



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 Capital Protected Retirement Mutual Fund 4 CPRMF4

กองทุนรวมผสม
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)
กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้น (Capital Protected Fund)
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

-  คุณกำลังจะลงทุนอะไร?
-  กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร
-  คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?
-  สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน
-  ค่าธรรมเนียม
-  ผลการดำเนินงาน
-  ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน

การลงทุนของกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 เน้นลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่เป็นตราสารภาครัฐไทย และ/หรือตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก และ/หรือตัวสัญญาใช้เงินหรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออกเพื่อการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน และ/หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก และ/หรืออาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือมีความเสี่ยงเทียบเคียงได้กับความเสี่ยงในทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่ 2 จะเป็นการลงทุนในส่วนที่เหลือจากส่วนที่ 1 โดยจะลงทุนในหุ้น หุ้นกู้ และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.กำหนดให้เป็นตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนึ่ง หรืออนุญาตให้ลงทุนได้

นอกจากนี้ ในการลงทุนส่วนที่ 2 กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes) หรือ Credit Linked note

กลยุทธ์การบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

1. ผู้ลงทุนสามารถถือหน่วยลงทุนจนครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี
2. ผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและมุ่งหวังผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว และไม่ต้องการรับความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินต้นที่เริ่มลงทุน
3. ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
4. ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
5. ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

1. ผู้ลงทุนที่ต้องการใช้เงินลงทุนในส่วนนี้ก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
2. ผู้ลงทุนที่อายุเกิน 55 ปี แต่ต้องการใช้เงินก่อนถือหน่วยลงทุนครบ 5 ปี
3. ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

1. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
3. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
4. กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 มิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด
5. ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
6. กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่า จึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
7. ในกรณีที่ให้มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
8. กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของ การถือหน่วยลงทุนของคุณใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไถ่ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

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

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)

	ต่ำ				สูง
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารรวม	≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

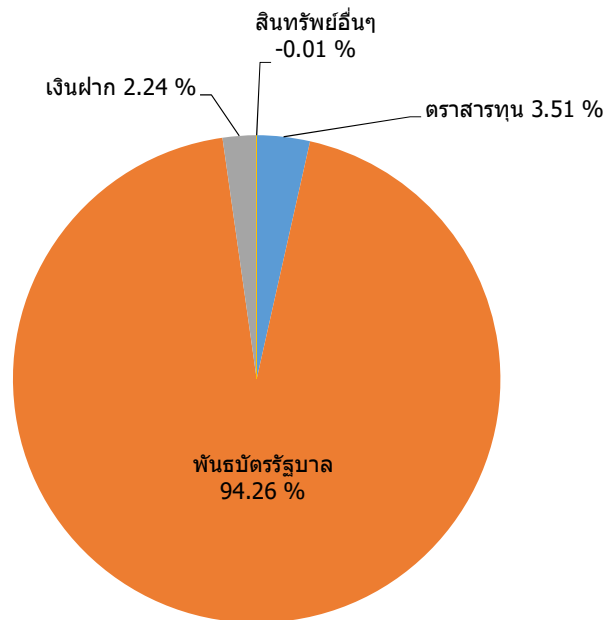
	ต่ำ			สูง
การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม	20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. พันธบัตร : ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT219A 24/09/20 2.090	76.93
2. พันธบัตร : กระทรวงการคลัง LB25DA 12/12/20 3.850	17.33
3. เงินฝากออมทรัพย์ : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2.23
4. หุ้นสามัญ : บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.27
5. หุ้นสามัญ : บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	0.20

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90055>

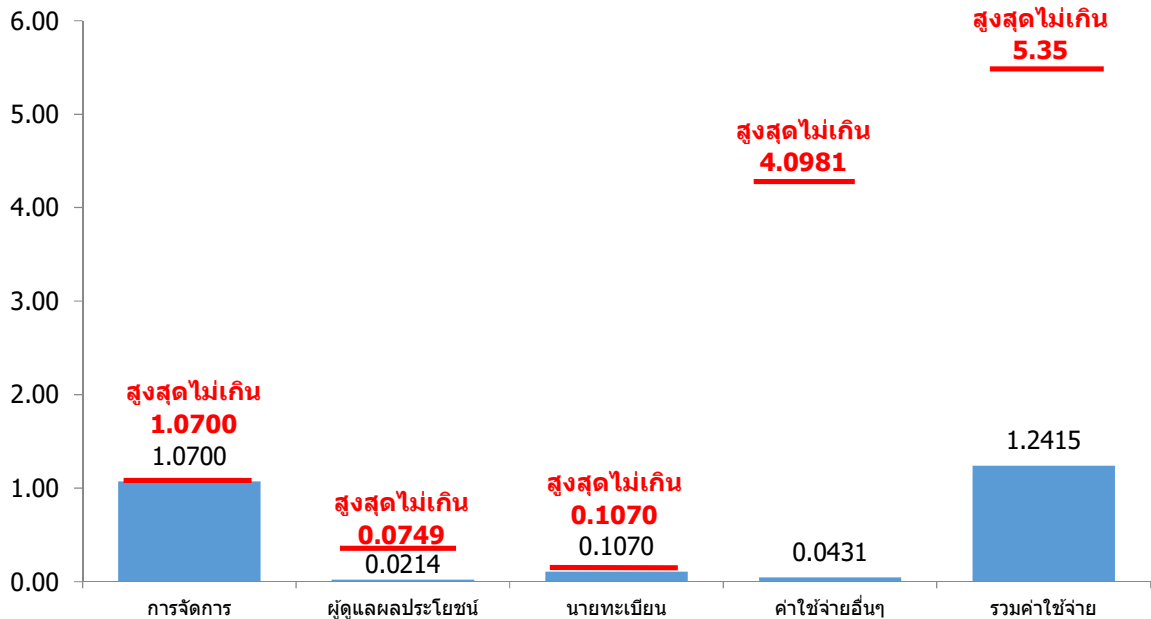


ค่าธรรมเนียม

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม(% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง % ต่อปีของ NAV



หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดที่ท่านเองเดียวกัน (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอดีตร้อยละ 0.0427 เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90055>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	1.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.00	0.25*
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท	รายการละ 50 บาท

* ค่าธรรมเนียมดังกล่าวจะเรียกเก็บในกรณีที่มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว

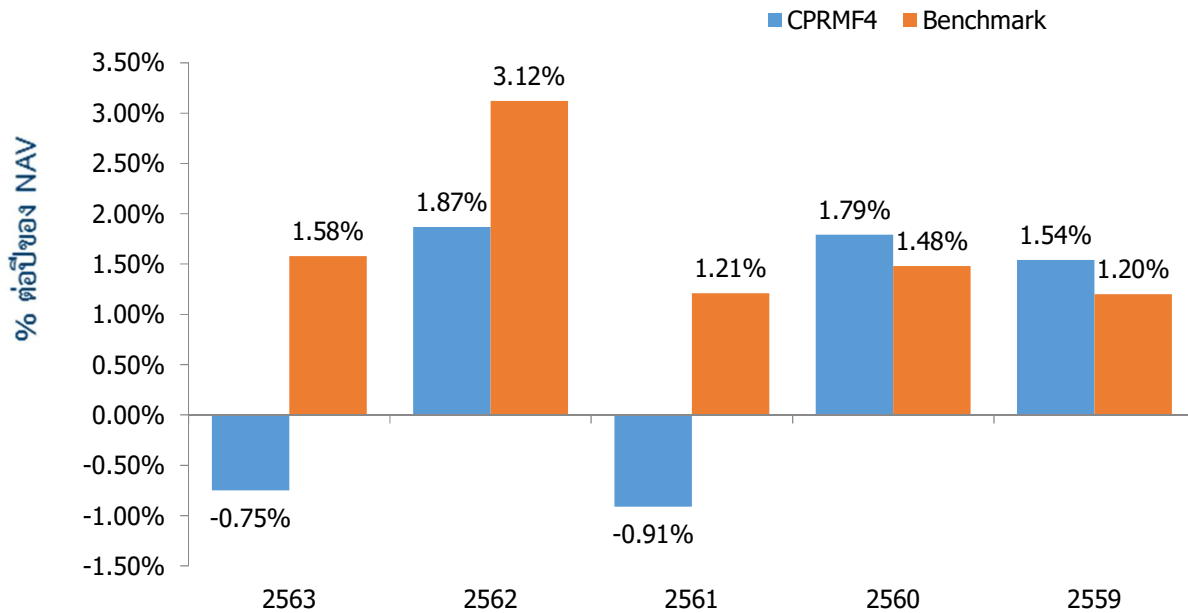
ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบระยะเวลาการเปิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนปกติ บริษัทจัดการจะคิดค่าส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน



ผลการดำเนินงานในอดีต

***ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

1. ดัชนีชี้วัด คืออัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์คุ้มครองเงินต้น (Core Asset Index Return)
2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน
ผลการดำเนินงาน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปีคือ -3.4005%
4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 1.51% ต่อปี
5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Miscellaneous
*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90055>
6. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ 1.48% ต่อปี
Tracking Difference : TD 1 Year คือ -0.11%
7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทั้งหมด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนของกองทุนรวม	0.49%	-0.26%	N/A	0.49%	N/A	0.52%	N/A	0.55%	N/A	0.67%	N/A	1.86%	N/A	2.98%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	0.32%	0.27%	N/A	0.32%	N/A	0.63%	N/A	1.95%	N/A	1.67%	N/A	2.44%	N/A	3.21%
ความผันผวนของกองทุน	0.71%	0.40%	N/A	0.71%	N/A	1.51%	N/A	1.76%	N/A	1.51%	N/A	1.87%	N/A	2.89%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.13%	0.09%	N/A	0.13%	N/A	0.23%	N/A	0.52%	N/A	0.49%	N/A	1.01%	N/A	1.68%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90055>



