



## กองทุนเปิด ยูโนเต็ด หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (UEQ-TESGX)

ชนิดเงินลงทุนใหม่ปี2568และไม่จ่ายเงินปันผล

UEQ-TESGX-N68

SRI Fund

### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุน / กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thailand ESG Extra Fund)
- Cross Investing Fund / กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund)
- กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Equity General

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน SET บณกระดานหลัก และ/หรือ mai ที่มีลักษณะดังนี้  
(1) บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจาก SET ว่ามีความโดดเด่นด้าน Environmental หรือ ESG ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยด้าน Environmental, Social และ Governance  
(2) บริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก  
(3) บริษัทที่มีการยกระดับด้าน Governance  
กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตามข้างต้น โดยมี net exposure ในทรัพย์สินดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารทุนโดยมี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV
- กองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ได้แก่ สัญญาฟอเวิร์ด และ/หรือสัญญาฟิวเจอร์ และ/หรือออปชั่นที่อ้างอิงดัชนีราคาหลักทรัพย์
- มุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

N/A

### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%)

|                          | 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 |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|

เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุน โดยเฉลี่ยในรอบปี

ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

|                             |                                             |
|-----------------------------|---------------------------------------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน          | ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของการ IPO |
| วันเริ่มต้น class           | มีการแบ่ง Class                             |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล      | ไม่จ่าย                                     |
| อายุกองทุน                  | ไม่กำหนด                                    |
| ผู้จัดการกองทุนรวม          | วันเริ่มบริหารกองทุน                        |
| น.ส. นพรัตน์ ประมวลวัลลภกุล | วันจดทะเบียนกองทุน                          |
| นาย ธนกร ธรรมมงคล           | วันจดทะเบียนกองทุน                          |

### ดัชนีชี้วัด

ดัชนี SETESG TRI (SETESG Total Return Index) (100%)

หมายเหตุ :

- กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม โดยดัชนีดังกล่าวสะท้อนถึงความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ศึกษาข้อมูลดัชนี SETESG เพิ่มเติม ได้ที่

<https://www.set.or.th/th/market/index/setesg/profile>

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
  - ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสัญญายืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

[www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

ช่วง IPO: ระหว่างวันที่ 2-8 พฤษภาคม 2568

หลัง IPO: ระหว่างวันที่ 13 พฤษภาคม 2568 – 30 มิถุนายน 2568

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท

หมายเหตุ :

ในวินาทีสุดท้ายของการเสนอขายช่วง IPO บริษัทขอสงวนสิทธิรับเฉพาะเงินสด และไม่รับรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนตามที่กำหนดไว้ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

|               |               |          |
|---------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ     | 2.675000      | 1.605000 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 5.350000      | 1.836655 |

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง                  |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| การขาย                      | 3.00                      | ยกเว้น                    |
| การรับซื้อคืน               | 2.00                      | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | 3.00                      | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | 2.00                      | 2.00                      |
| การโอนหน่วย                 | ไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้ | ไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนได้ |

## หมายเหตุ

1. กรณีสับเปลี่ยนเข้า บลจ.จะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย
2. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่นจะเรียกเก็บไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุน Thai ESGX ภายใต้การบริหารของ บลจ. จะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว
3. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนเข้า/ซ้อนกับกองทุนปลายทาง
4. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่มไม่เท่ากันได้
5. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ข้อมูลเชิงสถิติ

### Maximum Drawdown

### Recovering Period

### Sharpe Ratio

Alpha

Beta

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน

## การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

| sector                 | % NAV |
|------------------------|-------|
| Healthcare             | 10.0  |
| Technology             | 10.0  |
| Consumer Discretionary | 10.0  |
| Financials             | 10.0  |
| Industrials            | 10.0  |
| Consumer Staples       | 10.0  |
| Energy                 | 10.0  |
| Real Estate            | 10.0  |
| Utilities              | 10.0  |
| Materials              | 10.0  |
| Telecommunications     | 10.0  |
| Other                  | 10.0  |

