



กองทุนเปิด ยูโนเต็ต มิกซ์70/30ไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (UMIX-TESGX)

ชนิดเงินลงทุนเดิมปี2568และจ่ายเงินปันผล

UMIX-TESGX-D68L

SRI Fund

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thailand ESG Extra Fund)
- Cross Investing Fund / กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund)
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Moderate Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังต่อไปนี้ โดยมี net exposure โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80 % ของ NAV
 - (1) ทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน SET บนกระดานหลัก และ/หรือ mai ที่มีลักษณะดังนี้
 - (1.1) บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจาก SET ว่ามีความโดดเด่นด้าน Environmental หรือ ESG ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยด้าน Environmental, Social และ Governance
 - (1.2) บริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
 - (1.3) บริษัทที่มีการยกระดับด้าน Governance
- กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารทุน โดยมี net exposure โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 70 % ของ NAV โดย net exposure ในหุ้นกลุ่มยั่งยืน ตามข้อ (1) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65 % ของ NAV
 - (2) ตราสารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังนี้
 - (2.1) ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ตราสารเพื่อความยั่งยืน หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน
 - (2.2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับกีดกันเงินและดอกเบี้ย ฯลฯ
- กองทุนสามารถศึกษานโยบายการลงทุนเพิ่มเติมได้ที่ข้อมูลอื่นๆ (รายละเอียด หน้า 3)
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในอัตราส่วนไม่เกิน 20 % ของ NAV
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และ/หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

N/A

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

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

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง									
ลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารหนี้ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV									

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย สิทธิศักดิ์ ญัฐวุฒิ	วันจดทะเบียนกองทุน
นาย จารุวัตร ปรีดีเปรมกุล	วันจดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

1. ดัชนี SETESG TRI (SETESG Total Return Index) (67.50%)
 2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond ESG Index – Total Return) (10.00%)
 3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Short-Term Government Bond Index – Total Return) (10.00%)
 4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (10.00%)
 5. ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ยั่งยืน กลุ่ม 1 (1<TTM<=3) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Corporate Bond ESG Index – Total Return , Group 1 (1<TTM<=3)) (2.50%)
- (รายละเอียดเพิ่มเติม หน้า 4)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ: เงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด*	วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ
ระหว่างวันที่ 13 พฤษภาคม 2568 – 30 มิถุนายน 2568	เวลาทำการ: 08:30 - 15:00 น.
เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.	การซื้อขายขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+5 วันทำการ
	โดยทั่วไปจะได้รับเงินภายใน T+3 วันทำการ
	(T = วันทำการขายคืน)
หมายเหตุ: *ผู้ถือหน่วยลงทุน LTF เดิม จะต้องแจ้งความประสงค์ในการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันทำการปกติและบริษัทจัดการจะกำหนดวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็น “วันทำการสุดท้ายของแต่ละสัปดาห์”	
สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันที่ 30 มิถุนายน 2568 บริษัทจัดการจะกำหนดวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นวันเดียวกับที่ส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	
ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม	

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.675000	1.605000
รวมค่าใช้จ่าย	5.350000	1.836655
หมายเหตุ :		
1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.00	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	2.00
การโอนหน่วย	ไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้	ไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้
หมายเหตุ		
1. กรณีสับเปลี่ยนเข้า บลจ.จะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย		
2. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่นจะเรียกเก็บไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุน Thai ESGX ภายใต้การบริหารของ บลจ. จะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว		
3. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		
4. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่มไม่เท่ากันได้		
5. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	
Recovering Period	
FX Hedging	
Sharpe Ratio	
Alpha	
Beta	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม	
sector	% NAV

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
ผู้ออกตราสาร	% NAV
...	

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
ผู้ออกตราสาร	% NAV
...	

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
breakdown	% NAV	holding	% NAV
1. ตราสารทุน	70.00		
2. ตราสารหนี้ ตราสารทางการเงิน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินอื่นใด	30.00		
* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้			

ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายกระจายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังต่อไปนี้

(1) หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน SET บนกระดานหลัก และ/หรือ mai ที่มีลักษณะดังนี้

(1.1) บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจาก SET ว่ามีความโดดเด่นด้าน Environmental หรือด้าน ESG ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยด้าน Environmental, Social และ Governance และ/หรือ

(1.2) บริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ และ/หรือ

(1.3) บริษัทที่มีการยกระดับด้าน Governance ที่มีลักษณะดังนี้

(1.3.1) บริษัทจดทะเบียนที่มีธรรมาภิบาล (Governance) โดยได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies : CGR) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไป หรือเทียบเท่า

(1.3.2) มีการเปิดเผยเป้าหมายและแผน และรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติตามเป้าหมายหรือแผน ผ่านช่องทางของ SET

(1.3.3) มีการเพิ่มประสิทธิภาพการสื่อสารกับผู้ลงทุน ตามที่ SET กำหนด

อนึ่ง กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารทุน โดยมี net exposure โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 70% ของ NAV ของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหุ้นกลุ่มยั่งยืน ตามข้อ (1) โดยมี net exposure โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV ของกองทุน

