

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/หรือกระทรวงการคลัง ต่างประเทศ และ/หรือธนาคารกลางต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ และ/หรือองค์กรระหว่างประเทศเป็นผู้ออก หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐของทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน และกองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสำหรับตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง (Interest Rate and Liquidity Risk) เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน
- มีกลยุทธ์การลงทุนแบบครั้งเดียว (buy-and-hold)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบักหมุด (%) 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/หรือตราสารหนี้รัฐบาลต่างประเทศ เป็นหลัก 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 นับแต่วันจดทะเบียนกองทุน
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม	ไม่มี
ตามผลการดำเนินงาน	

## ผู้จัดการกองทุนรวม

น.ส. พรศรี วรสุทธิพิศิษฐ์	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย วรุณ ทรัพย์ทวีกุล	ตั้งแต่วันจดทะเบียน

## ดัชนีชี้วัด

ไม่มีเนื่องจากเป็นกองทุน buy and hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังตามระยะเวลาที่กำหนด จึงไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับตัวชี้วัด

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.uobam.co.th

## การซื้อขายหุ้น

วันทำการซื้อ: ข้อขายครั้งเดียว  
ระหว่างวันที่ 19 - 25 กุมภาพันธ์ 2569  
เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.  
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 100 долลาร์สหรัฐอเมริกา  
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่มี

## หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ
- บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหุ้นทุนโดยการสับเปลี่ยนหุ้นทุน  
อัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมคลาดเงินในสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งเป็นกองทุนรวม  
ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit :  
FCD) ของผู้ถือหุ้นทุน
- ในการสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหุ้นทุน บริษัทจัดการจะเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหุ้นทุนจากกองทุนเปิด  
ยุนเด็ต ยูเอสดี เดลี่ พันด์ (USDAILY) วันที่ 19 - 24 กุมภาพันธ์ 2569 ตั้งแต่เวลา 8.30 - 14.00 น. เท่านั้น

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)

ค่าธรรมเนียมต่อปีนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง

## ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	.....
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหุ้นทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : ไม่มี		

รวมค่าใช้จ่าย 3.71825 .....

- บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหุ้นทุนทราบในภายหลังจากได้  
ลงทุนเรียบร้อยแล้วทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือ  
ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขาย  
หุ้นทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้จากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะ  
ไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหุ้นทุน  
ทราบอีกครั้ง หลังจากมีการลงทุนจริงทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหุ้นทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหุ้น	10 บาท ต่อ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย	10 บาท ต่อ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือ

ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

breakdown	% NAV
-	

## การขายคืนหุ้นทุน

วันทำการขายคืน: เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ  
เวลาทำการ: -  
การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด  
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด  
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหมายเหตุ

## ข้อมูลเชิงสถิติ

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

## ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	% NAV
กระทรวงการคลัง/ร.แห่งประเทศไทย	100

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

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

## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

holding	% NAV
ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลสิงคโปร์	100

\* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้

## ข้อมูลอื่นๆ

### รายละเอียดของตราสารที่คาดว่าจะลงทุน

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

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสาร ในรูปเงินดอลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ****	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในรูปเงินดอลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)
	National rating*	International rating**			
ตัวเงินคลัง 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	

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อมีเหตุอันควรเช่นได้ว่าอาจเกิดสถานการณ์ที่จะทำให้บริษัทจัดการกองทุนรวมจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

### ก) งานสิทธิเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้คุณลักษณะในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

### ข) งานสิทธิเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน

ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ

### ค) งานสิทธิการเปิดเผยพอร์ตการลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก

-กรณีเกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่นตลาดมีความผิดปกติ มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น และ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทจัดการประเมินว่าปัจจัยต่าง ๆ มีโอกาสที่จะไม่เป็นไปตามที่บริษัทจัดการคาดการณ์ไว้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ เพื่อความเหมาะสมในทางปฏิบัติในภาวะนั้น ๆ ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนโดยรวมและลือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

