



SSF/RMF/Thai ESG

การลงทุนเพื่อการออม พร้อมลดหย่อนภาษี

สำหรับการลงทุนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) / การสับเปลี่ยนเข้ากองทุนรวม SSF RMF และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)* จากบล.อื่น ทุก ๆ 50,000 บาท ไร้พรี ของสมนาคุณ มูลค่า 100 บาท ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่ บลจ. ยูโอบี (บลจ.) และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ บลจ. ยูโอบี แต่งตั้งกำหนด

รายละเอียดและเงื่อนไขการลงทุนเพื่อรับของสมนาคุณ

1. รายการส่งเสริมการขายนี้ให้สิทธิลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ภายใต้การบริหารจัดการ ของบลจ.ยูโอบี และ/หรือยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวม SSF RMF และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)* ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น มายังกองทุนรวมประเภทเดียวกัน ภายใต้การบริหารของ บลจ. ยูโอบี ระหว่างช่วงเวลาส่งเสริมการขาย วันที่ 2 มกราคม 2567 - 31 ธันวาคม 2567 (หรือวันทำการสุดท้ายของเดือน ธันวาคม 2567) ทั้งนี้ สำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด* เฉพาะหน่วยลงทุนของกองทุนรวม LTF ที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563
2. บลจ.ยูโอบี มีเงื่อนไขในการพิจารณา ดังนี้
 - 2.1 บลจ.ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ โดยมีเงื่อนไข คือ ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 บลจ. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมของทุกบัญชีเพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF)
 - 2.2 บลจ.ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม โดยพิจารณาจากลูกค้าที่ลงทุนผ่านบลจ. ยูโอบี และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก โดยในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายใดมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้บลจ.ยูโอบี หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มากกว่า 1 บัญชี บลจ.ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนรวมกัน และมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด กรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิดังกล่าวเท่ากับทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน บลจ.ยูโอบี จะมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าในบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีการทำการซื้อขายล่าสุด
3. ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หมายถึง
 - 3.1 ผลรวมของยอดซื้อและ/หรือยอดสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนอื่นๆ ที่ไม่ใช่กลุ่มกองทุนเพื่อการออม (SSF) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ภายใต้การบริหารจัดการ ของ บลจ. ยูโอบี ซึ่งมียอดเงินลงทุนที่ไม่เกินสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับตามที่กฎหมายกำหนด รวมกัน
 - 3.2 ยอดเงินลงทุนที่สับเปลี่ยนเข้ากองทุนเพื่อการออม (SSF) และ/หรือ กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ/หรือ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น
 - 3.3 ยอดรายการสับเปลี่ยนเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จาก บลจ.อื่น เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563*
 - 3.4 ยอดรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน ลบด้วย ผลรวมของยอดขายคืน และยอดสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่น ในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย

4. เพื่อรับสิทธิในของสมนาคุณ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือทำการโอนหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม ไปยังบลอ.อื่น ไม่ว่ากรณีใดๆ จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมนาคุณให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายตามเงื่อนไขข้างต้น ภายในวันที่ 30 เมษายน 2568
5. รายการส่งเสริมการขายนี้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมการขายสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับ การแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยรายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้
6. ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่นๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือ ยอดเงินลงทุนเดียวกัน

หมายเหตุ

กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิตเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) – ระดับความเสี่ยง 1

กองทุนมุ่งลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง ตราสารแห่งหนี้, เงินฝาก, ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม) โดยการลงทุนในตราสารแห่งหนี้ นั้น กองทุนจะลงทุนในตราสารทั้งภาครัฐ และ/หรือภาครัฐวิสาหกิจ ที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก

เงื่อนไขการรับการตลาดหย่อนภาษี (เป็นไปตามเงื่อนไขที่สรรพากรกำหนด)

- ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี เพื่อนำส่งข้อมูลต่อกรมสรรพากร
- ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่สรรพากรกำหนด
- การลงทุนใน LTF ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน SSF, RMF และ Thai ESG ดังกล่าวด้วย การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้อาจขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ในการขายคืนอาจจะไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการ

การลงทุนในกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน มีความแตกต่างจากการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป แม้ว่าผู้ลงทุนจะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงและเงื่อนไขเฉพาะตัวของกองทุนรวมนี้ และขอคำแนะนำเพิ่มเติมจาก บลจ.หรือผู้สนับสนุนการขาย ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิงที่มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้

กองทุน TCMF และ UOBSD-SSF เป็นกองทุนรวมตลาดเงิน แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

วิธีการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของลูกค้า ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) เท่านั้น

ผู้ลงทุนสามารถชำระด้วยบัตรเครดิตธนาคารยูโอบีหรือเชิคว์ระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2567 – 31 ธันวาคม 2567 (หรือวันทำการสุดท้ายของเดือนธันวาคม 2567) กรณีชำระเงินด้วยบัตรเครดิต ธนาคารขอสงวนสิทธิในการผ่อนชำระ UOB i-Plan และการให้คะแนนสะสม UOB Rewards Plus สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนทุกประเภทเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ กต.

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)

ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

SSF

ยูโอบี ชัวร์ เดลี – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBS-SSF

ความเสี่ยง 1

เน้นลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐ ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐ ตราสารแห่งหนึ่งที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน และเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า เงินฝาก แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม โดยกองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก ของตราสารทั้งหมดของ กองทุน (portfolio duration) ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน และตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ จะต้องมีการกำหนดวันชำระหนี้ ตามตราสารเมื่อวงกลมหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือ เข้าทำสัญญา

ยูไนเต็ด ควอลิตี้ อินคัม ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UQI-SSF

ความเสี่ยง 4

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United SGD Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้ง และ บริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจะลงทุน ในตราสารหนี้ของตลาดเงิน (Money Market) ตราสารหนี้ระยะสั้น และ เงินฝากธนาคาร โดยวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝากในรูปสกุล SGD (Singapore Dollar) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

United Harmony Fund Series (UJAZZ, UPOP, UROCK)

ความเสี่ยง 5

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

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ป๊อป 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.ด. กำหนด นอกจากนี้ กองทุนปลายทางอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการ จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของกองทุน ปลายทางนั้นๆ ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทาง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกัน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGIS-SSF

ความเสี่ยง 5

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่ง จัดทะเบียนที่ประเทศไอร์แลนด์ (Ireland) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจจ์ฟันด์ (Hedge Fund) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบและมีวัตถุประสงค์ในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจาย การลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด ชัสเทนเนเบิล ธีมเมติก ซีเล็คท์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UST-SSF

ความเสี่ยง 5

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ BNP PARIBAS A FUND Sustainable Thematic Select I Cap (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด โกลบอล บาลานซ์ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGBF-SSF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและสร้างรายรับให้กับนักลงทุน ผ่านการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัททั่วโลก รวมไปถึงตราสารหนี้ที่ออกโดย รัฐบาล หรือได้รับการรับประกันโดยรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ และอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ตามความเหมาะสม และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด อินคัม ฟันด์ TH - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UIFT-SSF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Income Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd กองทุนหลักกระจายการลงทุนไปทั่วโลก อาจลงทุนทางอ้อมในบริษัทข้างต้นผ่านกองทุนรวม, กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETFs) หรือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และลงทุนโดยตรงในบริษัทผ่านตราสารทุน, หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หรือ ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเหล่านี้โดยตรง กองทุนอาจพิจารณา ลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน มุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุน เชิงรุก (active management) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด ตราสารทุน – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBEQ-SSF

ความเสี่ยง 6

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

ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGQG-SSF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดย เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินโนเวชัน ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UNI-SSF

ความเสี่ยง 6

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่ออกโดยบริษัททั่วโลก รวมถึงประเทศในตลาดเกิดใหม่ โดยเป็นตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือได้รับ ผลประโยชน์จากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมและหรือเทคโนโลยีใหม่ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

- ก) เป็นบริษัทผู้นำด้านนวัตกรรมที่มีศักยภาพในการสร้างผลิตภัณฑ์ หรือนวัตกรรมทางธุรกิจใหม่ และหรือ
- ข) เป็นบริษัทผู้นำทางด้านเทคโนโลยีที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนา หรือใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี และหรือ
- ค) เป็นบริษัทที่มีการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ หรือบริการ อันจะนำมาซึ่งประโยชน์จาก

