

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม เดลี อัลตรา พลัส ฟันด์ (UIDPLUS)



Thailand
Top investment houses
in Asian Currency Bonds



Thailand
Best Investment
Management Company



Thailand
Best Wealth Management
Platform, WINNER



Thailand
Best Fund House



กลยุทธ์การลงทุน

ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ตราสารทางการเงินที่รัฐบาล องค์การหน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนทั้งในประเทศ/หรือต่างประเทศเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment Grade) ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย

Short Term General Bond

กันยายน 2563

ขนาดกองทุน (ล้านบาท)

9,821.00

มูลค่าหน่วยลงทุน/หน่วย (บาท)

10.2356

วันจดทะเบียนกองทุนรวม

30 มีนาคม 2559

รูปแบบกองทุน

ประเภทกองทุน

กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ทุกวันทำการ ภายใน 15.30 น.

การขายคืนหน่วยลงทุน

ทุกวันทำการ ภายใน 15.00 น.

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีการจ่ายเงินปันผล

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อ

ไม่กำหนด

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน

ไม่กำหนด

วันที่ได้รับเงินค่าขายคืน

ภายใน 5 วันทำการ นับถัดจากวันที่

คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบัน T+1)

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก

ผู้ถือหน่วยลงทุน

(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมการขาย

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

สับเปลี่ยน - เข้า ไม่มี

สับเปลี่ยน - ออก ไม่มี

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

(ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

≤ 1.6050% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

≤ 0.08025% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

≤ 0.4280% ต่อปี

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

≤ 3.23675% ต่อปี

หมายเหตุ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็น

อัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจ

เฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดที่ตนเองเดียวกัน (ถ้ามี)

ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2563

ผลการดำเนินงานย้อนหลังกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

กองทุน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้ง **
UIDPLUS (1)	0.15	0.37	0.34	1.02	N/A	N/A	-0.16	1.27
UIDPLUS (2)	0.15	-2.93	-2.95	-0.09	N/A	N/A	-3.44	0.52
ดัชนีมาตรฐานกองทุนตราสารหนี้ ***	0.50	0.54	1.98	-0.27	N/A	N/A	1.71	-0.33
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (1)	0.02	0.08	0.45	0.57	N/A	N/A	0.43	0.48
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (2)	0.02	3.28	3.36	2.02	N/A	N/A	3.30	1.65
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.27	0.35	0.61	2.23	N/A	N/A	0.58	3.03

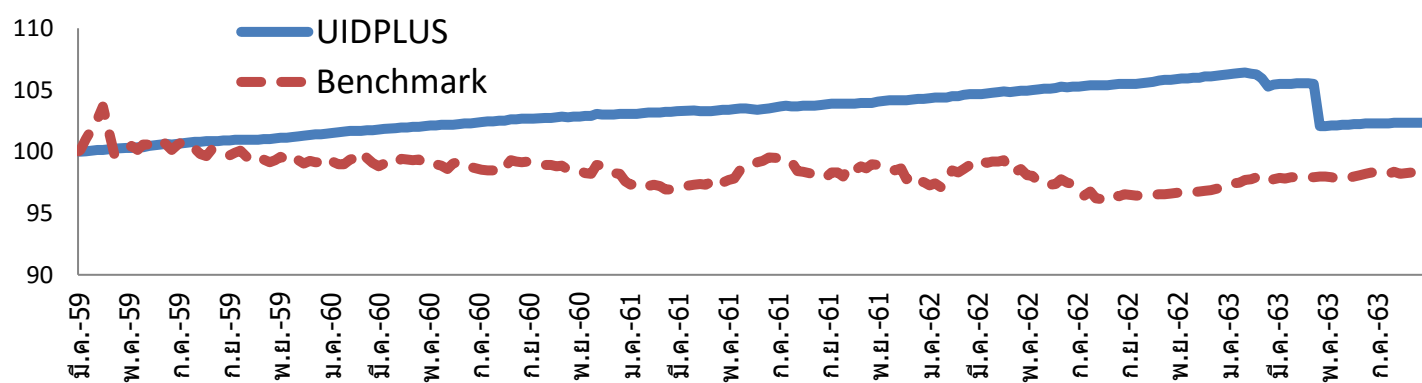
1) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการดัดแยกไว้ (Set Aside) 2) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการดัดแยกไว้ (Set Aside) * % ต่อปี ** หากกองทุนรวมจัดตั้งน้อยกว่า 1 ปี ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็นตามที่เกิดขึ้นจริง แต่หากกองทุนรวมจัดตั้งตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็น %

ต่อปี *** อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ในรูปสกุลเงิน USD โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อดำเนิน

ผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ ดำเนินผลตอบแทนบวกด้วย credit spread ของตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A (50.00%), ดัชนี JP Morgan Asia Credit Index (JACI)

- Non Investment Grade Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ ดำเนินผลตอบแทน (10.00%), ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล

Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10.00%), อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่



ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2563

เนื่องจากบริษัทจัดการพิจารณาดำเนินการแยกส่วนการลงทุนที่เป็นหุ้นกู้ของบริษัทการบินไทยออกจากการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ๆ ของกองทุนรวมไว้ต่างหาก หรือ Set Aside โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2563

สัดส่วนการลงทุน

- พันธบัตรรัฐบาลและที่มีรัฐบาลค้ำประกัน 28.73%
- พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ 0.00%
- หุ้นกู้ 11.82%
- เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงิน 49.72%
- เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินที่บริษัทเอกชนออกตรงหรือธนาคารอาวัล 4.06%
- สินทรัพย์อื่น (รายการดำรงรับ/ดำรงจ่าย) 5.67%

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

- บัตรเงินฝาก : Mashreq Bank MASQ0002 08/01/2021 9.62%
- หุ้นกู้ : EMIRATES NBD PJSC ENBD222A 04/02/2022 6.38%
- เงินฝากประจำ : AGRICULTURAL BK CHINA HK FAGRBK19 10/02/2021 5.29%
- ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20O29B 29/10/2020 5.09%
- ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20O06A 06/10/2020 4.23%

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



- กองทุนนี้มี next exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV

รายชื่อผู้ออกตราสารหนี้สูงสุด 5 อันดับแรก

- ธนาคารแห่งประเทศไทย (NON) 28.17%
- Agricultural Bk China Hk (A) 10.01%
- Mashreq Bank (A-) 9.62%
- Abu Dhabi Commercial Bank (A+) 9.06%
- Bank Of China (A) 8.12%

Bloomberg Ticker : UNTIDUP:TB

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน รางวัลและการจัดอันดับข้างต้นไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ถึงแม้ว่ากองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม แต่เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ถ้าการลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. +66 (0) 2786-2222

อีเมล thuobamwealthservice@uobgroup.com เว็บไซต์ www.uobam.co.th



รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่ลงทุนหรือมีไว้

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม เดลี อัลตรา พลัส ฟันด์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

ผู้ออก/ผู้รับรอง/ผู้ค้ำประกัน	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ		<u>2,821,648,502.12</u>	<u>28.73</u>
กระทรวงการคลัง	NON	54,950,138.39	0.56
ธนาคารแห่งประเทศไทย	NON	2,766,698,363.73	28.17
(ข) กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง		<u>4,872,828,585.05</u>	<u>49.62</u>
Doha Bank QPSC	A3	317,838,555.00	3.24
AGRICULTURAL BK CHINA HK	A	982,648,970.20	10.01
Qatar National Bank S.A.Q	A	306,993,824.32	3.13
Industrial and Commercial Bank of China - Foreign Branch	A	371,075,585.31	3.78
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA	24,042,205.92	0.24
Abu Dhabi Commercial Bank	A+	889,849,830.89	9.06
China Construction Bank Asia	A	555,834,167.47	5.66
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	AAA	131,787.24	0.00
EMIRATES NBD PJSC	A3	627,062,054.00	6.38
Bank of China	A	797,351,604.70	8.12
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้		<u>1,569,921,789.13</u>	<u>15.99</u>
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	A+	398,658,325.04	4.06
Mashreq Bank	A-	944,298,280.39	9.62
บริษัท ลีซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	AAA	226,965,183.70	2.31
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวมทั้งหมด		<u>9,264,398,876.30</u>	

