

นโยบายการและกลยุทธ์การลงทุน

เงินลงทุนในตราสารแห่งหน้าภาครัฐ ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐ ตราสารแห่งหน้าที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวาล หรือผู้กำกับ และเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม โดยกองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของกองทุน (portfolio duration) ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน และตราสารแห่งหน้าที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้จะต้องมีกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญา

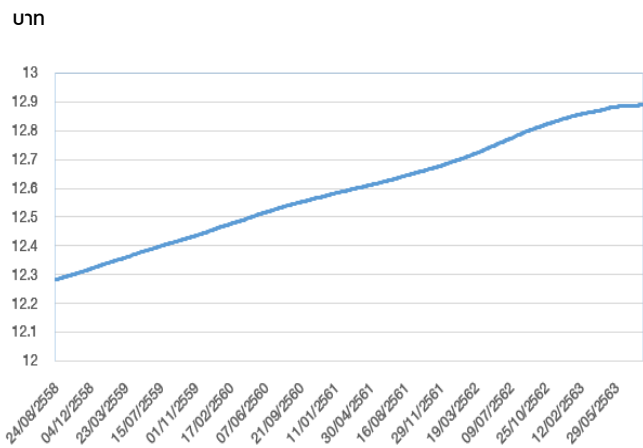
กองทุนเปิด UOBSD-SSF เหมาะสมกับใคร

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไปได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องสูง
- ผู้ลงทุนที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ
- ผู้ลงทุนที่สามารถถือหน่วยลงทุนได้ไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อหน่วยลงทุน

ทำไมเลือกลงทุนในกองทุนเปิด UOBSD-SSF

- โอกาสลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่มีความมั่นคง มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ
- ลงทุนในตราสารระยะสั้น เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ความเคลื่อนไหว NAV ของกองทุน Representative Account¹ ย้อนหลัง 5 ปี

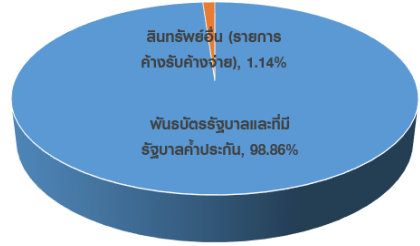


Source: UOBAM, as of 24 Aug 2020

1. ดูหมายเหตุ

ลักษณะการลงทุนของกองทุน Representative Account¹

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



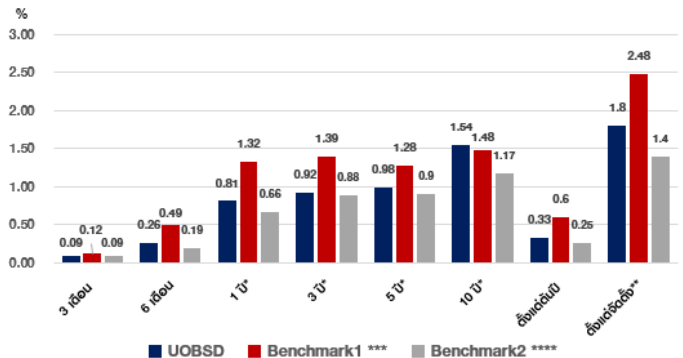
Source : UOBAM as of 30 June 2020, 1. ดูหมายเหตุ

ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1. ตัวเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20910B 10/09/2020	AAA	7.78
2. ตัวเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20924B 24/09/2020	AAA	7.25
3. ตัวเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20827B 27/08/2020	AAA	7.00
4. ตัวเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20707A 07/07/2020	AAA	6.59
5. ตัวเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20723B 23/07/2020	AAA	6.48

Source : UOBAM as of 30 June 2020, *ดูหมายเหตุ

ผลการดำเนินงานของกองทุน Representative Account¹



Source : UOBAM as of 31 July 2020, 1. ดูหมายเหตุ

* % ต่อปี ** หากกองทุนรวมจัดตั้งน้อยกว่า 1 ปี ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็นตามที่เกิดขึ้นจริง แต่หากกองทุนรวมจัดตั้งตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็น % ต่อปี
 *** Benchmark 1 : ผลตอบแทนรวมของดัชนี พันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (100%)
 **** Benchmark 2 อัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์หลังหักภาษี (100%)

หมายเหตุ ข้อมูลอ้างอิง [Representative Account](#) อาจไม่สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ยูโอบี เซอร์ เดลี เพื่อการออม ในอนาคต ผลตอบแทนการลงทุนข้างต้นอ้างอิงจากกองทุนตราสารหนี้ในประเทศที่มีกลยุทธ์การลงทุนใกล้เคียงกับกองทุนเปิด ยูโอบี เซอร์ เดลี เพื่อการออม และจดทะเบียนตั้งแต่ 10 พฤศจิกายน 2006

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุคู่มือการลงทุนของกองทุนดังกล่าวด้วย ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้

รายละเอียดกองทุน	
ประเภทกองทุน	กองทุนรวม Money Market กองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
ดัชนีเปรียบเทียบ	ดัชนีชี้วัด 1 : พลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%) : 100.00 ดัชนีชี้วัด 2 : อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงิน น้อยกว่า 5 ล้านบาท เดลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคาร ไทยพาณิชย์หลังหักภาษี (100%)
มูลค่าโครงการ	40,000 ล้านบาท
ระดับความเสี่ยงกองทุน	1
การจ่ายปันผล หรือการรับซื้อคืนอัตโนมัติ	ไม่มี
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	ไม่กำหนด
เวลาทำการซื้อขาย / สับเปลี่ยนเข้า	ภายใน 15.30 น ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
เวลาทำการขาย / สับเปลี่ยนออก	ภายใน 15.00 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)	ไม่เกิน 0.25% (Actual ยกเว้น ไม่เรียกเก็บ)
ค่าธรรมเนียมการซื้อคืน (Back-end fee)	ไม่เกิน 0.25% (Actual ยกเว้น ไม่เรียกเก็บ)
ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี (Management Fee)*	ไม่เกิน 0.7490% ต่อปี** (ปัจจุบัน เรียกเก็บจริง 0.0535% ต่อปี)**
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 1 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หลักเกณฑ์การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม	
เงื่อนไขการลงทุน	SSF ปกติ
ช่วงเวลาการลงทุนเพื่อใช้สิทธิทางภาษี	ลงทุนภายในปี 2563 - 2567
ระยะเวลาการลงทุน	ไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่เข้าลงทุน
ความต่อเนื่องของการลงทุน	ไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี
สิทธิทางภาษี	ลดหย่อนภาษีตามปีที่เข้าลงทุน
เงินลงทุนสูงสุดต่อปี	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน และไม่เกิน 200,000 บาท (เมื่อรวมกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอื่นๆต้องไม่เกิน 500,000 บาท)

*ทั้งนี้ การใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษีของพู่ลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์กำหนดของกรมสรรพากร

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดที่คำนวณเองเดียวกัน (ถ้ามี)

**กรณีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง)
บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในเอกสารการลงทุนของกองทุนดังกล่าวด้วย ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้