

UOB Income Daily Open-ended Fund (UOBID)

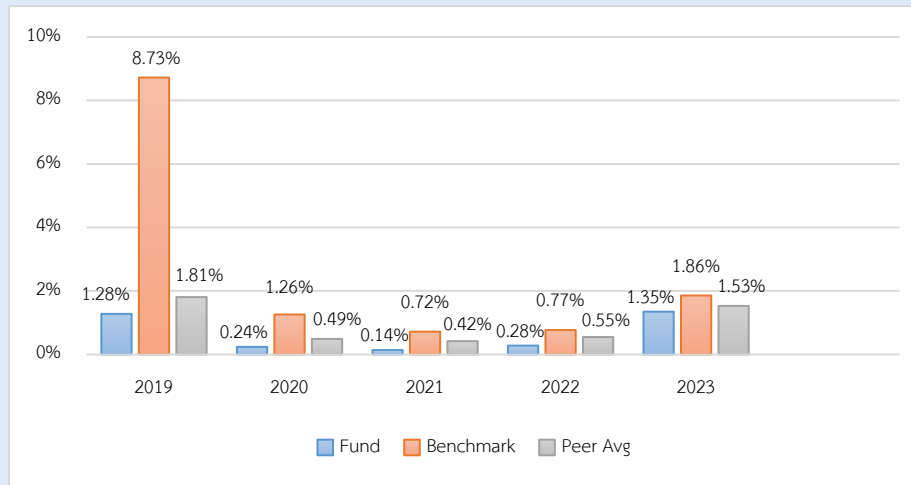
Fund Type / AIMC Category

- Fixed Income Fund
- Fund without foreign Investment related Risks
- Short Term General Bond

Investment Policy and Strategy

- The fund will invest in local Fixed-Income Securities, Treasury Bill, Bill of Exchange by commercial Bank, Bank Deposit and Corporate Bonds (Investment Grade) and may Invest in Repo and Reverse repo, etc.
- The Fund aims to outperform the benchmark. (active management)

Calendar Year Performance (% p.a.)



Fund Performance (%)

	YTD	3 Months	6 Months	1 Year*
Fund Return	0.48	0.48	0.92	1.62
Benchmark Return	0.63	0.63	1.28	2.20
Peer Average	0.62	0.62	1.27	1.87
Fund Standard Deviation	0.04	0.04	0.05	0.07
Benchmark Standard Deviation	0.05	0.05	0.08	0.10
	3 Years*	5 Years *	10 Years *	Since Inception *
Fund Return	0.74	0.69	1.07	1.48
Benchmark Return	1.27	2.58	2.73	2.88
Peer Average	1.02	0.99	1.21	-
Fund Standard Deviation	0.20	0.24	0.22	0.29
Benchmark Standard Deviation	0.22	1.73	1.65	1.69

Remark : * % p.a.

Risk Level



Mainly invest in government bonds and fixed income instruments, having policy to invest in non-investment grade / unrated not more than 20% of the NAV, in average, in any accounting year.

Fund Information

Registered Date	2 February 2011
Share Class Launch Date	There is no class division.
Dividend Policy	No dividend
Fund Duration	Indefinite

Fund Manager

Since	
Ms.Chanisda Viranuvatti	1 July 2013
Mr.Jaruwat Preepreamkul	1 December 2022

Benchmark

- Total Return of ThaiBMA Short Term Government Bond Index (50%)
- Total Return of ThaiBMA Commercial Paper Index A- Up (50%)

Remark:

- The Management Company uses such index as a benchmark for fund performance comparison.

Warning:

- Investment in Mutual Fund is not bank deposit.
- Past performance is not indicative of future results.

Certified by Thai Private Sector Collective Action
Against Corruption: Declared CAC

Prospectus



Investors should study
Liquidity Risk Management
Tools in the prospectus.

Subscription

Subscription date : Every business day
 Business hours : 08:30 a.m. - 03:30 p.m.
 Min. initial subscription : Indefinite
 Min. subsequent subscription : Indefinite

Redemption

Redemption date : Every business day
 Business hours : 08:30 a.m. - 03:00 p.m.
 Min. redemption : Indefinite
 Min. account balance : Indefinite
 Settlement period : T+1 is 1 working day
 from redemption order date

Statistical Data

Maximum Drawdown	-0.35 %
Recovering Period	1 Year 1 Month
Portfolio Turnover Ratio	0.15
Duration	2 Months 19 Days
Yield to Maturity	2.37

Fees charged to the Fund (% p.a. of NAV / Include VAT)

Fees	Max.	Actual
Management Fee	0.7490	0.3317
Total expenses	1.47125	0.3796

Remark :

The Management Company may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.

Top 5 Issuers

Issuer	% NAV
1. BANK OF THAILAND	39.44
2. Government Housing Bank	11.70
3. Bangkok Bank PLC.	8.41
4. United Overseas Bank (Thai) Public Company Limited	6.68
5. Krung Thai Bank PLC.	6.09

Fees charged to unitholders (% of the unit price / Include VAT)

Fees	Max.	Actual
Front-end Fee	0.25	waived
Back-end Fee	0.25	waived
Switching-in Fee	0.25	waived
Switching-out Fee	0.25	waived
Transfer Fee	10 Baht per 500 units or fraction of 500 units	10 Baht per units or fraction of 500 units

Remark :

- In cases that the management company will charge front-end fees and Back-end fees will be charged at a rate not exceeding 0.25 percent of the investment unit value. A minimum charge of 30 baht per transaction will be charged.
- The Management Company may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.

Credit Rating Breakdown (%)

	Thai	national	international
1. Gov bond/AAA	63.55	-	-
2. AA	23.92	-	-
3. A	5.94	-	-

Asset Allocation

breakdown	% NAV
1. Government Bond	39.44
2. Deposits, certificates of deposit, promissory notes Bills of exchange issued directly by private companies or Aval banks.	36.33
3. Deposits, certificates of deposit, promissory notes Bills of exchange issued by financial institutions	18.38
4. Debenture	5.93
5. Other Asset and Liability	-0.08

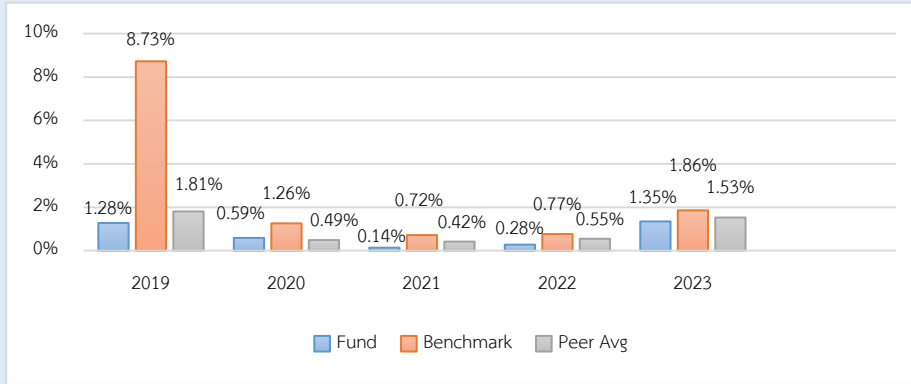
Top 5 Holdings

holding	% NAV
1. Treasury bill: BANK OF THAILAND CB24516A 16/05/2024	13.94
2. Deposits : Government Housing Bank FGHB0666 30/01/2025	7.80
3. Treasury bill: BANK OF THAILAND CB24404B 04/04/2024	6.99
4. Deposits : United Overseas Bank (Thai) Public Company Limited	6.68
5. Bill of exchange: ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED ASK24426A 26/04/2024	4.65

Other information

Set Aside

Calendar Year Performance (% p.a.)



