

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2569

กองทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ไชน่า ดีเฟนซีฟ คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น เอฟเอ็กซ์ 18 เดือน 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (UC18M1FX)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม
- Feeder Fund / buy & hold / Cross Investing Fund / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- เน้นลงทุนในกองทุน ชื่อ United China Defensive Advantage Fund - Class B USD Acc (“กองทุนหลัก”) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีเป้าหมายเพื่อรักษาเงินต้นของผู้ลงทุน และสร้างการเติบโตของเงินลงทุนเมื่อครบกำหนด อย่างไรก็ตาม กองทุนไม่ได้รับประกันเงินต้น และ ไม่มีการคุ้มครองหรือรับประกันเงินลงทุนของผู้ลงทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การลงทุน กองทุนหลักจึงกำหนดนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือพันธบัตร และ/หรือตราสารตลาดเงิน สัญญาออร์แกนหรือออปชั่น ที่อ้างอิงผลตอบแทนกับดัชนีอ้างอิง ได้แก่ ดัชนี CSI 500
- ดัชนี CSI 500 เป็นดัชนีที่ใช้วัดประสิทธิภาพของบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กในประเทศจีน ซึ่งประกอบด้วยหุ้น A-share จำนวน 500 หุ้น ที่มีการซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์เซี่ยงไฮ้ และ ตลาดหลักทรัพย์เซินเจิ้น โดยไม่รวมหุ้นที่อยู่ในดัชนี CSI 300 (หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดสูงสุด 300 อันดับแรก)
- กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd
- กองทุนไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุน (unhedged) ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน รวมถึงป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ได้แก่ การทำสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือตราสารหนี้ และ/หรืออัตราดอกเบี้ย และ/หรือตราสารทุน
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก (passive management) และกองทุนหลักใช้กลยุทธ์ซื้อและถือครองตราสารจนครบกำหนดอายุ (buy-and-hold)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

กองทุน UC18M1FX เป็น feeder fund ซึ่งลงทุนในกองทุนหลักที่มีการลงทุนในตราสารหนี้ และ derivatives (warrant) และมีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี CSI 500

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	18 เดือน แต่ไม่ต่ำกว่า 17 เดือน ไม่เกินกว่า 19 เดือน
การป้องกันความเสี่ยง FX	ไม่ป้องกัน (unhedged)
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม	ไม่มี
ตามผลการดำเนินงาน	

ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย ยุทธพล ชุติศรี	วันจดทะเบียนกองทุน
นาย จิตติรัฐ รัตนสิงห์	วันจดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนลงทุนในกองทุนหลักซึ่งไม่มีตัวชี้วัดและเป็นกองทุนที่มีอายุโครงการ โดยมีการบริหารแบบ buy-and-hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC
จัดอันดับกองทุน Morningstar.....

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

N/A

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul (% 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	-	-	-	-

หมายเหตุ : * % ต่อปี

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

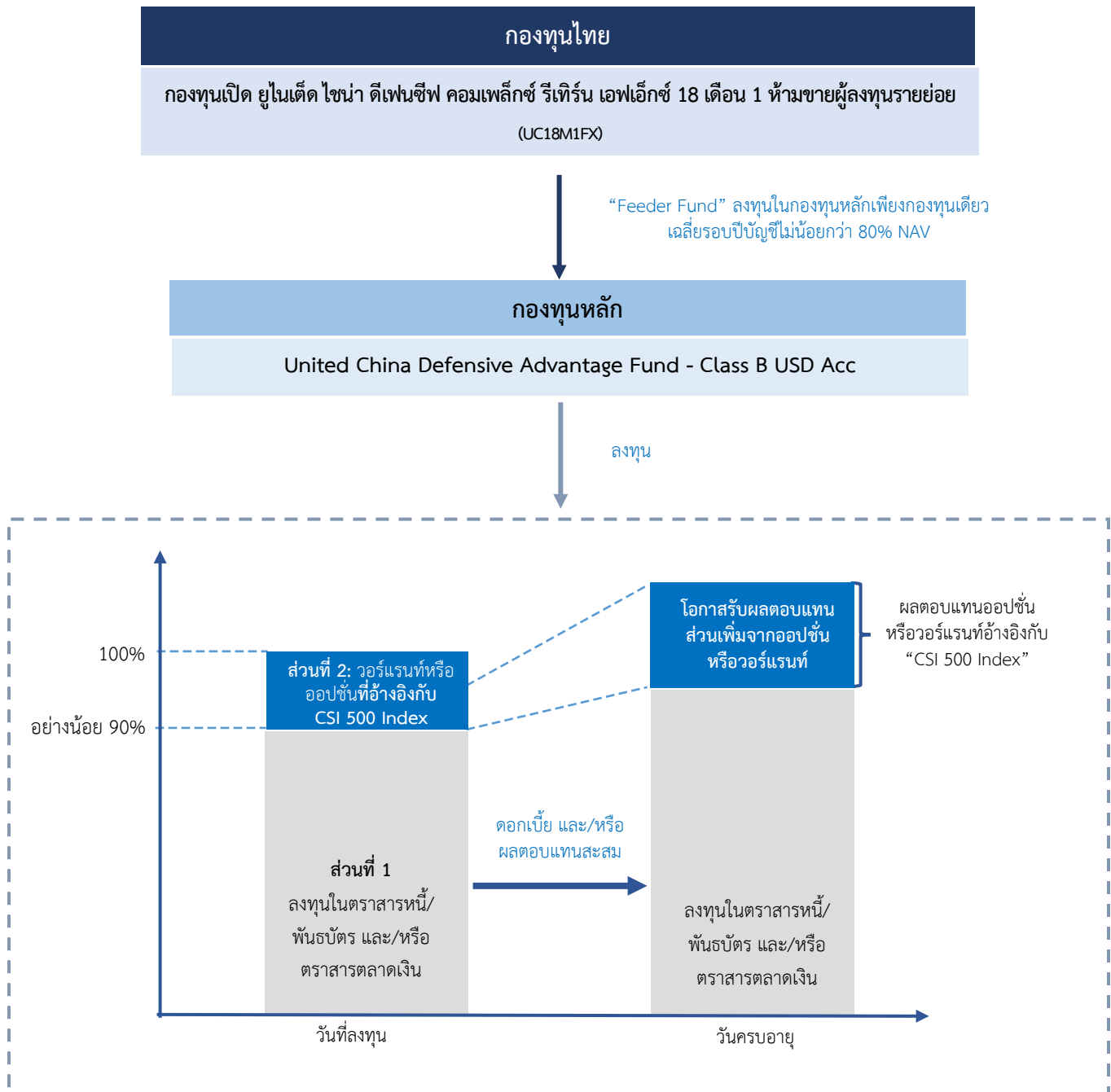
ชื่อกอง : United China Defensive Advantage Fund - Class B USD Acc

ISIN code : อยู่ระหว่างรอเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

Bloomberg code : อยู่ระหว่างรอเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ข้อมูลอื่นๆ

โครงสร้างการลงทุนของกองทุน



ตัวอย่าง โครงสร้างและการจ่ายผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นที่กองทุนหลักลงทุน

