

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยูโอบี อินเวสเตอร์ ซอยส์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



นโยบาย ทรัพย์สินเสถียร
(กองทุนตราสารหนี้ 100%)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่
เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000 ต่อ 2031 – 2035

Email: thuobamInstitutional.pvd@uobgroup.com WWW.UOBAM.CO.TH

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน กองทุนจึงเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก จึงมีโอกาสดำเนินการลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาดำเนินการลงทุนให้คงที่ จึงมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ

วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

วัตถุประสงค์การลงทุน : การลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยเน้นการรักษาดำเนินผลตอบแทนที่ใกล้เคียง หรือสูงกว่าเงินฝาก

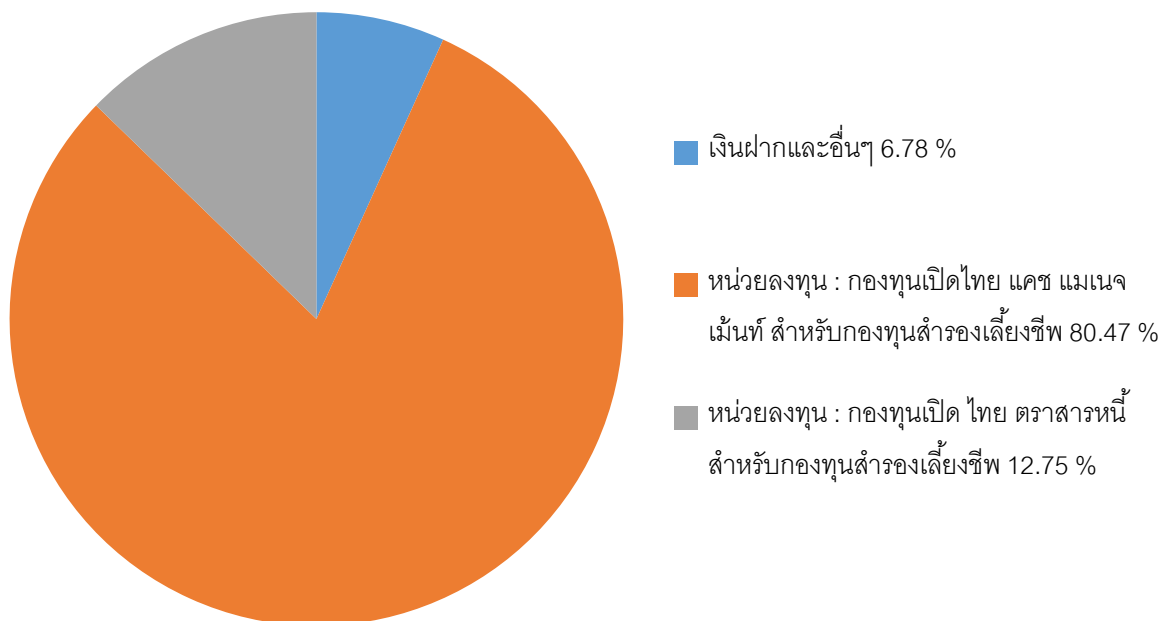
นโยบายที่เหมาะสม : สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงหรือสูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้น และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้

นโยบายไม่เหมาะสม : สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

1. ลงทุนผ่านกองทุนเปิดไทย แคช แมเนจเม้นท์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (TCMFPPVD) สัดส่วนโดยประมาณ 85% และกองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (TFIFPPVD) สัดส่วนโดยประมาณ 15%

2. สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุนผ่านกองทุนรวม



3. ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

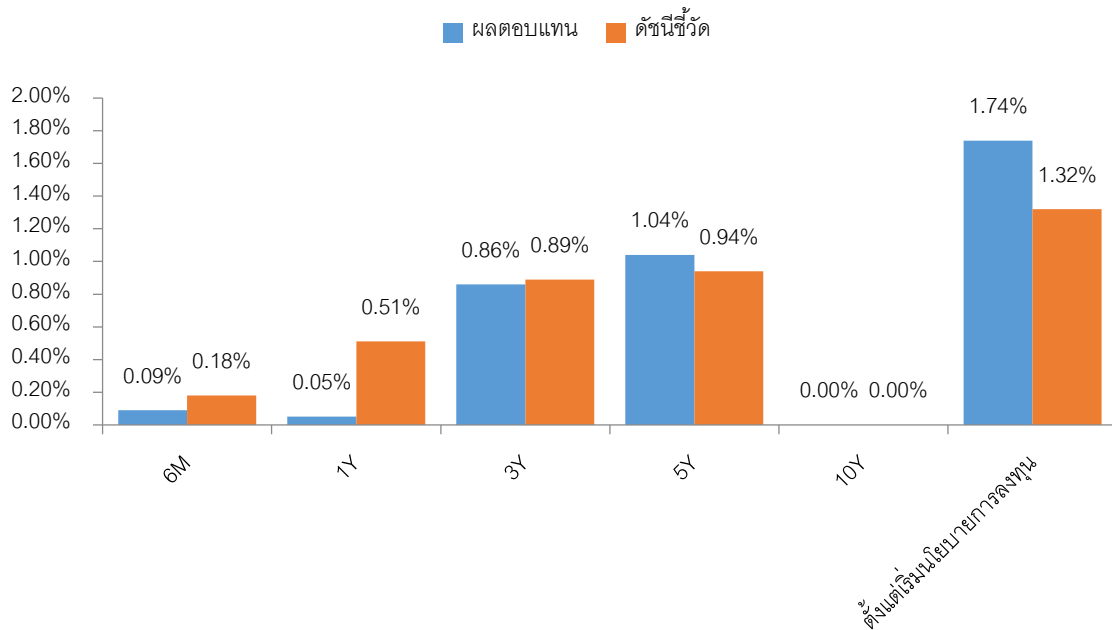
ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : กองทุนเปิดไทย แคช แมเนจเม้นท์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	80.47
หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	12.75
เงินฝากออมทรัพย์ : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	5.97
อื่นๆ	0.81

