเศรษฐกิจชะลอตัวของประเทศคู่ค้า

อย่างไรก็ตามเริ่มเห็นสัญญาณการฟื้นตัวในตลาดที่สำคัญอย่าง สหรัฐ ที่ตัวเลขเศรษฐกิจออกมาเย็น้อยกว่าคาดและมีความหนักหน่วงต่อวัฏจักรเศรษฐกิจ (Resilient Growth)

Source: UOBAM, (1) Ministry of Tourism & Sports as of June 2023, (2) The Tourism Authority of Thailand (TAT) as of 22 June 2023, (3) Trading Economics as of June 2023

เรามองว่าดัชนี SET50 มีโอกาสเคลื่อนไหว Sideway Up อย่างค่อยเป็นค่อยไป

Earnings Outlook vs Lower than expected tourist arrivals

- คาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนของบริษัทในดัชนี SET50 ได้ถูกปรับลดลงมาตั้งแต่ช่วงปลายปี 2022 เป็นผลมาจากราคาพลังงานที่ปรับตัวลดลงจากพลังงานฟอสซิลทั่วโลก ส่งผลทำให้หุ้นกลุ่มพลังงานที่คิดเป็นสัดส่วนมากที่สุดดัชนี SET50 ได้รับผลกระทบ นอกจากนี้ความคาดหวังจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดเนื่องจากนักท่องเที่ยวจีนที่ยังกลับมาน้อยกว่าที่คาด ทำให้การปรับเพิ่มขึ้นของคาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มดังกล่าวมี Upside ที่จำกัดในระยะสั้น
- ทั้งนี้ในระยะข้างหน้าเรามองว่าคาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนได้สะท้อนปัจจัยเชิงลบทั้งเรื่องราคาพลังงานและจำนวนนักท่องเที่ยวที่น้อยกว่าคาดไปมากแล้วและในระยะข้างหน้ามีโอกาสถูกปรับเพิ่มขึ้นได้ จากระคายพลังงานที่เริ่มขึ้นได้หลังจากตัวเลขเศรษฐกิจของประเทศเศรษฐกิจหลักอย่างสหรัฐออกมาแข็งแกร่งกว่าคาด รวมถึงจำนวนนักท่องเที่ยวที่น่าจะกลับมามากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง รวมถึงภาคธนาคารที่ได้รับอานิสงส์จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นช่วยให้ NIM ปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามการปรับคาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนขึ้นนั้นจะเป็นไปอย่างจำกัดเนื่องจากความเสี่ยงจากการส่งออกที่ยังคงอยู่

P/E Multiple vs BOT's stance

- ส่วนระดับของ P/E ในระยะข้างหน้าเราคาดว่าจะเทรดในระดับใกล้เคียงกับปัจจุบัน (ซึ่งใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยระยะยาว 5 ปี) โดยมองว่าการดำเนินนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยในระยะข้างหน้ามีโอกาสที่จะปรับดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นได้ แต่จะเป็นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามภาพการฟื้นตัวเศรษฐกิจ

มุมมองแนวโน้มดัชนี SET50 ในอีก 12 เดือน ข้างหน้า

- ทั้งนี้เรามองว่าแนวโน้มดัชนี SET50 มีโอกาสเคลื่อนไหวในลักษณะ Sideway Up อย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมี Upside จากโอกาสในการปรับคาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียน (EPS Revision) เพิ่มขึ้นได้แต่จะเป็นไปอย่างจำกัด ในขณะที่ระดับ P/E มีโอกาสที่จะเทรดใกล้เคียงกับระดับปัจจุบันซึ่งใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ย 5 ปีล่าสุด เนื่องจากแนวโน้มวัฏจักรการขึ้นดอกเบี้ยใกล้ถึงจุดสูงสุดแล้ว

Source UOBAM as of 8 August 2023

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง 10 ปี (โดยประมาณ) ของราคาสินทรัพย์อ้างอิง (SET50 Index)



ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Source : UOBAM, Bloomberg, Statistics are calculated by using data 30/6/2013 - 30/6/2023