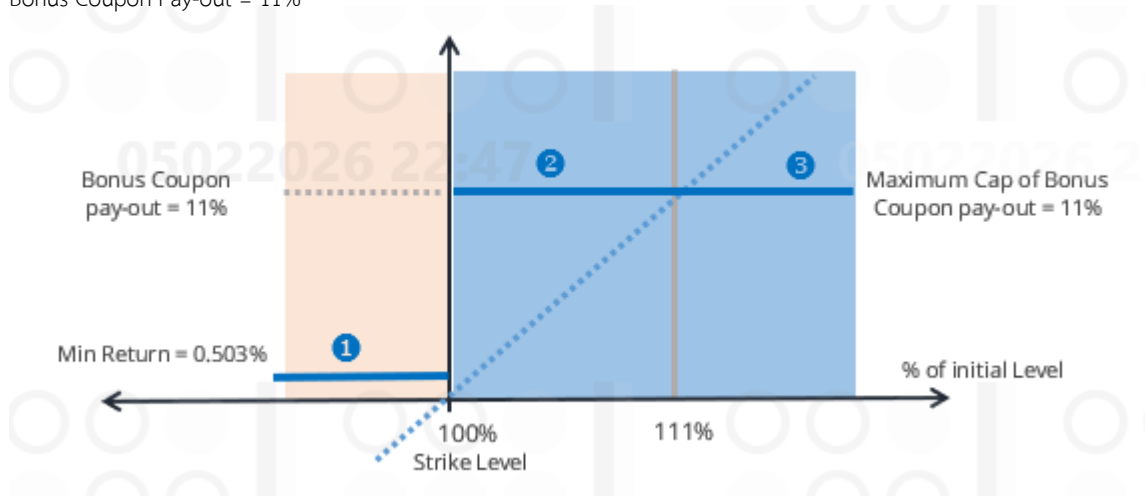
ตัวอย่างโครงสร้างและการจ่ายผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นที่กองทุนหลักลงทุนนี้ เป็นเพียงตัวอย่างแสดงไว้เพื่อการอธิบายเท่านั้น มิได้หมายความว่ากองทุนหลักจะสามารถบรรลุหรือประสบความสำเร็จตามสถานการณ์ที่แสดงไว้ ทั้งนี้ ระดับเริ่มต้นและระดับสิ้นสุดจะขึ้นอยู่กับราคาหรือมูลค่าของดัชนีอ้างอิงในขณะนั้น ๆ ซึ่งอาจแตกต่างจากที่แสดงในตาราง เนื่องจาก (ก) ระดับเริ่มต้นและสิ้นสุด ผันผวนตามสภาวะตลาด ซึ่งส่งผลต่อผลตอบแทน และ (ข) เพอร์เซ็นต์ (%) หรืออัตราการจ่ายผลตอบแทน จะถูกกำหนดในหรือรอบวันที่ลงทุนเท่านั้นซึ่งอาจมีความแตกต่างจากอัตราที่ระบุไว้ในตารางด้านล่างนี้

กำหนดให้

*Strike Level = 100%

Maximum Cap of Bonus Coupon Level = 11%

Bonus Coupon Pay-out = 11%



- ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่น
- ผลตอบแทนจากการลงทุนในดัชนีอ้างอิง “CSI 500 Index”

*ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน (Strike Level)

- กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร / เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้ และกองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่น (คู่สัญญา) ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นได้
- อย่างไรก็ตาม การกำหนดรายละเอียดของสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่น รวมถึงการพิจารณาผลตอบแทนข้างต้นจะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาของสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นระหว่างคู่สัญญา ได้แก่ กองทุนหลักและสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นที่กองทุนหลักลงทุน และ/หรือตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนหลัก โดยพิจารณาจากสภาวะตลาด และ/หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ขนาดหรือมูลค่าเริ่มต้นของกองทุนหลัก ระดับของดัชนีอ้างอิง และราคาของสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นที่ลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาผลตอบแทนดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบหรือมีการเปลี่ยนแปลงได้หากสภาวะตลาดและ/หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง

คำเตือน หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

จากตัวอย่างโครงสร้างและการจ่ายผลตอบแทนจากสัญญาออร์แรนท์หรืออปชั่นข้างต้น สามารถสรุปตัวอย่างเงื่อนไขการจ่ายเงินต้น และผลตอบแทนที่กองทุนหลักจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ ดังนี้

กรณีที่	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ
1	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง <u>ปรับลดลงต่ำกว่า</u> ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน	ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน แต่ไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออร์แรนท์หรืออปชั่น ผลตอบแทนจากสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนท์ = Minimum Return ในอัตรา 0.503% ของมูลค่าตามขนาดของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนท์
2	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง <u>ปรับเพิ่มขึ้นแต่ไม่เกิน 11%</u> เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน	ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากสัญญาออร์แรนท์หรืออปชั่น ผลตอบแทนจากสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนท์ = Bonus Coupon pay-out ในอัตรา 11% ของมูลค่าตามขนาดของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนท์
3	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง <u>ปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 11%</u> เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน	ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากสัญญาออร์แรนท์หรืออปชั่น ผลตอบแทนจากสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนท์ = ผลตอบแทนตาม CSI 500 Index performance ที่เกิดขึ้นจริง โดยผลตอบแทนดังกล่าวจะไม่เกินกว่า Maximum Cap - Bonus Coupon pay-out ในอัตรา 11% ของมูลค่าตามขนาดของสัญญาอปชั่นหรือออร์แรนท์

ตัวอย่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นในแต่ละกรณี

กรณี	ค่าดัชนีอ้างอิงเริ่มต้น (Initial Level) (A)	ผลตอบแทนเมื่อครบ กำหนด (Bonus Coupon payout at maturity)* (B)	ระดับสิ้นสุด (End Level) (C)	ผลตอบแทนจาก การลงทุนในดัชนีอ้างอิง (Performance return) (C/A)	ผลตอบแทนที่ได้รับเมื่อครบ กำหนด (At maturity)
1	CNY, 1000	11%	CNY, 950	-5%	ได้รับผลตอบแทนจากสัญญา วอร์แรนท์หรืออปชั่น = 0.503%
2	CNY, 1000	11%	CNY, 1050	+5%	ได้รับผลตอบแทนจากสัญญา วอร์แรนท์หรืออปชั่น = 11%
3	CNY, 1000	11%	CNY, 1110	+11%	ได้รับผลตอบแทนจากสัญญา วอร์แรนท์หรืออปชั่น = 11%**

*ผลตอบแทนจาก สัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่น เมื่อครบกำหนดจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไข หรืออยู่ภายใต้สมมติฐานว่า ไม่มีการผิदनชำระภายใต้ สัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่น หรือผู้ออกหรือคู่สัญญา โดยผลตอบแทนดังกล่าวเมื่อครบกำหนดอาจถูกหักตามรายการหรือเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดของสัญญา

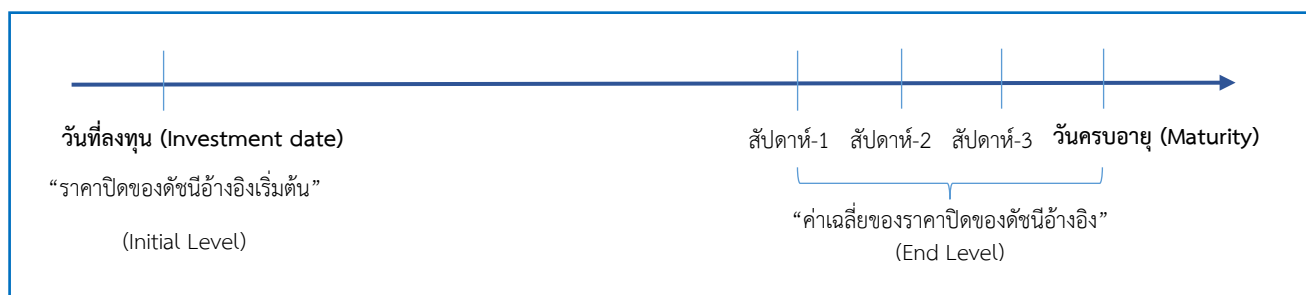
**ผลตอบแทนของสัญญาวอร์แรนท์หรืออปชั่นดังกล่าว จะอยู่ภายใต้กรอบหรือขอบเขตสูงสุด (Maximum Cap) ตามที่กำหนดไว้ ณ วันที่ลงทุน (Investment Date)

คำอธิบายเพิ่มเติม

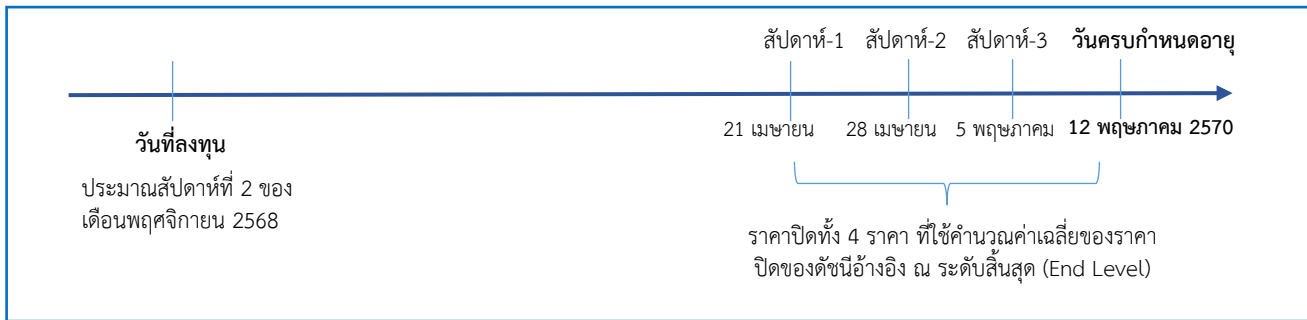
(A) ค่าดัชนีอ้างอิงเริ่มต้น (Initial Level): ได้แก่ ราคาปิดของดัชนีอ้างอิงในวันที่ลงทุน (Investment date) (หรือกำหนดการอื่นที่กำหนดให้เป็นวันเริ่มต้น (Inception)) เช่น อาจเป็นวันที่ผู้จัดการกองทุนตัดสินใจลงทุน เป็นต้น

(B) การจ่ายผลตอบแทน (อัตราคงที่) เมื่อครบกำหนด (Bonus payout at maturity): เป็นอัตราผลตอบแทนที่กำหนดไว้ โดยการจ่ายผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับ (%) เปอร์เซ็นต์คงที่ของราคาขายต่อหน่วยของกองทุนหลัก ซึ่งกำหนดโดยผู้จัดการกองทุนในหรือรอบวันที่ลงทุน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ขนาดของกองทุน เป็นต้น

(C) ระดับสิ้นสุด (End Level): ค่าเฉลี่ยของราคาปิดของดัชนีอ้างอิงในช่วงก่อนวันครบกำหนด และช่วงเวลาก่อนวันครบกำหนด เช่น ช่วงเวลา 3 สัปดาห์ ก่อนวันครบกำหนด เป็นต้น



ตัวอย่างพิจารณา End Level หรือค่าเฉลี่ยของราคาปิดของดัชนีอ้างอิง เช่น หากวันที่ครบกำหนดอายุคือ 12 พฤษภาคม 2570 วันคำนวณค่าเฉลี่ยราคาปิดดัชนีอ้างอิง ทั้ง 4 ราคา ได้แก่ ราคาปิดของวันที่ 12 พฤษภาคม 2570 , 5 พฤษภาคม 2570 , 28 เมษายน 2570 และ 21 เมษายน 2570 ลำดับ เป็นต้น



ตัวอย่างผลตอบแทนของกองทุนหลักที่คาดว่ากองทุนหลักจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี

ภายใต้สมมติฐาน: กรณีอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง

กรณีที่	เงื่อนไข	เงินต้น (เมื่อคำนวณในรูป สกุลเงินบาท) (1)	ผลตอบแทนจากสัญญา วอร์แรนท์หรืออปชั่นที่ กองทุนหลักลงทุน (เมื่อคำนวณในรูปสกุลเงินบาท) (2)	รวมเงินต้นและ ผลตอบแทน ทั้งหมดเมื่อครบอายุ** (เมื่อคำนวณในรูป สกุลเงินบาท) (1)+(2)
1	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง <u>ปรับ</u> <u>ลดลงต่ำกว่า</u> ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือ วันที่ลงทุน	100,000,000	$0.503\% \times 100,000,000$ $= 503,000$	100,503,000 (หรือคิดเป็น 0.503%)
2	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง <u>ปรับ</u> <u>เพิ่มขึ้นแต่ไม่เกิน 11%</u> เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน	100,000,000	$11.0\% \times 100,000,000$ $= 11,000,000$	111,000,000 (หรือคิดเป็น 11.0%)
3	ราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง <u>ปรับ</u> <u>เพิ่มขึ้นมากกว่า 11%</u> เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน	100,000,000	$11.0\% \times 100,000,000$ $= 11,000,000$	111,000,000 (หรือคิดเป็น 11.0%)

ภายใต้สมมติฐาน: กรณีอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลง

ตัวอย่างที่ 1. กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินบาท

กำหนดให้: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ลงทุน เท่ากับ 34.00 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เท่ากับ 35.36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

ณ วันที่ลงทุน ขนาดสัญญา 100,000,000 บาท เท่ากับ $100,000,000 \text{ บาท} / 34.00 = 2,941,176.47$ ดอลลาร์สหรัฐ

