



SSF-RMF

การลงทุนเพื่อการออม พร้อมลดหย่อนภาษี

ลงทุนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / ยอดสับเปลี่ยนเข้า
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จากบล.อื่น*

ทุก ๆ 50,000 บาท รับฟรี ของสมนาคุณมูลค่า 100 บาท

ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่ บล.และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ บล. แต่ต่างกำหนด
เงื่อนไขการรับของสมนาคุณ

- รายการส่งเสริมการขายนี้ให้สิทธิลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการ
ของ บล.ยูโอบี และ/หรือ ยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อน
วันที่ 1 มกราคม 2563* ระหว่างช่วงเวลาส่งเสริมการขาย วันที่ 4 มกราคม - 30 ธันวาคม 2564 (หรือวันที่ทำการสุดท้ายของเดือน ธันวาคม 2564) ทั้งนี้ สำหรับลูกค้า
ที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บล. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ยกเว้น ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคาร
กรุงศรีอยุธยา จำกัด
- บล.ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ โดยมีเงื่อนไข ดังนี้
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบล. ยูโอบี และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการ
ขายหรือรับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซีทีแบงก์ บล. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมของทุกบัญชีเพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด
ยูโอบี อินคัม เดลต้า (UOBID)
 - ลูกค้าที่ลงทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ บล. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมรวมทุกบัญชีเฉพาะของธนาคารซีทีแบงก์ เพื่อสิทธิในการรับหน่วยลงทุนกอง
ทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF)
- ยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หมายถึง
 1. ผลรวมของยอดซื้อและ/หรือยอดสับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่กลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การ
บริหารจัดการ ของ บล. ยูโอบี
 2. ยอดสับเปลี่ยนเข้ากองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ/หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น
 3. ยอดรายการสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563*
 4. ยอดรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF สบด้วย ผลรวมของยอดขายคืนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขทางภาษีที่กรมสรรพากรกำหนด และยอดสับเปลี่ยนออกไป
บล.อื่น ในช่วงเวลาส่งเสริมการขาย
- บล.ยูโอบี จะนับยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม โดยพิจารณาจาก
 - 4.1 ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบล. ยูโอบี และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกรายตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 1 ยกเว้น ลูกค้าที่ลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือ
รับซื้อคืน ได้แก่ ธนาคารซีทีแบงก์ บล. ยูโอบีจะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
หน่วยลงทุน โดยจะพิจารณาจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้แต่ละผู้
สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รายใดมากกว่า 1 บัญชี บริษัทจัดการจะนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้ผู้สนับสนุน
การขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวรวมกัน และมองหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลต้า (UOBID) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุน
สุทธิสูงสุด ในกรณีที่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากันทุกบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน จะมองหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลต้า (UOBID) เข้าในบัญชีที่มีการทำ
รายการซื้อล่าสุด

- 4.2 ลูกค้ำที่ลงทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสมแยกตามเลขที่บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์ โดยจะพิจารณาจาก หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์มากกว่า 1 บัญชี บริษัท จะจัดการนับยอดเงินลงทุนสุทธิจากทุกเลขที่บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใต้ธนาคารซีทีแบงก์รวมกัน และมอบหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อ ผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าบัญชีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่มียอดเงินลงทุนสุทธิสูงสุด ในกรณีที่ไม่มียอดเงินลงทุนสุทธิเท่ากับทุกบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน จะมอบหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) เข้าในบัญชีที่มีการทำรายการซื้อล่าสุด
5. ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยเพื่อรับสิทธิรับของสมนาคุณ บลจ. ยูโอบี จะคำนวณจาก
- 5.1 ยอดเงินลงทุนสุทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ซึ่งมียอดเงินลงทุนที่ไม่เกิน สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีสิทธิได้รับ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้ง
 - 5.2 ยอดเงินลงทุนที่สับเปลี่ยนมาจากกองทุนกลุ่ม SSF / RMF ของ บลจ.อื่น และรายการโอนจาก PVD เข้ากลุ่ม RMF โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน
 - 5.3 ยอดสับเปลี่ยนเข้าของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น ทั้งนี้เฉพาะหน่วยลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563* โดยไม่จำกัดจำนวนเงินลงทุน
6. เพื่อรับสิทธิในของสมนาคุณ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขาย สับเปลี่ยน หรือโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนที่ใช้ในการคำนวณยอดเงินลงทุนสุทธิสะสม หรือทำการโอน หน่วยลงทุนดังกล่าวไปยังบลจ.อื่น ไม่ว่าจะกรณีใดๆ จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บลจ. ยูโอบี จะมอบของสมนาคุณให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริม การขายตามเงื่อนไขข้างต้น ภายในวันที่ 29 เมษายน 2565
7. รายการส่งเสริมการขายนี้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมการขายสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับ บลจ. ยูโอบี และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ได้รับการแต่งตั้ง รวมถึงธนาคารซีทีแบงก์ ยกเว้น ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยรายการส่งเสริมการขายนี้ไม่สามารถแลกเปลี่ยน เป็นเงินสดหรือโอนให้ผู้อื่นได้
8. ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายนี้ จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ในรายการส่งเสริมการขายอื่นใด ในช่วงเวลาเดียวกัน และ/หรือ ยอดเงินลงทุนเดียวกัน