สาระสำคัญของกองทุนเปิด ยูไธเต็ด ไทย อีควิตี้คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น ฟันด์ 1Y1

นโยบายการลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ตัวอย่างเช่น พันธบัตรภาครัฐ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ และ/หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชนทั่วไป เป็นต้น โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหรือตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือเทียบเท่า และอาจลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนรวมที่มีการลงทุนทั้งหมดในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 95.00 ถึง 99.90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในส่วนการลงทุนในต่างประเทศที่เป็นตราสารหนี้ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ทั้งจำนวน อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สภาวการณ์ไม่ปกติกองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน และอาจปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เกี่ยวกับการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การลงทุน

- กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณ ร้อยละ 0.10 ถึง 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออร์แวนท์ (Warrant) หรือสัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง คือ ดัชนี SET50 ที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลทั้งในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงราคาของดัชนี SET50 ทั้งนี้ Notional amount ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนจะมีมูลค่าประมาณหรือเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันจดทะเบียนและจะอยู่ในรูปสกุลเงินบาท (THB Notional amount) หรืออาจอยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศอื่นตามข้อตกลง ดังนั้น กองทุนจะได้รับจ่ายผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท หรืออาจอยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศอื่นๆ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งประเภทของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า, ผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงสกุลเงินที่กองทุนจะลงทุนและได้รับผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญก่อนการเสนอขายครั้งแรก กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม
ประเภทการลงทุนตามลักษณะพิเศษอื่นๆ	กองทุน buy & hold / กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน / กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
มูลค่าโครงการ	1,000 ล้านบาท และอาจเสนอขายเพิ่มได้ไม่เกิน 15% ของมูลค่าโครงการ
อายุโครงการ	ไม่ต่ำกว่า 11 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน
ระดับความเสี่ยง	5
ดัชนีเปรียบเทียบ	ไม่มี
การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	ส่วนที่ 1 การลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงการขาดทุนของเงินต้น >> ในกรณีที่มีส่วนการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศทั้งจำนวน (ในกรณีที่สภาวการณ์ไม่ปกติ กองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน) ส่วนที่ 2 การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่ม >> ตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน
นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่มี
เงินลงทุนขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
การสั่งซื้อหน่วยลงทุน	ซื้อขายครั้งเดียวในช่วง IPO วันที่ 21 - 30 สิงหาคม 2566 ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 15.30 น.
การขายคืนหน่วยลงทุน	รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามราคารับซื้อคืน ณ วันที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทั้งนี้ ในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ บริษัทจัดการจะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งวันสิ้นสุดอายุโครงการให้ทราบในภายหลังผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย	ตามหนังสือชี้ชวน (% ของมูลค่าซื้อขาย)
ค่าธรรมเนียมการขาย* (Front-end fee)	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบันเก็บ 0.75%)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน* (Back-end fee)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า* (Switch-in fee)	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบันเก็บ 0.75%)
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก* (Switch-out fee)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	ตามหนังสือชี้ชวน (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	ไม่เกิน 1.07% ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ 0.4280 % ต่อปี**)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลประโยชน์ (Trustee fee)	ไม่เกิน 0.08025% ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ 0.0321 % ต่อปี**)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee)	ไม่เกิน 0.4280% ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ 0.1070 % ต่อปี**)
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ (Others fee)	ไม่เกิน 3.77175% ต่อปี โดยกำหนดค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุนรวม (Fund setup fee) ไม่เกิน 1.07000% ต่อปี ซึ่งปัจจุบันยกเว้นไม่เรียกเก็บ

* ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียมโดยมีวัตถุประสงค์ไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และจะจัดให้มีข้อมูลไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ** ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี)