### หมายเหตุ

\* อันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดในประเทศไทย

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

\*\*\* ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2569

\*\*\*\* กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศไทยเดียว (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางการเมืองและ/หรือความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย บริษัทจัดการจะดำเนินการตามอัตราที่โฆษณาไว้

## คำอธิบาย

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

**Recovering Period** : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** : เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากการแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความถูกต้องของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเบรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเบรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด(benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหุ้นหรือห้างหุ้นส่วนที่เหมาะสม

**Beta** : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** : อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการสืบสานแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยต่อวันหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23 เอ และ 25 อาคารเอชีนเนอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

[www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

Investors cannot redeem this investment unit within 6 months.  
Therefore, if there are negative factors affecting such investment, investors may incur significant losses.

## Fund Highlight : UGUSD6M11

Increase the opportunity to receive returns on quality debt instruments

Invest in government debt instruments and/or government bond issued or guaranteed by foreign government, foreign ministries of finance, foreign central banks, foreign government agencies and/or international organizations in an aggregate amount of not less than 80% of NAV.

Increase the opportunity to receive return in USD

Investor may invest and receive returns in USD. If the fund invests in securities denominated in currencies other than the US dollar, it will enter into forward contracts to fully hedge against exchange rate risk.

Short-term investment

approximately 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 USD (per annum)***	Estimated Proportion to fund size****	Expected return that the fund will receive in USD (per annum)
	National rating*	International rating**			
Treasury Bills / Singapore Government Bonds****	-	AAA / Fitch F1+ / Fitch	3.58%	100.00%	3.58%
Total				100.00%	3.58%
Estimated Fund Expenses (if any)					(0.28%)
Expected Return that unitholders will receive when auto-redemption (per annum)					3.30%
Approximately Investment Period					6 Months

a) Reserve the right to change the assets or investment proportion. The management company may exercise its discretion to change the invested assets/securities or investment proportion only when it is under 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 this will not exceed 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 IPO.

- 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 assets/securities in which the fund invests, such as abnormal market, 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. This is deemed to have been approved by unitholders.

\* The 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. AAA/Fitch represents the long-term credit rating for investment securities, while F1+/Fitch represents the short-term credit rating for investment securities.

\*\*\* Data of expected return proposed by the issuers or the sellers is as of 16 February 2026

\*\*\*\*The Fund has a concentrated investment in one country (Country concentration). However, the actual investment portfolio concentration may change in order to protect the 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 risk-hedging policy, and will fully hedge foreign exchange risk when investing in non-USD assets. Investors cannot redeem the investment units within 6 months period, which may be extended longer than 3 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 at the advertised rate. The management company may exercise discretion to change the invested assets/securities or investment proportions only when it is under necessary and appropriate situations in order to protect investor's benefits. Such changes shall not significantly change/increase the risk level of the invested assets/securities. The Fund has a country concentration investment policy (Country concentration). However, the actual portfolio concentration may be adjusted as deemed appropriate to protect the best interests of investors.

For more information or to receive the prospectus, please contact

UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd Tel. 0-2786-2222 or [thuobamwealthservice@UOBgroup.com](mailto:thuobamwealthservice@UOBgroup.com)

Investors cannot redeem this investment unit within 6 months.  
Therefore, if there are negative factors affecting such investment, Investors may incur significant losses.