ความก้าวหน้า และการพัฒนาทางเทคโนโลยีบริษัทจัดการจะมอบหมายให้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นผู้รับดำเนินการลงทุนในต่าง ประเทศของกองทุน (outsource) และ UOB Asset Management (Singapore) Limited อาจมอบหมายให้ Wellington Management Company เป็นผู้รับดำเนินการช่วยการลงทุนต่อในบางส่วนหรือทั้งหมด โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกัน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล โดนามิค บอนด์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UDB-SSF
(กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน)

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 กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่าการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั่วโลก จะเน้นลงทุนในทรัพย์สินที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (High Yield Bonds) ตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่แปลงหนี้ (Convertible bond) และตราสารหนี้อื่นๆ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด ซัสเทนเนเบิล อีควิตี้ โซลูชัน ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : USUS-SSF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Global Investors Fund – Allianz Global Sustainability Share Class PT (USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจัดตั้งและ บริหารจัดการโดย Allianz Global Investors GmbH โดยมีนโยบายการลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ในตราสารทุนของประเทศพัฒนาแล้วซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักการ Sustainable and Responsible Investment Strategy (SRI Strategy) ที่มีการพิจารณาปัจจัยการดำเนินงานในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม สิทธิมนุษยชน และธรรมาภิบาล และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โซน่า เอ แชร์ อินโนเวชัน ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UCI-SSF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United China A-Shares Innovation Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด แคมเพอรั่ แอนด์ อีวี เทคโนโลยี ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UEV-SSF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ ที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และ/หรือตราสารของบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสายการผลิตแบตเตอรี่ ซึ่งครอบคลุมถึงการทำให้เมืองไปจนถึงการพัฒนาเทคโนโลยี แบตเตอรี่ และการผลิตแบตเตอรี่ และ/หรือบริษัทที่ดำเนินการและ/หรือได้รับประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์และ/หรือ บริการที่เกี่ยวข้องกับระบบขนส่งในอนาคต เช่น รถยนต์, ยานพาหนะไฟฟ้า และ/หรือเทคโนโลยีดิจิทัลที่ใช้ในการขนส่ง เช่น การขับเคลื่อนอัตโนมัติ เป็นต้น โดยกระจายการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด ออล โซน่า 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

ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGFT-SSF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Growth Fund - Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักกระจายการลงทุนไปทั่วโลก ในบริษัทที่จัดตั้ง จดทะเบียน ชื่อขาย หรือทำธุรกรรมในระดับโลก โดยกองทุนหลักอาจลงทุนในกองทุนรวม กองทุนรวมอีทีเอฟ หรือกองทุนรวมเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตราสารทุน หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน พันธบัตร หรือตราสารหนี้ของบริษัทเหล่านี้โดยตรง โดยกองทุนหลักมุ่งที่จะปรับลดความเสี่ยงและเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนจากรายได้ เช่นปันผล หรือดอกเบี้ย โดยเน้นการนำ Asset Allocation การจัดสรรการลงทุนรายภูมิภาค และกระจายการลงทุนไปทั่วโลกในเชิงรุก (Active) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด โกลบอล ซัสเทนเนเบิล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UINFRA-SSF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ ที่มีนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก และมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน โดยกระจายการลงทุนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ โดยมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศที่มีนโยบายลักษณะดังกล่าวข้างต้น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด อีควิตี้ ซัสเทนเนเบิล โกลบอล ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UESG-SSF และ

ความเสี่ยง 6

ยูไนเต็ด อีควิตี้ ซัสเทนเนเบิล โกลบอล ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม และจ่ายเงินปันผล : UESG-SSF-D

