



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ไทย ทริกเกอร์ ฟันด์ 5M1

United Thai Trigger Fund 5M1 : UTT5M1

กองทุนรวมผสม

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร ?

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนในประเทศที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยใน ส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุน จะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของกองทุน ตามเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกัน ความเสี่ยง (Hedging)

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured notes) และ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) หรือตราสารทุน ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) เฉพาะกรณี que ตราสารหนี้ นั้น ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือตราสารที่ได้รับการจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ (listed securities) แล้วแต่กรณี ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

อนึ่ง ผู้จัดการกองทุนจะเป็นผู้จัดสัดส่วนการลงทุน ตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ และ พิจารณาถึงความจำเป็นของการจัดหา และ/หรือเลือกสรรวิธีการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ของกองทุน ทั้งนี้ เพื่อผลตอบแทนที่ดีและเพื่อผลประโยชน์ต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก

กลยุทธ์การบริหารกองทุน

การลงทุนของกองทุนเป็นไปเพื่อหาจังหวะและทิศทางการลงทุน โดยมีกลยุทธ์การลงทุน เพื่อมุ่งหวัง ให้ผลการดำเนินงานสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) โดยพิจารณาการลงทุนโดยใช้ปัจจัยพื้นฐาน เลือกลงทุนในหุ้นที่มีมูลค่า (Valuation) ที่เหมาะสม



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในการลงทุนระยะสั้นจากการจับจังหวะตลาด (Market timing)

กองทุนรวมนี้ **ไม่**เหมาะ กับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ**สอบถาม**ผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุน**หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

1. มูลค่าหน่วยลงทุนที่เป้าหมาย 10.50 บาท ไม่ใช่การรับประกันผลตอบแทนจากการลงทุน
2. กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเท่านั้น
3. จำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากการเลิกกองทุนเมื่อเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขการเลิกกองทุนเมื่อคำนวณเป็นมูลค่าต่อหน่วยลงทุนอาจมีมูลค่าต่ำกว่า 10.50 บาท ซึ่งเป็นมูลค่าหน่วยลงทุนที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในการเลิกกองทุน อันเนื่องมาจากสาเหตุ เช่น มูลค่าหน่วยลงทุนนั้นอาจจะถูกหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว (ถ้ามี) และ/หรือ การปรับตัวขึ้นลงของราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน ในระหว่างที่กองทุนดำเนินการจำหน่ายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าว เป็นต้น
4. ในกรณีที่มิแน่วโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
5. กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวถือหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ตามช่องทางที่บริษัทจัดการจัดไว้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



หมายเหตุ : กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมผสมที่เน้นการลงทุนในตราสารทุน โดยมี **net exposure** ในตราสารทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

	ต่ำ					สูง
ความผันผวนของผล การดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%	

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)

	ต่ำ					สูง
การลงทุนกระจุกตัวใน ผู้ออกตราสารรวม	≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%	

	ต่ำ				สูง
การลงทุนกระจุกตัวใน หมวดอุตสาหกรรมรวม	≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%	

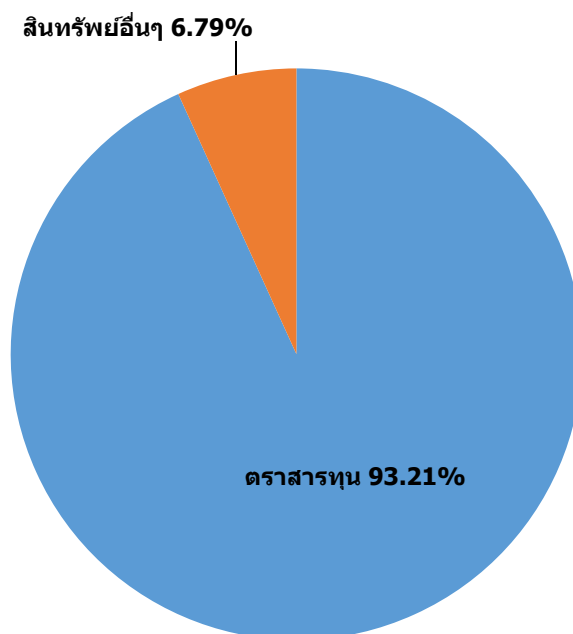
หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. หุ้นสามัญ : ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	7.07
2. หุ้นสามัญ : บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	5.28
3. หุ้นสามัญ : บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	4.63
4. หุ้นสามัญ : บริษัท ไวส์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	3.61
5. หุ้นสามัญ : ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3.50