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย														
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)														
วันที่จดทะเบียน	19 ธันวาคม 2548														
อายุโครงการ	ไม่กำหนด														
การซื้อขายและขายคืนหน่วยลงทุน	<p>วันทำการซื้อ :</p> <p>ทุกๆ รอบ 5 ปี : ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน ของทุกรอบ 5 ปี โดยยกเว้น ส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุน</p> <p>ทุกๆ ปี : ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายหน่วยลงทุน</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด</p> <p>วันทำการขายคืน :</p> <p>ทุกๆ รอบ 5 ปี : ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน ของทุกรอบ 5 ปี โดยยกเว้นส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนและต้องยื่นคำสั่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันทำการ</p> <p>ทุกๆ ปี : ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายคืนหน่วยลงทุน และต้องยื่นคำสั่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันทำการ</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</p> <p>หมายเหตุสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.uobam.co.th</p>														
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ-นามสกุล</th> <th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>นายจรวัด ปรดิ์เปรมกุล*</td> <td>19 ธันวาคม 2548</td> </tr> <tr> <td>นางสาวชนิษฐา วีรานวัตต์</td> <td>1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td>นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย</td> <td>15 พฤษภาคม 2549</td> </tr> <tr> <td>นายวีรยุทธ หัสลิละเมียร*</td> <td>18 กรกฎาคม 2551</td> </tr> <tr> <td>นายสิทธิศักดิ์ ณีรัฐวุฒิ*</td> <td>1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td>นางสาวปราณี ศรีมหาลาก</td> <td>1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	นายจรวัด ปรดิ์เปรมกุล*	19 ธันวาคม 2548	นางสาวชนิษฐา วีรานวัตต์	1 กรกฎาคม 2556	นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 พฤษภาคม 2549	นายวีรยุทธ หัสลิละเมียร*	18 กรกฎาคม 2551	นายสิทธิศักดิ์ ณีรัฐวุฒิ*	1 กรกฎาคม 2556	นางสาวปราณี ศรีมหาลาก	1 กรกฎาคม 2556
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้														
นายจรวัด ปรดิ์เปรมกุล*	19 ธันวาคม 2548														
นางสาวชนิษฐา วีรานวัตต์	1 กรกฎาคม 2556														
นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 พฤษภาคม 2549														
นายวีรยุทธ หัสลิละเมียร*	18 กรกฎาคม 2551														
นายสิทธิศักดิ์ ณีรัฐวุฒิ*	1 กรกฎาคม 2556														
นางสาวปราณี ศรีมหาลาก	1 กรกฎาคม 2556														

	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
	นายธนกร ธรรมลงกรต	4 กรกฎาคม 2559
	นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลภกุล*	19 มิถุนายน 2560
	นางสาวนันท์นัช กิติเฉลิมเกียรติ	11 มิถุนายน 2562
	นางสาวชิ่งสมน พรสกุลศักดิ์	2 ธันวาคม 2562
	นายวีรชัย จันเบ็ง*	1 มิถุนายน 2564
	นางสาวศรสวรรค์ เต็มวุฒิกุล	1 มิถุนายน 2564
	* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม	
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	<ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2626-7777 2. ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. : โทรศัพท์ 1588 หรือ 0-2232-2484 3. บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2205-7111 4. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2672-5999, 0-2687-7000 5. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500 6. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555 7. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1558 8. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5050 9. บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5800 10. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-8000 11. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-7000 , 0-2099-7000 12. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-1234 13. บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-3456 14. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2695-5000 15. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-3123 16. บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1999 17. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000 18. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2782-2400 19. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2217-8888 20. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอส์ (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2857-7000 21. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2660-6677 22. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-8888 23. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111 24. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด : โทรศัพท์ 0-2697-3700 25. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2841-9000 	

	<p>26. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด : โทรศัพท์ 0-2351-1800</p> <p>27. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2343-9555</p> <p>28. บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2648-3600</p> <p>29. ธนาคารออมสิน : โทรศัพท์ 1115</p> <p>30. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1327 หรือ 0-2359-0000</p> <p>31. บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2080-2888</p> <p>32. บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2088-9797</p> <p>33. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเซีย เวลท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2207-2100</p> <p>34. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ แมจิก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2861-5508 หรือ 0-2861-6090</p> <p>35. บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2696-0000 , 0-2796-0000</p> <p>36. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2633-6000</p> <p>37. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888</p> <p>38. บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100</p> <p>39. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-6222</p> <p>40. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2022-5000</p> <p>41. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2274-9400</p> <p>42. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2016-8600 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)</p>
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอันหลัง 1 ปี เท่ากับ 37.07 %
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</p> <p>ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120</p> <p>โทรศัพท์ : 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377</p> <p>Website : www.uobam.co.th / Email : thuobamwealthservice@UOBgroup.com</p>
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	<p>กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.uobam.co.th</p>

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

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

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR) เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

Tracking Error(TE) หมายถึง ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัดซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ Benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Tracking Difference (TD) หมายถึง ค่าส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิงของกองทุน

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

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

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

2. **ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกละท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

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

4. 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 ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

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

5. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน(credit rating)ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่าลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด