

กองทุนเปิด ยูโนเต็ด พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ USD 6M13

UGUSD6M13

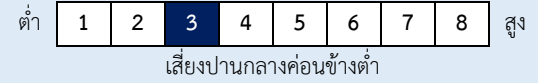
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

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

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและ/หรือตราสารหนี้รัฐบาลต่างประเทศเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	ไม่มีแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 6 เดือน แต่ไม่ต่ำกว่า 5 เดือน ไม่เกินกว่า 7 เดือน นับแต่วันจดทะเบียนกองทรัยสินเป็นกองทุนรวม
การป้องกันความเสี่ยง FX	Fully Hedged
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม

น.ส. พรศจี วรสุทธิพิศิษฐ์	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย วรุณ ทรัพย์วิกุล	ตั้งแต่วันจดทะเบียน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มีเนื่องจากเป็นกองทุน buy and hold เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังตามระยะเวลาที่กำหนด จึงไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับดัชนีชี้วัด

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (% ต่อปี)

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

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ซื้อขายครั้งเดียว

ระหว่างวันที่ 2 – 8 เมษายน 2569

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: 100 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่มี

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ

เวลาทำการ: -

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ตามรายละเอียดที่

ระบุไว้ในหมายเหตุ

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนอัตโนมัติไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ
- บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตลาดเงินในสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งเป็นกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit : FCD) ของผู้ถือหน่วยลงทุน
- ในการสั่งซื้อโดยวิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเปิดยูไนเต็ด ยูเอสดี เดลี ฟันด์ (USDAILY) วันที่ 2 - 7 เมษายน 2569 ตั้งแต่เวลา 8.30 - 14.00 น. เท่านั้น

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของทุนจดทะเบียน)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : มีรวมค่าใช้จ่าย	3.71825

- บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในภายหลังหลังจากได้ลงทุนเรียบร้อยแล้วทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้จากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราที่เรียกเก็บจริงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอีกครั้ง หลังจากที่มีการลงทุนจริงทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงทุกครั้งที่ทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

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

ข้อมูลเชิงสถิติ

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

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	% NAV
กระทรวงการคลัง/ธ.แห่งประเทศไทยสิงคโปร์	100

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

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

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

breakdown	% NAV
-	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

holding	% NAV
ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลสิงคโปร์	100

* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้

ข้อมูลอื่นๆ

รายละเอียดของตราสารที่คาดว่าจะลงทุน

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

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสาร ในรูปเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุน โดยประมาณ****	ประมาณการผลตอบแทนที่ กองทุนจะได้รับในรูป เงินดอลลาร์สหรัฐฯ (ต่อปี)
	National rating*	International rating**			
ตั๋วเงินคลัง หรือ พันธบัตรรัฐบาลสิงคโปร์****	-	AAA / Fitch F1+ / Fitch	3.66%	100.00%	3.66%
รวม				100.00%	3.66%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.31%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					3.35%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดสถานการณ์ที่จะทำให้บริษัทจัดการกองทุนรวมจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

ก) สงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน

บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารที่อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การดูแลของกองทุนของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

ข) สงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน

ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ

ค) สงวนสิทธิการเปิดเผยพอร์ตการลงทุน

บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก

-กรณีเกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่นตลาดมีความผิดปกติ มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น และ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทจัดการประเมินว่าปัจจัยต่าง ๆ มีโอกาสที่จะไม่เป็นไปตามที่บริษัทจัดการ คาดการณ์ไว้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ 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 30 มีนาคม 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 เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging : เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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

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

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 : UGUSD6M13

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	3.66%	100.00%	3.66%
Total				100.00%	3.66%
Estimated Fund Expenses (if any)					(0.31%)
Expected Return that unitholders will receive when auto-redemption (per annum)					3.35%
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 30 March 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.

