

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 30 กรกฎาคม 2568

กองทุนเปิด ยูโนเต็ด พันธบัตรรัฐต่างประเทศ 6 เดือน 13

UFGOV6M13

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง ตราสารหนี้ที่รัฐบาลต่างประเทศ กระทรวงการคลัง ธนาคารกลาง หรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เป็นผู้ออกหรือผู้ค้ำประกัน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
 - กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)
- กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งจำนวน และกองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) สำหรับตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน
- มีกลยุทธ์การลงทุนแบบครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (% 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
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ									
ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปี									
ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV									

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 6 เดือน แต่ไม่ต่ำกว่า 5 เดือน และไม่เกิน 7 เดือน
ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
น.ส. พรศจี วรสุทธิพิศิษฐ์	ตั้งแต่วันจดทะเบียน
นาย วรณ ทวีพิทักษ์กุล	ตั้งแต่วันจดทะเบียน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มีเนื่องจากเป็นกองทุน buy and hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังตามระยะเวลาที่กำหนด จึงไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับตัวชี้วัด

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ: ซื้อขายครั้งเดียว	วันทำการขายคืน: เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ
ระหว่างวันที่ 4 – 6 สิงหาคม 2568	เวลาทำการ: -
เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 1,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่มี	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหมายเหตุ
หมายเหตุ :	
1. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ	
2. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามราคาซื้อขาย ณ วันที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตลาดเงิน และ/หรือกองทุนรวมตราสารหนี้อื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว	

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.07000	
รวมค่าใช้จ่าย	3.50425	
หมายเหตุ :		
1. บริษัทจัดการจะคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการจากอัตราผลตอบแทนของตราสาร ณ วันที่กองทุนเข้าลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในภายหลังจากได้ลงทุนเรียบร้อยแล้วทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ		
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
3. 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	10 บาท ต่อ 500 หน่วย
	หรือเศษของ 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 หรือพันธบัตรรัฐบาลญี่ปุ่น	100
* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้	

ข้อมูลอื่นๆ

ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุน

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสารในรูปเงินบาท (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ****	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินบาท (ต่อปี)
	National rating*	International rating**			
ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลญี่ปุ่น****	-	A / Fitch F1+ / Fitch	1.46%	100.00%	1.46%
รวม				100.00%	1.46%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.10%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					1.36%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

ก) สวงนสททสเลเปลยนเปลงทรพยสนหรอสสทสการลงท่น

บรชทจกการจะส้ดูลยพทนจในการเปลยนเปลงทรพยสนท้ลงท่นหรอสสทสการลงท่นด้ดอเมอเป็นการดำนการภายด้สถานการณ้ท้จำเป็นและสมควร เพอร้กษาลปะยชน้ของผู้ลงท่นเป็นสำคญ โดยไม่ท้ห้ความเสยงของทรพยสนท้ลงท่นเปลยนเปลงไปอยำงม้นยสำคญโดยบรชทจกการอจพจรณาลงท่นในตราสารหน้่อ่นแทน และ/หรอเพ่มเดมจากตราสารท้ระบู่ซำงต้น ซ้งตราสารด้งกล่ำวจะอยู่ภายด้การบการลงท่นของบรชทจกการ โดยประมณการอ้ตราผลตอบแทนของตราสารท้ลงท่นอาจม้การเปลยนเปลงด้ท้งน้ การเปลยนเปลงด้งกล่ำวอาจท้ให้ผู้ถือหน่วยลงท่นไม่ด้รับผลตอบแทนตามอ้ตราท้ประมณการไว้

ข) สวงนสททสเลเปลยนเปลงค่าส้จ่ายของกองท่น

ค่าส้จ่ายของกองท่น (รวมค่าธรรมเนียมการจกการแล้ว) สามารถเปลยนเปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีท้กองท่นด้รับผลตอบแทนสูงกว่ท้ด้เปดเผยไว้ดอตอนเสนอขายหน่วยลงท่น บรชทจกการอจเรยเกบค่าธรรมเนียมการจกการเพ่มเดมด้ ท้งน้ ไม่เกนพดานค่าธรรมเนียมการจกการท้ระบู่ไว้ในครงการ

ค) สวงนสททสการเปดเผยพอร์ทการลงท่น

บรชทจกการจะเปดเผยพอร์ทการลงท่นและสสทสการลงท่นเพอประมณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงท่นทราบในหน้งสอซ้ชวนสว่นสรบข้อมูลสำคญ และสว่นข้อมูลกองท่นรวมก่อนการเสนอขายครงแรก

-กรณีเกดสวากरणท้ไม่ปกติและ/หรอเกดเหตุการณ้ท้เชอได้ว่ำจะมีผลกระทบดอกองท่นและ/หรอมูลค่าลักรพยท้กองท่นลงท่น เช่น ตลาดม้ความผดปกติ ม้การเปลยนเปลงทางเศรฐกรจกหรือการเมอองอยำงม้นยสำคญ เป็นต้น และ/หรอเกดเหตุการณ้ท้บรชทจกการประเม่นว่ำปจยด่าง ๆ ม้อกาลสท้จะไม่เป็นไปตามท้บรชทจกการ คาคरणณ์ไว้ บรชทจกการขอสวงนสททสในการปรบกลยทธการลงท่นท้ด่างไปจากท้กำหนดไว้ เพอความเหมาะสมในทางปฏบัต้ในภวะน้น ๆ ภายด้การบนโยบายการลงท่นท้กำหนดไว้ โดยคำน้งถ้ประยชน้ของกองท่นโดยรวมและถ้อว่ำด้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงท่นแล้ว