Fund Performance (%)

	YTD	3 Months	6 Months	1 Year*
Fund Return	0.48	0.48	0.92	1.62
Benchmark Return	0.63	0.63	1.28	2.20
Peer Average	0.62	0.62	1.27	1.87
Fund Standard Deviation	0.04	0.04	0.05	0.07
Benchmark Standard Deviation	0.05	0.05	0.08	0.10

	3 Years*	5 Years *	10 Years *	Since Inception *
Fund Return	0.74	0.76	1.11	1.51
Benchmark Return	1.27	2.58	2.73	2.88
Peer Average	1.02	0.99	1.21	-
Fund Standard Deviation	0.20	0.17	0.19	0.26
Benchmark Standard Deviation	0.22	1.73	1.65	1.69

Remark : * % p.a.

คำอธิบาย

Maximum Drawdown : เปรียบเทียบผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ใช้เพื่อวัดความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะการลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : เพื่อวัดความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลือกแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลือกแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยังคงมีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตต่ออายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ใช้อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

กองทุนเปิดยูโอบี อินคัม เดลี
ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

- รายละเอียดการลงทุน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรรัฐบาล	507,835,525.03	39.44
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	507,835,525.03	39.44
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
หุ้นกู้	76,379,990.95	5.93
Rate F1+	19,935,709.91	1.55
Rate AA+	56,444,281.04	4.38
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน	467,794,794.09	36.33
เงินฝาก	236,885,246.22	18.40
อื่นๆ	-1,349,688.28	-0.10
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,287,545,868.01	100.00

- รายละเอียดการกู้ยืมเงินและการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

- ไม่มี -

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

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

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อราคา และคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ รวมทั้งสามารถพิจารณาปรับสัดส่วนการลงทุนไปลงทุนได้ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

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

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพ มีประวัติการดำเนินงานที่ดี และมีความมั่นคงเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

3. ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถจะควบคุมได้

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพ มีประวัติการดำเนินงานที่ดี มีความมั่นคง และมีช่วงอายุสั้นๆ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่กองทุนกำหนดให้สามารถทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

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

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ดีมีคุณภาพและมีสภาพคล่องค่อนข้างสูง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่กองทุนกำหนดให้สามารถทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

