รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โพส สตราทีจิค กลายด์-พาธ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UPOSTRMF)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / Feeder Fund /Cross Investing Fund/ Retirement Mutual Fund (RMF) / เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม : Foreign Investment Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในกองทุน T. Rowe Price Funds SICAV – Retirement Allocation Fund – 1 Class A10 (USD) (“กองทุนหลัก”)โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
- กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à.r.l.
- กองทุนหลักลงทุนในกองทุนตราสารหนี้และกองทุนตราสารทุนของ T. Rowe Price โดยกองทุนดังกล่าวจะลงทุนในสินทรัพย์ในหลายประเทศทั่วโลก รวมถึงตลาดเกิดใหม่
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ได้แก่ การทำสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอร์เวิร์ดที่อ้างอิงกับตราสารทุนและ/หรือตราสารหนี้ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยและ/หรืออัตราแลกเปลี่ยน
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV
- กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรุก (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

N/A

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-	-	-	-
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	-
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	-

	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	-	-	-	-
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	-
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	-

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 | 8 | สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนทั่วโลก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
การป้องกันความเสี่ยง FX	ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน (dynamic hedging)
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย ยุทธพล ชุลีคร	10 พฤศจิกายน 2569
น.ส. พรศจี วรสุทธิพิศิษฏ์	10 พฤศจิกายน 2569

ดัชนีชี้วัด :

1. ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ในสัดส่วนร้อยละ 95

2. ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ในสัดส่วนร้อยละ 5

หมายเหตุ :
- กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- กองทุนไม่มีการรับประกันเงินต้น รายได้ อัตราการถอนเงิน หรือความเพียงพอของเงินลงทุนตลอดช่วงเกษียณ การขายคืนหน่วยลงทุนเป็นงวดอาจเป็นการถอนเงินต้น และหากผลการดำเนินงานของกองทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหรือผู้ลงทุนถอนเงินในอัตราที่สูง อาจทำให้เงินลงทุนหมดเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต :
ได้รับการรับรองจาก CAC

“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.uobam.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ:IPO ระหว่างวันที่
26 ตุลาคม - 6 พฤศจิกายน 2569 (08.30 - 15:30 น.)
วันทำการซื้อหลัง IPO ทุกวันทำการตั้งแต่วันที่
12 พฤศจิกายน 2569 เป็นต้นไป
เวลาทำการ: 08:30 - 14:00 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ
เวลาทำการ: 08:30 – 14:00 น.
การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน T+7 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน*
โดยทั่วไปจะได้รับเงินภายใน:T+4 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน*

หมายเหตุ : * ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ยังมิได้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-
Recovering Period	-
FX Hedging	-
Sharpe Ratio	-
Alpha	-
Beta	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	1.070
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) :มี		
รวมค่าใช้จ่าย	5.35	1.30968

rebate fee .....(% ของ NAV)

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง
3. อัตราที่เรียกเก็บจริงของรวมค่าใช้จ่ายยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เนื่องจากยังไม่ครบรอบปีบัญชี

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.00	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	1.00
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี

1. กรณีสับเปลี่ยนเข้า บลจ.จะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
3. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง
4. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่มไม่เท่ากันได้
5. บลจ.จะปฏิเสธการโอน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
6. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่นจะเรียกเก็บไม่ต่ำกว่า 200 บาท ทั้งนี้ กรณีสับเปลี่ยนระหว่าง RMF ภายใต้การบริหารของ บลจ. จะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนหลัก

country	% NAV
1. United States	52.58
2. United Kingdom	4.90
3. Japan	4.08
4. France	2.66
5. Germany	2.32

Data as of 31 Aug 2026

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมของกองทุนหลัก

Sector	% NAV
1. Information Technology	30.87
2. Financials	14.76
3. Industrials & Business Services	9.66
4. Health Care	9.22
5. Consumer Discretionary	7.73

Data as of 31 Aug 2026

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

breakdown	% NAV
1. หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ	.....
2. อื่น ๆ	.....

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

holding	% NAV
1. T. Rowe Price Funds SICAV – Retirement Allocation Fund–1 Class A10 (USD)	.....
2. อื่นๆ	.....

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก ของกองทุนหลัก

Holding (Data as of 31 Aug 2026)	
1. T Rowe Price Funds SICAV - Global Aggregate Bond Fund	12.35
2. TRP SICAV Responsible Dvsfd Inc Bd-S	12.27
3. TRP SICAV Global Focused Growth Eq-S	11.08
4. T.ROWE PRICE-GLB VL EQ-S	10.35
5. US Structured Research Equity Fund	9.24

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : T. Rowe Price Funds SICAV – Retirement Allocation Fund – 1 Class A10 (USD) ISIN code : LU3311964954

Bloomberg code :TPFSAFA LX

วัตถุประสงค์ในการสะสมเงินสำหรับผู้ลงทุนที่เกษียณแล้ว หรือเกษียณมาก่อนวันที่กองทุนจัดตั้งไม่เกิน 10 ปี

กองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าของหน่วยลงทุนในระยะยาว ทั้งการเติบโตของมูลค่าเงินลงทุน และรายได้จากการลงทุน ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามช่วงระยะเวลานอกจากนี้ กองทุนยังมุ่งสนับสนุนการสะสมเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่เกษียณแล้ว หรือเกษียณมาก่อนวันที่กองทุนจัดตั้งไม่เกิน 10 ปี (กองทุนหลักจัดตั้งวันที่ 15 กรกฎาคม 2568) และการทยอยถอนเงินลงทุนภายหลังการเกษียณในระยะยาว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินต้น

กองทุนไม่มีการรับประกันเงินต้น รายได้ อัตราการถอนเงิน หรือความเพียงพอของเงินลงทุนตลอดช่วงเกษียณ การขายคืนหน่วยลงทุนเป็นงวดอาจเป็นการถอนเงินต้น และหากผลการดำเนินงานของกองทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหรือผู้ลงทุนถอนเงินในอัตราที่สูง อาจทำให้เงินลงทุนหมดเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

การลงทุนในกองทุนมิได้ทำให้ผู้ลงทุนได้รับรายได้หลังเกษียณโดยอัตโนมัติ ผู้ลงทุนต้องเป็นผู้ส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และเงินที่ได้รับอาจเป็นการถอนเงินต้นรวมทั้งขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุนและสภาพคล่องของกองทุนในขณะนั้น

ช่วงปีเกษียณของผู้ลงทุนเป้าหมาย

กองทุนได้รับการออกแบบสำหรับผู้ลงทุนที่เกษียณแล้ว หรือเกษียณมาก่อนวันที่กองทุนจัดตั้งไม่เกิน 10 ปี (กองทุนหลักจัดตั้งวันที่ 15 กรกฎาคม 2568) เพื่อช่วยบริหารเงินออมหลังเกษียณ โดยให้ความสำคัญกับการรักษาเงินลงทุนและการเติบโตของเงินลงทุนในระดับที่เหมาะสมกับช่วงวัยเกษียณ

ตาราง glide path และสัดส่วนตราสารทุน/ตราสารหนี้ในแต่ละช่วง

แนวทางการปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน (โดยประมาณ)

ระยะเวลา (ปี)	T	T+5	T+10	T+15	T+20	T+25
สัดส่วนตราสารทุน	40-60%	35-60%	35-55%	30-50%	25-45%	20-40%

โดย T = ปีจัดตั้งกองทุน (Launch Year) กองทุนจะค่อยๆ ลดสัดส่วนตราสารทุนลง เพื่อให้พอร์ตการลงทุนมีความเหมาะสมกับอายุที่มากขึ้นของผู้ลงทุน

	2568	2573	2578	2583	2588	2593	2598
ตราสารทุน	51%	48%	45%	41%	36%	30%	30%
ตราสารหนี้	49%	52%	55%	59%	64%	70%	70%

การปรับสัดส่วนการลงทุน (Glide Path) แสดงการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทตามช่วงเวลา และแสดงให้เห็นว่าสัดส่วนการลงทุนของกองทุนจะมีการปรับให้มีความเหมาะสมกับอายุที่มากขึ้นของผู้ลงทุนเมื่อเวลาผ่านไป ค่าที่แสดงเป็นเพียงค่าโดยประมาณ และสัดส่วนการจัดสรรสินทรัพย์จริงอาจแตกต่างออกไป ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ทั้งนี้ กรอบสัดส่วนดังกล่าวเป็นค่าประมาณ และอาจเปลี่ยนแปลงตามสภาวะตลาดและดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนหลัก

กองทุนได้รับการออกแบบสำหรับผู้ลงทุนที่เกษียณแล้ว หรือเกษียณมาก่อนวันที่กองทุนจัดตั้งไม่เกิน 10 ปี ผ่านการปรับสัดส่วนการลงทุนตามแนวทาง Glide Path อย่างไรก็ตาม กองทุนมิได้รับประกันว่าผู้ลงทุนจะสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินหรือเป้าหมายการเกษียณของแต่ละราย รวมถึงมิได้รับประกันระดับรายได้ที่ผู้ลงทุนจะได้รับภายหลังเกษียณ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าที่คาดหวังและอาจสูญเสียเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดได้

สัดส่วนสินทรัพย์ปัจจุบันของกองทุนหลัก (As of 31 July 2026)

ASSET BREAKDOWN (%)

	Fund
Equity	53.2
Fixed Income	44.4
Reserves	2.2
Others	0.3

คำอธิบาย

Maximum Drawdown :เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลงค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period :ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAVของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnoverสูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน
โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratioสะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratioสูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark)โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Betaน้อยกว่า 1แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Betaมากกว่า 1แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmarkก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturityของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturityมีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์เลขที่ 173/27-30, 31-33
ถนนสาทรใต้แขวงทุ่งมหาเมฆเขตสาทรกรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2786-2000
www.uobam.co.th