การเปลี่ยนแปลง ของอัตรา แลกเปลี่ยนเงิน ดอลลาร์สหรัฐ	เงินทุนและผลตอบแทนที่กองทุนหลักจะได้รับ		รวมเงินทุนและผลตอบแทน ทั้งหมดเมื่อครบอายุ** (บาท) (1)+(2)
	เงินทุน (บาท) (1)	ผลตอบแทนจากสัญญา ออปชั่นหรือวอร์แรนท์ (บาท) (2)	
กรณีค่าเงิน ดอลลาร์สหรัฐ แข็งค่าขึ้นเมื่อ เทียบกับค่าเงินบาท	100,000,000 บาท	กรณีที่ 1 ผลตอบแทนจากสัญญาฯ $= 0.503\% \times 2,941,176.47 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 14,794.12 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 14,794.12 \times 35.36 = 523,120 \text{ บาท}$	100,523,120 (หรือคิดเป็น ประมาณ 0.523%*)
		กรณีที่ 2 ผลตอบแทนจากสัญญาฯ $= 11.0\% \times 2,941,176.47 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \times 35.36 = 11,440,000 \text{ บาท}$	111,440,000 (หรือคิดเป็น 11.44%*)
		กรณีที่ 3 ผลตอบแทนจากสัญญาฯ $= 11.0\% \times 2,941,176.47 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \times 35.36 = 11,440,000 \text{ บาท}$	111,440,000 (หรือคิดเป็น 11.44%*)

ตัวอย่างที่ 2. กรณีค่าเงินดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินบาท

กำหนดให้: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ลงทุน เท่ากับ 34.00 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เท่ากับ 32.64 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

ณ วันที่ลงทุน ขนาดสัญญา 100,000,000 บาท เท่ากับ 100,000,000 บาท / 34.00 = 2,941,176.47 ดอลลาร์สหรัฐ

การเปลี่ยนแปลง ของอัตรา แลกเปลี่ยนเงิน ดอลลาร์สหรัฐ	เงินต้นและผลตอบแทนที่กองทุนหลักจะได้รับ		รวมเงินต้นและผลตอบแทน ทั้งหมดเมื่อครบอายุ** (บาท) (1)+(2)
	เงินต้น (บาท) (1)	ผลตอบแทนจากสัญญา ออปชั่นหรือวอร์แรนท์ (บาท) (2)	
กรณีค่าเงิน ดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าขึ้นเมื่อ เทียบกับค่าเงินบาท	100,000,000 บาท	กรณีที่ 1 ผลตอบแทนจากสัญญาฯ $= 0.503\% \times 2,941,176.47 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 14,794.12 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 14,794.12 \times 32.64 = 482,880 \text{ บาท}$	100,482,880 (หรือคิดเป็นประมาณ 0.483%*)
		กรณีที่ 2 ผลตอบแทนจากสัญญาฯ $= 11.0\% \times 2,941,176.47 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \times 32.64 = 10,560,000 \text{ บาท}$	110,560,000 (หรือคิดเป็น 10.56%*)
		กรณีที่ 3 ผลตอบแทนจากสัญญาฯ $= 11.0\% \times 2,941,176.47 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \text{ ดอลลาร์สหรัฐ}$ $= 323,529.41 \times 32.64 = 10,560,000 \text{ บาท}$	110,560,000 (หรือคิดเป็น 10.56%*)

*ของมูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์แรนท์หรือออปชั่น

**จำนวนเงินการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว

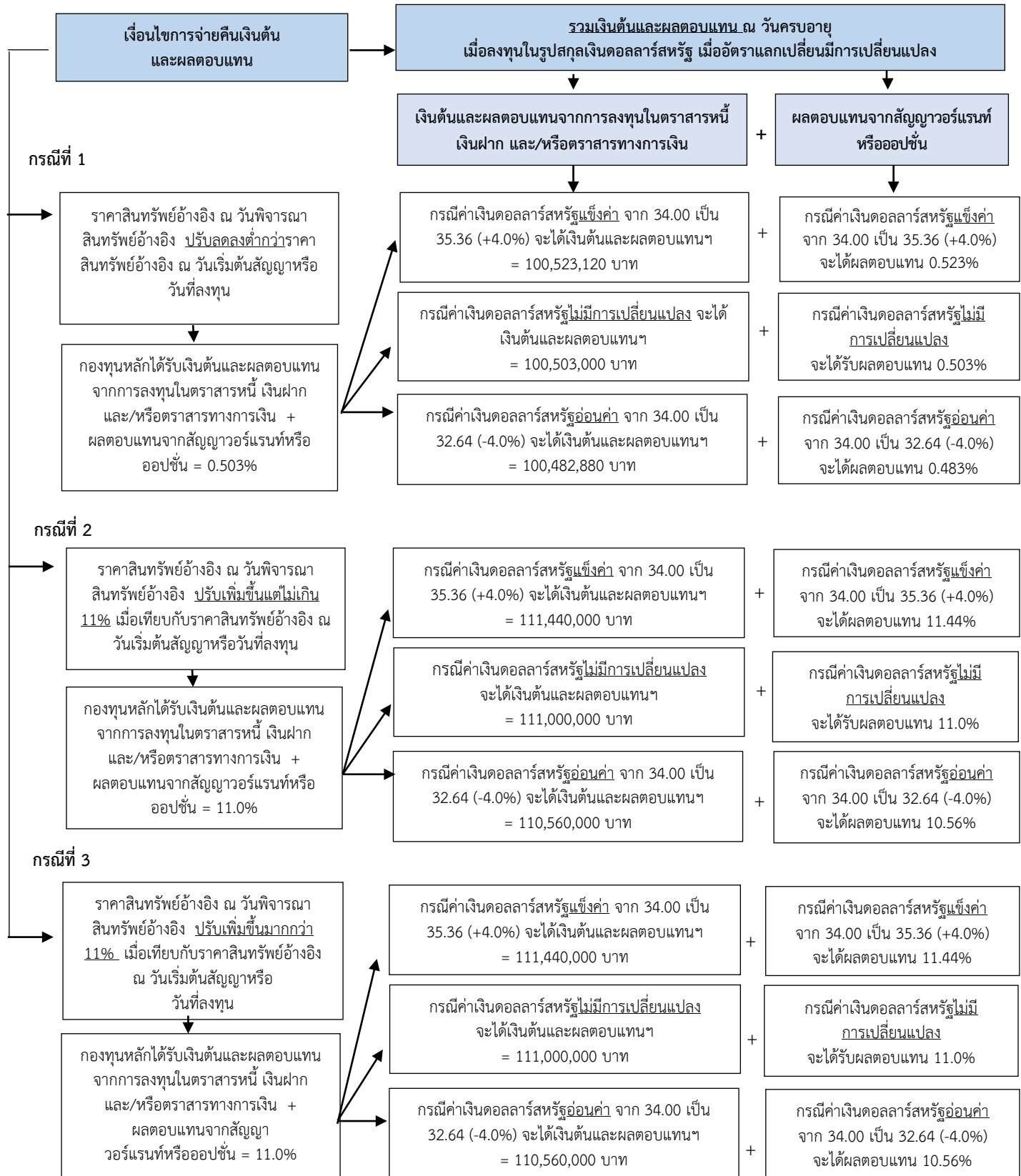
หมายเหตุ:

- จำนวนเงินต้นและผลตอบแทนเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น มิได้เป็นการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่แสดงไว้
- กองทุนยังมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดอาจขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร / เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้ และกองทุนยังมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์หรือออปชั่น (คู่สัญญา) ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนท์หรือออปชั่นได้