AIMC Category Performance Report



Return and Risk statistics for Thailand Mutual

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Money Market General	5th Percentile	0.15	0.33	1.01	1.17	1.26	1.72	0.01	0.01	0.03	0.08	0.07	0.19
	25th Percentile	0.11	0.27	0.82	1.00	1.08	1.63	0.02	0.02	0.04	0.09	0.08	0.20
	50th Percentile	0.09	0.19	0.63	0.89	0.96	1.52	0.02	0.03	0.05	0.10	0.08	0.21
	75th Percentile	0.04	0.13	0.57	0.78	0.83	1.36	0.03	0.04	0.06	0.11	0.09	0.21
	95th Percentile	-0.01	0.04	0.42	0.68	0.68	1.28	0.03	0.04	0.07	0.11	0.10	0.22
Money Market Government	5th Percentile	0.10	0.26	0.81	1.11	1.16	1.68	0.01	0.01	0.03	0.09	0.08	0.19
	25th Percentile	0.07	0.20	0.71	1.03	1.07	1.57	0.01	0.02	0.04	0.10	0.08	0.20
	50th Percentile	0.05	0.14	0.66	0.95	0.95	1.51	0.01	0.02	0.04	0.11	0.09	0.20
	75th Percentile	0.04	0.12	0.55	0.86	0.92	1.46	0.02	0.03	0.05	0.11	0.09	0.21
	95th Percentile	0.02	0.08	0.49	0.82	0.89	1.41	0.02	0.04	0.07	0.13	0.10	0.22
SET 50 Index Fund	5th Percentile	-11.09	4.73	-26.03	-7.37	0.93	4.96	16.48	23.62	30.82	18.35	15.69	15.67
	25th Percentile	-11.17	4.50	-26.31	-7.57	0.58	4.52	16.54	23.79	31.18	18.58	15.92	15.91
	50th Percentile	-11.22	4.34	-26.53	-7.87	0.29	4.33	16.59	23.86	31.26	18.67	15.97	15.96
	75th Percentile	-11.31	4.20	-26.76	-8.18	-0.02	3.78	16.63	23.90	31.31	18.69	16.01	16.02
	95th Percentile	-11.44	2.89	-27.10	-8.27	-0.27	3.56	16.74	24.01	31.33	18.73	16.05	16.07
Short Term General Bond	5th Percentile	0.31	0.53	1.46	1.64	1.63	2.23	0.02	0.03	0.04	0.10	0.08	0.19
	25th Percentile	0.21	0.39	1.18	1.34	1.38	1.96	0.03	0.04	0.07	0.12	0.10	0.21
	50th Percentile	0.15	0.24	0.88	1.28	1.29	1.81	0.05	0.11	0.20	0.20	0.15	0.28
	75th Percentile	0.07	0.10	0.69	1.05	1.12	1.57	0.09	0.20	0.29	0.31	0.27	0.36
	95th Percentile	0.04	-1.56	-1.08	0.16	0.61	1.14	0.16	2.74	2.11	1.65	0.99	1.45
Short Term Government Bond	5th Percentile	0.05	0.40	1.48	1.24	1.22	1.62	0.02	0.02	0.05	0.10	0.08	0.19
	25th Percentile	0.02	0.21	0.89	0.86	0.98	1.46	0.02	0.04	0.07	0.11	0.09	0.22
	50th Percentile	-0.01	0.03	0.43	0.70	0.76	1.40	0.03	0.05	0.08	0.12	0.11	0.23
	75th Percentile	-0.03	0.00	0.32	0.60	0.65	1.30	0.04	0.11	0.17	0.15	0.20	0.25
	95th Percentile	-0.08	-0.07	0.18	0.42	0.46	1.04	0.07	0.21	0.44	0.28	0.29	0.65
US Equity	5th Percentile	14.79	57.72	50.30	22.35	20.88	11.72	16.65	24.07	26.88	15.80	14.32	12.76
	25th Percentile	12.06	33.37	28.83	12.11	12.05	11.63	17.07	25.23	31.53	16.94	14.69	12.77
	50th Percentile	8.62	29.51	12.60	8.56	10.91	11.51	19.29	26.41	33.26	17.62	14.82	12.80
	75th Percentile	8.05	24.46	9.14	4.88	9.72	10.16	26.65	30.19	34.81	19.90	17.04	12.84
	95th Percentile	0.08	8.39	-13.35	-1.20	4.73	9.08	31.67	39.53	44.07	21.89	17.61	12.88
Greater China Equity	5th Percentile	18.06	39.58	44.03	13.44	17.57	6.16	19.47	18.74	19.27	16.66	15.09	14.32
	25th Percentile	11.67	28.24	32.97	6.39	9.24	5.20	19.84	19.49	21.37	17.59	17.08	16.79
	50th Percentile	9.29	24.10	21.32	3.95	8.16	4.01	22.54	21.00	22.66	18.74	17.75	17.92
	75th Percentile	5.25	5.13	-1.19	-4.32	1.15	-0.06	26.12	23.34	24.60	19.07	19.28	19.85
	95th Percentile	-2.51	-1.95	-7.95	-7.25	-3.17	-2.00	29.33	25.94	26.53	20.95	19.83	21.57
Thai Free Hold	5th Percentile	15.64	46.28	6.46	4.90	10.43	9.97	0	0	9.02	8.03	7.14	8.07
	25th Percentile	2.08	14.49	-2.21	1.84	6.96	7.66	10.57	15.74	23.63	10.69	9.84	13.42
	50th Percentile	-0.30	1.27	-11.28	-5.52	-3.66	0.19	21.91	29.46	26.16	14.11	16.25	18.00
	75th Percentile	-6.94	-0.62	-20.79	-10.15	-8.94	-1.75	65.03	58.63	46.38	25.36	23.70	27.82
	95th Percentile	-18.04	-17.41	-31.94	-18.24	-15.61	-6.60	91.63	77.74	65.24	31.44	33.18	71.62