(2) ตราสารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่าง ดังนี้

(2.1) ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

(2.2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย แต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือ หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามข้อ (1) และข้อ (2) โดยมี net exposure ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80 % ของ NAV ของกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน

กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนในบริษัทหรือหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บนกระดานหลัก และ/หรือตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งประกอบไปด้วย ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) หรือเป็นบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ รวมถึงบริษัทจดทะเบียนที่มีการยกระดับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด รวมไปถึงการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารในกลุ่มความยั่งยืนตามนโยบายการลงทุนของกองทุน เพื่อช่วยส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนและแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว โดยจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือลงทุนในตราสารภาครัฐอื่นใด ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond) และผ่านการลงทุนในตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือ ตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการ ก.ล.ต หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต ประกาศกำหนด

เป้าหมายด้านความยั่งยืน

- เพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนหรือส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG มากขึ้น โดยมีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ผ่านกระบวนการบริหารจัดการเพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร เช่น การบริหารความเสี่ยง การจัดการห่วงโซ่อุปทาน การพัฒนานวัตกรรม เป็นต้น นอกจากนี้ ยังช่วยส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทยด้วย และส่งเสริมการยกระดับการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ของบริษัทจดทะเบียน
- เพื่อแสวงหาผลตอบแทนระยะยาวโดยการลงทุนในตราสารที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และเป็นการส่งเสริมการลงทุนและสนับสนุนผู้ออกตราสารหนี้ในกลุ่มความยั่งยืนที่คำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG รวมถึงเป็นการกระตุ้นหรือส่งเสริมระบบและกลไกการลงทุนในการพัฒนาสังคม สิ่งแวดล้อม และความยั่งยืนด้านการลงทุนของประเทศไทย

กรอบการลงทุน (investment universe)

บริษัทจัดการพิจารณากำหนดกรอบการลงทุนตามหลักความยั่งยืน (ESG Investment Universe) ภายใต้กรอบพิจารณา ดังนี้

● ส่วนตราสารทุน

- พิจารณาจากหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บนกระดานหลัก และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ที่มีลักษณะตามกรอบนโยบายการลงทุน รวมถึงหุ้นที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี SETESG ซึ่งดัชนี SETESG เป็นดัชนีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงของราคากลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG

- จัดให้มีเกณฑ์การพิจารณาภายในที่จะต้องผ่านการอนุมัติเป็นกรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ เกณฑ์การพิจารณาของคณะกรรมการลงทุน (IC) ในการอนุมัติกรอบการลงทุนจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ปัจจัยพื้นฐาน มูลค่าปัจจุบัน มูลค่าตามราคาตลาด สภาพคล่อง ผลการดำเนินงานที่ดีและการเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงปัจจัยด้าน ESG เช่น การกำกับดูแลกิจการธรรมาภิบาลที่ดี สิ่งแวดล้อม เป็นต้น ซึ่งกรอบการลงทุนดังกล่าวจะมีผลลัพธ์ของกลุ่มหุ้นที่คาดว่าจะลงทุนโดยมีสัดส่วน (Sector allocation) ที่ออกมาใกล้เคียงกับหุ้นตามกรอบการลงทุน และ/หรือดัชนี SETESG เป็นดัชนีที่สะท้อนถึงความเคลื่อนไหวของราคากลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG
- นอกจากนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาหุ้นเพิ่มเติมนอกเหนือจากดัชนี SETESG ได้แก่ หุ้นของบริษัทที่มีการเปิดเผยนโยบายหรือกำหนดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และ/หรือได้รับคัดเลือกเข้าร่วมโครงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น โครงการ “การส่งเสริมภาคธุรกิจลดก๊าซเรือนกระจกโดยกำหนดเป้าหมายทางวิทยาศาสตร์” องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นต้น รวมถึงบริษัทที่มีการยกระดับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

● ส่วนตราสารหนี้

กองทุนกำหนดกรอบการลงทุนในส่วนของตราสารหนี้ และ/หรือตราสารในกลุ่ม ESG ให้สอดคล้องตามนโยบายการลงทุน โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

1. ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond) ที่ออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการออกและเสนอขายคูปอง และการเปิดเผยข้อมูล แล้วแต่กรณี ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหรือเอกสารที่นำเสนอต่อผู้ลงทุนในการเสนอขายตราสารดังกล่าวในเรื่องดังนี้

1) กรณีเป็นตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือตราสารเพื่อความยั่งยืน ต้องมีการเปิดเผยวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (use of proceeds) ว่าเป็นไปเพื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือเพื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของประเทศไทย แล้วแต่กรณี

2) กรณีเป็นตราสารส่งเสริมความยั่งยืนต้องมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำหนดตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของผู้ออกตราสารดังกล่าวในประเทศไทย

2. พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้ เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตร หรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลด้านความยั่งยืนเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