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Robeco Sustainable Global Stars Equities IL EUR (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย Robeco Institutional Asset Management B.V. โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน นโยบายการลงทุนของกองทุนหลักจะลงทุนอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่า NAV ของกองทุน โดยจะพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทต่างๆ ทั่วโลก ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจในประเทศที่พัฒนาแล้วเป็นหลัก การเลือกตราสารทุนเพื่อลงทุนจะใช้หลักการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานในหุ้นที่มีกระแสเงินสดในระดับสูง มีอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุน เพื่อการดำเนินงานของบริษัท Return on Invested Capital (ROIC) ที่สูง และมีการพิจารณาปัจจัยการดำเนินงานที่ยั่งยืนที่เหมาะสม และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBSHC-SSF และ

ความเสี่ยง 7

ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGH-SSF

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ 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 และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)
ของ บล.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

RMF

ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ความเสี่ยง 3

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง และตราสารภาคธุรกิจที่กระทรวงการคลังกำกับ

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

ความเสี่ยง 4

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง-ระยะสั้น อุดหนุนการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGARMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ BGF Global Allocation Fund (Class A) ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนดังกล่าวลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการปฏิบัติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งบริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGBFRMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและสร้างรายรับให้กับนักลงทุน ผ่านการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัททั่วโลก รวมไปถึงตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หรือได้รับการรับประกันโดยรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ และอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ตามความเหมาะสม และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGISRMF

ความเสี่ยง 5

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

ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBEQRMF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนตราสารทุนในกลุ่มธุรกิจที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว โดยคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีนโยบายการจ่ายปันผล และมีการบริหารที่โปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลในขณะทีราคาตลาดอยู่ต่ำกว่ามูลค่าตามปัจจัยพื้นฐาน

หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : ERMF

ความเสี่ยง 6

มุ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นหลัก

บรรษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ : CG-RMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บรรษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ

ยูโอบี โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGQGRMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี 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

ยูโอบี ออล ชีน่า 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. โดยมีนโยบายลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่น ๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี ชัสเทนเนเบิล อีควิตี้ โซลูชั่น ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : USUSRMF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Global Investors Fund – Allianz Global Sustainability Share Class PT (USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย Allianz Global Investors GmbH โดยมีนโยบายลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ในตราสารทุนของประเทศพัฒนาแล้วซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักการ Sustainable and Responsible Investment Strategy (SRI Strategy) ที่มีการพิจารณาปัจจัยการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม สิทธิมนุษยชน และธรรมาภิบาล การลงทุนใน SRI Strategy คือการลงทุนในตราสารที่เป็นไปตามหลักการ “การลงทุนเพื่อความยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ” ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการลงทุนเพื่อความยั่งยืน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การบริหารจัดการทรัพยากร ความเสี่ยงต่อภูมิอากาศ และทรัพยากรธรรมชาติที่ไม่เพียงพอ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม - การกระจายตัวของความมั่นคง สุขภาพ สวัสดิการ แรงงาน และ เสรีภาพทางเพศ ปัจจัยด้านสังคม - ความมีประสิทธิภาพของรัฐบาล การบริหารนโยบายการคลังที่โปร่งใส ความเป็นอิสระของธุรกิจ และการคอร์รัปชั่น ปัจจัยด้านธรรมาภิบาล - การลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การดูแลรับผิดชอบ การมีส่วนร่วมของบริษัท และการทำ proxy voting และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลบอล อินโนเวชั่น ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UNIRMF

ความเสี่ยง 6

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United Global Innovation Fund Class A USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ และเป็นกองทุนที่จัดตั้ง (Authorised scheme) ตามกฎหมายของประเทศสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore and Securities and Future Act (Chapter 289) of Singapore) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)
ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

RMF

ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UHCRMF

ความเสี่ยง 7

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) คือ กองทุน UNITED GLOBAL HEALTHCARE FUND ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะเน้นในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Healthcare จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ-H : UOBGRMF-H

ความเสี่ยง 8

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

Thai ESG

ยูไนเต็ด หุ่นไทย ชัสเทนเนเบิล – หน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน

ความเสี่ยง 6

ที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีและไม่จ่ายเงินปันผล (UTSEQ-THAIESG)

ลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยเน้นลงทุนในบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือองค์กร หรือสถาบันอื่นที่สำนักงานยอมรับว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) โดยกองทุนจะลงทุนในหุ้นดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

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