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

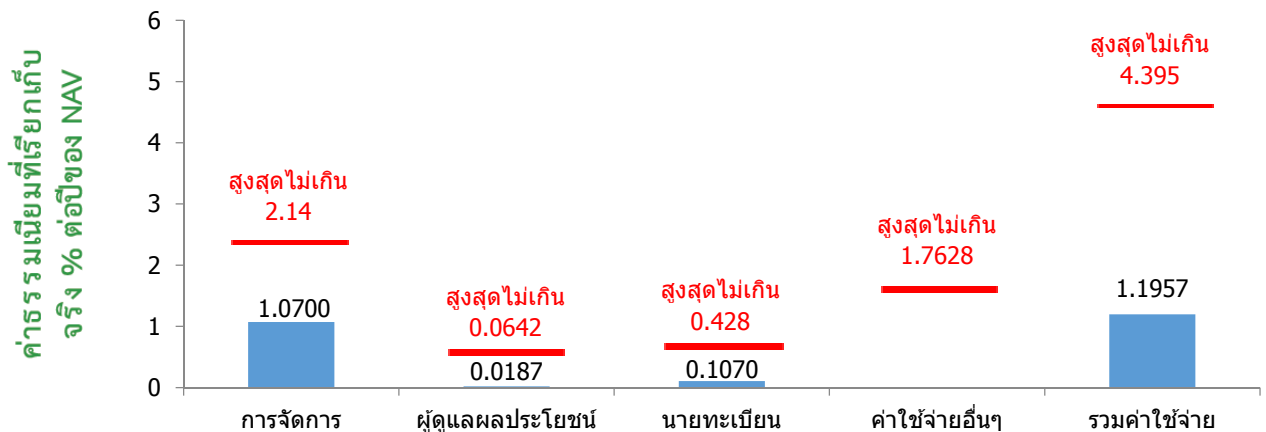
สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00722/UTT5M1>



ค่าธรรมเนียม

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี)
- ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี : หากกองทุนเข้าเงื่อนไขเลิกกองทุนก่อนระยะเวลา 5 เดือนนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเต็มระยะเวลา 5 เดือน โดยในระยะเวลาที่เหลือตั้งแต่วันเลิกกองทุนจนถึงวันครบ 5 เดือนนับจากวันจดทะเบียนกองทุน จะคิดค่าธรรมเนียม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด ณ วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน หน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน โดยจะคำนวณค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นรายวัน และบริษัทจัดการจะเรียกเก็บจากบัญชีกองทุนรวม ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการเห็นสมควร
- เนื่องจากกองทุนยังไม่ครบรอบบัญชี ดังนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นๆ, และค่าใช้จ่ายรวมจึงเป็นเพียงการประมาณการเบื้องต้นเท่านั้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00722/UTT5M1>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (%ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	2.00	1.00
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	1.00**
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	10 บาทต่อจำนวนหน่วยลงทุน ทุก 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย ที่ทำการโอน	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี

* ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

** กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าว ข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

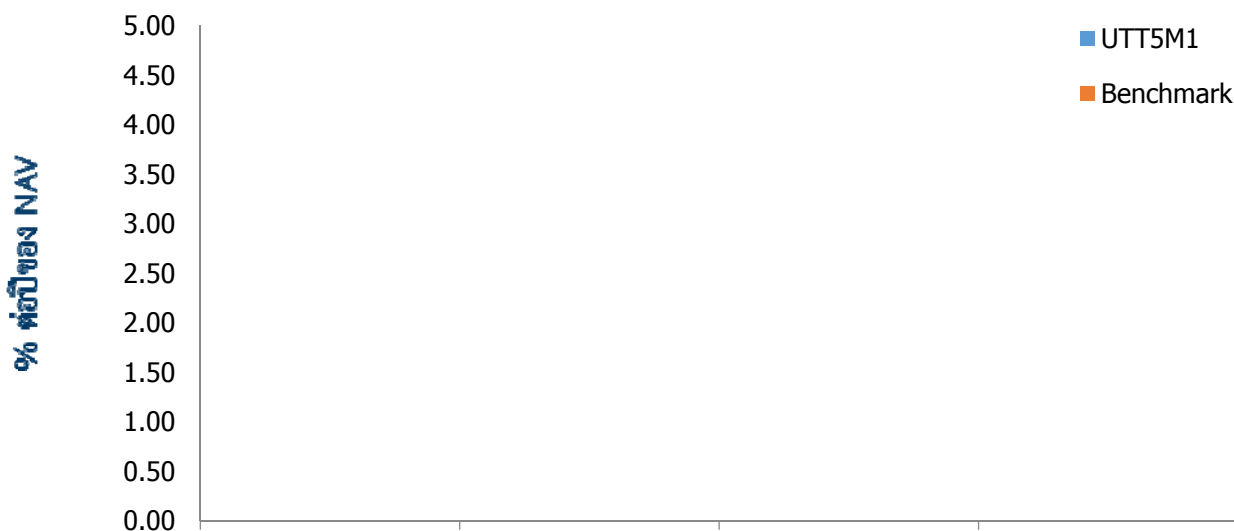
หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564



ผลการดำเนินงานในอดีต

***ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

- ดัชนีชี้วัด : อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (20%) และดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) (80%)
- ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน



หมายเหตุ เนื่องจากกองทุนจดทะเบียนวันที่ 28 พฤษภาคม 2564 จึงยังไม่มีผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

- กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปีคือ -5.8321%
- ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 6.58% ต่อปี
- ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Miscellaneous
- ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกหนด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	N/A	-0.91%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.10%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	N/A	1.71%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.02%
ความผันผวนของกองทุน	N/A	6.15%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.58%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	N/A	4.69%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	5.13%

- วันที่จดทะเบียนกองทุน 28 พฤษภาคม 2564
- ผลตอบแทนที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อช่วงเวลา
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00722/UTT5M1>

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	28 พฤษภาคม 2564
อายุโครงการ	ไม่กำหนด เว้นแต่เข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทจัดการกำหนด
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันทำการซื้อ : กองทุนไม่เปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก วันทำการขายคืน : การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Auto Redemption) : บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หากมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนเข้าเงื่อนไข ดังนี้ เมื่อหน่วยลงทุนมีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่า 10.50 บาท / หน่วย ณ วันทำการใด และทรัพย์สินของกองทุนเป็นเงินสดหรือเงินฝาก โดยบริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าว ภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว หากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น จำนวนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับจากการเลิกกองทุน เมื่อคำนวณเป็นมูลค่าต่อหน่วยลงทุนอาจมีมูลค่าต่ำกว่า 10.50 บาท / หน่วย ซึ่งเป็นมูลค่าหน่วยลงทุนที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในการเลิกกองทุน อันเนื่องมาจากสาเหตุ เช่น มูลค่าหน่วยลงทุนนั้นอาจจะถูกหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว (ถ้ามี) และ/หรือ การปรับตัวขึ้นลงของราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน ในระหว่างที่กองทุนดำเนินการจำหน่ายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าว เป็นต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ โดยการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายทั้งหมดของกองทุนนี้ไปยัง กองทุนรวมตลาดเงิน และ/หรือกองทุนอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ณ วันที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ซึ่งเป็นกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ : ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในเวลาทำการ ตั้งแต่เวลาเปิดทำการของธนาคารพาณิชย์ไทยจนถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด / ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หมายเหตุ สามารถดูวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.uobam.co.th