การอ้างอิงดัชนีชี้วัดที่สอดคล้องกับความยั่งยืน

1. ดัชนี SETESG TRI (SETESG Total Return Index) ในสัดส่วนร้อยละ 67.50

เนื่องจาก ดัชนี SETESG TRI เป็นดัชนีที่ถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weighted Index) และเป็นดัชนีที่สะท้อนถึงความเคลื่อนไหวของราคากลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ซึ่งมีขนาด (Market Capital Scale) และสภาพคล่อง (Liquidity) ผ่านเกณฑ์ที่กำหนด

แนวทางการคัดเลือกหุ้นเพื่อเป็นองค์ประกอบของดัชนี

- เป็นบริษัทที่มีผลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ปีล่าสุดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท
- มีสัดส่วนผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อย (Free-float) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว
- จำนวนหุ้นที่ซื้อขายไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนของบริษัท เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 9 ใน 12 เดือน
- ไม่จำกัดจำนวนหลักทรัพย์ในดัชนี

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนี (index methodologies) ได้ที่ <https://www.set.or.th/th/market/index/setesg/profile>

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลง Benchmark ของกองทุนตามข้างต้น ที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการจัดทำดัชนี TRI ที่นำสัดส่วนผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อย ของแต่ละหลักทรัพย์ (free float) มาถ่วงน้ำหนักในการคำนวณดัชนี (ดัชนี free float TRI) เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond ESG Index – Total Return) ในสัดส่วนร้อยละ 10.00

เนื่องจากเป็นดัชนีที่รวมตราสารหนี้หรือพันธบัตรรัฐบาล ESG ของภาครัฐที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือ ThaiBMA โดยเป็นดัชนีที่สะท้อนการลงทุนของกองทุนที่ลงทุนในตราสารภาครัฐ และ/หรือตราสารหนี้ หรือพันธบัตรรัฐบาลและ/หรือตราสารหนี้อื่นใดในกลุ่ม ESG ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนรวมถึงกรอบการลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนี (index methodologies) ได้ที่ <https://www.thaibma.or.th/EN/Market/Index/ESGIndex.aspx>

3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Short-Term Government Bond Index – Total Return) ในสัดส่วนร้อยละ 10.00

เนื่องจากเป็นดัชนีที่รวมตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้นที่ขึ้นทะเบียนกับ ThaiBMA ที่มีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นออกโดยภาครัฐเป็นองค์ประกอบของดัชนี สะท้อนการลงทุนในตราสารภาครัฐ และ/หรือตราสารหนี้ หรือพันธบัตรรัฐบาลรวมกัน จึงถือเป็นดัชนีที่สะท้อนการลงทุน เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนของกองทุนได้ ตามกรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนี (index methodologies) ได้ที่ <https://www.thaibma.or.th/EN/Market/Index/ShortTermIndex.aspx>

4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เหลือของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 10.00

เนื่องจากเป็นค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 3 ธนาคาร จึงถือเป็นดัชนีที่สะท้อนการลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนของกองทุนได้ตามกรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนี (index methodologies) ได้ที่

<https://www.bangkokbank.com/th-TH/Personal/Other-Services/View-Rates/Deposit-Interest-Rates>

<https://www.kasikornbank.com/TH/Rate>

<https://www.scb.co.th/th/personal-banking/rates-fees.html>

5. ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ยั่งยืน กลุ่ม 1 ($1 < TTM \leq 3$) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Corporate Bond ESG Index – Total Return , Group 1 ($1 < TTM \leq 3$)) ในสัดส่วนร้อยละ 2.50

เนื่องจากเป็นดัชนีที่รวมตราสารหนี้หรือหุ้นกู้กลุ่มยั่งยืนหรือ ESG (ที่มีอายุ 1-3 ปี) ที่ขึ้นทะเบียนกับ ThaiBMA โดยเป็นดัชนีที่สะท้อนการลงทุนในทรัพย์สิน และ/หรือตราสารหนี้ในกลุ่ม ESG ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนรวมถึงกรอบการลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาวิธีการจัดทำดัชนี (index methodologies) ได้ที่ <https://www.thaibma.or.th/EN/Market/Index/ESGIndex.aspx>

หมายเหตุ : กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด

คำอธิบาย

Maximum Drawdown : เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง

โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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

Beta : ระดับและทิศทาง การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด

ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ

ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้

คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี

จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

www.uobam.co.th



“ U MIX-TESGX กองทุนที่ออกแบบมา
เพื่อเน้นลงทุนผสมในหุ้นไทยและตราสารหนี้ไทย
พร้อมสิทธิประโยชน์ทางภาษี ”

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด มิกซ์ 70/30
ไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ

**United Mixed 70/30 Thailand ESG Extra Fund
(UMIX-TESGX)**

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย
ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดต่าง ๆ ในหนังสือชี้ชวนของ SRI Fund ก่อนการลงทุน เพื่อให้รับทราบถึงข้อมูล
สำคัญต่าง ๆ ก่อนการลงทุน อาทิ นโยบายการลงทุน หลักทรัพย์ที่กองทุนนั้นได้ไปลงทุนผลการดำเนินงานที่ผ่านมา
ตลอดจนค่าธรรมเนียม รวมถึงสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ
จากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนการซื้อขาย ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อของกองทุน SRI Fund ได้ที่เว็บไซต์
ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง ก่อนตัดสินใจลงทุน

ทำไมต้องลงทุนใน UMI-X-TESGX ?