ตัวอย่างผลตอบแทนของกองทุนหลักที่คาดว่าจะกองทุนหลักจะได้รับจากการลงทุนในแต่ละกรณี

ภายใต้สมมติฐาน:

1. เงินต้น และผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน ที่กองทุนหลักลงทุนโดยไม่มีการผิณัดชำระหนี้ = 100,000,000 บาท และขนาดสัญญาวอร์เรนท์หรืออปชั่น = 100,000,000 บาท
2. ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง CSI 500 Index ณ วันเริ่มต้นสัญญาหรือวันที่ลงทุน = 1,000



กราฟแสดงผลการดำเนินงานของสินทรัพย์อ้างอิง (ดัชนี CSI 500) ย้อนหลังตั้งแต่ปี 2020 – 2025

Performance



ผลตอบแทนย้อนหลังของสินทรัพย์อ้างอิง (ดัชนี CSI 500) (ข้อมูล ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2568)

Return

1M	3M	YTD	1Y	3Y Annualized	5Y Annualized	2021	2022	2023	2024
13.13%	24.21%	23.02%	51.84%	4.60%	1.10%	15.58%	-20.31%	-7.42%	5.46%

ความผันผวน CSI 500 Index (ข้อมูล ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2568)

Volatility

1Y Annualized	26.10%
3Y Annualized	20.97%
5Y Annualized	20.09%

หมายเหตุ :

- จากกราฟแสดงความเคลื่อนไหวของราคาดัชนี CSI 500 Index ข้างต้น เป็นเพียงข้อมูลในอดีตหรือข้อมูลจำลองที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้ลงทุน/ผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเข้าใจในสินค้าหรือตัวแปรเท่านั้น ดังนั้น ราคา ผลการดำเนินงาน หรือความผันผวนของสินค้าหรือตัวแปรในอนาคตอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตได้
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

สามารถดูผลการดำเนินงานที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.csindex.com.cn/index.html#/indices/family/detail?indexCode=000905>

คำอธิบาย

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

Recovering Period :ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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

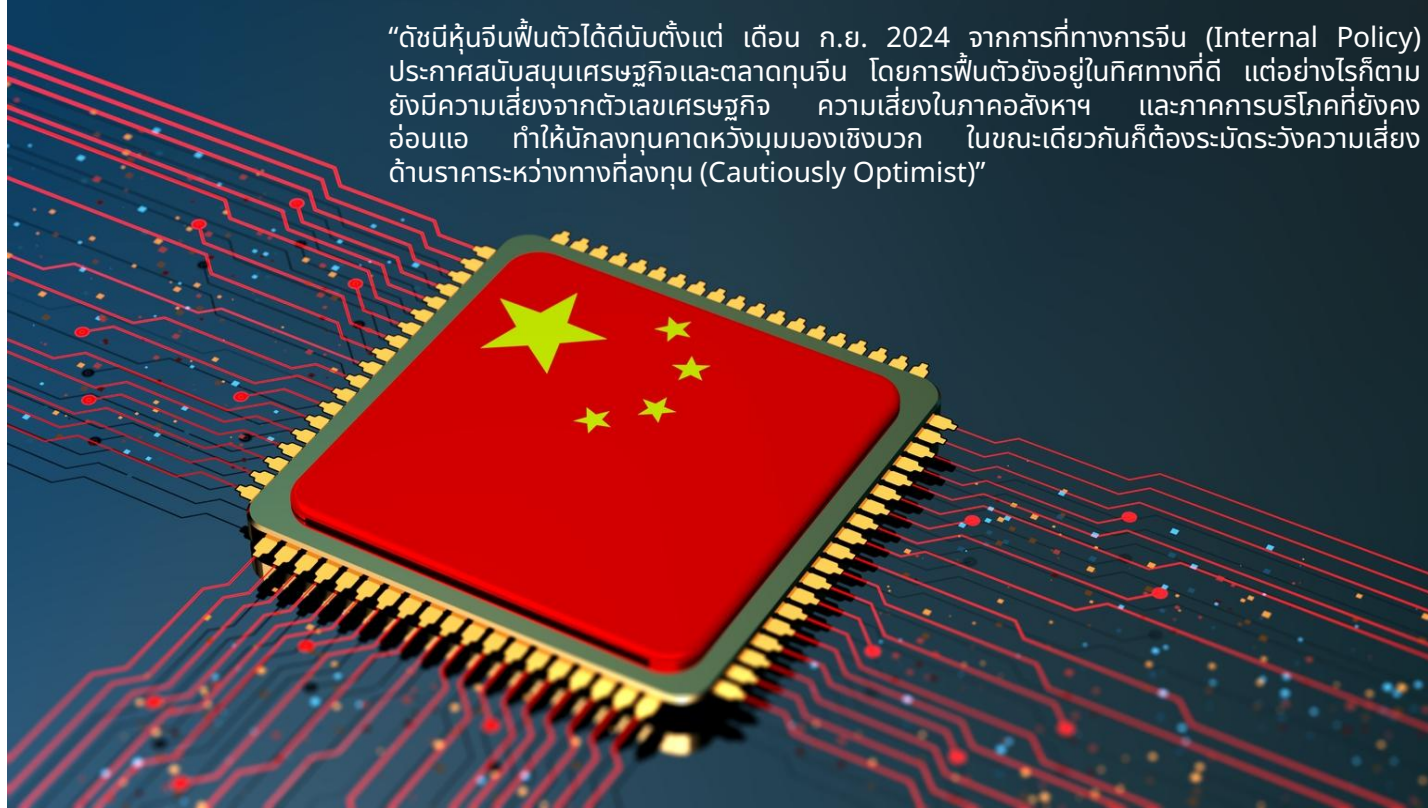
Beta :ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแ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

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

ภาพรวมสินทรัพย์ลงทุน (Asset Class Landscape)

“ดัชนีหุ้นจีนฟื้นตัวได้ดีนับตั้งแต่ เดือน ก.ย. 2024 จากการที่ทางการจีน (Internal Policy) ประกาศสนับสนุนเศรษฐกิจและตลาดทุนจีน โดยการฟื้นตัวยังอยู่ในทิศทางที่ดี แต่อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงจากตัวเลขเศรษฐกิจ ความเสี่ยงในภาคอสังหาริมทรัพย์ และภาคการบริโภคที่ยังคงอ่อนแอ ทำให้นักลงทุนคาดหวังมุมมองเชิงบวก ในขณะเดียวกันก็ต้องระมัดระวังความเสี่ยงด้านราคาระหว่างทางที่ลงทุน (Cautiously Optimist)”



กองทุนเปิดโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มบนหุ้นจีน (Underlying Index) ดัชนี CSI 500 ซึ่งมีแนวโน้มการเติบโต โดยกองทุนมีการปกป้องความเสี่ยงนักลงทุนจากการขาดทุนสูงด้วยการเลือกลงทุนในตราสารหนี้เกรดลงทุนและตราสารอนุพันธ์