หมายเหตุ

- * อันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดในประเทศไทย
- ** สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน ซึ่งอาจแตกต่างจากอันดับความน่าเชื่อถือที่อ้างอิงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่น ทั้งนี้ A/Fitch เป็นอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว (Long-Term Rating) สำหรับตราสารที่ลงทุน และ F1+/Fitch เป็นอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น (Short-Term Rating) สำหรับตราสารที่ลงทุน
- *** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 30 กรกฎาคม 2568
- **** กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำอธิบาย

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

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging: เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้ต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง 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 ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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

Investors cannot redeem this investment unit within 6 months.
If there are negative factors that affect such investment, Investors may lose a large amount of their investment.

Fund Highlight : UFGOV6M13

Increase the opportunity to receive returns on good quality debt instruments

Invest in instruments such as government debt instruments, government bond, ,treasury bills, B/E, P/N, debenture or warrants issued by foreign government or Ministry of Finance not less than 80% of NAV.

Personal income tax exemption

Return is not subject to personal income tax.

Short-term investment

6-month duration

The instruments and proportion the fund expects to invests

The instruments the fund expects to invest*	Credit rating of Issue / issuer**		Yield from investment instruments in THB (per annum)***	Proportion to fund size****	Expected return that the fund will receive in Thai Baht (per annum)
	National rating*	International rating**			
Treasury Bills / Japanese Government Bonds*****	-	A / Fitch F1+ / Fitch	1.46%	100.00%	1.46%
Total				100.00%	1.46%
Estimated Fund Expenses (if any)					(0.10%)
Expected Return that unitholders will receive when auto-redemption (per annum)					1.36%

a) Reserve the right to change the assets or investment proportion. The management company will exercise its discretion to change the invested assets or investment proportion only when it is necessary and appropriate to protect the benefits of investors as a priority without causing the risk of the invested assets to change significantly. The management company may consider investing in other debt instruments instead of and/or in addition to the instruments specified above, which shall be within the investment framework of the management company. The estimated return on the invested instruments may change. Such change may cause unitholders to not receive returns at the estimated rate.

b) Reserve the right to change the fund's expenses The fund's expenses (including management fees) may change as appropriate. In the event that the fund receives a return higher than that disclosed when offering investment units, the management company may charge an additional management fee, but not exceeding the management fee ceiling specified in the project.

c) Reserve the right to disclose the investment portfolio The management company will disclose the investment portfolio and investment proportion to estimate the return to unitholders in the prospectus, summary of important information and mutual fund information section before the first offering.

- In the event of an unusual situation and/or an event that is believed to have an impact on the fund and/or the value of the securities in which the fund invests, such as market abnormalities There are significant economic or political changes, etc., and/or an event occurs where the management company assesses that various factors are likely to be different from what the management company has anticipated, the management company reserves the right to adjust the investment strategy differently from what has been specified for practical suitability in such situation within the framework of the specified investment policy, taking into account the benefits of the fund as a whole and is deemed to have been approved by unitholders.

* Highest Credit Rating in Thailand

** The credit rating agency mentioned above is only one of the agencies considered by the asset management company when making investment decisions. The credit rating may differ from those provided by other agencies. A/Fitch represents the long-term credit rating for investment-grade securities, while F1+/Fitch represents the short-term credit rating for investment-grade securities.

*** Information is based on the yield offered by the issuer or seller as of 30 July 2025.

**** The fund has a country concentration in its investments. However, the actual portfolio concentration may change in order to prioritize the best interests of investors.

If the investment cannot be made as required due to changing market conditions, unitholders may not receive returns at the advertised rate.

Warning Investors should understand the characteristics, conditions, returns and risks of products before making investment decisions. Investing in mutual funds is not the same as depositing money and returns cannot be guaranteed. This Mutual Fund invests offshore, which involves foreign exchange risk, and investors may receive less money than their initial investment. The fund has a policy of fully hedging against exchange rate risk. Investors cannot redeem the investment units within a 6 months period, which may be extended longer than 6 months. Therefore, if there are negative factors affecting the investment, investors may incur significant losses. "Past performance/comparison of performances of related capital market products are not a guarantee of future performance. "If the investment cannot be made as specified due to changes in market conditions, investors may not receive the returns as advertised. The management company may exercise discretion to change the invested assets or investment proportions only when it is necessary and appropriate to do so in order to protect the best interests of investors, provided that such changes do not significantly alter the risk profile of the invested assets.

Investors cannot redeem this investment unit within 6 months.

If there are negative factors that affect such investment, Investors may lose a large amount of their investment.

Risk

- 1. Interest Rate Risk** In general, the price of bonds changes in the opposite direction of changes in interest rates. The longer the maturity of bonds, the greater impact on instrument prices. Risk Management Guidelines : The fund aims to invest in fixed income instruments with maturities similar to the maturity of the fund and will hold the instruments until maturity. As a result, the risk of changes in interest rates is low.
- 2. Credit Risk** which arises from the operations and financial position of the issuer company including the ability to pay back principal and interest. Risk Management Guidelines : The management company will consider choosing to invest in instruments that are of good quality in terms of credibility and ability to repay the debt of the issue.
- 3. Business Risk** caused by the price of the instrument invested by the fund may change due to the business performance of the issuer company including the profitability of the issuer of the instrument that the fund invests in. Risk Management Guidelines : The management company will consider selecting instruments and analyzing various factors as well as monitoring investment situations that may affect the performance and financial position of the instruments invested by the fund.
- 4. Market Risk** caused by changes in various factors such as economic, social and political conditions of each country. Situation of money market, capital market foreign exchange rate which may have an impact on the price of the instrument invested by the fund and result in the fluctuation of investment unit value. Risk Management Guidelines : The management company will consider investing in instruments whose maturities are similar to the maturity of the fund and will hold the instruments until maturity. Therefore, the risk in this aspect is low.
- 5. Foreign Exchange Risk** Refers to the risk from the changes to the foreign exchange rates affecting the value of investment units. For example, if the Fund invests in USD during the time when the Baht is weak but sells during the time when the Baht is strong, the Fund will receive less amount money in terms of Baht. On the other hand, if the Fund invests during the time when the Baht is strong and sells during the time when the Baht is weak, it may receive higher return. Therefore, mitigation of foreign exchange risk is an important tool for risk management. Risk Management Guidelines : The fund will invest or hold in futures contracts. (Derivatives) with the objective of protecting against foreign exchange rate risk (Fully Hedged).
- 6. Derivatives Risk** Refers to the risk from the prices of the underlying assets moving in the opposite direction from the anticipated direction which could be due to different factors such as interest rate or other relevant economic factors resulting in a significant change to the price of derivatives. Risk Management Guidelines : The management company will analyze various factors, including tracking the changes that may affect the price, and adjust the futures contract investment in time to adapt to the market situation at that time.
- 7. Basis Risk** It is the risk that arises from the futures contracts in which the fund invests for hedging have price movements that differ from the returns of the fund that intends to protect against risk. However, despite investing in contracts In advance to prevent risks, it may not be possible to prevent all risks and lose the opportunity to receive returns if the market does not move in the expected direction. Risk management guidelines: The fund manager will calculate the appropriate hedging ratio for the fund.
- 8. Repatriation Risk** Refers to the risk arising from the internal changes of the countries that the Fund invested such as changes to the politics, requirements, regulations or policies of the governments for the purpose of public administration as well as other causes that may affect the ability to make repayment according to specified times and may cause the Fund to have risk from SWAP and/or Forward contracts which will affect the returns that the Fund will receive. Risk management guidelines: The management company will closely monitor the situation of political changes, economic conditions, money market conditions, capital markets, as well as various fundamental factors of the countries in which the fund invests to assess the risks of investing in that country in order to reduce risks in this section.
- 9. Country and Political Risk** Refers to the risk arising from the economic, social and political stabilities as well as the efficiency of the organizations related to the money market and capital market including legal and financial transaction limitations of the country that the Master Fund invests. Such risk may result in the volatility of the prices of instruments invested by the Fund, liquidity, market condition, inflation or exchange rate relating to such country which may result in the Fund not receiving the expected returns. Risk Management Guidelines : The management company will consider the credit rating of the country in which it invests, including analysis of various factors that may have an impact on such risks carefully.
- 10. Liquidity Risk** which arises from the fund being unable to sell that instrument at a reasonable price and within a reasonable period. Risk Management Guidelines : The management company will consider investing in instruments that are of good quality in terms of credibility and the issuer's ability to repay debts and this fund aims to invest in instruments whose maturity is similar to the maturity of the fund and will hold the instruments until maturity . Therefore, this risk is low.

If the investment cannot be made as required due to changing market conditions, unitholders may not receive returns at the advertised rate.

Warning Investors should understand the characteristics, conditions, returns and risks of products before making investment decisions. Investing in mutual funds is not the same as depositing money and returns cannot be guaranteed. This Mutual Fund invests offshore, which involves foreign exchange risk, and investors may receive less money than their initial investment. The fund has a policy of fully hedging against exchange rate risk. Investors cannot redeem the investment units within a 6 months period, which may be extended longer than 6 months. Therefore, if there are negative factors affecting the investment, investors may incur significant losses. "Past performance/comparison of performances of related capital market products are not a guarantee of future performance. "If the investment cannot be made as specified due to changes in market conditions, investors may not receive the returns as advertised. The management company may exercise discretion to change the invested assets or investment proportions only when it is necessary and appropriate to do so in order to protect the best interests of investors, provided that such changes do not significantly alter the risk profile of the invested assets.