การลงทุนอย่างยั่งยืนเป็นเทรนด์การลงทุนที่นักลงทุนทั่วโลกให้ความสนใจ โดยพิจารณาผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านบรรษัทภิบาล (Governance) หรือ ESG ของธุรกิจ ประกอบในการตัดสินใจลงทุน และการประเมินมูลค่าธุรกิจ

ESG Integration For Sustainable Investment



กลยุทธ์ที่ออกแบบมาเพื่อเน้นลงทุนในตลาดหุ้นไทยและตราสารหนี้ไทย พร้อมสิทธิประโยชน์ทางภาษี

Thai Equity/ Fixed Income +Tax Saving Fund



Fundamentally Stocks/Bond Selection

เลือกลงทุนโดยพิจารณาปัจจัยพื้นฐานสถานะทางการเงินของตราสารหนี้ และปัจจัยพื้นฐานของบริษัทจดทะเบียน โดยนำข้อมูลอื่นๆ มาประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณเพื่อวิเคราะห์ ประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ อัตราส่วนราคาต่อกำไรที่แน่นอน (P/E, P/B Ratio / Dividend Yield)

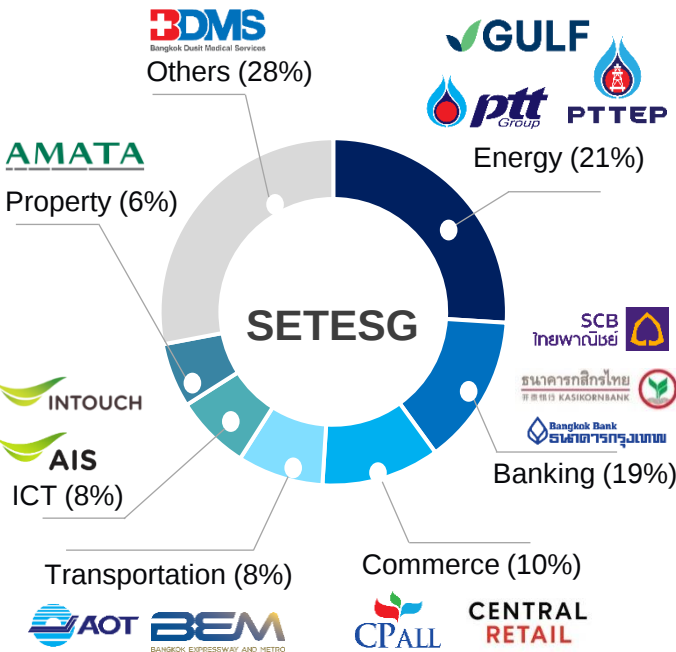
One Of The Leaders In Sustainable Investment

เป็นผู้นำด้านความยั่งยืนชั้นนำในภูมิภาค
รวม 4 รางวัล Best ESG Manager Thailand จาก Asia Asset Management /Best Sustainable Investment Thailand จาก CITYWIRE ASIA /ASEAN AWARDS 2022/2023 และ Best Asset Management Company – ESG จาก SET Awards 2023 / Best ESG Engagement Initiative (Thailand) จาก ASIA ASSET MANAGEMENT

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
Source : UOBAM

SETESG Index คืออะไร ?

SETESG Index >> Breakdown as of 31/03/2025



หลักเกณฑ์ในการพิจารณาหลักทรัพย์ภายใต้ SETESG Index

แนวทางการคัดเลือกหุ้นเพื่อเป็นองค์ประกอบของดัชนี	- เป็นบริษัทที่อยู่ในผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ที่ประกาศล่าสุด ก่อนรอบการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ในดัชนี - เป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท และผ่านสภาพคล่องที่กำหนด - ไม่รวมหลักทรัพย์ที่ถูกขึ้นเครื่องหมาย SP
คุณสมบัติด้านสภาพคล่อง	จะพิจารณาจากปริมาณหุ้นที่มีการซื้อขายในสภาพปกติของตลาดในแต่ละเดือน ในช่วงเวลา 12 เดือนย้อนหลังตามรอบทบทวน โดยหลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกต้องมีสภาพคล่องผ่านเกณฑ์ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเดือนที่หลักทรัพย์เข้าซื้อขายตามรอบทบทวน ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกในแต่ละเดือนต้องมีปริมาณหุ้นซื้อขายไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนของหลักทรัพย์นั้นๆ และไม่เข้าข่ายมาตรการกำกับการซื้อขายหลักทรัพย์ (Market surveillance measure list)
เกณฑ์การคำนวณ	- คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) - จำกัดน้ำหนักของแต่ละหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบในดัชนีไม่เกินร้อยละ 5 ทุกไตรมาส - ไม่นำหลักทรัพย์ที่ถูกขึ้นเครื่องหมาย SP ตั้งแต่ 20 วันทำการ มารวมในการคำนวณ
การปรับฐาน การคำนวณ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณ เนื่องจาก การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นของหลักทรัพย์ที่เป็นผลมาจากเหตุการณ์ต่างๆ เช่น การเพิ่มทุนของบริษัท ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัท และการแปลงสภาพหุ้นกู้เป็นหุ้นสามัญ เป็นต้น
ค่าดัชนีเริ่มต้น	1,000 points
วันฐาน	29 มิถุนายน 2561
การพิจารณาปรับปรุงรายการหลักทรัพย์	ทุก 6 เดือน

