



SSF-RMF

ลงทุนสม่ำเสมอ ทางเลือกเพื่อการออม พร้อมลดหย่อนภาษี

ลงทุนสม่ำเสมอเท่ากันทุกเดือนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ/หรือกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ต่อเนื่องครบ 12 เดือน ตั้งแต่ มกราคม – ธันวาคม 2564 รับหน่วยลงทุน UOBID มูลค่า 0.5% ของยอดเงินลงทุนสะสม*

เงื่อนไขการรับของสมาคมฯ

1. ลงทุนในหน่วยลงทุนของกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ/หรือกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ด้วยจำนวนเงินลงทุนเท่ากันทุกเดือนผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) เป็นระยะเวลาลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน ตั้งแต่ มกราคม 2564 – ธันวาคม 2564
2. จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำเดือนละ 5,000 บาทต่อกองทุน ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) ตามที่ระบุในข้อ 1 โดยสามารถเพิ่มเงินลงทุนทวีคูณทุก 1,000 บาท โดยหักจากบัญชีเงินฝากเท่านั้น และบริษัทจัดการจะนับจำนวนเงินลงทุนของแต่ละกองทุนแยกกัน
3. รายการส่งเสริมการขายนี้สำหรับผู้ลงทุนที่เปิดบัญชีกองทุนผ่านสาขาของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา และ/หรือ ตัวแทนขายอิสระประเภทบุคคลธรรมดาที่ได้รับการแต่งตั้งจาก บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) และ/หรือ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โดยลงทุนในหน่วยลงทุนของกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ/หรือกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) สม่ำเสมอทุกเดือนต่อเนื่อง 12 เดือน โดยวิธีการดังนี้
 - 3.1 ผู้ลงทุนสมัครใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) แบบประจำผ่าน Premier online ด้วยตนเอง และ/หรือ
 - 3.2 ผู้ลงทุนสมัครใช้บริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) แบบประจำโดยกรอกแบบฟอร์มและยื่นใบสมัครผ่านสาขาของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา ตัวแทนขายอิสระประเภทบุคคลธรรมดาที่ได้รับการแต่งตั้งจาก บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) และ/หรือ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
4. ยอดเงินลงทุนสะสม* หมายถึง ยอดเงินลงทุนรวมของรายการซื้อ ผ่านบริการสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้า (Regular Saving Plan) เท่านั้น โดยลงทุนต่อเนื่องเท่ากันทุกเดือนจนครบระยะเวลา 12 เดือน และผู้ถือหน่วยจะต้องคงหน่วยในกองทุนดังกล่าวต่อไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 ทั้งนี้ ยอดเงินลงทุนสะสมดังกล่าว ไม่นับรวมยอดเงินลงทุนด้วยตัวเองของรายการซื้อ และ/หรือรายการสับเปลี่ยนเข้ากลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) จากกองทุนอื่นที่ไม่ใช่กองทุนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ และ/หรือรายการสับเปลี่ยนเข้ากลุ่มกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) จากกองทุนอื่นที่ไม่ใช่กองทุนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ
5. เพื่อรับสิทธิในของสมาคมฯ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสะสม หรือทำการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปยัง บลจ.อื่น ไม่ว่ากรณีใดๆ จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมาคมฯให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายตามภายในวันที่ 29 เมษายน 2565 ตามเงื่อนไขการลงทุนข้างต้น และตัวอย่างดังต่อไปนี้
 - 1) ลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ต่อเนื่อง 12 เดือน (มกราคม – ธันวาคม 2564) และคงหน่วยลงทุนจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 (ตัวอย่างกรณีที่ 1)
 - 2) ลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ด้วยยอดเงินลงทุนที่ไม่เท่ากัน แต่ลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน (มกราคม – ธันวาคม 2564) และคงหน่วยลงทุนจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 ให้นับยอดเงินลงทุนที่ต่ำที่สุด แต่ไม่น้อยกว่าขั้นต่ำ 5,000 บาท เป็นฐานในการคำนวณ (ตัวอย่างกรณีที่ 2)
6. กรณีต่อไปนี้ถือว่าเป็นการผิดเงื่อนไขรายการส่งเสริมการขายนี้ โดยผู้ถือหน่วยจะไม่ได้รับของสมาคมฯ
 - 1) ลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม – ธันวาคม 2564 แต่ในเดือนเมษายน และมิถุนายน 2564 ตัดเงินในบัญชีไม่ผ่าน แต่ได้มีการลงทุนด้วยตัวเองเข้ามาเพิ่มในเดือนเมษายน และกรกฎาคม 2564 นับระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 10 เดือน ถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข (ตัวอย่างกรณีที่ 3)
 - 2) ลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ด้วยยอดเงินลงทุนที่ไม่เท่ากัน แต่ลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน (มกราคม – ธันวาคม 2564) และคงหน่วยลงทุนจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 เมื่อนับยอดเงินลงทุนที่ต่ำที่สุด ซึ่งต่ำกว่า 5,000 บาท ถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข (ตัวอย่างกรณีที่ 4)

7. บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสะสมแยกตามรายการกองทุน และแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลต้า (UOBID) สำหรับบัญชีที่มีการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขของรายการส่งเสริมการขายนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รายใดมากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ดังกล่าวรวมกัน และมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลต้า (UOBID) เข้าในบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลต้า (UOBID) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด

8. รายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถนับรวมกับโปรโมชั่นอื่นๆ ได้ และไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้

9. ยอดเงินลงทุนสะสมที่จะนำไปคำนวณเพื่อรับของสมนาคุณ รายละเอียด ดังนี้

9.1 สำหรับกองทุนประเภท SSF ลงทุนสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร

9.2 สำหรับกองทุนประเภท RMF ลงทุนสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันบำนาญ ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร โดยนับยอดรวมตามเลขที่บัตรประชาชน

ตัวอย่างยอดเงินลงทุนสะสมเป็นไปตามเงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

กรณีที่ 1 ลงทุน UCHINARMF 10,000 บาท และ UNI-SSF 5,000 บาท โดยลงทุนแบบ regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2564 – ธันวาคม 2564 รวมระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน และคงหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลา 3 เดือน จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565

UCHINARMF มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสม 120,000 บาท ได้รับโปรโมชันหน่วยลงทุน UOBID มูลค่า 600 บาท

UNI-SSF มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสม 60,000 บาท ได้รับโปรโมชันหน่วยลงทุน UOBID มูลค่า 300 บาท

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UCHINARMF	RSP	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	120,000
UNI-SSF	RSP	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000

กรณีที่ 2 ลงทุน UGISRMF โดยลงทุนแบบ Regular Saving Plan (RSP) ต่อเนื่องตั้งแต่ มกราคม 2564 – ธันวาคม 2564 รวมระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 12 เดือน แต่ในแต่ละเดือนลงทุนในยอดที่ไม่เท่ากัน จะนับยอดลงทุนที่ต่ำที่สุดเป็นฐานในการคำนวณ และต้องคงหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลา 3 เดือน จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565

UGISRMF มียอดเงินลงทุนสุทธิสะสม 240,000 บาท จะได้รับโปรโมชันหน่วยลงทุน UOBID มูลค่า 1,200 บาท

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UGISRMF	RSP	30,000	30,000	30,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	270,000

ตัวอย่างยอดเงินลงทุนสะสมไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

กรณีที่ 3 ลงทุน UIFRMF 10,000 บาท โดยลงทุนแบบ regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2564 – ธันวาคม 2564 แต่ในเดือนเมษายน และมิถุนายน 2564 ถัดเงินไม่ผ่าน แต่ได้มีการลงทุนด้วยตัวเองเพิ่มเข้ามาในเดือนเมษายน และเดือนกรกฎาคม 2564 นับระยะเวลาการลงทุนต่อเนื่อง 10 เดือน ถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข

ตัวอย่างกรณีไม่เข้าเงื่อนไข

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UIFRMF	RSP	10,000	10,000	10,000	-	10,000	-	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	100,000
UIFRMF	Direct	-	-	-	10,000	-	-	10,000	-	-	-	-	-	20,000

กรณีที่ 4 ลงทุน UHCRMF 5,000 บาท โดยลงทุนแบบ regular Saving Plan (RSP) ตั้งแต่ มกราคม 2564 – ธันวาคม 2564 ด้วยยอดเงินลงทุนที่ไม่เท่ากัน และคงหน่วยลงทุนจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 เมื่อนับยอดลงทุนที่ต่ำที่สุดเป็นฐานในการคำนวณ เนื่องจากยอดเงินลงทุนไม่ถึงยอดเงินขั้นต่ำของรายการส่งเสริมการขายนี้ (5,000 บาท) ถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข

ตัวอย่างกรณีไม่เข้าเงื่อนไข

Fund	Channel	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
UIFRMF	RSP	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	3,000	3,000	3,000	3,000	52,000

เงื่อนไขการรับการลดหย่อนภาษี

- ขึ้นอยู่กับฐานภาษีผู้ลงทุนแต่ละราย
- SSF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
- RMF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันบำนาญ

คำเตือน

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน SSF และ RMF กองทุน UOBSD-SSF การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่งานฝากเงินและมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน กองทุน UGISRMF UGQGRMF UOBGARMF UHCRMF UIFRMF UOBGRMF-H UCHINARMF UJSMRMF UGIS-SSF UJAZZ-SSF UPOP-SSF UROCK-SSF UDB-SSF UGQG-SSF UNI-SSF UCHINA-SSF UGH-SSF และ UOBSHC-SSF มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

- การลงทุนใน LTF ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ยูโอบี ธีวอร์ เดลี - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBS-SSF

ความเสี่ยง 1

เน้นลงทุนในตราสารหนี้แห่งภาครัฐ ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน และเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า เงินฝาก แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม โดยกองทุนจะดำรงอายุถาวรเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของ กองทุน (portfolio duration) ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน และตราสารหนี้ที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ จะต้องมีการกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อวงตามหรือเมื่อได้คืน หรือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือ เข้าทำสัญญา

United Harmony Fund Series (UJAZZ, UPOP, UROCK)

ความเสี่ยง 5

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

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

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

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน property กองทุน Private equity หรือ กองทุนอีทีเอฟ (ETF) (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยจะมี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนปลายทางอาจมีนโยบายลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้ ตราสารทุน ตราสารหนี้ โครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินทางเลือก เช่น ทองคำ และ/หรือน้ำมันดิบ และ/หรือสินค้าโภคภัณฑ์ และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด นอกจากนี้กองทุนปลายทางอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของกองทุนปลายทางนั้นๆ ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทาง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สเตราทิจิก บอนด์ ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UGIS-SSF)

ความเสี่ยง 5

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศไอร์แลนด์ (Ireland) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบและมีวัตถุประสงค์ในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน กองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม : UOBEQ-SSF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะนิยามใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGQG-SSF

ความเสี่ยง 6

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

ยูไนเต็ด โกลบอล อินโนเวชั่น ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UNI-SSF

ความเสี่ยง 6

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่ออกโดยบริษัททั่วโลก รวมถึงประเทศในตลาดเกิดใหม่ โดยเป็นตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือได้รับผลประโยชน์จากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมและ/หรือเทคโนโลยีใหม่ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

- ก) เป็นบริษัทผู้นำด้านนวัตกรรมที่มีศักยภาพในการสร้างผลิตภัณฑ์ หรือนวัตกรรมทางธุรกิจใหม่ และ/หรือ
- ข) เป็นบริษัทผู้นำทางด้านเทคโนโลยีที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนา หรือใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี และ/หรือ
- ค) เป็นบริษัทที่มีการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ หรือบริการ อันจะนำมาซึ่งประโยชน์จาก

ความก้าวหน้า และการพัฒนาทางเทคโนโลยีบริษัทจัดการจะมอบหมายให้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นผู้รับดำเนินการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) และ UOB Asset Management (Singapore) Limited อาจมอบหมายให้ Wellington Management Company เป็นผู้รับดำเนินการช่วยการลงทุนต่อในบางส่วนหรือทั้งหมด โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล ไดนามิก บอนด์ ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UDB-SSF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ The Jupiter Global Fund – Jupiter Dynamic Bond (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV ของกองทุน ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และบริหารจัดการโดย Jupiter Unit Trust Managers Limited ทั้งนี้ กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีจากการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั่วโลก จะเป็นลงทุนในทรัพย์สินที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (High Yield Bonds) ตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่แปลง (Convertible bond) และตราสารหนี้อื่นๆ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กองทุนนี้จัดเป็นประเภทผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ยูไนเต็ด ออล ไชน่า อีควิตี้ ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UCHINA-SSF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ UBS (Lux) Equity SICAV - All China (USD) I-A1-acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV กองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. โดยมีนโยบายการลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGH-SSF

ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBHC-SSF

ความเสี่ยง 7

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Healthcare Fund เป็น Authorised scheme ที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ (Singapore) และอยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศสิงคโปร์ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore (MAS) ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commission (IOSCO) โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Limited

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ความเสี่ยง 3

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินค้ำประกัน และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

ยูโอบี สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBVRMF และ สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : SVRMF

ความเสี่ยง 4

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่งระยะสั้น สุทธิกรมการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชัน เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGARMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุน BGF Global Allocation Fund (Class A) เติบโตในระยะเวลาอย่างน้อย 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการผันผวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 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

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

ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBQRMF และ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : ERMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

บรรษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ : CG-RMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ

ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGQGRMF

ความเสี่ยง 6

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

ยูไนเต็ด เจแปน สโมล แอนด์ มิด แคป ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UJSRMF

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 ไชน่า อควิตี้ 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

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