

## UOB Income Daily Open-ended Fund (UOBID)

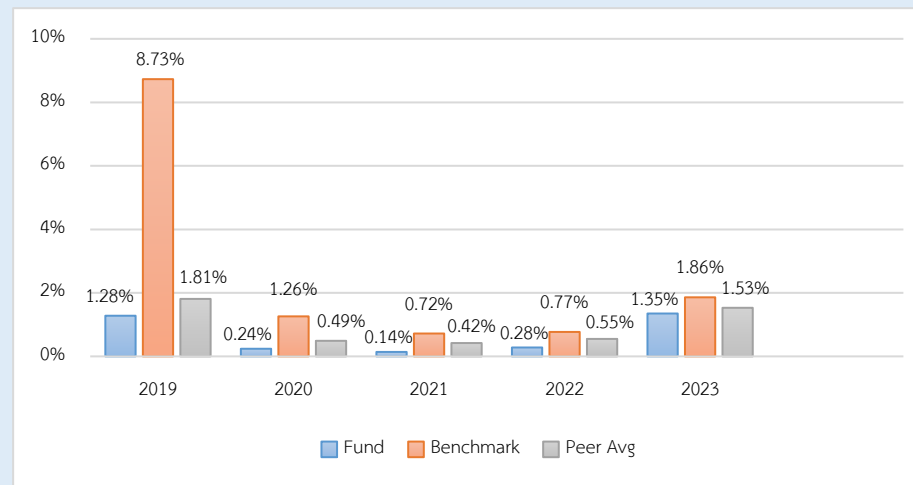
### Fund Type / AIMC Category

- 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



Low to Moderate Risk

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: Non-participation

### 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

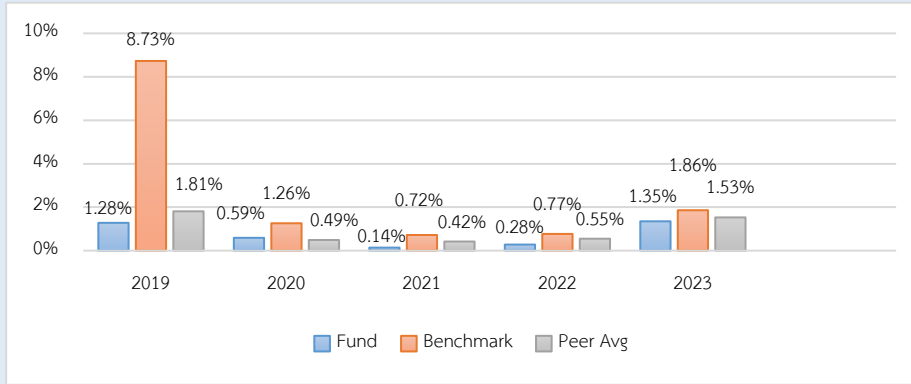
## Top 5 Holdings

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 เป็นข้อมูลที่ใช้วัดความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period :** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มคืนใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน :** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงหนึ่ง 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 โดยกองทุนที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha :** ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะการลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

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

**Tracking Error :** เพื่อให้เห็นภาพความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนที่มีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยังคงมีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**Yield to Maturity :** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้