รูปแบบผลตอบแทนของกองทุนหลัก

มุ่งรักษาเงินต้นและ
ผลตอบแทน
พร้อมโอกาสรับ
ผลตอบแทนส่วนเพิ่ม



Investment Grade Bond
+
CSI 500 Warrant

รูปแบบผลตอบแทนที่เป็นไปได้
3 Pay-Off Scenario

1. ได้รับเงินต้น^{1,2,3}



2. ได้ผลตอบแทนส่วนเพิ่ม
(Bonus Coupon)^{2,3}



3. ได้ผลตอบแทน^{2,3}

ไอเดียในการลงทุน
(Investment Idea)

1. ส่วนร่วมไปกับตลาดขาขึ้น
(CSI 500
Sideway-Up Trend)

2. Growth Tilt
China Equity (ได้ประโยชน์
ริม China CAPEX Cycle)

3. ช่วย Enhance
ผลตอบแทนจากกองทุน
Term Fund ดั้งเดิม + ใช้
ลงทุนควบคู่กับกองทุนหุ้นจีน
ช่วยลด Drawdown พอร์ต

ลักษณะเฉพาะของดัชนีหุ้นจีน CSI 500 (CSI 500 Growth Tilt Index)

“ดัชนีหุ้นจีน CSI 500 มีสัดส่วนเซกเตอร์อุตสาหกรรม 25% เซกเตอร์เทคโนโลยี 21% และเซกเตอร์วัสดุ 16% (as of 31 Dec 2025) ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมยุทธศาสตร์ที่ทางการจีนเร่งพัฒนาขีดความสามารถ และเป็นเซกเตอร์ที่ได้ประโยชน์บนมาตรการปฏิรูปเศรษฐกิจที่รัฐบาลมุ่งลดการแข่งขันด้านราคา (Anti-Involution Policy) ซึ่งดัชนี CSI 500 มี Catalyst เชิงบวกสนับสนุนที่มากกว่าดัชนีหุ้นจีนที่มีน้ำหนักหุ้น Old Economy เช่น HSI & CSI 300”

Key Takeaways UC18M

1. Short-Medium Tenure
2. Downside Protection
3. Enhanced in Potential Return
4. Access to CSI 500 Index
5. Reputable Counterparty

รายละเอียดผลตอบแทนที่เป็นไปได้ (3 Pay-Off Scenario)

1. ได้รับเงินต้น 1,2,3



Initial Level

Final Level

-30%

กรณีที่หุ้นจีน CSI 500 ปรับตัวลง 4

2. ได้ผลตอบแทนส่วนเพิ่ม (Bonus Coupon) 2,3



Initial Level

Final Level

5%

กรณีที่หุ้นจีน CSI 500 ปรับขึ้นเล็กน้อย 4

3. ได้ผลตอบแทน 2,3



Initial Level

Final Level

20%

กรณีที่หุ้นจีน CSI 500 ปรับขึ้นมากกว่า 11% 4

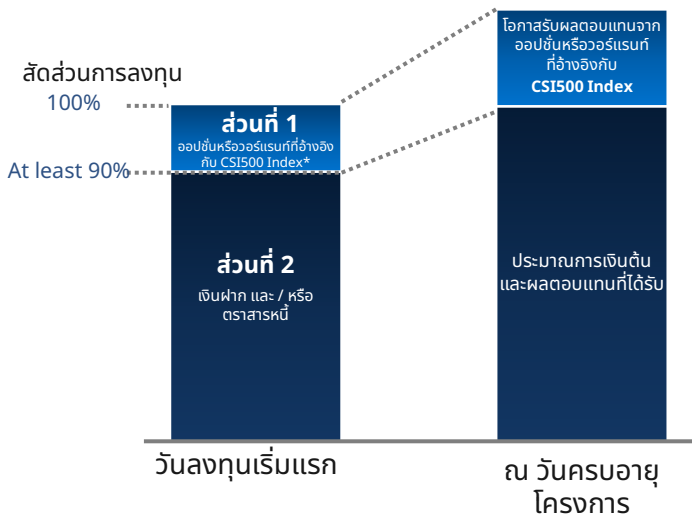
1. ไม่ับความเสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้ โดยกองทุนหลักมุ่งลงทุนในตราสารหนี้เกรดลงทุน (Investment Grade) อันดับตราสาร BBB- International Rating บริหารโดย UOBAM Singapore

2. ไม่รวมผลจากอัตราแลกเปลี่ยน USD/THB ซึ่งนักลงทุนอาจขาดทุน/กำไร กรณีที่ค่าเงิน USD/THB แข็งค่ามากขึ้นหรืออ่อนค่าลง กองทุนนี้ไม่มีความเสี่ยงโดยตรงบนสกุลเงิน CNY

3. ไม่รวมส่วนของค่าธรรมเนียมขาย (Front End Fee) ที่อัตรา 0.50%

4. ราคาค่าเฉลี่ยของระดับดัชนีอ้างอิง (CSI 500 Index) ของ 4 วัน ที่ใช้ในการพิจารณา (ณ วันสุดท้ายที่ประเมินระดับราคาของดัชนีอ้างอิงตามสัญญา และในสัปดาห์ที่ 1, 2 และ 3 ก่อนวันครบกำหนด)

ตัวอย่างโครงสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนหลัก



ส่วนที่ 1

• การลงทุนเพื่อโอกาสรับผลตอบแทนส่วนเพิ่ม

กองทุนหลักจะแบ่งเงินลงทุนบางส่วนลงทุนใน Derivatives เช่น ออปชั่น หรือ วอร์เรนท์ ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับระดับราคาของสินทรัพย์อ้างอิงคือ CSI 500 Index ที่ออกโดย UBS AG (UBS) โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือ A+ (Fitch) / Aa2 (Moody's) / A+ (S&P)

ส่วนที่ 2

• การลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงการขาดทุนเงินต้น

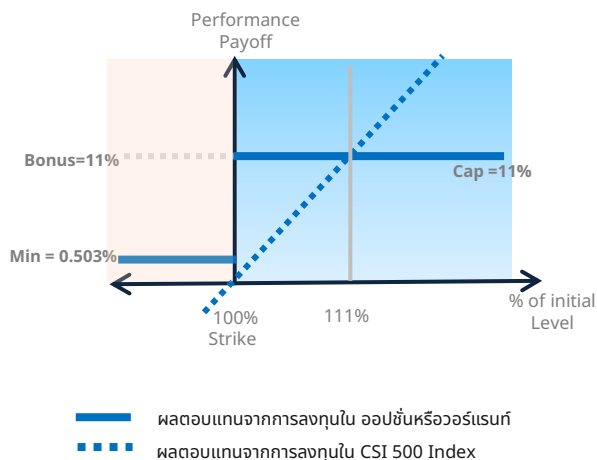
กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารตลาดเงิน และ/หรือ ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade

*กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร / เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้ และกองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ (คู่สัญญา) ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ได้

Source: UOBAM

นักลงทุนสามารถเลือกลงทุนในกองทุนที่มีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน หรือเลือกรับความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนได้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการลงทุนและมุมมองอัตราแลกเปลี่ยนดอลลาร์สหรัฐเทียบกับสกุลเงินไทยบาท (USD/THB)