หมายเหตุ

กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (TCMF) – ระดับความเสี่ยง 1

กองทุนมุ่งลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง ตราสารแห่งหนึ่ง, เงินฝาก, ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม) โดยการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งนั้น กองทุนจะลงทุนในตราสาร ทั้งภาครัฐ และ/หรือภาครัฐวิสาหกิจ ที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (UOBID) – ระดับความเสี่ยง 4

กองทุนรวมตราสารหนี้ มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ภาค เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade

เงื่อนไขการรับการลงทุน

- ขึ้นอยู่กับฐานภาษีผู้ลงทุนแต่ละราย
- SSF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากร
- RMF สูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันบำนาญ

คำเตือน : การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุน SSF และ RMF

UOBSD-SSF การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน กองทุน UGISRMF UGQGRMF UOBGARMF UHCRMF UGBFRMF UOBGRMF-H UCHINARMF UJSMRMF USUSRMF UNIRMF UJAZZ-SSF UPOP-SSF UROCK-SSF UGQG-SSF UNI-SSF UGH-SSF UOBSHC-SSF UGIS-SSF UDB-SSF UCHINA-SSF และ USUS-SSF มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

*การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมรดกหย่อนภาษีได้

วิธีการรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของลูกค้า ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) เท่านั้น

ผู้ลงทุนสามารถชำระด้วยบัตรเครดิตธนาคารยูโอบีหรือเช็ค ระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2564 – 30 ธันวาคม 2564 กรณีชำระด้วยบัตรเครดิต ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการผ่อนชำระ UOB i-Plan และการให้คะแนนสะสม UOB Rewards Plus สำหรับรับการซื้อหน่วยลงทุนทุกประเภทเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ กตต.

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

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

SSF

ยูโอบี เซอร์ เดลี – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBSD-SSF

ความเสี่ยง 1

เป็นลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐ ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐ ตราสารแห่งหนึ่งคือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน และเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า เงินฝาก แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม โดยกองทุนจะดำรงอายุตัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของ กองทุน (portfolio duration) ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน และตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ จะต้องมีการกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อวงตามหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือ เข้าทำสัญญา

United Harmony Fund Series (UJAZZ, UPOP, UROCK)

ความเสี่ยง 5

ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แจ๊ส ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UJAZZ-SSF),
ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-بوب ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UPOP-SSF) และ
ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ร็อก ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UROCK-SSF)

เป็นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน property กองทุน Private equity หรือ กองทุนอีทีโอว (ETF) (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยมี 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 นอกจากนี้กองทุนปลายทางอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของกองทุนปลายทางนั้นๆ ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทาง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGIS-SSF

ความเสี่ยง 5

เป็นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศไอร์แลนด์ (Ireland) และมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทฮีดจ์ฟันด์ (Hedge Fund) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบและมีวัตถุประสงค์ในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน กองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม : UOBEQ-MSSF

ความเสี่ยง 6

ยูไนเต็ด ตราสารทุน – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (UOBEQ-SSF)
ยูไนเต็ด ตราสารทุน – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (UOBEQ-SSFX)

ลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกอง ETF กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ครีดิทเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ระดมทุนใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UQGQ-SSF