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| breakdown    | % NAV |
|--------------|-------|
| 1. ตราสารทุน | 80.00 |
| 2. อื่นๆ     | 20.00 |

\* ข้อมูลดังกล่าวเป็นการคาดการณ์การลงทุน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้

### ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

|         |       |
|---------|-------|
| holding | % NAV |
|---------|-------|

## วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน

กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนในบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งประกอบไปด้วย ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) หรือเป็นบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ รวมถึงบริษัทที่มีการยกระดับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

## เป้าหมายด้านความยั่งยืน

เพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนหรือส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG มากขึ้น โดยมีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ผ่านกระบวนการบริหารจัดการเพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร เช่น การบริหารความเสี่ยง การจัดการห่วงโซ่อุปทาน การพัฒนานวัตกรรม เป็นต้น นอกจากนี้ ยังช่วยส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย และส่งเสริมการยกระดับการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ของบริษัทจดทะเบียน

## กรอบการลงทุน (investment universe)

บริษัทจัดการพิจารณากำหนดกรอบการลงทุนตามหลักความยั่งยืน (ESG Investment Universe) ภายใต้กรอบพิจารณา สรุปดังนี้

- พิจารณาจากหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ที่มีลักษณะตามกรอบนโยบายการลงทุน รวมถึงหุ้นที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี SETESG ซึ่งดัชนี SETESG เป็นดัชนีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงของราคากลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG
- จัดให้มีเกณฑ์การพิจารณาภายในที่จะต้องผ่านการอนุมัติเป็นกรอบการลงทุนของบริษัทจัดการด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ เกณฑ์การพิจารณาของคณะกรรมการลงทุน (IC) ในการอนุมัติกรอบการลงทุนจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ปัจจัยพื้นฐาน มูลค่าปัจจุบัน มูลค่าตามราคาตลาด สภาพคล่อง ผลการดำเนินงานที่ดีและการเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงปัจจัยด้าน ESG เช่น การกำกับดูแลกิจการ/ธรรมาภิบาลที่ดี สิ่งแวดล้อม เป็นต้น ซึ่งกรอบการลงทุนดังกล่าวจะมีผลลัพธ์ของกลุ่มหุ้นที่คาดว่าจะลงทุนโดยมีสัดส่วน (Sector allocation) ที่ออกมาใกล้เคียงกับที่หุ้นตามกรอบการลงทุนและ/หรือดัชนี SETESG
- นอกจากนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาหุ้นเพิ่มเติมนอกเหนือจากดัชนี SETESG ได้แก่ หุ้นของบริษัทที่มีการเปิดเผยนโยบายหรือกำหนดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และ/หรือได้รับคัดเลือกเข้าร่วมโครงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น โครงการ “การส่งเสริมภาคธุรกิจลดก๊าซเรือนกระจกโดยกำหนดเป้าหมายทางวิทยาศาสตร์” องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นต้น รวมถึงบริษัทที่มีการยกระดับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

## การอ้างอิงดัชนีชี้วัดที่สอดคล้องกับความยั่งยืน

กองทุนพิจารณาเลือกใช้ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark) ได้แก่ ดัชนี SETESG TRI (ในสัดส่วน 100%) ที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แนวทางการคัดเลือกหุ้นเพื่อเป็นองค์ประกอบของดัชนี ดังนี้

- เป็นบริษัทที่มีผลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ปีล่าสุดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท
- มีสัดส่วนผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อย (Free-float) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว
- จำนวนหุ้นที่ซื้อขายไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนของบริษัท เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 9 ใน 12 เดือน
- ไม่จำกัดจำนวนหลักทรัพย์ในดัชนี

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลดัชนี SETESG เพิ่มเติมได้ที่ <https://www.set.or.th/th/market/index/setesg/profile> และวิธีการจัดทำดัชนี (Index Methodology) ได้ที่ [www.set.or.th](http://www.set.or.th)

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown :** เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period :** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน :** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio :** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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

**Beta :** ระดับและทิศทาง การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error :** เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด

ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**Yield to Maturity :** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
 ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33  
 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
 โทรศัพท์ : 0-2786-2000  
[www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)