

รายละเอียดกองทุน LTF และกองทุน RMF ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ประเภท	รายละเอียดนโยบายการลงทุนของกองทุนเปิด	ระดับความเสี่ยง
LTF	<p><b>ยูโอบี หุ้นระยะยาว (UOBLTF)</b> ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม เน้นหุ้นกลุ่มธุรกิจที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูง</p> <p><b>บริษัทภิบาล หุ้นระยะยาว (CG-LTF)</b> ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บริษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ</p> <p><b>แวลูพลัส บันผล หุ้นระยะยาว (VALUE-D LTF)</b> ลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยจะคัดเลือกบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานและผลประกอบการดี มีแนวโน้มการเติบโตที่สม่ำเสมอ และมีเสถียรภาพทางการเงิน มีนโยบายจ่ายเงินปันผล</p> <p><b>Big Cap บันผล หุ้นระยะยาว (BIG CAP-D LTF)</b> ลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตามราคาตลาดมากกว่า 2% เมื่อเทียบกับขนาดของตลาดหลักทรัพย์รวม และ/หรือตราสารแห่งทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงสุด 25 อันดับแรกในตลาดหลักทรัพย์ มีนโยบายจ่ายเงินปันผล</p> <p><b>70/30 บันผล หุ้นระยะยาว (70/30-D LTF)</b> ลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นและตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 70% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> <p><b>ยูไนเต็ด ไทย สมอลล์ แอนด์ มิด แคป หุ้นระยะยาว (UTSME-LTF)</b> ลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ที่มีปัจจัยพื้นฐานและผลการดำเนินงานที่ดี มีแนวโน้มการเจริญเติบโตในอัตราสูง ทั้งนี้ กองทุนจะเน้นลงทุนในหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็ก</p>	6
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBGBRMF)</li> <li>■ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (GBRMF)</li> </ul> <p>ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน</p>	3
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ยูโอบี ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBSVRMF)</li> <li>■ ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ (SVRMF)</li> </ul> <p>ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ระยะสั้น ตราสารการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคงโดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์</p>	4
RMF	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชัน เพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBGARMF)</li> </ul> <p>ลงทุนในกองทุน BGF Global Allocation Fund (Class A) ที่จดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการเปิดปิดไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน บริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg)S.A. โดยกองทุน UOBGARMF จะลงทุนใน BGF Global Allocation Fund (Class A) เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม</p> <p><u>และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</u></p>	5

ประเภท	รายละเอียดนโยบายการลงทุนของกองทุนเปิด	ระดับความเสี่ยง
RMF	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UIFRMF)</b> ลงทุนในกองทุน UNITED GLOBAL DIVERSIFIED PORTFOLIOS – United Income Focus Trust - Class USD Dist (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างรายรับอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้ลงทุนและการเติบโตของเงินลงทุนในระยะกลางและระยะยาว กองทุนหลักจะลงทุนในทรัพย์สินที่หลากหลายซึ่งรวมถึงทรัพย์สินประเภทดั้งเดิม (เช่น ตราสารทุน และตราสารหนี้เป็นต้น) และทรัพย์สินทางเลือกต่างๆ ทั่วโลก (เช่น หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตราสารหนี้แปลงสภาพ หุ้นกู้บุริมสิทธิและสกุลเงิน เป็นต้น) <b>และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</b></li> </ul>	5
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UGISRMF)</b> เน้นลงทุนผ่านกองทุนหลัก คือ กองทุน PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีเป้าหมายสร้างกระแสรายได้ โดยเน้นการบริหารลงทุนเชิงรุก มีความยืดหยุ่นในการปรับพอร์ตการลงทุน มีการกระจายไปยังตราสารหนี้ทั่วโลกที่หลากหลาย เช่น ตราสารหนี้ที่มีรายได้จากสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ หรือรายได้จากสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อโอกาสสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอในระยะยาวจากการลงทุนตราสารหนี้ทั่วโลกที่สอดคล้องกับการลงทุนเพื่อวางแผนเกษียณอายุ <b>และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90</b></li> </ul>	5
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBEQRMF)</b></li> <li>▪ <b>หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (ERMF)</b> ลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ</li> <li>▪ <b>บรรษัทภิบาล หุ้นระยะยาว (CG-RMF)</b> ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ</li> </ul>	6
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UHCRMF)</b> ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) คือ กองทุน UNITED GLOBAL HEALTHCARE FUND (Bloomberg code: UNIGHCU:SP) ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะเน้นการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก <b>และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</b></li> </ul>	7
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ –H (UOBGRMF-H)</b> ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน <b>และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</b></li> </ul>	8

**ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมในกองทุน LTF และ กองทุน RMF ทุก ๆ 50,000 บาท  
รับฟรี หน่วยลงทุน ยูโอบี อินคัม เดลี มูลค่า 100 บาท**

**เงื่อนไขการรับของสมนาคุณ**

1. บลจ. ยูโอบี ขอมอบสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) โดยจะคำนวณจากยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม ภายในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย (ระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 - 31 มกราคม 2562)
2. ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หมายถึง ผลรวมของยอดซื้อและยอดสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี, กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี, กองทุนเปิด ไทย แคม เนจเม้นท์, กองทุนเปิด ไทย เทรเซอร์, กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ หรือกองทุนอื่นใดภายใต้การจัดการของ บลจ. ยูโอบี ที่กำหนด รวมกับยอดสับเปลี่ยนเข้าจาก บลจ.อื่น ลบด้วยผลรวมของยอดขายและยอดสับเปลี่ยนออกจากกองทุน LTF และ กองทุน RMF ทุกประเภทของ บลจ. ยูโอบี ในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย
3. บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขาย โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายรายใดมากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ผู้สนับสนุนการขายดังกล่าวรวมกัน และจะมอบของสมนาคุณเข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบของสมนาคุณเข้าในบัญชีที่มีการทำการซื้อขายล่าสุด
4. ยอดเงินลงทุนสะสมของผู้ถือหน่วยเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ บลจ.ยูโอบี จะคำนวณจาก
  - 4.1 ยอดเงินลงทุนสะสมของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ กองทุน RMF ทุกประเภทของ บลจ. ซึ่งมียอดเงินลงทุนที่ไม่เกินสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับในแต่ละประเภทตามที่กฎหมายกำหนด (ไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีแต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี) รวมกับ
  - 4.2 ยอดเงินลงทุนที่สับเปลี่ยนมาจากกองทุน LTF และกองทุน RMF ของ บลจ.อื่น (โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุนที่สับเปลี่ยนจากบริษัทจัดการอื่น)
5. เพื่อรับสิทธิในของสมนาคุณ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือโอนเปลี่ยนมีชื่อหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หรือทำการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปยังบลจ.อื่น ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562
6. บลจ. ยูโอบี จะทำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) ให้แก่ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขาย ภายในวันที่ 30 เมษายน 2562
7. รายการส่งเสริมการขายนี้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมการขายสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทย และธนาคารชีวิตแบงก์ทุกสาขา โดยรายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้
8. ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่นๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือ ยอดเงินลงทุนเดียวกัน

**หมายเหตุ กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) – ระดับความเสี่ยง 4**

กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade

**เงื่อนไขการลดหย่อนภาษี**

1. ขึ้นอยู่กับฐานภาษีผู้ลงทุนแต่ละราย
2. RMF สูงสุด 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ กบข.
3. LTF สูงสุด 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ติดต่อ ธนาคารยูโอบีทุกสาขา ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.แต่งตั้งหรือที่บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2786-2222 เว็บไซต์ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน LTF/RMF กองทุน UGSRMF มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 กองทุน UOBGARMF UHCRMF UIFRMF และ UOBGRMF-H มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ถึงแม้ว่ากองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม แต่เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวนผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้