AIMC Category Performance Report



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

Return and Risk statistics for Thailand Mutual

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบบตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอยู่เกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่ทำไดของประเภทกองทุนรวมนั้น



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ยูไนเด็ด อินคัม เดลี่ อัลตรา พลัส ฟันด์

United Income Daily Ultra Plus Fund

UIDPLUS

กองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ตราสารทางการเงินที่รัฐบาล องค์การ หน่วยงานของรัฐบาลองค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออก ตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) ทั้งนี้ เฉพาะทรัพย์สินในต่างประเทศในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 15 % ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเท่านั้น หรือบริษัทจัดการอาจเป็นผู้ดำเนินการลงทุนในส่วนดังกล่าวเอง โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ โดยไม่รวมส่วนของการลงทุนในประเทศและการลงทุนในต่างประเทศในส่วนที่เหลือ ซึ่งบริษัทจัดการจะดำเนินการลงทุนเอง และมีสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงเงื่อนไขการเปลี่ยนผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนในต่างประเทศซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนและสัญญาแต่งตั้งผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนในต่างประเทศ ทั้งนี้ UOB Asset Management (Singapore) Limited เป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศ สิงคโปร์ และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจัดการลงทุนภายใต้การกำกับดูแลของ Monetary Authority of Singapore (MAS) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) ทั้งนี้ ผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนในต่างประเทศอาจนำทรัพย์สินของกองทุนตามสัดส่วนที่ระบุข้างต้นทั้งหมดหรือบางส่วนไปลงทุนในทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ที่บริหารจัดการโดยผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนและหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตามดุลพินิจของผู้รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนในต่างประเทศ ในกรณีที่ผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) ไม่สามารถดำรงคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด หรือในกรณีที่ปรากฏว่าผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) ไม่มีความเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าวต่อไป บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับเปลี่ยนผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวในรายละเอียดโครงการโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว โดยผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) รายใหม่ที่บริษัทจัดการได้มอบหมายหน้าที่การบริหารจัดการลงทุนให้ นั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด อนึ่ง ในส่วนของทรัพย์สินในต่างประเทศในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่ได้มอบหมายให้ผู้รับดำเนินการในส่วนของการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (outsource) บริหารจัดการนั้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการบริหารจัดการลงทุนทรัพย์สินในส่วนดังกล่าวเองในบางขณะ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดขึ้นกับกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก โดยส่วนที่เหลือกองทุนจะลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้ และ/หรือสินทรัพย์อื่นใดที่มีลักษณะทำนองเดียวกันนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อีกทั้งยังเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดให้ลงทุนได้

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เฉพาะตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Puttable Bond) และตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Callable Bond) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม และมีการลงทุนใน derivatives ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม structure note ที่เป็น puttable / callable bond เท่านั้น

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วย CIS และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือกองทุนจะลงทุนใน หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นใดตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดให้ลงทุนได้ รวมกันทุกขณะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กลยุทธ์การบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

1. ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
2. ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน ของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

1. ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
2. ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเฉพาะใน ตลาดหุ้นที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

1. กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎหมายให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตลาดเงิน
2. กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขาย ตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม
3. กองทุนลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
4. กองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
5. กองทุนรวมที่เสนอขายนี้สามารถลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่ลงทุนได้ (non - investment grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ในอัตราส่วนที่มากกว่าอัตราส่วนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการ
6. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว
7. ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐ ต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าที่เกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหัก ภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ
8. กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
9. ในกรณีที่มิแน่วโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit risk)

	ต่ำ	อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน				สูง
Credit rating ตาม National credit rating	Gov.bond/AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated	
	ต่ำ	อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน				สูง
Credit rating ตาม International credit rating	AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated	

หมายเหตุ : การเรงาหมายถึงการที่กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือนั้นมากกว่าร้อยละ 20 ของNAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

	ต่ำ					สูง
อายุเฉลี่ยของ ทรัพย์สินที่ลงทุน	ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	ต่ำ					สูง
ความผันผวนของผล การดำเนินงาน (SD)	≤5%	5 - 10%	10 – 15%	15 – 25%	> 25%	

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration risk)

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

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในสาธารณรัฐประชาชนจีนและสหรัฐอเมริกาหรับเอมิเรตส์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange rate risk)

	ต่ำ				สูง
การป้องกันความเสี่ยง fx	ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน	

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนคิดเป็นร้อยละ 100.35 ของเงินลงทุนในต่างประเทศ

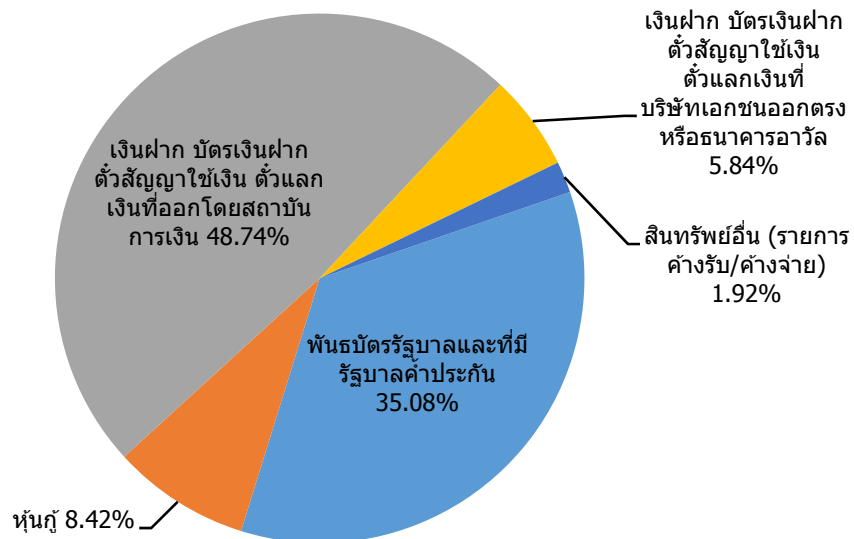
ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



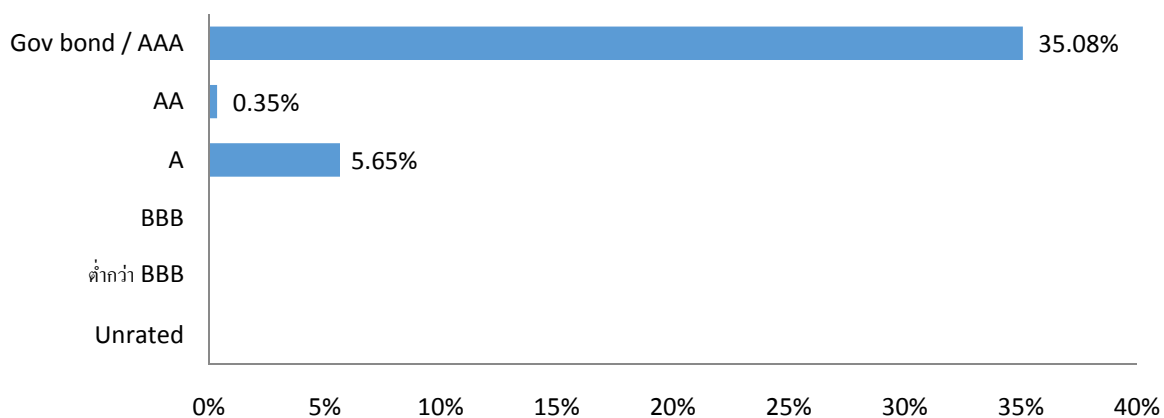
ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1. ตัวเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20910B 10/09/2020	AAA	9.20
2. เงินฝากประจำ : Commercial Bank of Qatar FCBQ0006 23/07/2020	A-	8.73
3. บัตรเงินฝาก : Mashreq Bank MASQ0002 08/01/2021	A-	8.43
4. เงินฝากประจำ : Abu Dhabi Commercial Bank FADCB009 13/07/2020	A+	6.70
5. เงินฝากประจำ : Bank of China FBOC0083 04/09/2020	A	6.06

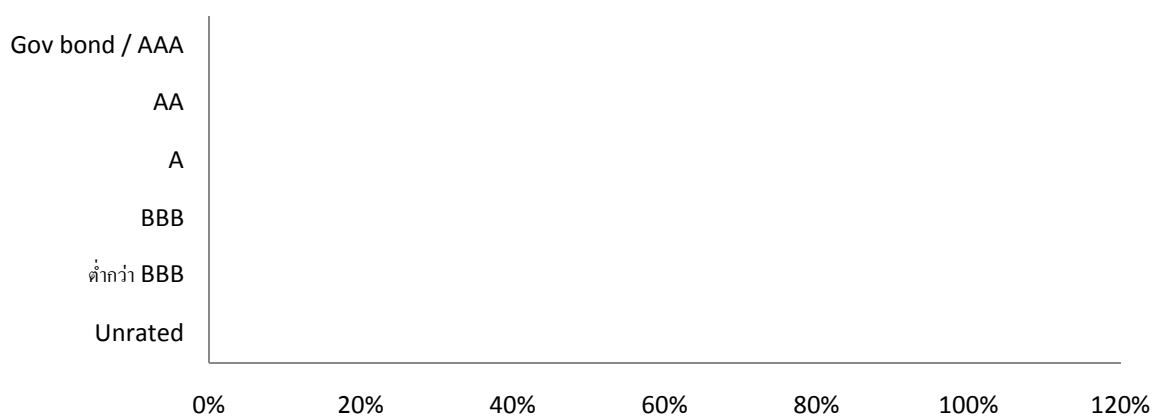
ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00451/UIDPLUS>

