

รายละเอียดกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

	รายละเอียดนโยบายการลงทุนของกองทุนเปิด	ระดับความเสี่ยง
RMF	<ul style="list-style-type: none"> ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBGBRMF) พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (GBRMF) <p>ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน</p>	3
RMF	<ul style="list-style-type: none"> ยูโอบี สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBSVRMF) สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ (SVRMF) <p>ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่งระยะสั้น อุดหนุนการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงินหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์</p>	4
RMF	<ul style="list-style-type: none"> มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 (CPRMF1) มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 (CPRMF2) มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 (CPRMF3) มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 (CPRMF4) มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 5 (CPRMF5) <p>การลงทุนของกองทุน จะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน คือ</p> <ul style="list-style-type: none"> ส่วนที่ 1 คือส่วนมุ่งรักษาเงินต้น : จะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันในสัดส่วนไม่ต่ำกว่า 80% ส่วนที่ 2 คือส่วนสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม: ลงทุนไม่เกิน 20% ในหลักทรัพย์ที่ดีมีคุณภาพและอัตราการเติบโตสูง และถ้าเกิดกำไรจากการลงทุนในส่วนนี้ (capital gain) ก็ จะนำกำไรนั้นกลับมาไว้ที่ส่วนแรกในอัตราที่เหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุนในขณะนั้น เพื่อให้ส่วนแรกเต็มเต็มครบ 100% <ul style="list-style-type: none"> ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBGARMF) <p>ลงทุนในกองทุน BGF Global Allocation Fund (Class A) เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการณืปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน บริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg)S.A และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</p>	5

	รายละเอียดนโยบายการลงทุนของกองทุนเปิด	ระดับความเสี่ยง
	<ul style="list-style-type: none"> • ยูไนเต็ท อินคัม โฟกัส ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UIFRMF) 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) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน • ยูไนเต็ท โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UGISRMF) เน้นลงทุนผ่านกองทุนหลัก คือ กองทุน PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีเป้าหมายสร้างกระแสรายได้ โดยเน้นการบริหารลงทุนเชิงรุก มีความยืดหยุ่นในการปรับพอร์ตการลงทุน มีการกระจายไปยังตราสารหนี้ทั่วโลกที่หลากหลาย เช่น ตราสารหนี้ที่มีรายได้จากสินเชื่อจำนองอสังหาริมทรัพย์ หรือรายได้จากสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อโอกาสสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอในระยะยาวจากการลงทุนตราสารหนี้ทั่วโลกที่สอดคล้องกับการลงทุนเพื่อวางแผนเกษียณอายุ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 	
RMF	<ul style="list-style-type: none"> • ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (UOBEQRMF) • หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (ERMF) ลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ • บรรษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ (CG-RMF) ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ • ยูไนเต็ท โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UGQGRMF) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งกองทุนหลักมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ผ่านการคัดสรรแล้วว่าเป็นบริษัทชั้นนำที่มีการเติบโตของส่วนแบ่งทางการตลาด มีฐานะการเงิน และมีทีมผู้บริหารที่แข็งแกร่ง และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน 	6

	รายละเอียดนโยบายการลงทุนของกองทุนเปิด	ระดับความเสี่ยง
	<ul style="list-style-type: none"> • ยูไนเต็ท เจแปน สมอล แอนด์ มิด แคป ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UJSMRMF) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Japan Small And Mid Cap Fund (Class JPY) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็กถึงกลาง และมีแนวโน้มการลงทุนในระยะยาวที่ดี และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน • ยูไนเต็ท ออล ไชน่า อีควิตี้ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UCHINARMF) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ UBS (LUX) Equity SICAV- All China USD (Class I-A1-acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV กองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. โดยมีนโยบายลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่น ๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน 	
RMF	<ul style="list-style-type: none"> • ยูไนเต็ท โกลบอล เฮลท์แคร์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UHCRMF) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) คือ กองทุน UNITED GLOBAL HEALTHCARE FUND (Bloomberg code: UNIGHCU:SP) ซึ่ง มีวัตถุประสงค์ที่จะเน้นในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน 	7
RMF	<ul style="list-style-type: none"> • ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ -H (UOBGRMF-H) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน 	8

ลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / ยอดสับเปลี่ยนเข้า LTF จากบลจ.อื่น*
ทุก ๆ 50,000 บาท รับฟรี ของสมนาคุณมูลค่า 100 บาท
ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่บลจ.และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บลจ.แต่งตั้งกำหนด

เงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

- รายการส่งเสริมการขายนี้ให้สิทธิลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการ ของ บลจ.ยูโอบี และ/หรือ ยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้ เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563* ระหว่างช่วงเวลาส่งเสริมการขาย วันที่ 2 มกราคม - 30 ธันวาคม 2563 (หรือวันที่ทำการสุดท้ายของเดือน ธันวาคม 2563) ทั้งนี้ สำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
- บลจ.ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ โดยมีเงื่อนไข ดังนี้
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซิตีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมของทุกบัญชีเพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID)
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่าน ธนาคารซิตีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมทุกบัญชีเฉพาะของธนาคารซิตีแบงก์ เพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF)
- ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หมายถึง ผลรวมของยอดซื้อและ/หรือยอดสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนอื่นๆ ที่ไม่ใช่กลุ่มกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการ ของ บลจ. ยูโอบี และ/หรือยอดสับเปลี่ยนเข้าจาก บลจ.อื่น และ/หรือยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563* และ/หรือยอดรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF **ลบด้วย** ผลรวมของยอดขายคืนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขทางภาษีที่กรมสรรพากร กำหนด และยอดสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่น ในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย
- บลจ.ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม โดยพิจารณาจาก
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซิตีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะพิจารณาจากหมายเลข บัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รายใดมากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังกล่าวรวมกัน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) เข้าบัญชีที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด

4.2 ลูกค้ำที่ลงทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์ โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์มากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์รวมกัน และมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด

5. ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณจาก

5.1 ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนกลุ่มกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ซึ่งมียอดเงินลงทุนที่ไม่เกินสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมกับ

5.2 ยอดเงินลงทุนที่สับเปลี่ยนมาจากกองทุนกลุ่ม RMF ของ บลจ. อื่น และรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน

5.3 ยอดสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563* โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน

6. เพื่อรับสิทธิในของสมนาคุณ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หรือทำการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปยังบลจ. อื่น ไม่ว่าจะกรณีใดๆ จนถึงวันที่ **28 กุมภาพันธ์ 2564** บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมนาคุณให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายตามเงื่อนไขข้างต้น ภายในวันที่ **30 เมษายน 2564**

7. รายการส่งเสริมการขายนี้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมการขายสำหรับลูกค้ำที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง รวมถึงธนาคารซีทีแบงก์ ยกเว้น ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยรายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้

8. ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่นๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือ ยอดเงินลงทุนเดียวกัน

หมายเหตุ

กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) – ระดับความเสี่ยง 1

กองทุนมุ่งลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง ตราสารแห่งหนี้, เงินฝาก, ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม) โดยการลงทุนในตราสารแห่งหนี้นั้น กองทุนจะลงทุนในตราสารทั้งภาครัฐ และ/หรือภาครัฐวิสาหกิจ ที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) – ระดับความเสี่ยง 4

กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade

เงื่อนไขการรับการลดหย่อนภาษี

- ขึ้นอยู่กับฐานภาษีผู้ลงทุนแต่ละราย
- RMF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันบำนาญ

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ติดต่อ ธนาคารยูโอบีทุกสาขา ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ บลจ.แต่งตั้งหรือที่ บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 0-2786-2222 เว็บไซต์ www.uobam.co.th

คำเตือน : การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน RMF กองทุน UGISRMF UGQGRMF UOBGARMF UHCRMF UIFRMF UOBGRMF-H UCHINARMF และ UJSMRMF มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

การลงทุนใน LTF ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้

วิธีการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของลูกค้า ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) เท่านั้น

ผู้ลงทุนสามารถชำระด้วยบัตรเครดิตธนาคารยูโอบีหรือเช็ค ระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2563 – 30 ธันวาคม 2563 กรณีชำระเงินด้วยบัตรเครดิต ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการผ่อนชำระ UOB i-Plan และการให้คะแนนสะสม UOB Rewards Plus สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนทุกประเภทเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ กสท.