

จุดเด่นของกองทุน UGOV6M26

เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนในตราสารหนี้คุณภาพดี

ลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่รัฐบาล กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวาล์ หรือผู้ค้ำประกัน รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา

ผลตอบแทนไม่ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา

ลงทุนระยะสั้น

กองทุนมีอายุโครงการประมาณ 6 เดือน

ประมาณการตราสารและสัดส่วนที่คาดว่าจะลงทุน

ตราสารที่ลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออกตราสาร		ประมาณการผลตอบแทนของตราสาร (ต่อปี)***	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ประมาณการผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ (ต่อปี)
	National rating*	International rating**			
ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	รัฐบาลไทย	-	1.93%	100.00%	1.93%
รวม				100.00%	1.93%
ประมาณการค่าใช้จ่ายกองทุน (ถ้ามี)					(0.23%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเมื่อรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (ต่อปี)					1.70%
ระยะเวลาการลงทุน (โดยประมาณ)					6 เดือน

ก) ส่วนสิทธิเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุน
บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเนื่องเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญโดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้อื่นแทน และ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การดูแลของทรัพย์สินของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้ ข) ส่วนสิทธิเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายของกองทุน
ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมค่าธรรมเนียมการจัดการแล้ว) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ

ค) ส่วนสิทธิการเปิดเผยพอร์ตการลงทุน
บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนเพื่อประมาณการผลตอบแทนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และข้อมูลของกองทุนรวมก่อนการเสนอขายครั้งแรก -กรณีเกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติและ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกระทบต่อกองทุนและ/หรือมูลค่าหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน เช่น ตลาดมีความผันผวน มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เป็นต้น และ/หรือเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทจัดการประเมินว่าปัจจัยต่าง ๆ ใดก็ตามที่จะไม่เป็นไปตามที่บริษัทจัดการ คาดการณ์ไว้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ เพื่อความเหมาะสมในการปฏิบัติในภาวะนั้น ๆ ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนโดยรวมและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

หมายเหตุ
* อันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดในประเทศไทย
** สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงข้างต้น เป็นเพียงหนึ่งในสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทจัดการจะใช้ประกอบการพิจารณาลงทุน ซึ่งอาจแตกต่างจากอันดับความน่าเชื่อถือที่อ้างอิงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่น
*** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 10 มีนาคม 2568

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงของราคาของตราสารหนี้ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย **โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง**: การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะการลงทุน ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น **ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น**: อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุน และทำให้ได้รับผลขาดทุนจากการลงทุน **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง**: กองทุนมุ่งลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุของกองทุน และจะถือตราสารจนครบอายุของตราสาร จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ
- ความเสี่ยงจากการสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เหตุการณ์ที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารเมื่อถึงกำหนดชำระคืน **โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง**: ผู้ออกตราสารอาจไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารเมื่อถึงกำหนดชำระคืน ซึ่งอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะการเงิน และ/หรือความสามารถในการทำกำไรที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารดังกล่าว **ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น**: กองทุนอาจจะเกิดผลขาดทุนจากการถือตราสารหนี้ได้ และอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยของกองทุนได้ **แนวทางการบริหารความเสี่ยง**: บริษัทจัดการจะพิจารณาและ/หรือตราสารหนี้ที่รัฐบาล กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวาล์ ตามนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าประเทศไทยมีสถานะทางการเงินมั่นคง ซึ่งมีแนวโน้มจากการผิดนัดชำระหนี้ที่เงินต้นและดอกเบี้ยในระดับต่ำหรือยอมรับได้
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Fair value) ลดลง โดยขึ้นกับปัจจัยพื้นฐาน ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร **โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง**: เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของธุรกิจ และ/หรือความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตราสารของธุรกิจหรือผู้ออกตราสารหนี้ได้ ทั้งนี้ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในพันธบัตร ตราสารภาครัฐไทย และ/หรือ ตราสารหนี้ที่รัฐบาล กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวาล์ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงสถานะหรือผลการดำเนินงานหรือกิจการของภาครัฐ กระทรวงการคลัง และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย จึงอาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือผลตอบแทนของพันธบัตรหรือตราสารดังกล่าวที่กองทุนลงทุนได้ **ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น**: กองทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้ **แนวทางการบริหารความเสี่ยง**: บริษัทจัดการจะพิจารณาและวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ รวมทั้งติดตามสถานการณ์การลงทุนที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานะ และผลการดำเนินงาน ของผู้ออกตราสารของตราสารที่กองทุนลงทุน อาจได้แก่ ภาครัฐบาล /กระทรวงการคลัง /ธนาคารแห่งประเทศไทย ในฐานะผู้ออกตราสาร เพื่อประกอบการพิจารณาการหาหรือผลตอบแทนของตราสารเพื่อคัดเลือกหรือตัดสินใจลงทุน
- ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์/ ทรัพย์สินในตลาด **โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง**: เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สังคมและการเมือง ภาวะตลาดเงิน และตลาดทุน เป็นต้น ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อราคาหรือผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ ส่งผลให้เกิดความผันผวน และปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง **ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น**: ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ อาจปรับตัวลดลง หรือมีความผันผวน **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง**: บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุของกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์/ตราสารจากเหตุการณ์หรือสถานการณ์ต่างๆ **โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง**: การขาดสภาพคล่องของตราสารจากเหตุการณ์หรือสถานการณ์ต่างๆ เช่น การเกิดวิกฤตเศรษฐกิจอย่างรุนแรงในประเทศ เป็นต้น และอาจรวมถึงกรณีหากมีจำนวนจำเป็นต้องจำหน่ายตราสารในตลาดรองและไม่สามารถหาผู้ซื้อหลักทรัพย์/ตราสารในราคาที่เหมาะสมได้ **ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น**: กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารที่กองทุนลงทุนได้ในราคาหรือภายในระยะเวลาหรือตามที่ต้องการได้ ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตราสารระยะเวลาที่กำหนดไว้ **แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง**: บริษัทจัดการจะพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีอายุเท่ากันหรือใกล้เคียงกับอายุของกองทุนและจะถือตราสารจนครบอายุของตราสารนั้น ทำให้ไม่จำเป็นต้องซื้อหรือขายตราสารระหว่างรอบระยะเวลาที่ลงทุนจึงทำให้มีความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำ

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 6 เดือน ได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมา หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

สนใจติดต่อ บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) โทร. 0-2786-2222 www.uobam.co.th

สำหรับนักลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติมการรับหนังสือชี้ชวน สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้ดำเนินการขายที่ท่านใช้บริการ