น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

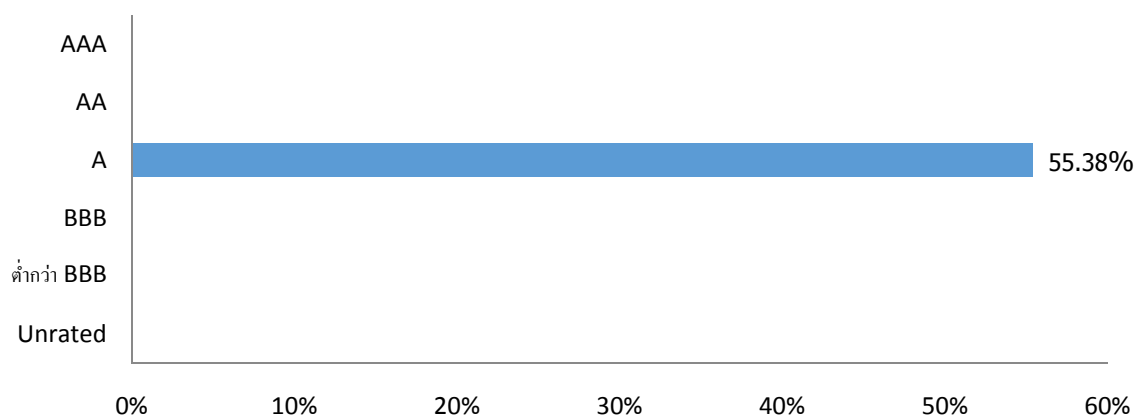
ตราสารหนี้ในประเทศ



ตราสารหนี้ต่างประเทศ (Credit rating ตาม national rating scale)



ตราสารหนี้ต่างประเทศ (Credit rating ตาม international rating scale)



ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00451/UIDPLUS>

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

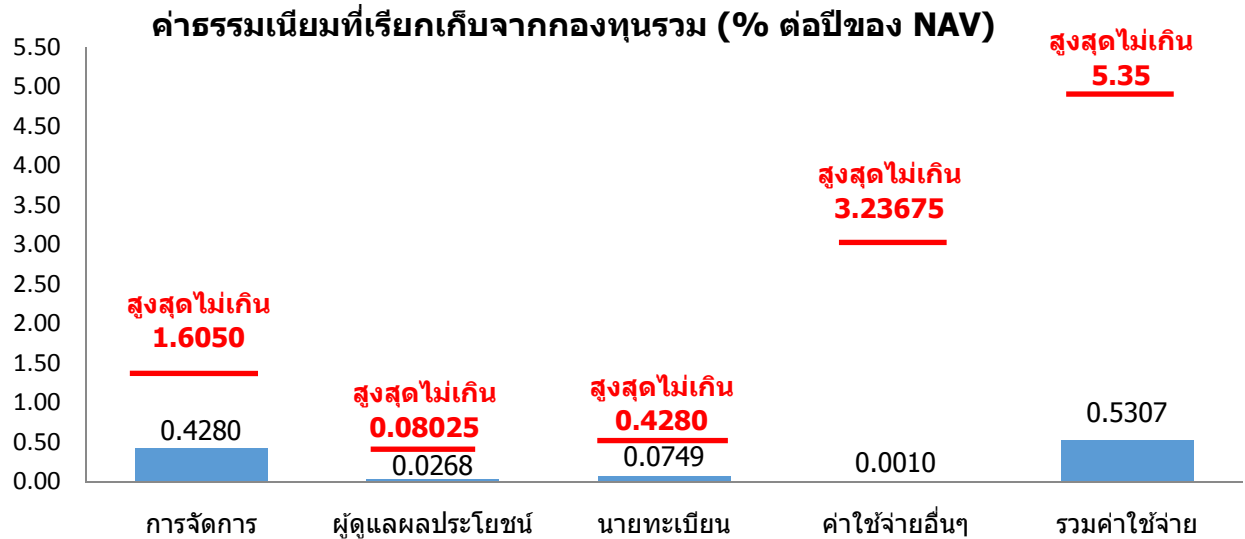


ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง % ต่อปีของ NAV



หมายเหตุ:

- ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0008 เป็นต้น
- ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่:

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00451/UIDPLUS>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563



ผลการดำเนินงานในอดีต

***ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

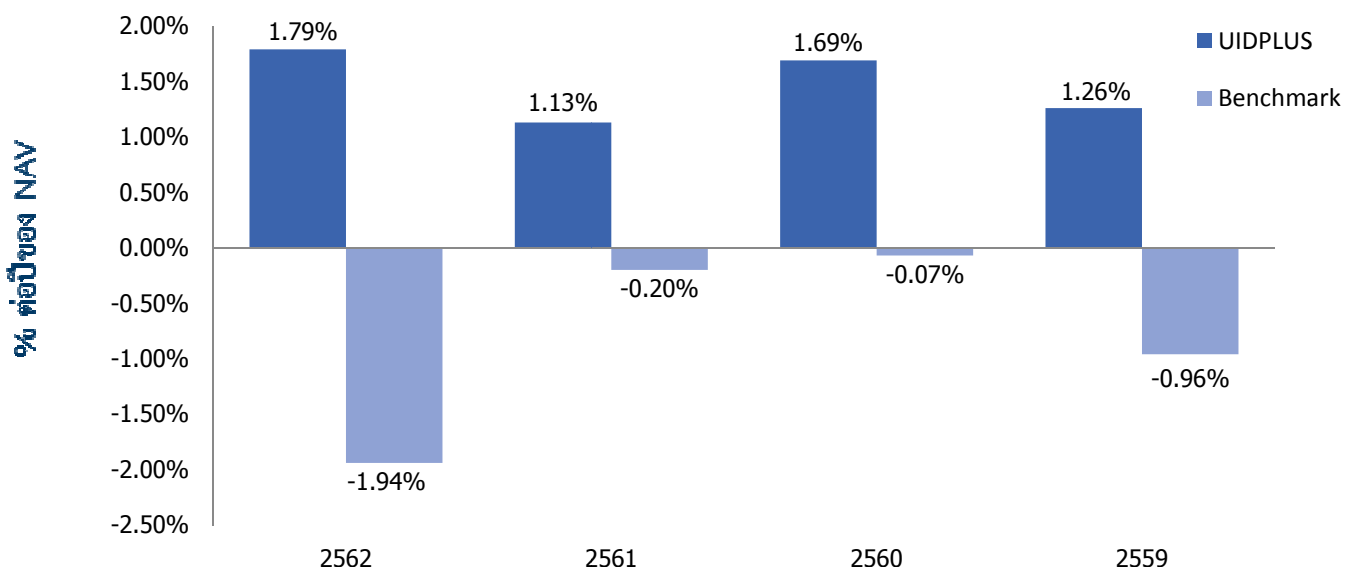
1. ดัชนีชี้วัด คือ

1. อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) สำหรับระยะเวลา 6 เดือนในรูปสกุลเงิน USD โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนบวกด้วย credit spread ของตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A (50.00%)
2. ดัชนี JP Morgan Asia Credit Index (JACI) - Non Investment Grade Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (10.00%)
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10.00%)
4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (30.00%)

หมายเหตุ : เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานใหม่หลังหักภาษี (Net TRN Index) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ทั้งนี้ การเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี

2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน) คือ -1.0827%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.49% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Short Term General Bond

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00451/UIDPLUS>

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทั้งหมด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม (1)	-0.31%	0.21%	25	-0.31%	75	0.55%	75	1.13%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	1.30%
ผลตอบแทนกองทุนรวม (2)	-3.58%	-3.08%	95	-3.58%	95	-2.73%	95	0.01%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	0.51%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	1.21%	0.04%	75	1.21%	5	0.59%	75	-0.38%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	-0.47%
ความผันผวนของกองทุน (1)	0.43%	0.08%	25	0.43%	75	0.47%	75	0.57%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	0.49%
ความผันผวนของกองทุน (2)	3.30%	3.28%	95	3.30%	95	3.34%	95	2.02%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	1.69%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.51%	0.23%	75	0.51%	75	1.30%	75	2.24%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	3.11%

- (1) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)
- (2) ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)
- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00451/UIDPLUS>

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Short Term General Bond	5th Percentile	0.27	0.72	1.85	1.76	1.70	2.24	0.03	0.04	0.06	0.08	0.06	0.19
	25th Percentile	0.21	0.55	1.57	1.43	1.43	1.96	0.05	0.07	0.08	0.10	0.08	0.20
	50th Percentile	0.13	0.39	1.33	1.37	1.35	1.83	0.15	0.23	0.16	0.19	0.15	0.28
	75th Percentile	-0.01	0.29	1.02	1.13	1.18	1.59	0.25	0.36	0.34	0.32	0.27	0.35
	95th Percentile	-1.67	-1.49	-1.22	0.20	0.64	1.15	3.68	2.73	2.45	1.65	0.99	1.45