SETESG Index >> Performance as of 31/03/2025

Return Period	SETESG INDEX Total Return			SET INDEX Total Return		
	%Return (Cumulative, above 1Y are Annualized)	% Std Dev (Annualized)	Sharpe Ratio	%Return (Cumulative, above 1Y are Annualized)	% Std Dev (Annualized)	Sharpe Ratio
YTD	-13.41	N/A	N/A	-16.15	N/A	N/A
1Y	-14.38	17.14	-0.85	-12.79	16.05	-0.77
3Y	-8.78	14.83	-1.02	-9.07	14.33	-1.07
5Y	4.59	18.23	0.13	3.72	16.61	0.06
Since Inception (3/7/2018)	-1.48	20.94	-0.20	-1.74	18.94	-0.25

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

มุมมองการลงทุนในหุ้นไทย (Thai Economic Outlook)

ภาวะและแนวโน้มตลาด

คาด SET จะเริ่มมีพัฒนาการที่ดีขึ้นจากมาตรการภาครัฐที่ออกมาช่วยสนับสนุนตลาดทุนทั้ง THAI ESGX (ก่อนปรับแล้ว), TISA รวมถึงนโยบายสนับสนุนการเข้ามาจดทะเบียนของบริษัทต่างๆ รวมถึงมุมมองด้าน Valuation ของตลาดที่ดี PE12.3x เท่าอัตราเงินปันผลตอบแทน 4% และ Earning yield gap เกิน 1 SD แต่อย่างไรก็ตามปัญหาเศรษฐกิจด้านโครงสร้างของไทย และปัญหานี้ครวัเรือนที่อยู่ระดับสูง รวมถึงการเก็บภาษีเพิ่มขึ้นของสหรัฐยังเป็นความเสี่ยงสำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

กลยุทธ์การลงทุน

Strategic sector

- Medical Tourism
- Policy tail wind
- Domestic Exposure
- Dividend play

Healthcare
Commerce, Bank
Telecom, Commerce
Bank

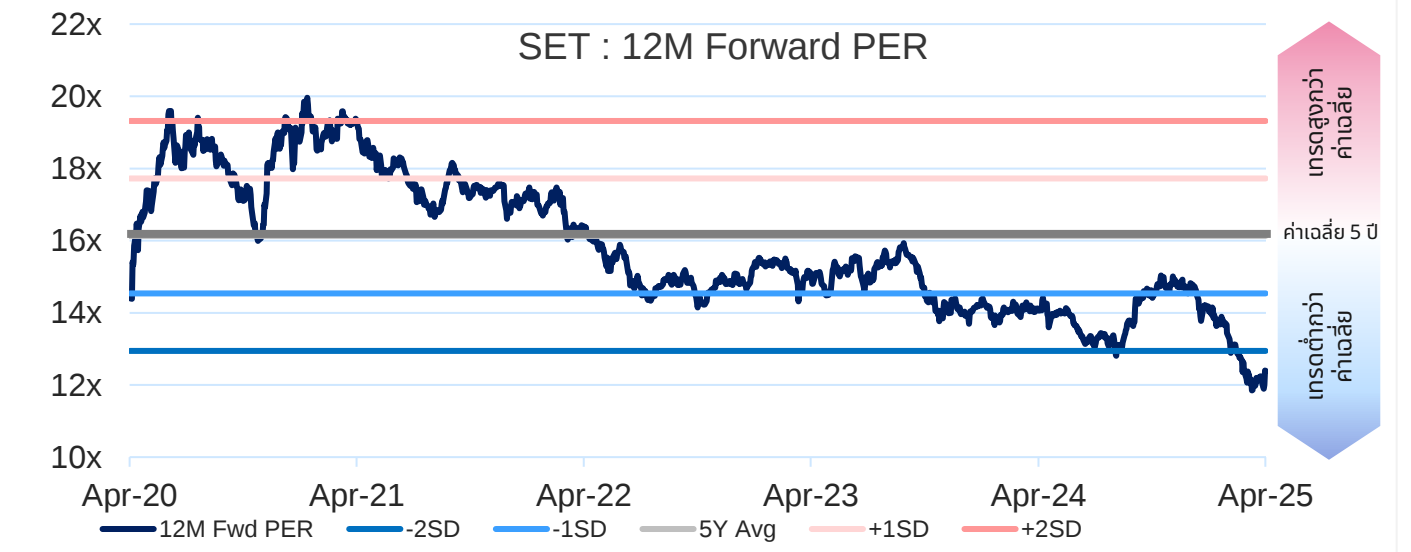
ความเสี่ยง

- Global : ความตึงเครียดของสงครามการค้าและการขึ้นภาษีของสหรัฐฯ, ความเสี่ยงเศรษฐกิจถดถอย, ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์
- Local : เสถียรภาพของรัฐบาล, จำนวนนักท่องเที่ยวและค่าใช้จ่ายต่อคน, ความเสี่ยงจากการแทรกแซงนโยบาย

Source: UOBAM

SET Index 12M Forward PER

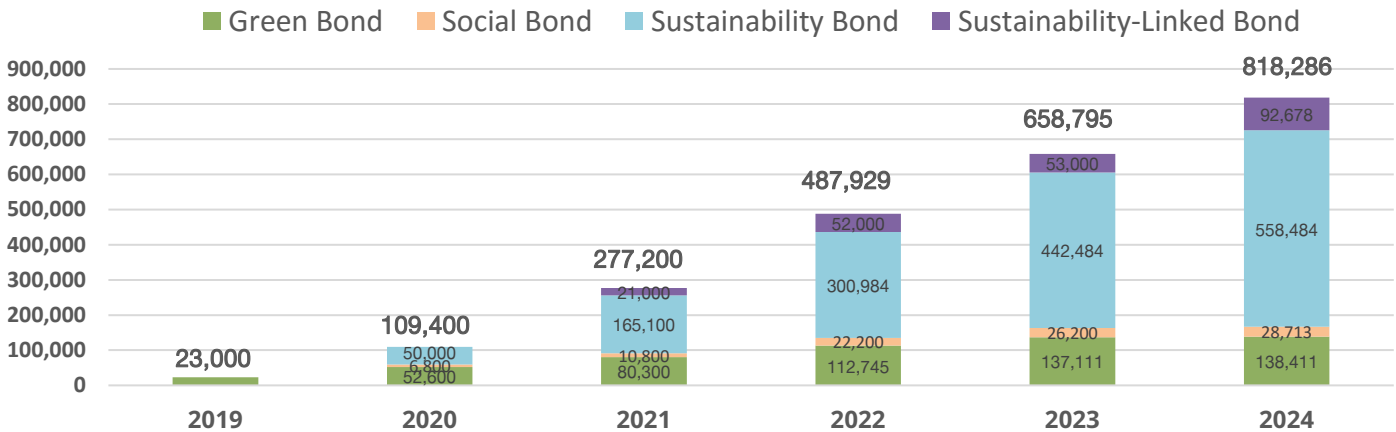
ดัชนี SET ในปัจจุบัน แทรดอยู่ที่ระดับ 12.39x ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยระยะยาว 5 ปีค่อนข้างมาก



คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Source: UOBAM, Bloomberg as of 3 April 2025

ESG bond ในไทยเติบโตอย่างต่อเนื่อง



คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Source: สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน (ESG Bond)

ตราสารหนี้สีเขียว (Green Bond)

ตราสารหนี้ที่ระดมทุนเพื่อใช้ในโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ตราสารหนี้เพื่อส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability Bond)

ตราสารหนี้ที่เป็นได้ทั้ง Green Bond และ Social Bond โดยมีองค์ประกอบทั้งการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและการพัฒนาสังคม

ตราสารหนี้เปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน (Transition Bond)

ตราสารหนี้รองรับผู้ออกที่ยังมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง เช่น ธุรกิจพลังงานที่ใช้พลังงานแบบเก่าเพื่อปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่การเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยผู้ออกต้องจัดทำแผนกลยุทธ์ในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนในอนาคต

ตราสารหนี้เพื่อสังคม (Social Bond)

ตราสารหนี้ที่ระดมทุนเพื่อใช้ในโครงการเพื่อพัฒนาสังคมและคุณภาพชีวิต

ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond)

ตราสารหนี้ที่สามารถนำเงินไปใช้ได้หลากหลาย วัตถุประสงค์ (ไม่ได้จำกัดเฉพาะโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเท่านั้น) โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เชื่อมโยงกับการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่กำหนด

Source: UOBAM

กรอบกลยุทธการลงทุนส่วนตราสารหนี้

ประเภทตราสารที่เน้นลงทุน

เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย และตราสารหนี้เอกชนในกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน

อันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ภาคเอกชน

ผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

กระบวนการวิเคราะห์และคัดเลือกหลักทรัพย์

ใช้ข้อมูลบทวิเคราะห์ทั้งจากภายใน (In House Research) และภายนอก (External Source) ที่มีการเผยแพร่ และการเยี่ยมชมกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Company Visit) รวมถึงการพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของบริษัท เช่น สถานะทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร รวมถึงการวิเคราะห์ทางเครดิต (Credit Scoring) ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลประกอบอื่นๆ