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
	นายธนกร ธรรมลงกรต	28 พฤษภาคม 2564
	นายสิทธิศักดิ์ ญ์รัฐดิ*	28 พฤษภาคม 2564
	นางสาวปราณี ศรีมหาลาภ	28 พฤษภาคม 2564
	นางสาวขึ้นสมน พรสกุลศักดิ์	11 สิงหาคม 2564
	นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลิกุล*	28 พฤษภาคม 2564
	นายวีรชัย จันเป็ง*	28 พฤษภาคม 2564
	นางสาวศรสวรรค์ เต็มวุฒิกุล	28 พฤษภาคม 2564
	* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 343.04% (กองทุนจดทะเบียนวันที่ 28 พฤษภาคม 2564)	
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น	
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ : 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377 Website : www.uobam.co.th Email : thuobamwealthservice@UOBgroup.com	
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.uobam.co.th	

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2564 แล้ว ด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

***CAC** หมายถึง Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR) เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าหลักทรัพย์สุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) :

(1) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้น ราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

(2) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

2. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk) : ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

3. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ (Credit Risk) : ความเสี่ยงจากตราสารหนี้ที่กองทุนรวมไปลงทุนที่อาจจะมีการผิดนัดชำระหนี้ คือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ นั้นๆ ไม่สามารถนำเงินต้น/ดอกเบี้ย มาจ่ายเมื่อถึงวันที่ครบกำหนดที่ต้องจ่าย โดยมีสาเหตุมาจากบริษัทประสบภาวะขาดทุนหรือไม่มีสภาพคล่องพอที่จะมาจ่ายคืน เป็นต้น

4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) : หันขนาดกลางและหุ้นขนาดเล็กที่กองทุนพิจารณาลงทุนอาจมีสภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือมีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์น้อยกว่าหุ้นขนาดใหญ่ ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีข้อจำกัดในการซื้อขายหุ้นได้ตามปริมาณและราคาภายในเวลาที่ต้องการได้

5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

6. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

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

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

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

ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

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

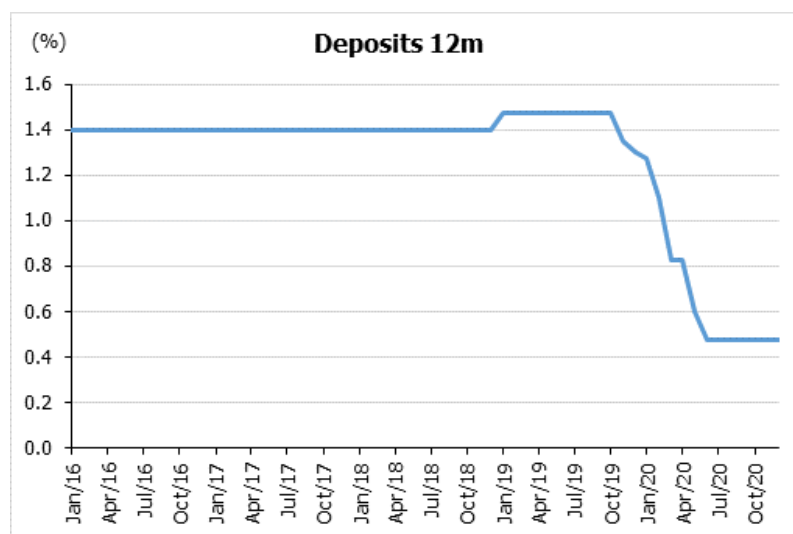
อื่นๆ

ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SETRI)



Source : Bloomberg, 4 Jan 2016 – 8 Jan 2021

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน



Source : BOT , Jan 2016 – Dec 2020

ตลาดหุ้นไทยปี 2564 มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น โดยได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 สามารถควบคุมได้มากขึ้นในต่างประเทศ และน่าจะผ่านพ้นไปหลังวัคซีนป้องกันมีการใช้กันอย่างแพร่หลายมากขึ้นตั้งแต่ ไตรมาสที่ 1 ปี 2564 เป็นต้นไป ทั้งนี้ดัชนีตลาดหุ้นไทยอาจผันผวนได้บ้างในช่วงต้นปีจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อไวรัส Covid-19 รอบใหม่ ผลกระทบเชิงลบที่จะเกิดขึ้นกับความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาดหุ้นไทยอาจยังมีอยู่บ้าง แต่อาจไม่มากเท่าการระบาดในช่วงเดือน มีนาคม 2563 ที่ผ่านมา เนื่องจากภาครัฐ และกลุ่มภาคเอกชน มีมาตรการและการตรวจเชิงรุก รวมถึงความคาดหวังของวัคซีนที่น่าจะเริ่มใช้ได้ในปีนี้

โดยทางด้านการรัฐบาลคาดว่าจะยังมีการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศเพิ่มเติมอีกจากเม็ดเงินภายใต้พรก.เงินกู้ 1 ล้านล้านบาทที่ใช้ไปเพียง 4.5-5 แสนล้านบาท ซึ่งหากทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีความต่อเนื่องส่งผลให้เริ่มเห็นการปรับประมาณการกำไรบริษัทจดทะเบียนแบบกระจายตัวมากขึ้น ซึ่งจะเป็นตัวเสริมความน่าสนใจการลงทุนในตลาดหุ้นไทยทั้งในมุมของระดับราคาและโอกาสที่ผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนจะเติบโตดีขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายน่าจะคงในระดับต่ำอย่างน้อยตลอดปี 2564 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราผลตอบแทนพันธบัตรอาจปรับตัวขึ้นบ้างแต่ไม่เร็วนักจะเป็นอีกปัจจัยหนุนให้การลงทุนในตลาดหุ้นยังน่าสนใจ นอกจากนี้ ด้วยมุมมองเชิงบวกต่อความตึงเครียดทางการค้าที่น่าจะลดลงหลังจากที่ Biden เป็นประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา เราคาดว่าจะเห็นได้จากการกลับเข้ามาซื้อของนักลงทุนต่างชาติใน ตลาดหุ้นตลาดเกิดใหม่ รวมถึงตลาดหุ้นไทย ทั้งนี้ความไม่แน่นอนและความเสี่ยงหลักที่ต้องติดตามในปี 2564 จะเกี่ยวเนื่องกับ

- 1) ทิศทางการเจรจาการค้าหลังเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา
- 2) ประสิทธิภาพของวัคซีน Covid-19
- 3) ประสิทธิภาพของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ
- 4) สถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศ (สหรัฐอเมริกา-จีน และสถานการณ์ในตะวันออกกลาง)
- 5) เงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มส่งผลต่อการตัดสินใจต่อดอกเบี้ยนโยบายและแนวโน้มดอกเบี้ยพันธบัตร
- 6) เสถียรภาพทางการเมืองของไทย

จากโอกาสการลงทุนในหุ้นไทยที่มีอยู่ การเน้นหาจังหวะในการซื้อขายโดยพิจารณาราคาหุ้นที่จะเข้าลงทุน เลือกหุ้นที่มีพื้นฐานดี และมี Valuation ที่เหมาะสม มุ่งหวังให้ผลตอบแทนการลงทุนเป็นไปตามเป้าหมาย อย่างไรก็ตามบริษัทจัดการอาจมีการพิจารณาปรับสัดส่วนเงินลงทุนระหว่างตราสารทุนและตราสารหนี้ เพื่อให้กลยุทธ์เป็นไปตามสภาวะการณ์ของตลาดและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ โดยเป้าหมายผลตอบแทนของกองทุนที่ 5% ภายในระยะเวลา 5 เดือน