ความเสี่ยง 6

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

ยูไนเต็ด โกลบอล อินโนเวชั่น ฟันด์ - หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UNI-SSF

ความเสี่ยง 6

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่ออกโดยบริษัททั่วโลก รวมถึงประเทศในตลาดเกิดใหม่ โดยเป็นตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือได้รับผลประโยชน์จากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมและหรือเทคโนโลยีใหม่ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

- ก) เป็นบริษัทผู้นำด้านนวัตกรรมที่มีศักยภาพในการสร้างผลิตภัณฑ์ หรือนวัตกรรมทางธุรกิจใหม่ และ/หรือ
- ข) เป็นบริษัทผู้นำทางด้านเทคโนโลยีที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนา หรือใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี และ/หรือ
- ค) เป็นบริษัทที่มีการพัฒนาทางด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ หรือบริการ อันจะนำมาซึ่งประโยชน์จาก

ความก้าวหน้า และการพัฒนาทางเทคโนโลยีบริษัทจัดการระดมทุนภายใต้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นผู้รับดำเนินการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) และ UOB Asset Management (Singapore) Limited อาจมอบหมายให้ Wellington Management Company เป็นผู้รับดำเนินการช่วยการลงทุนต่อไปบางส่วนหรือทั้งหมด โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล ไดนามิก บอนด์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UDB-SSF

ความเสี่ยง 6

เป็นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ 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 กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีจากการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั่วโลก จะเน้นลงทุนในทรัพย์สินที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (High Yield Bonds) ตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ลงทุน (Convertible bond) และตราสารหนี้อื่นๆ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กองทุนนี้จัดเป็นประเภทผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ยูไนเต็ด ซัสเทนเนเบิล อีควิตี้ โชลูชั่น ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : USUS-SSF

ความเสี่ยง 6

เป็นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Global Investors Fund – Allianz Global Sustainability Share Class PT (USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย Allianz Global Investors GmbH โดยมีนโยบายลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 70 ในตราสารทุนของประเทศพัฒนาแล้วซึ่งเป็นตราสารทุนที่ดีผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักการ Sustainable and Responsible Investment Strategy (SRI Strategy) ที่มีการพิจารณาปัจจัยการดำเนินงานนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม สิทธิมนุษยชน และธรรมาภิบาล และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

SSF

ยูไนเต็ด ออล ไชน่า อีควิตี้ ฟันด์ หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UCHINA-SSF

ความเสี่ยง 6

เป็นกองทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ UBS (Lux) Equity SICAV - All China (USD) I-A1-acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV ของกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. โดยมีนโยบายการลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UGH-SSF

ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์ – หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม : UOBSHC-SSF

ความเสี่ยง 7

กองทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ 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

ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGBRMF และ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ : GBRMF

ความเสี่ยง 3

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง และตราสารภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำกับ

ยูโอบี สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBVRFM และ สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ : SVRFM

ความเสี่ยง 4

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ระยะสั้น ธุรกรรมการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนหรือตราสารการเงินอื่นใดที่มีความมั่นคง โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 (CPRMF1)

ความเสี่ยง 5

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 (CPRMF2)

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 (CPRMF3)

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 (CPRMF4)

มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 5 (CPRMF5)

การลงทุนของกองทุน จะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน คือ

- ส่วนที่ 1 คือส่วนมุ่งรักษาเงินต้น : จะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังกำกับในสัดส่วนไม่ต่ำกว่า 80%
- ส่วนที่ 2 คือส่วนสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม: ลงทุนไม่เกิน 20% ในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและอัตราดอกเบี้ยสูง และจำกัดกำไรจากการลงทุนในส่วนนี้ (capital gain) ก็จะนำกำไรนั้นกลับมาไว้ที่ส่วนแรกในอัตราที่เหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุนในขณะนั้น เพื่อทำให้ส่วนแรกเต็มเต็มครบ 100%

ยูโอบี โกลบอล แอลโลเคชัน เพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBGARMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุน BGF Global Allocation Fund (Class A) เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปเพียงกองทุนเดียว เน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการณปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน บริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGBFRMF

ความเสี่ยง 5

ลงทุนในกองทุน UNITED GLOBAL DIVERSIFIED PORTFOLIOS – United Income Focus Trust - Class USD Dist (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างรายรับอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้ลงทุนและการเติบโตของเงินลงทุนในระยะกลางและระยะยาว กองทุนหลักจะลงทุนในทรัพย์สินที่หลากหลายซึ่งรวมถึงทรัพย์สินประเภทดั้งเดิม (เช่น ตราสารทุน และตราสารหนี้เป็นต้น) และทรัพย์สินทางเลือกต่างๆ ทั่วโลก (เช่น หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตราสารหนี้แปลงสภาพ หุ้นกู้ริบลิคและสกุลเงิน เป็นต้น) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิก บอนด์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGISRMF

ความเสี่ยง 5

เป็นลงทุนผ่านกองทุนหลัก คือ กองทุน PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลักมีเป้าหมายสร้างกระแสรายได้ โดยเน้นการบริหารลงทุนเชิงรุก มีความยืดหยุ่นในการปรับพอร์ตการลงทุน มีการกระจายไปยังตราสารหนี้ทั่วโลกที่หลากหลาย เช่น ตราสารหนี้ที่มีรายได้จากสินเชื่อจ่านอสังหาริมทรัพย์ หรือรายได้จากสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อโอกาสสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอในระยะยาวจากการลงทุนตราสารหนี้ทั่วโลกที่สอดคล้องกับการลงทุนเพื่อวางแผนเกษียณอายุ และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90

ยูโอบี ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : UOBQRMF และ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : ERMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีแนวโน้มหรือปัจจัยพื้นฐานดีเป็นหลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

บริษัทภิบาล เพื่อการเลี้ยงชีพ : CG-RMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี ตามกรอบการจัดเกณฑ์บริษัทภิบาลของหน่วยงานต่างๆ

ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UGQGRMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งกองทุนหลักมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ผ่านการคัดสรรแล้วว่าเป็นบริษัทชั้นนำที่มีการเติบโตของส่วนแบ่งทางการตลาด มีฐานะการเงิน และมีทีมผู้บริหารที่แข็งแกร่ง และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด เจแปน สโมล แอนด์ มิด แคป ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UJSMRMF

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

RMF (Retirement Mutual Fund)

รายละเอียดกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ของ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ยูไนเต็ด ออล โชน่า อีควิตี้ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UCHINARMF

ความเสี่ยง 6

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ UBS (LUX) Equity SICAV- All China USD (Class I-A1-acc) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV ของกองทุนหลักเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. โดยมีนโยบายลงทุนในหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศจีนและบริษัทอื่นๆที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดทางเศรษฐกิจกับประเทศจีน โดยการลงทุนจะประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศจีน (onshore) และนอกประเทศจีน (offshore) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซัสเทนเนเบิล อีควิตี้ โซลูชั่น ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : USUSRMF

ความเสี่ยง 6

เป็นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ 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 และธรรมาภิบาล การลงทุนใน SRI Strategy คือการลงทุนในตราสารที่เป็นไปตามหลักการ “การลงทุนเพื่อความยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม” ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการลงทุนเพื่อความยั่งยืน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การบริหารจัดการทรัพยากร ความเสี่ยงต่อภูมิอากาศ และทรัพยากรธรรมชาติ ที่มีไม่เพียงพอ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม - การกระจายตัวของความมั่งคั่ง สุขภาพ สวัสดิการ แรงงาน และ เสรีภาพทางเพศ ปัจจัยด้านสังคม - ความมีประสิทธิภาพของรัฐบาล การบริหารนโยบายการคลังที่โปร่งใส ความเป็นอิสระของธุรกิจ และการคอร์รัปชัน ปัจจัยด้านธรรมาภิบาล - การลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การดูแลรับผิดชอบต่อสังคม การมีส่วนร่วมของบริษัท และการทำ proxy voting และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินโนเวชั่น ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UNIRMF

ความเสี่ยง 6

เป็นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ 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 กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูไนเต็ด โกลบอล เฮลท์แคร์ เพื่อการเลี้ยงชีพ : UHCRMF

ความเสี่ยง 7

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) คือ กองทุน UNITED GLOBAL HEALTHCARE FUND ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะเน้นการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Healthcare ในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ยูโอบี โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ-H : UOBGRMF-H

ความเสี่ยง 8

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำในตลาดโลกหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน