



# SSF

## กองทุนรวมเพื่อการออม ทางเลือกพิเศษล่าสุดของการลงทุน

ลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) / กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / ยอดสับเปลี่ยนเข้า LTF จากบลจ.อื่น\* ทุก ๆ 50,000 บาท ไร้พรี ของสมนาคุณมูลค่า 100 บาท ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่ บลจ.และ/หรือ พุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ บลจ. แต่ต่งตั้งกำหนด

### เงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

- รายการส่งเสริมการขายนี้ให้สิทธิลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการ ของ บลจ.ยูโอบี และ/หรือ ยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563\* ระหว่างช่วงเวลาส่งเสริมการขาย วันที่ 2 มกราคม - 30 ธันวาคม 2563 (หรือวันที่ทำการสุดท้ายของเดือน ธันวาคม 2563) ทั้งนี้ สำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ พุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
- บลจ.ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ โดยมีเงื่อนไข ดังนี้
  - ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และ/หรือพุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านพุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมของทุกบัญชีเพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลลี (UOBID)
  - ลูกค้าที่ลงทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมทุกบัญชีเฉพาะของธนาคารซีทีแบงก์ เพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF)
- ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หมายถึง
  - ผลรวมของยอดซื้อและ/หรือยอดสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนอื่นๆ ที่ไม่ใช่กลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. ยูโอบี
  - ยอดสับเปลี่ยนเข้ากองทุนเพื่อการออม (SSF) และ/หรือกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น
  - ยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563\*
  - ยอดรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF สดด้วย ผลรวมของยอดขายคืนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขทางภาษีที่กรมสรรพากรกำหนด และยอดสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่น ในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย
- บลจ.ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม โดยพิจารณาจาก
  - ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และพุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านพุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละพุฒินับสนุนการขยายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละพุฒินับสนุนการขยาย

หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รายใดมากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้พื้นฐานการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวรวมกัน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด

- 4.2 ลูกค้ายกเลิกหน่วยลงทุน ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์ โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์มากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์รวมกัน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย แคม แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย แคม แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด
5. ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหน่วยเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณจาก
  - 5.1 ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในกลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) และกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ซึ่งมียอดเงินลงทุนที่ไม่เกินสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมกับ
  - 5.2 ยอดเงินลงทุนที่สับเปลี่ยนมาจากกองทุนกลุ่ม SSF / RMF ของ บลจ.อื่น และรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน
  - 5.3 ยอดสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563\* โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน
6. เพื่อรับสิทธิในของสมนาคุณ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หรือทำการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปยังบลจ.อื่น ไม่ว่ากรณีใดๆ จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมนาคุณให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายตามเงื่อนไขข้างต้น 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

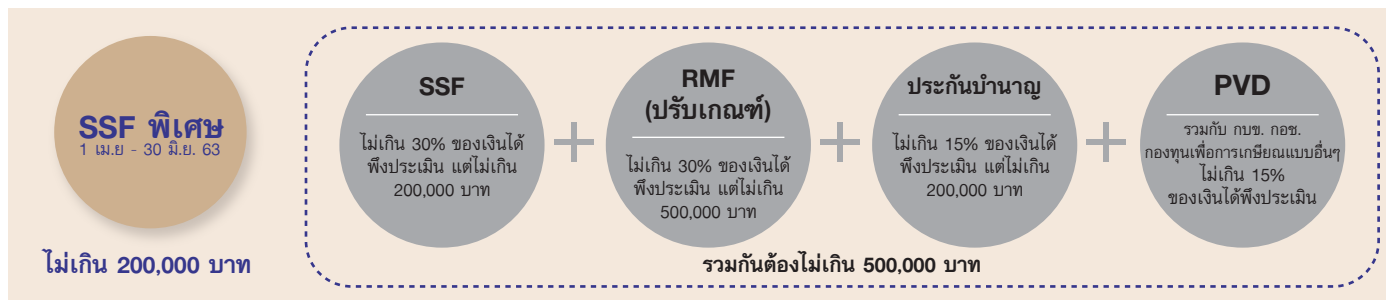
#### หมายเหตุ

#### กองทุนเปิด ไทย แคม แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) – ระดับความเสี่ยง 1

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

#### กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) – ระดับความเสี่ยง 4

กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade



#### เงื่อนไขการรับลดหย่อนภาษี

- 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 เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันบำนาญ

## สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร 02 786 2222

#### คำเตือน

- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า นโยบายกองทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน SSF และ 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 ธนาคารขอสงวนสิทธิในการผ่อนชำระ: UOB i-Plan และการให้คะแนนสะสม UOB Rewards Plus สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนทุกประเภทเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ กสท.

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

## SSF

### กองทุนเปิด ยูโอบี ไซร์ เดลี หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UOBSD-SSF)

ความเสี่ยง 1

เป็นลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ได้แก่ ตัวเงินคคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนในเงินฝากธนาคาร

### United Harmony Fund Series (UJAZZ, UPOP, UROCK)

ความเสี่ยง 5

### ยูไนเต็ด อาร์โมนี-แจ๊ส ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UJAZZ-SSF),

### ยูไนเต็ด อาร์โมนี-ป๊อป ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UPOP-SSF) และ

### ยูไนเต็ด อาร์โมนี-ร็อก ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UROCK-SSF)

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

### ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม : UOBEQ-MSSF

ความเสี่ยง 6

### ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม (UOBEQ-SSF) และ ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออมพิเศษ (UOBEQ-SSFX)

ลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีวซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะมีน้ำหนักในภาค โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

### กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UGQG-SSF)

ความเสี่ยง 6

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

### ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ความเสี่ยง 3

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคคลัง และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำกับ

### ยูโอบี สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBVRFM และ สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : SVRFM

ความเสี่ยง 4

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ระยะสั้น อุดหนุนการเงิน ตัวเงินคคลังใช้เงิน ตัวเลขเงินหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

### มูจรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 : CPRMF1, มูจรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 : CPRMF2

ความเสี่ยง 5

### มูจรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 : CPRMF3, มูจรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 : CPRMF4

### มูจรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 5 : CPRMF5

การลงทุนของกองทุน จะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน คือ

- ส่วนที่ 1 คือส่วนมูจรักษาเงินต้น : จะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังกำกับในสัดส่วนไม่ต่ำกว่า 80%
- ส่วนที่ 2 คือส่วนสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม: ลงทุนไม่เกิน 20% ในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและอัตราดอกเบี้ยสูง และถ้าเกิดกำไรจากการลงทุนในส่วนนี้ (capital gain) ก็จะนำกำไรนั้นกลับมาไว้ที่ส่วนแรกในอัตราที่เหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุนในขณะนั้น เพื่อทำให้ส่วนแรกเต็มเต็มครบ 100%

### ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชัน เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGARMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุน BGF Global Allocation Fund (Class A) เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เป็นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการเปิดปิดไม่น้อยกว่าร้อยละ 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 หน่วยกรัสต์ของกรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 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 ตราสารหนี้ที่มีรายได้จากสินเชื่อ จำนวนอสังหาริมทรัพย์ หรือรายได้จากสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อโอกาสสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอในระยะยาวจากการลงทุนตราสารหนี้ทั่วโลกที่สอดคล้องกับการลงทุนเพื่อวางแผนเกษียณอายุ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90

### ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBEQRMF และ หุ้่นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : ERMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในตราสารเพื่อการลงทุนที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

### บริษัทก้าลา เพื่อการเลี้ยงชีพ : CG-RMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บริษัทก้าลาของหน่วยงานต่างๆ

### 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 สมอล 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 ไซน่า 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 โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

## RMF (Retirement Mutual Fund)



RIGHT BY YOU