Source: UOBAM



สาระสำคัญของกองทุน

นโยบายการลงทุน	(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) บนกระดานหลัก และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งประกอบไปด้วย ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) และ/หรือเป็นบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการดำเนินการคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ และ/หรือเป็นบริษัทที่มีการยกระดับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) โดยได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Company : CGR) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไปหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ธุรสารทุนที่กล่าวมานี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งธุรสารทุน โดยมี net exposure โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะมี net exposure ในหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตาม ข้อ (1) ดังกล่าวนี โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (2) ธุรสารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ 1) ธุรสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ธุรสารเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) หรือธุรสารส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability – Linked Bond) ที่มีการออก การเสนอขายและการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์หรือประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน 2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังกำกับต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) หรือเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability – Linked Bond) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามข้อ (1) และ (2) โดยมี net exposure ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	มูลค่าโครงการ	5,000 ล้านบาท และอาจเสนอขายเพิ่มได้ไม่เกิน 15% ของมูลค่าโครงการ	
	ระดับความเสี่ยง	5 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง)		
	การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน		
	เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก/ครั้งถัดไป	500 บาท		
	การสั่งซื้อหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ เวลา 08.30 - 15.30 น. (ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด)		
	การขายคืนหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ เวลา 08.30 - 15.00 น.		
	วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน T+3 วันทำการ (T = วันทำการขายคืน)		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน		ตามหนังสือชี้ชวน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)		
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)*		ไม่เกิน 3.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)		
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end fee)*		ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)		
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า (Switch-in fee)*		ไม่เกิน 3.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)		
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก (Switch-out fee)*		ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน 2.00)
การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน	1.ชนิดเงินลงทุนเดิมปี2568และไม่จ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-N68L) 2.ชนิดเงินลงทุนเดิมปี2568และจ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-D68L) 3.ชนิดเงินลงทุนใหม่ปี2568และไม่จ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-N68) 4.ชนิดเงินลงทุนใหม่ปี2568และจ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-D68) 5.ชนิดปี2569เป็นต้นไปและไม่จ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-N) 6.ชนิดปี2569เป็นต้นไปและจ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-D)	ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน		ตามหนังสือชี้ชวน (% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
		ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)**		ไม่เกิน 2.675000% (ปัจจุบันเก็บ 1.605000%)
กองทุนตามลักษณะพิเศษ	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thailand ESG Extra Fund : Thai ESGX)	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee)**		ไม่เกิน 0.080300% (ปัจจุบันเก็บ 0.018725%)
ประเภทการลงทุนตามลักษณะพิเศษอื่นๆ	Cross Investing Fund / กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) / กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee)**		ไม่เกิน 0.428000% (ปัจจุบันเก็บ 0.214000%)
ดัชนีเปรียบเทียบ	1. ดัชนี SETESG TRI (SETESG Total Return Index) ในสัดส่วน 67.50% 2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond ESG Index – Total Return) ในสัดส่วน 10.00% 3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Short-Term Government Bond Index – Total Return) ในสัดส่วน 10.00% 4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วน 10.00% 5. ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นยั่งยืน กลุ่ม 1 (1<TTM≤3)) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Corporate Bond ESG Index – Total Return , Group 1 (1<TTM≤3)) ในสัดส่วน 2.50%	• บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ • กรณีสับเปลี่ยนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย		
		* ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียมโดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และจะจัดให้มีข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ **ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดที่ทางกองเดียวกัน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดที่ทางกองเดียวกัน (ถ้ามี)		

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)

คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และ/หรือตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองซึ่งเป็นการเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

2. ความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้น/ตราสารทุน (Equity Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสาร ซึ่งได้แก่ หุ้นหรือตราสารทุนโดยราคาของตราสารทุนอาจได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัยทั้งในระดับมหภาค และ/หรือจุลภาค รวมถึงในระดับธุรกิจอุตสาหกรรม หรือรายบริษัท ที่อาจส่งผลกระทบต่อให้มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารนั้น รวมถึงมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนและกองทุนอาจขาดทุนจำนวนมากได้

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลภายนอกที่มีการเผยแพร่

เป็นความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลภายนอกที่มีการเผยแพร่ รวมถึงข้อมูลอื่นใดที่ไม่ได้รับจากผู้ออกตราสารโดยตรง เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์ คัดกรองและคัดเลือกหลักทรัพย์ตามกลยุทธ์การลงทุน อาจมีความ คลาดเคลื่อน หรือไม่สมบูรณ์ หรือไม่ทันทั่วถึง หากกองทุน ยังคงใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลนั้นที่อาจไม่ได้มีการปรับปรุงให้เป็น ปัจจุบันหรือกันทั่วถึง หากมีประเด็นหรือเมื่อมีเหตุการณ์เกี่ยวกับ ESG หรือ เหตุการณ์ใด ๆ ที่กระทบต่อบริษัทจดทะเบียน ภายใต้กรอบการลงทุนอย่างรวดเร็วจึงอาจส่งผลการวิเคราะห์ และคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีความ คลาดเคลื่อนได้

4. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk)

ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่กองทุนเน้นลงทุนในหุ้นเฉพาะกลุ่ม ได้แก่ หุ้นกลุ่ม ESG จึงอาจมีความหลากหลายน้อยกว่าหรือมีการกระจายการลงทุน ได้ต่ำกว่ากองทุนตราสารทุนทั่วไป

