UOB Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2569

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ USD 6M11

UGUSD6M11

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และ/หรือตราสารหนี้ ที่รัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือกระทรวงการคลังต่างประเทศ และ/หรือธนาคารกลางต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้ออก หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง ทั้งนี้หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯกองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน และกองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสำหรับตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง (Interest Rate and Liquidity Risk) เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน
- มีกลยุทธ์การลงทุนแบบครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	-	-	-	-
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	-
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	-

	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-	-	-	-
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	-
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	-

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและ/หรือตราสารหนี้รัฐบาลต่างประเทศเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 6 เดือน แต่ไม่ต่ำกว่า 5 เดือน ไม่เกินกว่า 7 เดือน นับแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
น.ส. พรศจี วรสุทธิพิศิษฎ์	ตั้งแต่วันจดทะเบียน
นาย วรุณ ทรัพย์ทวีกุล	ตั้งแต่วันจดทะเบียน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มีเนื่องจากเป็นกองทุน buy and hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังตามระยะเวลาที่กำหนด จึงไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับตัวชี้วัด

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมCAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.uobam.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ซื้อขายครั้งเดียว

ระหว่างวันที่ 19 – 25 กุมภาพันธ์ 2569

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 100 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่มี

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ

เวลาทำการ: -

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหมายเหตุ

หมายเหตุ :

1. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ
2. บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตลาดเงินในสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งเป็นกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit : FCD) ของผู้ถือหน่วยลงทุน
3. ในการสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดยูไนเต็ด ยูเอสดี เดลี่ ฟันด์ (USDAILY) วันที่ 19 - 24 กุมภาพันธ์ 2569 ตั้งแต่เวลา 8.30 - 14.00 น. เท่านั้น

ข้อมูลเชิงสถิติ

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

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	% NAV
กระทรวงการคลัง/ธ.แห่งประเทศสิงคโปร์	100

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (%ต่อปีของทุนจดทะเบียน)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	.....
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : มี		
รวมค่าใช้จ่าย	3.71825	.....

1. บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในภายหลังจากได้ลงทุนเรียบร้อยแล้วทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
3. ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้จากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยทราบอีกครั้ง หลังจากมีการลงทุนจริงทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

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

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

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

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

breakdown	% NAV
-	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

holding	% NAV
ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลสิงคโปร์	100

* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้

ข้อมูลอื่นๆ

รายละเอียดของตราสารที่คาดว่าจะลงทุน

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดลงทุนในประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของกองทุนโดยรวม เช่น ในกรณีที่มีความผิดปกติของตลาด หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดหรือการคาดการณ์ภาวะตลาดทำให้การลงทุนในต่างประเทศขาดความเหมาะสมในทางปฏิบัติ หรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากสาเหตุที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือเกิดภาวะสงคราม เป็นต้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดได้ และบริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนตามสัดส่วนการลงทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสารในรูปเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ****	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)
	National rating*	International rating**			
ตั๋วเงินคลัง หรือ พันธบัตรรัฐบาลสิงคโปร์****.	-	AAA / Fitch F1+ / Fitch	3.58%	100.00%	3.58%
รวม				100.00%	3.58%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.28%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					3.30%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดสถานการณ์ที่จะทำให้บริษัทจัดการกองทุนรวมจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

ก) สงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

ข) สงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน

ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ

ค) สงวนสิทธิการเปิดเผยพอร์ตการลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก

-กรณีเกิดสภาวการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่นตลาดมีความผิดปกติ มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น และ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทจัดการประเมินว่าปัจจัยต่าง ๆ มีโอกาสที่จะไม่เป็นไปตามที่บริษัทจัดการ คาดการณ์ไว้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ เพื่อความเหมาะสมในทางปฏิบัติในภาวะนั้น ๆ ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนโดยรวมและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

หมายเหตุ

* อันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดในประเทศไทย

** สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน ซึ่งอาจแตกต่างจากอันดับความน่าเชื่อถือที่อ้างอิงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่น ทั้งนี้ AAA/Fitch เป็นอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว (Long-Term Rating) สำหรับตราสารที่ลงทุน และ F1+/Fitch เป็นอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น (Short-Term Rating) สำหรับตราสารที่ลงทุน

*** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2569

**** 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 เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period :ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging : เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

