



SSF

กองทุนรวมเพื่อการออม ทางเลือกพิเศษล่าสุดของการลงทุน

ลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) / กองทุนเพื่อการออมพิเศษ (SSFX) / กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / ยอดสลับเปลี่ยนเข้า LTF จากบลจ.อื่น* ทุก ๆ 50,000 บาท รับฟรี ของสมนาคุณมูลค่า 100 บาท ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่ บลจ.และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ บลจ. แต่ต้องกำหนด

เงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

- รายการส่งเสริมการขายนี้ให้สิทธิลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการ ของ บลจ.ยูโอบี และ/หรือ ยอดรายการสลับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 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 ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมของทุกบัญชีเพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID)
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมทุกบัญชีเฉพาะของธนาคารซีทีแบงก์ เพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF)
- ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หมายถึง
 - ผลรวมของยอดซื้อและ/หรือยอดสลับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนอื่นๆ ที่ไม่ใช่กลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. ยูโอบี
 - ยอดสลับเปลี่ยนเข้ากองทุนเพื่อการออม (SSF) และ/หรือกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น
 - ยอดรายการสลับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563*
 - ยอดรายการโอนจาก PVD ในกลุ่ม RMF สบด้วย ผลรวมของยอดขายคืนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขทางภาษีที่กรมสรรพากรกำหนด และยอดสลับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่น ในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย
- บลจ.ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม โดยพิจารณาจาก
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รายใดมากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวรวมกัน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด

- 4.2 ลูกค้ายกเลิกกองทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์ โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์มากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์รวมกัน และมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคม แมเนจเม้นท์ หนึ่ง เพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่ไม่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคม แมเนจเม้นท์ หนึ่ง เพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อขายล่าสุด
5. ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหน่วยเพื่อรับสิทธิรับของสมาคม บลจ. ยูโอบี จะคำนวณจาก
- 5.1 ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) และกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ซึ่งมียอดเงินลงทุนที่ไม่เกินสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมกับ
- 5.2 ยอดเงินลงทุนที่ปรับเปลี่ยนมาจากกองทุนกลุ่ม SSF / RMF ของ บลจ.อื่น และรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน รวมกับ
- 5.3 ยอดปรับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563* โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน
6. เพื่อรับสิทธิในของสมาคม บลจ. ยูโอบี ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หรือทำการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปยังบลจ.อื่น ไม่ว่ากรณีใดๆ จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมาคม บลจ. ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายตามเงื่อนไขข้างต้น ภายในวันที่ 30 เมษายน 2564
7. รายการส่งเสริมการขายนี้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมการขายสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง รวมถึงธนาคารซีทีแบงก์ ยกเว้น ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยรายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้
8. ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่นๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือ ยอดเงินลงทุนเดียวกัน

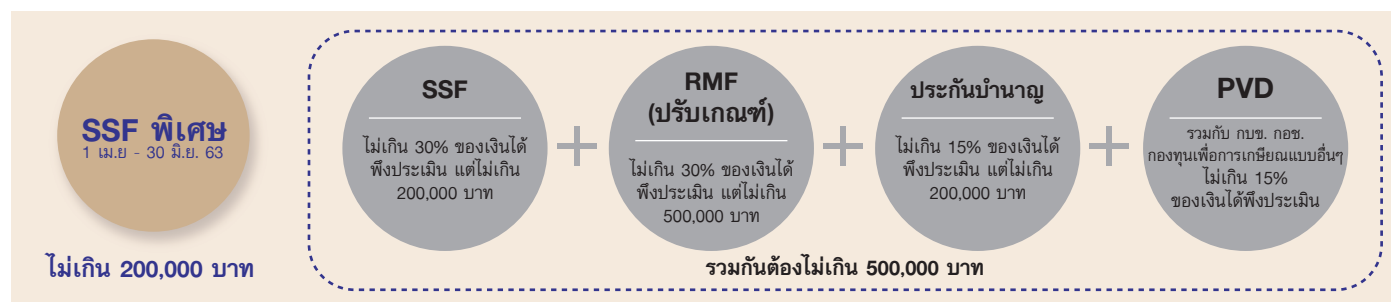
หมายเหตุ

กองทุนเปิด ไทย แคม แมเนจเม้นท์ หนึ่งเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) – ระดับความเสี่ยง 1

กองทุนมุ่งลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง ตราสารแห่งหนึ่ง, เงินฝาก, ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม) โดยการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งนั้น กองทุนจะลงทุนในตราสารทั้งภาครัฐ และ/หรือภาคธุรกิจที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) – ระดับความเสี่ยง 4

กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade



เงื่อนไขการรับการลงทุน

- ขึ้นอยู่กับฐานภาษีผู้ลงทุนแต่ละราย
- SSF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี
- SSF พิเศษ ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี โดยนักลงทุนสามารถลงทุนได้เพิ่มจากเงินลงทุนในกองทุน SSF แบบปกติ ระยะเวลาลงทุนภายในวันที่ 1 เมษายน ถึง 30 มิถุนายน 2563
- RMF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันบำนาญ

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

คำเตือน

- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า นโยบายกองทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน SSF และ RMF
- กองทุน UGSRMF 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 กรณีชำระด้วยบัตรเครดิต ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการผ่อนชำระ UOB i-Plan และการให้คะแนนสะสม UOB Rewards Plus สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนทุกประเภทเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ กสท.