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Short Term General Bond ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer Group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบ แบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median Performance)
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี
เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย																										
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)																										
วันที่จดทะเบียน	30 มีนาคม 2559																										
อายุโครงการ	ไม่กำหนด																										
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเปิดทำการ ถึง 15.00 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน ของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หมายเหตุ สามารถดูวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.uobam.co.th																										
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ-นามสกุล</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. นายจรรวดี ปรัดเปรมกุล*</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>2. นางสาวชนิษฐา วีรานวดดี</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>3. นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>4. นางสาวลินดา อุบลเรียบร่อย</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>5. นายวีรยุทธ หลีละเมียร*</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>6. นางสาวนันท์นัช กิตติเฉลิมเกียรติ</td><td>11 มิถุนายน 2562</td></tr> <tr> <td>7. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>8. นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*</td><td>30 มีนาคม 2559</td></tr> <tr> <td>9. นายกาย ศิริพรรณพร*</td><td>24 เมษายน 2562</td></tr> <tr> <td>10. นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*</td><td>4 มิถุนายน 2562</td></tr> <tr> <td>11. นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์</td><td>19 มิถุนายน 2562</td></tr> <tr> <td>12. นางสาวชินสมน พรสกุลศักดิ์</td><td>2 ธันวาคม 2562</td></tr> </tbody> </table> * ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	1. นายจรรวดี ปรัดเปรมกุล*	30 มีนาคม 2559	2. นางสาวชนิษฐา วีรานวดดี	30 มีนาคม 2559	3. นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*	30 มีนาคม 2559	4. นางสาวลินดา อุบลเรียบร่อย	30 มีนาคม 2559	5. นายวีรยุทธ หลีละเมียร*	30 มีนาคม 2559	6. นางสาวนันท์นัช กิตติเฉลิมเกียรติ	11 มิถุนายน 2562	7. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*	30 มีนาคม 2559	8. นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*	30 มีนาคม 2559	9. นายกาย ศิริพรรณพร*	24 เมษายน 2562	10. นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*	4 มิถุนายน 2562	11. นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์	19 มิถุนายน 2562	12. นางสาวชินสมน พรสกุลศักดิ์	2 ธันวาคม 2562
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้																										
1. นายจรรวดี ปรัดเปรมกุล*	30 มีนาคม 2559																										
2. นางสาวชนิษฐา วีรานวดดี	30 มีนาคม 2559																										
3. นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*	30 มีนาคม 2559																										
4. นางสาวลินดา อุบลเรียบร่อย	30 มีนาคม 2559																										
5. นายวีรยุทธ หลีละเมียร*	30 มีนาคม 2559																										
6. นางสาวนันท์นัช กิตติเฉลิมเกียรติ	11 มิถุนายน 2562																										
7. นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*	30 มีนาคม 2559																										
8. นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*	30 มีนาคม 2559																										
9. นายกาย ศิริพรรณพร*	24 เมษายน 2562																										
10. นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*	4 มิถุนายน 2562																										
11. นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์	19 มิถุนายน 2562																										
12. นางสาวชินสมน พรสกุลศักดิ์	2 ธันวาคม 2562																										

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2626-7777 2. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500 3. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555 4. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658 -5050 5. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-8000 6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0 2659 7000 , 0-2099-7000 7. บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-1234 8. บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-3456 9. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-3123 10. บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1999 11. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000 12. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2782-2400 13. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2217-8888 14. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2857-7000 15. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-8888 16. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111 17. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2648 1111 18. บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน) : โทรศัพท์ 1621 19. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเซีย เวลท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2207-2100 20. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ล เมจิก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2861-5508 , 0-2861-6090 21. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2888-8888 22. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2111-1111 23. ธนาคารทีสโก็ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2633-6000 24. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888 25. บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100 26. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-6222 27. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2022-5000 28. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2274-9400 29. บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก็ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2633-6000 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอย่างน้อย 1 ปี เท่ากับ 122.95% หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	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 บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

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

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

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment Grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated bond) กองทุนจึงอาจมีความผันผวนของราคาตราสารหนี้ที่ลงทุน และโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น
2. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk) เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า
3. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้
- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

5. **ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)** ซึ่งคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด
6. **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด กฎเกณฑ์ หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดได้ ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ ซึ่งอาจช่วยลดความเสี่ยงในส่วนนี้ได้
7. **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)**
 - 1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร
 ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
 1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
 3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
 - 2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อ อุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม
 - 3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมืองเศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