

กองทุนเปิด ยูโนเต็ด พันธบัตรรัฐ 6 เดือน 9

UGOV6M9

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

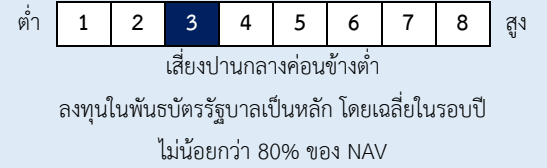
- กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่รัฐบาล กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวาล์ หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากของสถาบันการเงินหรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ
- มีกลยุทธ์การลงทุนแบบครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม (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



ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจาก วันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 6 เดือน แต่ไม่ต่ำกว่า 5 เดือน และไม่เกิน 7 เดือน

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย จารุวัตร ปรีดีเปรมกุล	วันเริ่มบริหารกองทุน ตั้งแต่วันจดทะเบียน
น.ส. ชนิษฐา วีรานูวัตต์	ตั้งแต่วันจดทะเบียน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มีเนื่องจากเป็นกองทุน buy and hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังตามระยะเวลาที่กำหนด จึงไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับตัวชี้วัด

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ซื้อขายครั้งเดียว

ระหว่างวันที่ 11-20 มีนาคม 2567

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่มี

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ
- บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามราคาซื้อคืน ณ วันที่รับซื้อคืน หน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตลาดเงิน และ/หรือกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ

เวลาทำการ: -

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหมายเหตุ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.07000
รวมค่าใช้จ่าย	3.50425

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการจะคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการจากอัตราผลตอบแทนของตราสาร ณ วันที่กองทุนเข้าลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในภายหลังจากได้ลงทุนเรียบร้อยแล้วทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้จากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอีกครั้ง หลังจากมีการลงทุนจริงทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

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

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ข้อมูลเชิงสถิติ

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

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก*

ผู้ออกตราสาร	% NAV
กระทรวงการคลัง/ธ.แห่งประเทศไทย	100

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)*

	ในประเทศ	national	international
Gov bond/AAA	100		
AA			
A			
BBB			
ต่ำกว่า BBB			
Unrate			

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

breakdown	% NAV
-	-

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก*

holding	% NAV
ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	100

* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้

ข้อมูลอื่นๆ

รายละเอียดของตราสารที่คาดว่าจะลงทุน

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสาร (ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทนที่ กองทุนจะได้รับ (ต่อปี)
	National rating	International rating			
ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	รัฐบาลไทย	-	2.24%	100.00%	2.24%
รวม					2.24%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.24%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					2.00%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

ก) สวงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนึ่งอื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

ข) สวงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน

ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีนี้ที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ

ค) สวงวนสิทธิการเปิดเผยพอร์ตการลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก

-กรณีเกิดสภาวะการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่น ตลาดมีความผิดปกติ มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น และ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทจัดการประเมินว่าปัจจัยต่าง ๆ มีโอกาสที่จะไม่เป็นไปตามที่บริษัทจัดการ คาดการณ์ไว้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ เพื่อความเหมาะสมในทางปฏิบัติในเวลานั้น ๆ ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนโดยรวมและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

หมายเหตุ : ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 5 มีนาคม 2567

คำอธิบาย

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

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging: เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลมาจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 23 เอ และ 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

www.uobam.co.th

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือน ได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมา

จุดเด่นของกองทุน UGOV6M9

- เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนในตราสารหนี้คุณภาพดี
- ลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่รัฐบาล กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา
- ผลตอบแทนไม่ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา
- ลงทุนระยะสั้น
- กองทุนมีอายุโครงการประมาณ 6 เดือน

ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุนในตราสารหนี้ของกองทุน UGOV6M9

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสาร (ต่อปี)**	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ (ต่อปี)
	National rating	International rating			
ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	รัฐบาลไทย*	...	2.24%	100.00%	2.24%
รวม					2.24%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.24%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					2.00%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

ก) สวงนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน
 บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
 ข) สวงนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน
 ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยในตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ
 ค) สวงนสิทธิ์การเปิดเผยพอร์ตการลงทุน
 บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก -กรณีเกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนหรือความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ภาวะการลงทุน ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น ทั้งนี้ โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะยังมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** : บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุของตราสารและถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ

* อันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดในประเทศไทย
 ** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 5 มีนาคม 2567

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

- การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาของ ตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของกองทุนได้ ซึ่งความเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอาจเกิดได้จาก การเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ภาวะการลงทุน ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น ทั้งนี้ โดยทั่วไปราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือที่ยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะยังมีผลกระทบต่อราคาตราสารมากขึ้น **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** : บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุของตราสารและถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อราคาหรือผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนไว้ ปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง หรือมีความผันผวน **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** : บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุของตราสารและถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารตามกำหนดเวลาหรือเมื่อครบกำหนดชำระ ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะการเงิน และ/หรือความสามารถในการทำกำไรที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารดังกล่าว ส่งผลให้กองทุนอาจเกิดผลขาดทุนจากการถือตราสารนี้ได้ และอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารได้ **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** : บริษัทจัดการจะพิจารณาและวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานะ และผลการดำเนินงาน ของผู้ออกตราสารของตราสารที่ลงทุน กองทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ตามนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าประเทศไทยมีสถานะทางการเงินมั่นคง ซึ่งมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในระดับต่ำหรือยอมรับได้
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของธุรกิจ และ/หรือความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตราสารของธุรกิจหรือผู้ออกตราสารนี้ได้ ทั้งนี้ กองทุนนโยบายการลงทุนในพันธบัตร ตราสารภาคธุรกิจ และ/หรือตราสารหนี้ที่รัฐบาล กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงสถานะหรือผลการดำเนินงานหรือกิจการของภาครัฐ กระทรวงการคลัง และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย จึงอาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือผลตอบแทนของพันธบัตรหรือตราสารดังกล่าวที่กองทุนลงทุนได้ **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** : บริษัทจัดการจะพิจารณาและวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานะ และผลการดำเนินงาน ของผู้ออกตราสารของตราสารที่ลงทุน กองทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ตามนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าประเทศไทยมีสถานะทางการเงินมั่นคง ซึ่งมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในระดับต่ำหรือยอมรับได้
- ความเสี่ยงจากภาวะขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Liquidity Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ตราสารจากเหตุการณ์หรือสถานการณ์ต่าง ๆ ในขณะนั้น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของตราสารที่ลงทุน อาทิเช่น การเกิดวิกฤตเศรษฐกิจอย่างรุนแรงในประเทศ เป็นต้น และอาจรวมถึงกรณีหากมีความจำเป็นต้องจำหน่ายตราสารในตลาดรองและไม่สามารถหาผู้ซื้อหลักทรัพย์/ตราสารในราคาที่เหมาะสมได้ ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารที่ลงทุนได้ในราคาหรือภายในระยะเวลาหรือตามที่ต้องการได้ ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** : บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกการลงทุนในตราสารที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุของตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น ทำให้ไม่จำเป็นต้องซื้อหรือขายตราสารระหว่างรอบระยะเวลาลงทุน จึงทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือน ได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมา ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต