

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยูโอบี มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ยูโอบี สมาร์ท แอคทีฟ เซท 100 (M05SAS100)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

นโยบายตราสารทุน

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000 ต่อ 2031 – 2035

Email: thuobamInstitutional.pvd@uobgroup.com WWW.UOBAM.CO.TH

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน กองทุนจึงเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก จึงมีโอกาสดำเนินนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ จึงมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

นโยบายนี้เหมาะกับใคร :

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวน ของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร :

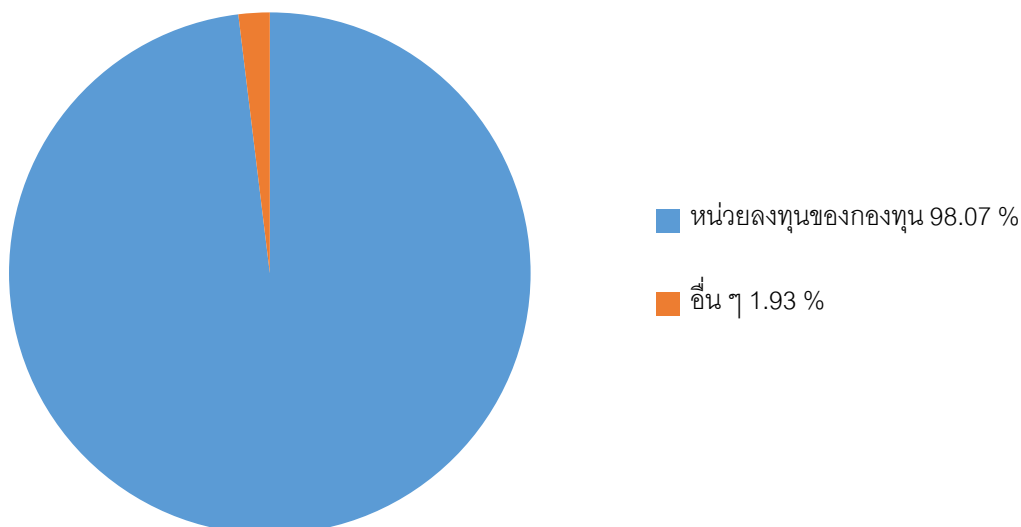
- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน หรือ
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/provident-fund/8>
www.thaipvd.com

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ลงทุนผ่านกองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท แอคทีฟ เซท 100 โดยกองทุนเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 เป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท แอคทีฟ เซท 100	98.07
อื่นๆ	1.93

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมกองทุนรวมได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00063/UOBSAS100>

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/provident-fund/8>

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท แอคทีฟ เซท 100

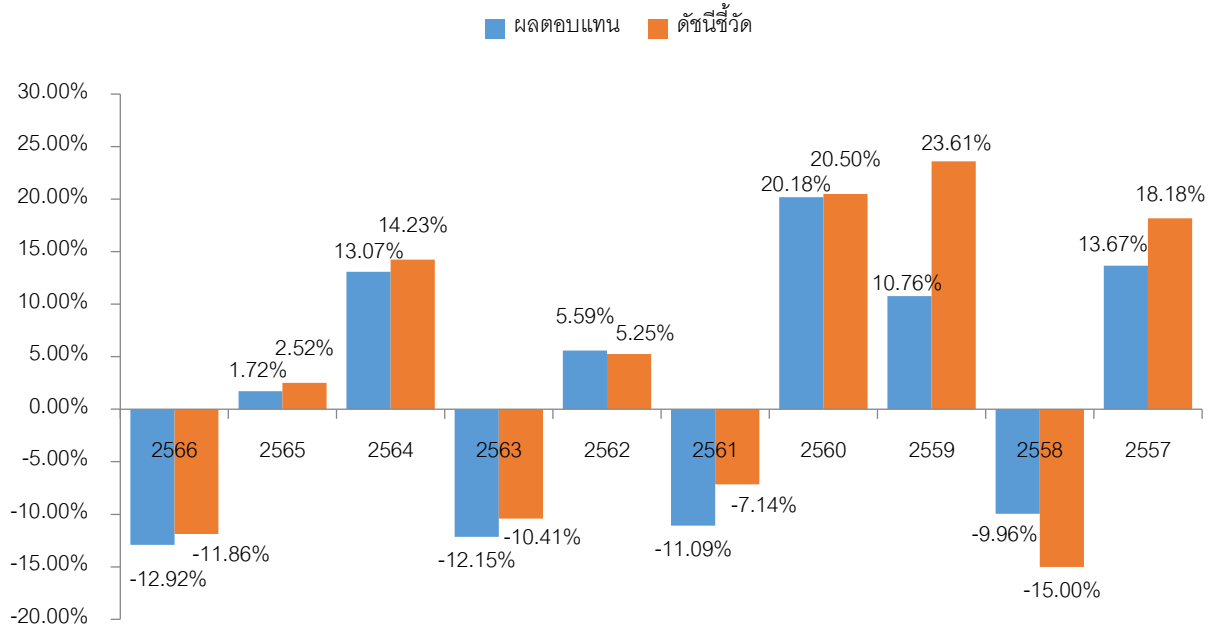
สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
breakdown	% NAV
1. ตราสารทุน	97.05
2. เงินสด	2.98
3. อื่นๆ	-0.03

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม	
sector	% NAV
1. พลังงานและสาธารณูปโภค	19.55
2. ธนาคาร	14.53
3. พาณิชยกรรม	10.05
4. ขนส่ง	8.35
5. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	8.35

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566

ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*



วันที่เริ่มนโยบายการลงทุน 28 ตุลาคม 2553

ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทน คือ ดัชนีผลตอบแทนรวม SET100

ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation: SD)

เท่ากับ 10.61% ต่อปี

ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (tracking error: TE)

เท่ากับ 4.59% ต่อปี

หมายเหตุ:

1. คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)
ยกเว้นปีที่ผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง
2. กรณีแสดงอัตราผลตอบแทน 6 เดือน คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสะสมเดือน มกราคม-มิถุนายน
3. ค่า SD และ TE คำนวณจากข้อมูลเป็นรายเดือนย้อนหลัง 3 ปี

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)
(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากทำยรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.00% ต่อปีของ NAV
ค่าใช้จ่ายรวม	0.04% ต่อปีของ NAV

หมายเหตุ ค่าใช้จ่ายรวมคำนวณจากค่าใช้จ่ายรวมที่จ่ายจริงเทียบเป็นอัตราร้อยละกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตัวเฉลี่ย

การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับ กองทุนรวม (total expenses) ใน ส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ ภายใต้ บลจ. ยูโอบี	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี กองทุนรวม UOBSAS100 : เก็บจริง 1.9907% สูงสุด 2.56586% ต่อปีของ NAV

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	-ไม่มี-

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการออกรหัส E-Provident Fund	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี ไม่มีค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

1. ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน

- คณะกรรมการกองทุนของบริษัท
- บลจ.ยูโอบี Call center 02 786 2222

2. ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

- เปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนบุคคลหรือแบบฟอร์มคณะกรรมการจัดการลงทุน
- การยื่นขอเปลี่ยนนโยบายการลงทุน : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนบุคคลหรือแบบฟอร์มคณะกรรมการจัดการลงทุน
- วันที่มีผลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนบุคคลหรือแบบฟอร์มคณะกรรมการจัดการลงทุน

3. ช่องทางการขอติดต่อ

ทางเลือก	1) การคงเงินไว้ในกองทุน	2) การขอรับเงินเป็นงวด	3) การโอนไป RMF
คุณสมบัติ	สมาชิกที่ลาออกจากงาน	สมาชิกลาออกจากงาน หรือเกษียณอายุ โดยมีอายุมากกว่า 55 ปีบริบูรณ์	สมาชิกที่ลาออกจากงาน
วัตถุประสงค์	- เพื่อรอการโอนย้ายไปยังกองทุนใหม่ - เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์การยกเว้นภาษี - เพื่อลดความผันผวนของตลาดหุ้น	- เพื่อบริหารจัดการเงินกองทุนหลังเกษียณ ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อไป เสมือนการรับเงินบำนาญ - เพื่อสร้างโอกาส ในการลงทุน	- เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์การยกเว้นภาษี (เป็นทางเลือกเดียว กรณีนายจ้างปิดกิจการ) - เพื่อการจัดการนโยบายลงทุนได้ตามความต้องการของสมาชิก ตามนโยบายของ RMF
ระยะเวลา	คงเงินได้ตามระยะเวลาในข้อบังคับกองทุน	ทยอยรับเงินงวดภายใน 10 ปี	- หากคงเงินไว้ สามารถโอนได้ไม่มีกำหนดเวลา - หากไม่คงเงินต้องโอนให้เสร็จสิ้นภายใน 30 วันจากวันสิ้นสภาพ
เงินกองทุน/การลงทุน	เงินที่ขอคงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน	เงินที่อยู่ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน	เงินที่โอนไป RMF จะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน
ค่าธรรมเนียมการดำเนินการ	500 บาท/ปี	500 บาท (ครั้งแรกครั้งเดียว) รายงวด งวดละ 100 บาท	ไม่มีค่าธรรมเนียมการโอน
สมาชิก ขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บลจ.ยูโอบี 02 786 2222 และแจ้งความประสงค์ ต่อ คณะกรรมการกองทุน			

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

2. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงจากตราสารหนี้ที่กองทุนรวมไปลงทุนที่อาจจะมีการผิดนัดชำระหนี้ คือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้นั้นๆ ไม่สามารถนำเงินต้น/ดอกเบี้ยมาจ่ายเมื่อถึงวันที่ครบกำหนดที่ต้องจ่าย โดยมีสาเหตุมาจากบริษัทประสบภาวะขาดทุนหรือไม่มีสภาพคล่องพอที่จะมาจ่ายคืน เป็นต้น

3. **ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** หมายถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

4. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)** หมายถึง หุ้นขนาดกลางและหุ้นขนาดเล็กที่กองทุนพิจารณาลงทุนอาจมีสภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือมีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์น้อยกว่าหุ้นขนาดใหญ่ ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีข้อจำกัดในการซื้อขายหุ้นได้ตามปริมาณและราคาภายในเวลาที่ต้องการได้

5. **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)**

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