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมืองซึ่งเป็นการเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้
2. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงจากภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร
3. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุนเช่นกองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อนแต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็งกองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลงในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยง
4. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk) คือ ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
5. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสียหายจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอว์เวิร์ดได้ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน
6. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย
7. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพะตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้
8. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงจากการที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวนซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุนของกองทุน โดยเมื่ออัตราดอกเบี้ยระยะยาวปรับสูงขึ้น มูลค่าของตราสารหนี้ก็มีแนวโน้มจะปรับลดลง หรือในทางกลับกันเมื่ออัตราดอกเบี้ยระยะยาวปรับลดลง มูลค่าของตราสารหนี้ก็มีแนวโน้มจะปรับสูงขึ้น
9. ความเสี่ยงจากการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด (Early Termination Risk) คือ ความเสี่ยงที่ผู้ออกสัญญาออปชั่นหรือวอร์แรนท์มีสิทธิยกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดอายุ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังในระดับเดิมได้

คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนในกองทุนนี้มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน เนื่องจากมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการลงทุนแบบซับซ้อนและมีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ซึ่งมีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป แม้ว่าผู้ลงทุนจะเคยมีประสบการณ์ ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อนผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงและเงื่อนไขเฉพาะตัวของกองทุนรวมนี้ และขอคำแนะนำเพิ่มเติมจาก บลจ.หรือผู้สนับสนุนการขาย ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง
- ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปี 1 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- การลงทุนในกองทุนรวมที่มีการลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยในการลงทุนส่วนที่ 1 กองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สภาวะการณ์ไม่ปกติ กองทุนอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน และสำหรับการลงทุนในส่วนที่ 2 กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน
- การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก
- การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิงที่มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้
- กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินต้นดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

ข้อสงวนสิทธิ์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำเสนอหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่างๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด แม้บริษัทจัดการจะได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควรเพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้องและตรงกับวัตถุประสงค์ของการจัดทำเอกสารนี้ บริษัทจัดการและพนักงานของบริษัทจัดการไม่มีความรับผิดชอบและไม่รับผิดชอบสำหรับความผิดพลาด ความไม่ถูกต้อง หรือการตกหล่นของข้อมูลใด ๆ ที่เกิดขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม รวมทั้งจะไม่รับผิดชอบสำหรับการกระทำใด ๆ ที่เกิดขึ้นบนพื้นฐานของความเห็นหรือข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ บริษัทจัดการไม่ได้ให้คำรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย เกี่ยวกับความถูกต้อง แม่นยำ น่าเชื่อถือ ทันต่อเหตุการณ์ หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น และบริษัทจัดการขอปฏิเสธความรับผิดชอบต่องบที่ผิดหรืออาจเกิดขึ้นในทุกกรณี ทั้งนี้ ความเห็น บทวิเคราะห์ หรือการคาดคะเนต่าง ๆ เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือผลการดำเนินงานในอนาคตที่ปรากฏในเอกสารนี้ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลเกี่ยวกับประเทศ เศรษฐกิจ ตลาด หรือบริษัทต่าง ๆ) ไม่ถือเป็นเครื่องยืนยันและอาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงได้ ผลการดำเนินงานของกองทุนหรือบริษัทจัดการในอดีตมิได้เป็นเครื่องยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคตหรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของกองทุนหรือบริษัทจัดการ และอาจมีกรณีที่ผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างผิดความคาดหมายเนื่องจากเหตุการณ์หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่ไม่เป็นปกติได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และไม่ถือว่ามีบริษัทจัดการ และ/หรือ บริษัทในเครือหรือผู้ดำเนินการขายของบริษัทจัดการได้รับประกันการลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด นอกจากนี้ การลงทุนมีความเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงจากการลงทุน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรือไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเลยก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน คำเตือน และเอกสารที่เกี่ยวข้องก่อนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อหน่วยลงทุนนั้นจะต้องทำตามรูปแบบและวิธีการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน สำหรับนักลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้ดำเนินการขายที่ท่านใช้บริการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้โดยห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียนแบบ อ้างอิง ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือใช้วิธีการใดก็ตามเว้นแต่จะได้รับอนุญาตล่วงหน้าจากบริษัทจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน นอกจากนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะทำการแก้ไข ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อความใด ๆ ในเอกสารนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการจะเห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด



Right By You