รายละเอียดกองทุนเพื่อการออม (SSF) และกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

SSF

United Harmony Fund Series (UJAZZ, UPOP, UROCK)

ความเสี่ยง 5

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แฉิซ ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UJAZZ-SSF),

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ป๊อป ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UPOP-SSF) และ

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ร็อก ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UROCK-SSF)

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน Private equity หรือกองทุนอีทีเอฟ (ETF) (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยมี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนนี้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด ตรีสารทุน เพื่อการออม : UOBEQ-MSSF

ความเสี่ยง 6

ยูไนเต็ด ตรีสารทุน เพื่อการออม (UOBEQ-SSF) และ ยูไนเต็ด ตรีสารทุน เพื่อการออมพิเศษ (UOBEQ-SSFX)

ลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมทั้งกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

RMF (Retirement Mutual Fund)

ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ความเสี่ยง 3

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินค้ำประกัน และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

ยูโอบี สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBSSVMF และ สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : SVMRF

ความเสี่ยง 4

ลงทุนในหุ้นพัก ตราสารแห่งหนึ่งระยะสั้น ธุรกิจการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 : CPRMF1, มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 : CPRMF2

ความเสี่ยง 5

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 : CPRMF3, มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 : CPRMF4

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 5 : CPRMF5

การลงทุนของกองทุน จะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน คือ

- ส่วนที่ 1 คือส่วนมุ่งรักษาเงินต้น : ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันในสัดส่วนไม่ต่ำกว่า 80%

- ส่วนที่ 2 คือส่วนสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม: ลงทุนไม่เกิน 20% ในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและอัตราการเติบโตสูง และทำกำไรจากการลงทุนในส่วนนี้ (capital gain) ก็จะนำกำไรนั้นกลับมาไว้ที่ส่วนแรกในอัตราที่เหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุนในขณะนั้น เพื่อทำให้ส่วนแรกเต็มเต็มครบ 100%

ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชัน เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGARMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุน BGF Global Allocation Fund (Class A) เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เป็นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการเติบโตไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน บริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UIFRMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุน UNITED GLOBAL DIVERSIFIED PORTFOLIOS – United Income Focus Trust - Class USD Dist (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างรายรับอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้ลงทุนและการเติบโตของเงินลงทุนในระยะกลางและระยะยาว กองทุนหลักจะลงทุนในทรัพย์สินที่หลากหลายซึ่งรวมถึงทรัพย์สินประเภทดั้งเดิม (เช่น ตราสารทุน และตราสารหนี้เป็นต้น) และทรัพย์สินทางเลือกต่างๆ ทั่วโลก (เช่น หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตราสารหนี้แปลงสภาพ หุ้นกู้บริษัทและสกุลเงิน เป็นต้น) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGISRMF

ความเสี่ยง 5

เป็นลงทุนผ่านกองทุนหลัก คือ กองทุน PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีเป้าหมายสร้างกระแสรายได้ โดยเน้นการบริหารลงทุนเชิงรุก มีความยืดหยุ่นในการปรับพอร์ตการลงทุน มีการกระจายไปยังตราสารหนี้ทั่วโลกที่หลากหลาย เช่น ตราสารหนี้ที่มิได้รับประกันเชื่อ จำนวนอสังหาริมทรัพย์ หรือรายได้จากสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อโอกาสสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอในระยะยาวจากการลงทุนตราสารหนี้ทั่วโลกที่สอดคล้องกับการลงทุนเพื่อวางแผนเกษียณอายุ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90

ยูโอบี ตรีสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBEQRMF และ หุ้่นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : ERMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

บรรษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ : CG-RMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีบรรษัทภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ

ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGQGRMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งกองทุนหลักมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ผ่านการคัดสรรแล้วว่าเป็นบริษัทชั้นนำที่มีการเติบโตของส่วนแบ่งทางการตลาด มีฐานะการเงิน และมีทีมผู้บริหารที่แข็งแกร่ง และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด เจแปน สโมล แอนด์ มิด แคป ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UJSMRMF

ความเสี่ยง 6

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

ยูไนเต็ด ออล ไชนา อีควิตี้ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UCHINARMF

ความเสี่ยง 6

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. โดยมีนโยบายลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่นๆที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UHCRMF

ความเสี่ยง 7

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) คือ กองทุน UNITED GLOBAL HEALTHCARE FUND ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะเน้นการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ-H : UOBGRMF-H

ความเสี่ยง 8

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน



RIGHT BY YOU