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

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 23 เอ และ 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2786-2000
www.uobam.co.th

UOB Asset Management

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ USD 6M11
United Government Bond USD Fund 6M11 (UGUSD6M11)

IPO 19-25 กุมภาพันธ์ 2569

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

จุดเด่นของกองทุน UGUSD6M11

เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนในตราสารหนี้คุณภาพ	**กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และ/หรือตราสารหนี้ที่รัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือกระทรวงการคลังต่างประเทศ และ/หรือธนาคารกลางต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้ออกหรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน**
เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนในสกุลเงิน USD	**ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในสกุลเงิน USD และรับผลตอบแทนในสกุลเงินดังกล่าว โดยหากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงิน USD กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged)**
ลงทุนระยะสั้น	**กองทุนมีอายุโครงการประมาณ 6 เดือน**

ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุน

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสารในรูปเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ****	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)
	National rating*	International rating**			
ตั๋วเงินคลัง หรือ พันธบัตรรัฐบาลสิงคโปร์****	-	AAA / Fitch F1+ / Fitch	3.58%	100.00%	3.58%
รวม				100.00%	3.58%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.28%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					3.30%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

ก) สงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน
บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
ข) สงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน
ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ
ค) สงวนสิทธิการเปิดเผยพอร์ตการลงทุน
บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญและส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก
-กรณีเกิดสภาวการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่น ตลาดมีความผิดปกติ มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น และ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทจัดการประเมินว่าปัจจัยต่าง ๆ มีโอกาสที่จะไม่เป็นไปตามที่บริษัทจัดการคาดการณ์ไว้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ เพื่อความเหมาะสมในทางปฏิบัติในภาวะนั้น ๆ ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนโดยรวมและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

หมายเหตุ
*อันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดในประเทศไทย
**สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน ซึ่งอาจแตกต่างจากอันดับความน่าเชื่อถือที่อ้างอิงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่น ทั้งนี้ AAA/Fitch เป็นอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว (Long-Term Rating) สำหรับตราสารที่ลงทุน และ F1+/Fitch เป็นอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น (Short-Term Rating) สำหรับตราสารที่ลงทุน
***ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2569
****กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้ การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged) ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2786-2222
หรือ อีเมล thuobamwealthservice@UOBgroup.com

UOB Asset Management

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ USD 6M11
United Government Bond USD Fund 6M11 (UGUSD6M11)

IPO 19-25 กุมภาพันธ์ 2569

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

รายละเอียดของกองทุน UGUSD6M11

นโยบายการลงทุน	กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และ/หรือตราสารหนี้ ที่รัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือกระทรวงการคลังต่างประเทศ และ/หรือธนาคารกลางต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้ออก หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งส่งผลให้มีฐานะการลงทุนสุทธิในต่างประเทศหรือที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน และกองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสำหรับตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง (Interest Rate and Liquidity Risk) เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
ประเภทการลงทุนตามลักษณะพิเศษอื่นๆ	กองทุน buy & hold
มูลค่าโครงการ	200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
อายุโครงการ	ประมาณ 6 เดือน แต่ไม่ต่ำกว่า 5 เดือน ไม่เกินกว่า 7 เดือน
ระดับความเสี่ยง	3 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
ดัชนีเปรียบเทียบ	ไม่มี
เงินลงทุนขั้นต่ำ	สำหรับการซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 100 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา / สำหรับการซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : ไม่มี
การสั่งซื้อหน่วยลงทุน	ซื้อขายครั้งเดียวระหว่างวันที่ 19 – 25 กุมภาพันธ์ 2569 ตั้งแต่เวลา 8.30 -15.30 น.* * การสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ยูเอสดีเดลี่ ฟันด์ (USDAILY) ระหว่างวันที่ 19 – 24 กุมภาพันธ์ 2569 ตั้งแต่ เวลา 8.30 -14.00 น. เท่านั้น
การขายคืนหน่วยลงทุน	รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ ในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทางบริษัทจัดการจะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit : FCD) ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตราสารหนี้หรือกองทุนรวมตลาดเงินในสกุลเงินต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ตามเงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)[1,2,3,4]

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14000	TBC
รวมค่าใช้จ่าย	3.71825	TBC

- ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : มี

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)[2,4]

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้ง เมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย	10 บาท ต่อ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย

หมายเหตุ :

1.บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในภายหลังจากได้ลงทุนเรียบร้อยแล้วทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2.บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

3.ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้จากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบอีกครั้ง หลังจากมีการลงทุนจริงทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

4. ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้ การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged) ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2786-2222
หรือ อีเมล thuobamwealthservice@UOBgroup.com

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1.ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่ราคาของตราสารหนี้อาจเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะการลงทุน ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน และทำให้ได้รับผลขาดทุนจากการลงทุน
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : กองทุนมุ่งลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุน และจะถือตราสารจนครบอายุของตราสาร จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ

2.ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารเมื่อถึงกำหนดชำระคืน
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ผู้ออกตราสารอาจไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารเมื่อถึงกำหนดชำระคืน ซึ่งอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะการเงิน และ/หรือความสามารถในการทำกำไรที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารดังกล่าว
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจจะเกิดผลขาดทุนจากการถือตราสารนี้ได้ และอาจไม่สามารถชำระเงินคืนผู้ถือหน่วยลงทุนได้
แนวทางบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีทั้งในด้านความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับดี

3.ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Fair value) ลดลง โดยขึ้นกับปัจจัยพื้นฐาน ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ธุรกิจที่กองทุนลงทุนอาจประสบกับภาวะขาดทุนจะส่งผลให้มูลค่ายุติธรรมของตราสารลดต่ำลง หรือมีความเสี่ยงในการชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยอันเกิดจากผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันตราสารปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่สามารถชำระเงินได้ภายในเวลาที่กำหนด
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
แนวทางบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารได้ เช่น การวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของผู้ออกตราสาร ความสามารถในการทำกำไร และ/หรือชำระหนี้ และ/หรือการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน เพื่อลดโอกาสในความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสารของกองทุนนี้

4.ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในตลาด
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สังคมและการเมือง ภาวะตลาดเงิน และตลาดทุน เป็นต้น ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อราคาหรือผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ ส่งผลให้เกิดความผันผวน และปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ อาจปรับตัวลดลง หรือมีความผันผวน
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ

5.ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา อาจมีความเสี่ยงที่จะเกิดความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเปรียบเทียบกับสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลเงินต่างประเทศอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุนซึ่งอยู่ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : กรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged) ให้อยู่ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

6.ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk) คือ ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ราคาหลักทรัพย์ที่อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลต่อราคาหรือผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ อาจปรับตัวลดลงหรือมีความผันผวน
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานการณ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น

7. ความเสี่ยงจากความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงแตกต่างไปจากกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง (Basis Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาที่แตกต่างไปจากผลตอบแทนของกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : มูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงเบี่ยงเบนในทิศทางตรงกันข้ามจากมูลค่าการป้องกันความเสี่ยงที่กองทุนคาดหวัง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : เสียโอกาสในการรับผลตอบแทน ที่ดีขึ้นหากตลาดไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้
แนวทางบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ผู้จัดการกองทุนจะคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุน

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้ การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged) ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

8.ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) คือ ความเสี่ยงในการนำเงินที่กองทุนไปลงทุนในต่างประเทศกลับเข้ามาในประเทศ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ เป็นต้น
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนไม่ได้รับชำระหนี้ตามระยะเวลาหรือจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

9. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนไปลงทุน
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาวะตลาด อัตราเงินเฟ้อหรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ (Country rating) ที่ไปลงทุน รวมถึงการวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงดังกล่าวอย่างถี่ถ้วนรอบคอบ

10. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ตราสารจากเหตุการณ์หรือสถานการณ์ต่างๆ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : การขาดสภาพคล่องของตราสารจากเหตุการณ์หรือสถานการณ์ต่างๆ เช่น การเกิดวิกฤตเศรษฐกิจอย่างรุนแรงในประเทศ เป็นต้น และอาจรวมถึงกรณีหากมีความจำเป็นต้องจำหน่ายตราสารในตลาดรองและไม่สามารถหาผู้ซื้อหลักทรัพย์/ตราสารในราคาที่เหมาะสมได้
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารที่กองทุนลงทุนได้ในราคาหรือภายในระยะเวลาหรือตามที่ต้องการได้ ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น ทำให้ไม่จำเป็นต้องซื้อหรือขายตราสารระหว่างรอบระยะเวลาที่ลงทุนจึงทำให้ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้ การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged) ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