ตัวอย่างโครงสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนหลัก



— ผลตอบแทนจากการลงทุนใน ออปชั่นหรือวอร์เรนท์
- - - - - ผลตอบแทนจากการลงทุนใน CSI 500 Index

ตัวอย่างเงื่อนไขของสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ที่กองทุนหลักลงทุน

สินทรัพย์อ้างอิง	CSI 500 Index (BBG Ticker: SH000905 Index)
ระยะเวลา (Tenor)	18 เดือน
ราคาเริ่มต้น (Strike Level)	100%
ราคาที่ใช้พิจารณาเป็นราคาสุดท้ายในการคำนวณเงื่อนไขผลตอบแทน (Final Level)	ค่าเฉลี่ยของระดับดัชนีอ้างอิง (CSI 500 Index) ของ 4 วัน ที่ใช้ในการพิจารณา (ณ วันสุดท้ายที่ประเมินระดับราคาของดัชนีอ้างอิงตามสัญญา และในสัปดาห์ที่ 1, 2 และ 3 ก่อนวันครบกำหนด)
Bonus Coupon	11%
Cap Level	11%
CSI 500 Index Performance	Final Level เทียบกับ Initial Level
เงื่อนไขผลตอบแทนจากสัญญา Option	ณ วันครบอายุสัญญา เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา แล้ว • กรณี สินทรัพย์อ้างอิงปรับเพิ่มขึ้นแต่ไม่เกิน 11% : กองทุนจะได้รับผลตอบแทน = 11% • กรณี สินทรัพย์อ้างอิงปรับเพิ่มขึ้นมากกว่า 11% : กองทุนจะได้รับผลตอบแทนตาม CSI 500 performance แต่จะได้รับผลตอบแทนไม่เกิน 11% • กรณี ในกรณีที่สินทรัพย์อ้างอิง CSI 500 ปรับตัวลดลง ต่ำกว่าวันเริ่มต้นสัญญา : Return = 0.503%

คำเตือน หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

*กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร / เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้ และกองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ (คู่สัญญา) ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ได้

Source: UOBAM

รายละเอียดกองทุน		
นโยบายการลงทุนของกองทุนไทย		
กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United China Defensive Advantage Fund - Class B USD Acc (“กองทุนหลัก”) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจะประเมินที่ประเทศสิงคโปร์ และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามกฎหมายของประเทศสิงคโปร์ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจฟันด์ (Hedge Fund) ทั้งนี้ กองทุนมีนโยบายการลงทุนที่จะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน		
นโยบายการลงทุนของกองทุนหลัก		
กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารหนี้หรือพันธบัตร ตราสารตลาดเงิน ที่มีอายุสอดคล้องกับระยะเวลาของกองทุน และใช้กลยุทธ์ซื้อและถือครองตราสารจนครบกำหนดอายุ (buy-and-hold) โดยมีจุดมุ่งหมายคือการรักษาเงินทุนของนักลงทุนซึ่งตราสารหนี้หรือพันธบัตรลงทุนต้องมียอดความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในระดับ BBB- จาก Standard & Poor’s หรือเทียบเท่าจาก Moody’s หรือ Fitch และตราสารตลาดเงินต้องมียอดความน่าเชื่อถือระยะสั้นขั้นต่ำในระดับ A-2 จาก Standard & Poor’s หรือเทียบเท่าจาก Moody’s หรือ Fitch ณ ขณะการลงทุน		
นอกจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือพันธบัตร ตราสารตลาดเงิน ข้างต้นแล้ว กองทุนหลักอาจมีการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์หรือออปชัน (Warrant or Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิง (Reference Index) โดยผู้ออกหรือสัญญาที่กำหนดหรือที่ได้รับอนุมัติให้ลงทุนได้ (Approved Counterparty) ภายใต้การพิจารณาและตัดสินใจของผู้จัดการกองทุน		
ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์หรือออปชัน จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของดัชนีอ้างอิง (Performance of Reference Index) เป็นหลัก โดยหากผลการดำเนินงานของดัชนีอ้างอิงเพิ่มขึ้นตั้งแต่วันถึงทุน (Investment Date)* กองทุนอาจได้รับผลตอบแทนเป็นบวกเมื่อครบกำหนดในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่ง ดังนี้		
กรณีดัชนีอ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้นจากวันที่ลงทุน:		
1. กองทุนหลักอาจได้รับผลตอบแทนในรูปแบบ		
1.1) ผลตอบแทนหรือโบนัสแบบคงที่ (a fixed bonus payout) ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ลงทุน		
1.2) ผลตอบแทนตามราคาตลาดของดัชนีอ้างอิง ผ่านสัญญาวอร์เรนต์หรือออปชัน โดยมีกรอบสูงสุดที่กำหนดไว้ ณ วันที่ลงทุน		
2. กองทุนจะเลือกได้รับผลตอบแทน ตามข้อ 1.1) หรือข้อ 1.2) ข้างต้นแล้วแต่ข้อใดจะสูงกว่า		
กรณีดัชนีอ้างอิงปรับตัวลดลงจากวันที่ลงทุน กองทุนหลักจะไม่ได้รับผลตอบแทนใด ๆ จากสัญญาวอร์เรนต์หรือออปชัน ณ วันที่ครบกำหนดอายุ		
*วันที่ลงทุน (Investment Date) หมายถึง วันที่ 8 ภายหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก หากวันดังกล่าวไม่ใช่วันทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป หรือเป็นวันอื่นใดตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตัดสินใจ		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน ^{1,2,3,4,5}		ตามหนังสือชี้ชวน (% ของมูลค่าซื้อขาย)
ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบันเก็บ 0.50%)	
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end fee)	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)	
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า (Switch-in fee)	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบันเก็บ 0.50%)	
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก (Switch-out fee)	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)	
ค่าธรรมเนียมการโอน (Transferable fee)	10 บาท/500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย (ปัจจุบัน ยกเว้น)	
1 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดที่ตนเองเดียวกัน (ถ้ามี)		
2 บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
3 บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียม โดยจะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ		
4 หากกองทุนลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		
5 กรณีสับเปลี่ยนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย		
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม	
ประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษอื่นๆ	Feeder Fund / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ / Cross Investing Fund / Complex Fund / Buy and Hold	
เงินทุนโครงการ	200 ล้านบาท	
อายุโครงการ	18 เดือน (ไม่ต่ำกว่า 17 เดือน และไม่เกินกว่า 19 เดือน)	
ระดับความเสี่ยง	5 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	
ดัชนีเปรียบเทียบ	ไม่มี เนื่องจากกองทุนลงทุนในกองทุนหลักซึ่งไม่มีตัวชี้วัดและเป็นกองทุนที่มีอายุโครงการ	
การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	UC18M1FX : ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Unhedged)	
นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย	
เงินลงทุนขั้นต่ำ	สำหรับการซื้อครั้งแรก : 500,000 บาท / สำหรับการซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด	
เวลาทำการซื้อขาย / สับเปลี่ยนเข้า	ซื้อขายครั้งเดียวระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ – 6 มีนาคม 2569 ระหว่าง 8.30 - 15.30 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน* *สับเปลี่ยนเข้าจากกลุ่มกองทุนที่บริหารจัดการกำหนด ภายในเวลาทำการซื้อขายของกองทุนต้นทาง	
เวลาทำการขายคืน / สับเปลี่ยนออก	ทำการขายคืนหน่วยลงทุนด้วยการรับซื้อคืนอัตโนมัติ (Auto Redemption) ไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ	
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน T+5 วันทำการ นับถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ* *โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งไว้กับ บริษัทจัดการตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ^{1,2,3}		ตามหนังสือชี้ชวน (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	ไม่เกิน 2.14000% ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ : 0.10700% ต่อปี)	
รวมค่าใช้จ่าย		ไม่เกิน 5.35000% ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ : 0.34775% ต่อปี)
• ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (trailer fee) : มี		
1 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดที่ตนเองเดียวกัน (ถ้ามี)		
2 บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
3 หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		
สแกนเพื่ออ่านรายละเอียดเพิ่มเติม UC18M1FX		
		