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมกองทุนรวมได้ที่

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00620/TCMFPVD>

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00621/TFIFPVD>

ผลการดำเนินงาน



วันที่เริ่มนโยบายการลงทุน 25 กุมภาพันธ์ 2554

ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทน คือ 85% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนของบุคคลธรรมดาโดยเฉลี่ยของ 3 ธนาคาร (BBL, KBANK และ SCB) + 15% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของบุคคลธรรมดา โดยเฉลี่ยของ 3 ธนาคาร (BBL, KBANK และ SCB)

- หมายเหตุ: 1. คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนย้อนหลังเป็นปีปฏิทิน ตามช่วงเวลาที่แสดง
2. คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)
3. กรณีสแสดงอัตราผลตอบแทน 6 เดือน คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสะสมเดือน มกราคม-มิถุนายน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

* กองทุนมีสัดส่วนลงทุนผ่าน "กองทุนเปิดไทยตราสารหนี้สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" (TFIFPVD) ที่ได้ดำเนินการแยกส่วนการลงทุนที่เป็นหุ้นกู้ของบริษัทการบินไทยออกจากการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นๆ ของกองทุนรวมไว้ต่างหาก หรือ Set Aside โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2563

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.00% ต่อปีของ NAV
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	0.015% ต่อปีของ NAV
ค่าธรรมเนียมของกองทุนรวม	0.32% ต่อปีของ NAV
ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่เกิน 4 ครั้ง ต่อปี ไม่มีค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

1. ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบายการลงทุน

- คณะกรรมการกองทุนของบริษัท
- บลจ.ยูโอบี Call center 02 786 2222

2. ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

- เปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง หรือแบบฟอร์มคณะกรรมการแจ้งการลงทุน
- ขอเปลี่ยนนโยบายการลงทุน : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง หรือแบบฟอร์มคณะกรรมการแจ้งการลงทุน
- วันที่มีผลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน : เป็นไปตามข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง หรือแบบฟอร์มคณะกรรมการแจ้งการลงทุน

3. ช่องทางการออมต่อเมื่อออกจากงาน/เกษียณ

ทางเลือก	1) การคงเงินไว้ในกองทุน	2) การขอรับเงินเป็นงวด	3) การโอนไป RMF
คุณสมบัติ	สมาชิกที่ลาออกจากงาน	สมาชิกลาออกจากงาน หรือเกษียณอายุ โดยมีอายุมากกว่า 55 ปีบริบูรณ์	สมาชิกที่ลาออกจากงาน
วัตถุประสงค์	<ul style="list-style-type: none"> - เพื่อการโอนย้ายไปยังกองทุนใหม่ - เพื่อรักษาสภาพประโยชน์การยกเว้นภาษี - เพื่อลดความผันผวนของตลาดหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - เพื่อบริหารจัดการเงินกองทุนหลังเกษียณ ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อไป เสมือนการรับเงินบำนาญ - เพื่อสร้างโอกาส ในการลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - เพื่อรักษาสภาพประโยชน์การยกเว้นภาษี (เป็นทางเลือกเดียว กรณีนายจ้างปิดกิจการ) - เพื่อการจัดการนโยบายลงทุนได้ตามความต้องการของสมาชิก ตามนโยบายของ RMF
ระยะเวลา	คงเงินได้ตามระยะเวลาในข้อบังคับกองทุน	ทยอยรับเงินงวดภายใน 10 ปี	<ul style="list-style-type: none"> - หากคงเงินไว้ สามารถโอนได้ไม่มีกำหนดเวลา - หากไม่คงเงินต้องโอนให้เสร็จสิ้นภายใน 30 วันจากวันสิ้นสุดสภาพ
เงินกองทุน/การลงทุน	เงินที่ขอคงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน	เงินที่อยู่ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน	เงินที่โอนไป RMF จะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่เลือกลงทุน
ค่าธรรมเนียมการดำเนินการ	500 บาท/ปี	500 บาท (ครั้งแรกครั้งเดียว) รายงวด งดละ 100 บาท	ไม่มีค่าธรรมเนียมการโอน
สมาชิก ขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บลจ.ยูโอบี 02 786 2222 และแจ้งความประสงค์ ต่อ คณะกรรมการกองทุน			

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. **ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

2. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไปลงทุนในตราสารที่ไม่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย หรือตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องน้อย ทั้งนี้สภาพคล่องของตราสารอาจจะขึ้นอยู่กับอุปสงค์และอุปทานที่มีต่อตราสาร ณ ขณะนั้นๆ หรือคุณภาพของตราสาร เป็นต้น

3. **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	อันดับเครดิตสูงที่สุดมีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	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

4. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของฐานะการเงิน 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