5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Fair value) ลดลง โดยขึ้นกับปัจจัยพื้นฐาน ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร

6. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารเมื่อถึงกำหนดชำระคืน

7. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารได้ในระยะเวลาหรือ ราคา หรือปริมาณที่ต้องการได้ เนื่องจากหลักทรัพย์ และ/หรือตราสารขาดสภาพคล่อง เช่น อาจเกิดจากหุ้นขนาดกลาง และ/หรือหุ้นขนาดเล็ก และ/หรือหุ้นกลุ่ม ESG ที่กองทุนพิจารณาลงทุนอาจมีสภาพ คล่องหรือมีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์น้อยกว่าหุ้นขนาดใหญ่ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีข้อจำกัดในการซื้อขายได้ตามปริมาณและราคาภายในเวลาที่ ต้องการได้

8. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

คือ ความเสี่ยงของราคาของตราสารหนี้ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

9. ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk)

ในกรณีมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อาจมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ไม่ปฏิบัติตามสัญญา และ/หรือ ทำ ผิดข้อตกลงหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

10. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์ ตราสารหรือทรัพย์สินอ้างอิง (Underlying Security) ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว อาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่าการ ลงทุนในหลักทรัพย์ ตราสารหรือทรัพย์สินอ้างอิงโดยตรง

11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศหรือความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country and Political Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้าน เศรษฐกิจ เป็นต้น อาจรวมไปถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพของหน่วยงานหรือองค์กร ที่เกี่ยวข้องกับการตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพะตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับ ประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้

12. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk and Currency Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุล ต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

13. ความเสี่ยงด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี

การขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร อาจส่งผลให้ผู้ลงทุน ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตาม ข้อกำหนดในกฎหมายภาษีอากร ทั้งนี้ สำหรับผู้ลงทุนที่จะ ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะต้องถือหน่วยลงทุนครบตามระยะเวลาที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด ณ วันที่ขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อ ความยั่งยืนแบบพิเศษ

คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกโดยกองทุนมีเป้าหมายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อมูลต่างๆ ในหนังสือชี้ชวนของ SRI Fund ก่อนการลงทุน เพื่อให้รับทราบถึงข้อมูลสำคัญต่างๆ ก่อนการลงทุน อาทิ นโยบายการลงทุน หลักทรัพย์ที่กองทุนนั้นได้ไปลงทุน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ตลอดจนค่าธรรมเนียม รวมถึงสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนการซื้อขาย ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อของกองทุน SRI Fund ได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อสงวนสิทธิ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำเสนอหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่างๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด แม้บริษัทจัดการจะได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควรเพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้องและตรงกับวัตถุประสงค์ของการจัดทำเอกสารนี้ บริษัทจัดการและพนักงานของบริษัทจัดการไม่มีความรับผิดชอบและไม่รับผิดชอบสำหรับความผิดพลาด ความไม่ถูกต้อง หรือการตกหล่นของข้อมูลใด ๆ ที่เกิดขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม รวมทั้งจะไม่รับผิดชอบสำหรับการกระทำใด ๆ ที่เกิดขึ้นบนพื้นฐานของความเห็นหรือข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ บริษัทจัดการไม่ได้ให้คำรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย เกี่ยวกับความถูกต้อง แม่นยำ น่าเชื่อถือ ทันต่อเหตุการณ์ หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น และบริษัทจัดการขอปฏิเสธความรับผิดชอบทั้งปวงที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นในทุกกรณี ทั้งนี้ ความเห็น บทวิเคราะห์ หรือการคาดคะเนต่าง ๆ เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือผลการดำเนินงานในอนาคตที่ปรากฏในเอกสารนี้ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลเกี่ยวกับประเทศ เศรษฐกิจ ตลาด หรือบริษัทต่าง ๆ) ไม่ถือเป็นเครื่องยืนยันและอาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงได้ ผลการดำเนินงานของกองทุนหรือบริษัทจัดการในอดีตมิได้เป็นเครื่องยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคตหรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของกองทุนหรือบริษัทจัดการ และอาจมีกรณีที่ผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างผิดความคาดหมายเนื่องจากเหตุการณ์หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่ไม่เป็นปกติได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และไม่ถือว่าบริษัทจัดการ และ/หรือ บริษัทในเครือหรือผู้ดำเนินการขายของบริษัทจัดการได้รับประกันการลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด นอกจากนั้น การลงทุนมีความเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงจากการลงทุน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรือไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเลยก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน คำเตือน และเอกสารที่เกี่ยวข้องก่อนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อหน่วยลงทุนนั้นจะต้องทำตามรูปแบบและวิธีการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน สำหรับนักลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถติดต่อบริษัทจัดการ หรือผู้ดำเนินการขายที่ท่านใช้บริการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้โดยห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียนแบบ อ้างอิง ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือใช้วิธีการใดก็ตามเว้นแต่จะได้รับอนุญาตล่วงหน้าจากบริษัทจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน นอกจากนั้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไข ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อความใด ๆ ในเอกสารนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการจะเห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด



Right By You