## Fund Details : UGUSD6M11

<b>Investment Policy</b>	<p>The Fund will invest in government bonds and/or debt instruments issued or guaranteed by foreign governments and/or foreign ministries of finance and/or foreign central banks and/or foreign government agencies and/or international organizations, in an aggregate amount of not less than 80% of the Fund's net asset value (NAV). This results in the Fund having a net exposure to foreign investments or foreign-related risks of not less than 80% of the average NAV throughout the accounting year.</p> <p>The Fund may consider investing in or holding derivative contracts for the purpose of risk management (hedging). In the event that the Fund invests in instruments denominated in currencies other than the United States Dollar (USD), the Fund will enter into derivative contracts for the purpose of fully hedging foreign exchange risk.</p> <p>The Fund may consider entering into derivative contracts for instruments with maturities longer than the Fund's duration in order to manage interest rate risk and liquidity risk, aligning the maturity of such assets with the Fund's duration.</p> <p>However, the Fund may invest in debt instruments that are rated below investment grade and/or unrated instruments. The Fund will not invest in or hold structured notes.</p>	<b>Redemption Payment Date</b> Within 5 business days from the date the redemption order is accepted.	<b>Fees charged to the Fund (% p.a. of NAV / Include VAT)<sup>1,2,3,4</sup></b> <b>The following fees will have an impact on investors. These fees will reduce the investment return; investors should therefore review them carefully before making any investment decisions</b>					
			<b>Fees</b> <b>Max.</b> <b>Actual</b>					
			Management Fee      2.14000      TBC					
			Total expenses      3.71825      TBC					
Compensation to mutual fund selling agents (trailer fee) : Yes								
<b>Fees charged to unitholders (% of the unit price / Include VAT)<sup>2,4</sup></b> <b>Investors will be charged the following fees directly each time they make a subscription, redemption, or switch transaction</b>								
<b>Fund Type / AIMC Category</b>	<b>Fees</b> <b>Max.</b> <b>Actual</b>							
	Front-end Fee      None      None							
<b>Other Types of investments with special characteristics</b>	Back-end Fee      None      None							
	Switching-in Fee      None      None							
<b>Fund Size</b>	Switching-out Fee      None      None							
	Transfer Fee      10 Baht per 500 units or fraction of 500 units      10 Baht per 500 units or fraction of 500 units							
<b>Remark :</b>								
1. The management company will disclose the actual fees charged to unitholders after the investment has been completed, via the company's official website.								
2. The management company may consider adjusting the actual fees charged to align with its investment strategy or management expenses.								
3. If the fund achieves a net return (after expenses) higher than the rate disclosed at the time of the IPO, the management company may charge additional management fees beyond the estimated rate, provided that such fees do not exceed the maximum rate stated above. The actual fee charged will be disclosed to unitholders after the investment is made, via the company's official website.								
4. The fees mentioned above include value-added tax, specific business tax, or any other similar taxes (if any).								
<b>Subscription</b>								
Subscription date : IPO 19-25 February 2026 Business hours : 08:30 a.m. - 03:30 p.m. *The Management Company will provide switching services for investment units of United USD Daily Fund (USDAILY) on 19-24 February 2026, from 8:30 a.m. to 2:00 p.m. only.								
<b>Redemption</b>								
-The management company will process the automatic redemption for not less than 2 business days before the maturity date of the fund. -The management company will conduct an automatic redemption for unitholders according to the redemption price on the automatic redemption date by automatically switching investment units to other fixed income funds or a money market mutual fund in foreign currency (destination fund), which is a mutual fund under the management of the management company, or by transferring the proceeds to the unitholder's Foreign Currency Deposit (FCD) account.								

**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 risk-hedging policy, and will fully hedge foreign exchange risk when investing in non-USD assets. Investors cannot redeem the investment units within 6 months period, which may be extended longer than 3 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 at the advertised rate. The management company may exercise discretion to change the invested assets/securities or investment proportions only when it is under necessary and appropriate situations in order to protect investor's benefits. Such changes shall not significantly change/increase the risk level of the invested assets/securities. The Fund has a country concentration investment policy (Country concentration). However, the actual portfolio concentration may be adjusted as deemed appropriate to protect the best interests of investors.

Investors cannot redeem this investment unit within 6 months.

Therefore, if there are negative factors affecting such investment, Investors may incur significant losses.

## 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. **Exchange Rate 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 risk-hedging policy. and will fully hedge foreign exchange risk when investing in non-USD assets. Investors cannot redeem the investment units within 6 months period, which may be extended longer than 3 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 at the advertised rate. The management company may exercise discretion to change the invested assets/securities or investment proportions only when it is under necessary and appropriate situations in order to protect investor's benefits. Such changes shall not significantly change/increase the risk level of the invested assets/securities. The Fund has a country concentration investment policy (Country concentration). However, the actual portfolio concentration may be adjusted as deemed appropriate to protect the best interests of investors.