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 : UGUSD6M13

Investment Policy	<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>	Redemption Payment Date	Within 5 business days from the date the redemption order is accepted.		
	<p>Fees charged to the Fund (% p.a. of NAV / Include VAT) ^{1,2,3,4} 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</p>				
			Fees	Max.	Actual
			Management Fee	2.14000	TBC
		Compensation to mutual fund selling agents (trailer fee) : Yes			
		Total expenses	3.71825	TBC	
<p>Fees charged to unitholders (% of the unit price / Include VAT) ^{2,4} Investors will be charged the following fees directly each time they make a subscription, redemption, or switch transaction</p>					
		Fees	Max.	Actual	
		Front-end Fee	None	None	
		Back-end Fee	None	None	
		Switching-in Fee	None	None	
		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	
<p>Remark :</p> <ol style="list-style-type: none"> The management company will disclose the actual fees charged to unitholders after the investment has been completed, via the company's official website. The management company may consider adjusting the actual fees charged to align with its investment strategy or management expenses. 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. The fees mentioned above include value-added tax, specific business tax, or any other similar taxes (if any). 					
Fund Type / AIMC Category	Fixed Income Fund / Fund with Foreign Investment related Risks / Miscellaneous				
Other Types of investments with special characteristics	Buy & Hold Fund				
Fund Size	USD 200 million				
Fund Duration	6 months, but not less than 5 months and not more than 7 months				
Risk Level	3 Medium to Low Risk				
Benchmark	Not applicable				
Min. initial subscription	Minimum initial subscription : 100 USD Minimum subsequence : None				
Subscription	<p>Subscription date : IPO 2-8 April 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 2-7 April 2026, from 8:30 a.m. to 2:00 p.m. only.</p>				
Redemption	<p>-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.</p>				

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 Interest Rate Risk refers to the risk that the prices of debt securities may move in the opposite direction to changes in interest rates.

Probability of Risk : Changes in interest rates may arise from various factors such as economic conditions, investment sentiment, money and capital market conditions, and system liquidity.

Impact : Such changes may adversely affect the net asset value (NAV) of the Fund and could result in investment losses.

Risk Mitigation : The Fund focuses on investing in debt instruments with maturities close to the Fund's duration and generally holds such instruments until maturity. As a result, interest rate risk is expected to remain at a relatively low level.

2. Credit Risk Credit Risk is the risk that an issuer may fail to make timely payments of principal and/or interest on its debt obligations.

Probability of Risk : An issuer may default due to deterioration in operating performance, financial position, or profitability, which may impair its ability to meet debt obligations.

Impact : The Fund may incur losses from holding such instruments and may be unable to make payments to unitholders.

Risk Mitigation : The Management Company mitigates this risk by investing in high-quality debt instruments with strong creditworthiness and solid debt-servicing capacity.

3. Business Risk Business Risk refers to the risk that the fair value of a security may decline due to the issuer's underlying fundamentals, financial condition, or operating performance.

Probability of Risk : An issuer may experience business losses, which could reduce the fair value of its securities or increase the risk of default on principal and/or interest payments.

Impact : The Fund may fail to achieve the expected investment returns.

Risk Mitigation : The Fund conducts comprehensive analysis of issuers, including business fundamentals, profitability, debt-servicing capability, and credit ratings, to reduce business-related risks.

4. Market Risk Market Risk is the risk arising from fluctuations in market prices of securities or assets.

Probability of Risk : Market volatility may result from changes in economic conditions, industry trends, political and social factors, and developments in money and capital markets.

Impact : The prices or returns of securities held by the Fund may fluctuate or decline.

Risk Mitigation : The Fund invests in securities with maturities close to the Fund's tenure and generally holds them until maturity, thereby keeping market risk at a relatively low level.

5. Exchange Rate Risk Exchange Rate Risk refers to the risk that fluctuations in foreign exchange rates may affect returns when converted into Thai Baht.

Probability of Risk : Foreign currency-denominated instruments in which the Fund invests, as well as other currencies related to the Fund's investments, may be subject to changes or volatility in exchange rates.

Impact : Fluctuations or changes in foreign exchange rates may have an impact on the Fund's net asset value (NAV)

Risk Mitigation : The Fund may hedge foreign exchange risk at the discretion of the Fund Manager. The Fund may invest in or enter into foreign exchange forward contracts or other derivative transactions for hedging purposes. Such hedging transactions may involve additional costs, which could reduce the overall returns of the Fund as a result of increased transaction expenses.

6. Derivatives Risk Derivatives Risk refers to the risk that certain types of derivatives may exhibit greater volatility than the underlying securities or instruments. Consequently, investments in such derivatives may result in higher volatility of the Fund's assets compared with investments in the underlying securities.

Probability of Risk : If derivatives held or invested in by the Fund move in a direction opposite to expectations, which may be caused by changes in interest rates or other relevant economic factors.

Impact : Significant changes in the prices of derivatives may affect the prices or returns of the securities held by the Fund, potentially resulting in declines or increased volatility.

Risk Mitigation : The Fund may invest in derivatives or financial derivative instruments for the purpose of hedging existing positions. The Management Company manages derivatives risk through ongoing monitoring and oversight, ensuring that investments remain consistent with the Fund's objectives and investment policies. The Management Company also continuously monitors and analyzes prevailing market conditions, investment environments, and relevant factors that may affect prices and returns of derivatives or underlying assets, and may adjust investment strategies as appropriate to limit or reduce derivatives-related risks.

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

7. Basis Risk Basis Risk refers to the risk that derivatives used by the Fund for hedging purposes may not move in line with or correlate to the underlying assets. As a result, even when hedging transactions are executed, the Fund may not be able to fully hedge its risks and may lose opportunities to achieve higher returns if derivative prices and underlying asset prices do not move as expected or in correlation with each other.

Probability of Risk : Market movements that cause derivative prices to move in the opposite direction or not in alignment with the prices of underlying assets. Such movements may be driven by factors such as interest rates or other economic conditions.

Impact : The Fund may be unable to hedge risks as intended, may fail to reduce volatility or losses to the expected extent, or may experience lower overall performance compared with scenarios where no hedging was undertaken. In some cases, hedging transactions may reduce overall returns, such as when derivative prices move differently from the returns the Fund intended to hedge, or when derivatives incur losses even if the underlying assets do not experience significant declines. This may also result in greater volatility in the Fund's NAV than anticipated.

Risk Mitigation : The Management Company manages basis risk by closely monitoring derivative positions and market conditions, ensuring alignment with investment objectives and policies. Continuous analysis of market environments, investment conditions, and relevant factors is conducted, and investment strategies may be adjusted as appropriate to limit or mitigate basis risk effectively.

8. Repatriation Risk Repatriation Risk refers to the risk associated with the transfer of investment proceeds from foreign countries back to the home country.

Probability of Risk : Changes within the countries where the Fund invests, such as political developments, regulations, restrictions, or government policy changes.

Impact : The Fund may not receive payments in accordance with the agreed timelines or amounts, which may adversely affect investment returns.

Risk Mitigation : The Management Company closely monitors political developments, economic conditions, financial markets, capital markets, and fundamental factors of the countries in which the Fund invests in order to assess and mitigate repatriation risk.

9. Country and Political Risk Country and Political Risk refers to risks arising from economic, social, and political stability in foreign countries.

Probability of Risk : Changes in economic stability, social conditions, and political environments, as well as the effectiveness of institutions related to financial markets and capital markets. This may also include legal restrictions and limitations on financial transactions in the countries where the Fund invests.

Impact : Such risks may result in price volatility of invested securities, liquidity constraints, market conditions, inflation, or exchange rate fluctuations related to those countries, which may cause the Fund to fail to achieve expected returns.

Risk Mitigation : The Management Company considers country credit ratings and conducts thorough analysis of factors that may affect country and political risks before making investment decisions.

10. Liquidity Risk Liquidity Risk refers to the risk arising from insufficient liquidity of securities or instruments in which the Fund invests due to various events or circumstances.

Probability of Risk : Lack of liquidity may occur as a result of events such as severe economic crises within a country. Liquidity risk may also arise if the Fund is required to dispose of securities in the secondary market but cannot find buyers at appropriate prices.

Impact : The Fund may be unable to sell securities at desired prices or within required timeframes, which may result in investors being unable to redeem units at expected prices or within stipulated periods.

Risk Mitigation : The Management Company selects investments with maturities equal to or close to the Fund's investment horizon and generally holds securities until maturity. This reduces the need to buy or sell securities during the investment period and helps keep liquidity risk at a relatively low level.

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.