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่ราคาของตราสารหนี้อาจเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

2. ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย

3. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารหรือหลักทรัพย์ (Business risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารหรือหลักทรัพย์ จะแบ่งออกถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกละทิ้งออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้น ๆ

4. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ในกรณีหากเป็นการลงทุนในต่างประเทศความเสี่ยงทางการตลาดนี้ จะเป็นความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และ/หรือ ทรัพย์สินในตลาดต่างประเทศนั้น ๆ ที่ลงทุน โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม หรือภาวะตลาด เช่น การเมืองของแต่ละประเทศ เศรษฐกิจสถานการณ์ของตลาดเงิน ตลาดทุน ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุน

5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงจากการลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์หรือตราสารพื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

7. ความเสี่ยงจากความคลาดเคลื่อนของการป้องกันความเสี่ยง (Basis Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนอาจลงทุนหรือถืออยู่เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) มีการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหรือการเคลื่อนไหวของราคาไม่สอดคล้องหรือไม่สัมพันธ์กับสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนแม้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้น หากราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับราคาในตลาดของสินทรัพย์อ้างอิงไม่เคลื่อนไหวตามกันหรือสัมพันธ์กันตามที่คาดการณ์

8. ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ในกรณีมีการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา และ/หรือทำผิดเงื่อนไข ผิดสัญญาหรือข้อตกลงที่ตกลงกันไว้ทำผิดสัญญาหรือข้อตกลงที่ตกลงกันไว้

9. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศหรือความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country and Political Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ เป็นต้น อาจรวมไปถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพของหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงิน ตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเมืองของประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพะตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้น ๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้

10. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

ความเสี่ยงในการนำเงินที่กองทุนไปลงทุนในต่างประเทศกลับเข้ามาในประเทศไทย ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด กฎเกณฑ์ หรือนโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่น ๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดได้ ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน

11. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร รวมถึงตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือที่กองทุนทำการซื้อขายหยุดรับคำสั่งซื้อขาย เนื่องจากเกิดเหตุการณ์หรือภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ

12. ความเสี่ยงจากกองทุนหลัก (Master Fund Risk)

กองทุนมีนโยบายลงทุนผ่านกองทุนหลัก ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนขึ้นอยู่กับนโยบายและความสามารถในการบริหารของกองทุนหลัก รวมถึงเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกองทุนหลัก เช่น การปรับกลยุทธ์ การระงับการซื้อขาย หรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งล้วนมีผลต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม

คำเตือน

1. ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
2. การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงินและไม่สามารถรับรองผลตอบแทนได้
3. การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก
4. กองทุน UC18M1FX ไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุน (Unhedged)
5. กองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤติการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินคืนตามระยะเวลาที่กำหนด
6. กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) รวมถึงป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
7. การลงทุนในกองทุน UC18M1FX มีความเสี่ยงสูงหรือ มีความซับซ้อน ซึ่งมีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป แม้ว่าผู้ลงทุนจะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยง และเงื่อนไขเฉพาะตัวของกองทุนรวมนี้และขอคำแนะนำเพิ่มเติมจาก บลจ. หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง
8. ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
9. ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุน UC18M1FX ในช่วงเวลา 18 เดือนได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

ข้อสงวนสิทธิ์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่างๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด แม้บริษัทจัดการจะได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควรเพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้องและตรงกับวัตถุประสงค์ของการจัดทำเอกสารนี้ บริษัทจัดการและพนักงานของบริษัทจัดการไม่มีความรับผิดชอบและไม่รับผิดชอบสำหรับความผิดพลาด ความไม่ถูกต้อง หรือการตกหล่นของข้อมูลใด ๆ ที่เกิดขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม รวมทั้งจะไม่รับผิดชอบสำหรับการกระทำใด ๆ ที่เกิดขึ้นบนพื้นฐานของความเห็นหรือข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ บริษัทจัดการไม่ได้ให้คำรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย เกี่ยวกับความถูกต้อง แม่นยำ น่าเชื่อถือ ทันต่อเหตุการณ์ หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น และบริษัทจัดการขอปฏิเสธความรับผิดชอบทั้งปวงที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นในทุกกรณี ทั้งนี้ ความเห็น บทวิเคราะห์ หรือการคาดคะเนต่าง ๆ เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือผลการดำเนินงานในอนาคตที่ปรากฏในเอกสารนี้ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลเกี่ยวกับประเทศ เศรษฐกิจ ตลาด หรือบริษัทต่าง ๆ) ไม่ถือเป็นเครื่องยืนยันและอาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลการประกอบการที่เกิดขึ้นจริงได้ ผลการดำเนินงานของกองทุนหรือบริษัทจัดการในอดีตมิได้เป็นเครื่องยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคตหรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของกองทุนหรือบริษัทจัดการ และอาจมีกรณีที่ผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างผิดความคาดหมายเนื่องจากเหตุการณ์หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่ไม่เป็นปกติได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน และไม่ถือว่าบริษัทจัดการ และ/หรือ บริษัทในเครือหรือผู้ดำเนินการขายของบริษัทจัดการได้รับประกันการลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด นอกจากนี้ การลงทุนมีความเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงจากการลงทุน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรือไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเลยก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน คำเตือน และเอกสารที่เกี่ยวข้องก่อนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อหน่วยลงทุนนั้นจะต้องทำตามรูปแบบและวิธีการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน สำหรับนักลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้ดำเนินการขายที่ท่านใช้บริการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้โดยห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียนแบบ อ้างอิง ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือใช้วิธีการใดก็ตามเว้นแต่จะได้รับอนุญาตล่วงหน้าจากบริษัทจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน นอกจากนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะทำการแก้ไข ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อความใด ๆ ในเอกสารนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการจะเห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด



Right By You