AIMC Category Performance Report

Report as of 31/03/2024



Return statistics for Thailand Mutual Funds

AIMC Category	Average Trailing Return (%)							Average Calendar Year Return (%)				
	YTD	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	2019	2020	2021	2022	2023
Aggressive Allocation	0.84	0.84	-1.24	-4.71	-2.27	-0.58	1.55	2.94	-3.71	17.78	-4.53	-7.42
ASEAN Equity	10.93	10.93	5.69	10.74	2.79	2.14	-5.26	-1.88	-0.64	24.80	-13.86	1.56
Asia Pacific Ex Japan	3.92	3.92	6.53	1.31	-7.99	0.92	2.49	9.46	22.91	1.18	-22.07	-0.41
Commodities Energy	12.80	12.80	-8.73	10.93	16.03	6.91	-7.00	23.72	-31.41	65.84	13.47	-6.87
Commodities Precious Metals	7.26	7.26	15.31	9.43	7.72	9.46	3.77	11.37	22.38	-1.94	-0.75	9.13
Conservative Allocation	0.86	0.86	2.00	0.21	-0.76	0.15	1.28	3.47	-1.01	3.30	-3.64	-0.77
Emerging Market	2.93	2.93	7.10	4.62	-8.70	-1.74	-0.15	14.48	9.34	-3.39	-24.38	4.34
Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	3.54	3.54	7.45	4.31	-5.52	-1.93	-0.45	10.47	3.86	-4.60	-16.35	0.95
Energy	-0.32	-0.32	-1.34	-7.78	-3.96	-2.51	2.72	9.71	-6.55	10.38	4.80	-17.51
Equity General	-1.80	-1.80	-5.68	-10.01	-2.88	-1.49	1.62	2.69	-9.61	19.03	1.13	-11.89
Equity Large Cap	-2.36	-2.36	-5.22	-8.63	-2.16	-2.71	1.25	1.31	-11.22	16.03	1.98	-9.68
Equity Small - Mid Cap	-0.20	-0.20	-5.14	-10.13	-1.98	4.01	2.60	3.76	8.03	41.13	-4.54	-13.32
European Equity	9.38	9.38	17.22	12.50	4.86	7.94	6.08	26.03	4.62	24.32	-19.18	12.78
Foreign Investment Allocation	3.69	3.69	9.37	7.07	-1.76	1.54	2.53	12.83	6.41	6.90	-17.03	5.10
Fund of Property Fund - Foreign	-1.92	-1.92	6.37	0.05	-5.54	-2.89	1.72	18.33	-6.59	19.71	-25.78	0.76
Fund of Property Fund - Thai	-1.82	-1.82	1.27	-9.64	-5.64	-6.76	1.70	19.91	-22.42	-0.22	-6.52	-8.90
Fund of Property fund -Thai and Foreign	-2.50	-2.50	2.46	-5.14	-4.62	-3.56	3.47	21.25	-10.25	2.89	-11.27	-1.75
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	1.43	1.43	4.55	2.81	-2.03	0.03	-1.02	5.14	3.62	1.13	-10.76	2.91
Global Bond Fully F/X Hedge	-0.30	-0.30	4.41	1.37	-2.57	-0.28	0.61	7.70	4.32	0.11	-11.41	2.96
Global Equity	5.07	5.07	13.64	10.89	-1.71	6.58	3.36	20.02	19.50	12.50	-26.93	12.61
Greater China Equity	-1.41	-1.41	-9.04	-22.41	-20.07	-7.41	-0.93	21.91	19.36	-12.55	-27.20	-20.20
Health Care	4.39	4.39	10.33	5.64	-1.61	6.74	6.80	19.80	22.59	7.71	-19.54	-0.96
High Yield Bond	2.22	2.22	6.21	6.01	0.41	1.64	-	7.37	3.44	4.76	-11.58	5.39
India Equity	3.91	3.91	11.42	26.76	8.19	8.27	8.14	1.06	12.07	26.23	-12.85	16.93
Japan Equity	14.47	14.47	18.10	30.40	7.10	10.05	9.05	18.20	10.09	6.73	-10.31	20.35
Long Term General Bond	1.33	1.33	3.21	1.02	1.26	1.81	2.32	6.88	2.26	-0.26	-1.11	1.01
Mid Term General Bond	0.83	0.83	2.12	2.02	1.14	1.39	1.72	3.06	1.03	0.67	0.14	1.61
Mid Term Government Bond	0.75	0.75	1.86	1.37	0.57	0.85	1.23	2.52	1.40	-0.18	-0.06	0.81
Moderate Allocation	1.47	1.47	2.70	0.14	-1.05	-0.38	1.52	4.65	-3.46	7.56	-5.37	-1.48
Money Market General	0.50	0.50	0.99	1.72	0.82	0.80	1.02	1.27	0.55	0.20	0.38	1.43
Money Market Government	0.48	0.48	0.94	1.65	0.78	0.73	0.96	1.24	0.42	0.18	0.35	1.38
SET 50 Index Fund	-2.55	-2.55	-5.00	-11.27	-2.16	-2.89	1.34	4.22	-13.21	10.81	4.94	-11.29
Short Term General Bond	0.62	0.62	1.27	1.87	1.02	0.99	1.21	1.81	0.49	0.42	0.55	1.53
Short Term Government Bond	0.48	0.48	0.95	1.49	0.72	0.69	0.92	1.12	0.50	-0.05	0.39	1.18
Technology Equity	9.10	9.10	31.87	35.15	-4.27	8.18	-	27.12	50.15	8.42	-43.73	47.90
Thai Free Hold	0.07	0.07	0.71	3.18	2.04	1.17	3.79	0.99	-2.43	-0.63	3.30	2.56
Thai Mixed (between free and lease hold)	-0.34	-0.34	-0.66	-0.73	-0.79	0.87	3.14	5.03	3.19	-1.48	-4.43	-1.13
US Equity	8.66	8.66	20.91	26.41	1.55	8.81	9.10	23.64	20.70	22.20	-30.01	25.04
Vietnam Equity	15.67	15.67	9.55	21.86	1.84	4.68	-	-3.62	15.86	45.20	-32.85	7.81