



“ U MIX-TESGX กองทุนที่ออกแบบมา
เพื่อเน้นลงทุนผสมในหุ้นไทยและตราสารหนี้ไทย
พร้อมสิทธิประโยชน์ทางภาษี ”

กองทุนเปิด ยูนิเท็ด มิกซ์ 70/30
ไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ

**United Mixed 70/30 Thailand ESG Extra Fund
(UMIX-TESGX)**

เสนอขายครั้งแรก (IPO) วันที่ 2 – 8 พฤษภาคม 2568*

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย
ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดต่าง ๆ ในหนังสือชี้ชวนของ SRI Fund ก่อนการลงทุน เพื่อให้ทราบถึงข้อมูล
สำคัญต่าง ๆ ก่อนการลงทุน อาทิ นโยบายการลงทุน หลักทรัพย์ที่กองทุนนั้นได้ไปลงทุนผลการดำเนินงานที่ผ่านมา
ตลอดจนค่าธรรมเนียม รวมถึงสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ
จากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนการซื้อขาย ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อของกองทุน SRI Fund ได้ที่เว็บไซต์
ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง ก่อนตัดสินใจลงทุน

*ในวันทำการสุดท้ายของการเปิดเสนอขายครั้งแรก (8 พ.ค. 2568) บริษัทจัดการของกองทุนสิทธิที่จะรับชำระเงิน
ค่าซื้อหน่วยลงทุนเฉพาะเงินสด และไม่รับรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า ทั้งนี้ บริษัทจัดการของกองทุน
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

ทำไมต้องลงทุนใน UMI-X-TESGX ?

การลงทุนอย่างยั่งยืนเป็นเทรนด์การลงทุนที่ นักลงทุนทั่วโลกให้ความสนใจ โดยพิจารณาผล การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านบรรษัทภิบาล (Governance) หรือ ESG ของธุรกิจ ประกอบใน การตัดสินใจลงทุน และการประเมินมูลค่าธุรกิจ

ESG Integration For Sustainable Investment



กลยุทธ์ที่ออกแบบมาเพื่อ เน้นลงทุนในตลาดหุ้นไทยและ ตลาดสารหนี้ไทย พร้อมสิทธิ ประโยชน์ทางภาษี

Thai Equity/ Fixed Income +Tax Saving Fund



Fundamentally Stocks/Bond Selection

เลือกลงทุนโดยพิจารณาปัจจัยพื้นฐานสถานะทางการเงินของตราสารหนี้ และปัจจัยพื้นฐานของบริษัทจดทะเบียน โดยนำข้อมูลอื่นๆ มาประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมทั้งในเชิง คุณภาพและปริมาณเพื่อวิเคราะห์ ประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ อัตราส่วนราคาต่อกำไรที่ น่าสนใจ (P/E, P/B Ratio / Dividend Yield)

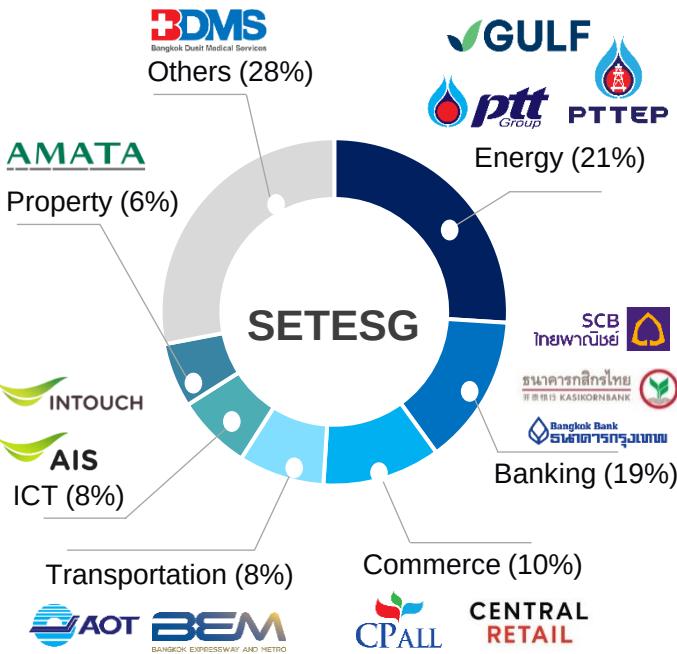
One Of The Leaders In Sustainable Investment

เป็นผู้นำด้านความยั่งยืนชั้นนำในภูมิภาค รวม 4 รางวัล Best ESG Manager Thailand จาก Asia Asset Management /Best Sustainable Investment Thailand จาก CITYWIRE ASIA /ASEAN AWARDS 2022/2023 และ Best Asset Management Company – ESG จาก SET Awards 2023 / Best ESG Engagement Initiative (Thailand) จาก ASIA ASSET MANAGEMENT

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
Source : UOBAM

SETESG Index คืออะไร ?

SETESG Index >> Breakdown as of 31/03/2025



หลักเกณฑ์ในการพิจารณาหลักทรัพย์ภายใต้ SETESG Index

แนวทางการคัดเลือกหุ้นเพื่อเป็นองค์ประกอบของดัชนี	- เป็นบริษัทที่อยู่ในผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ที่ประกาศล่าสุด ก่อนรอบการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ในดัชนี - เป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท และผ่านสภาพคล่องที่กำหนด - ไม่รวมหลักทรัพย์ที่ถูกขึ้นเครื่องหมาย SP
คุณสมบัติด้านสภาพคล่อง	จะพิจารณาจากปริมาณหุ้นที่มีการซื้อขายในสภาพปกติของตลาดในแต่ละเดือน ในช่วงเวลา 12 เดือนย้อนหลังตามรอบทบทวน โดยหลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกต้องมีสภาพคล่องผ่านเกณฑ์ ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเดือนที่หลักทรัพย์เข้าซื้อขายตามรอบทบทวน ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกในแต่ละเดือนต้องมีปริมาณหุ้นซื้อขายไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนของหลักทรัพย์นั้นๆ และไม่เข้าข่ายมาตรการกำกับการซื้อขายหลักทรัพย์ (Market surveillance measure list)
เกณฑ์การคำนวณ	- คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) - จำกัดน้ำหนักของแต่ละหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบในดัชนีไม่เกินร้อยละ 5 ทุกไตรมาส - ไม่นำหลักทรัพย์ที่ถูกขึ้นเครื่องหมาย SP ตั้งแต่ 20 วันทำการ มารวมในการคำนวณ
การปรับฐานการคำนวณ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณ เนื่องจาก การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นของหลักทรัพย์ที่เป็นผลมาจากเหตุการณ์ต่างๆ เช่น การเพิ่มทุนของบริษัท ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัท และการแปลงสภาพหุ้นกู้เป็นหุ้นสามัญ เป็นต้น
ค่าดัชนีเริ่มต้น	1,000 points
วันฐาน	29 มิถุนายน 2561
การพิจารณาปรับรายการหลักทรัพย์	ทุก 6 เดือน

SETESG Index >> Performance as of 31/03/2025

Return Period	SETESG INDEX Total Return			SET INDEX Total Return		
	%Return (Cumulative, above 1Y are Annualized)	% Std Dev (Annualized)	Sharpe Ratio	%Return (Cumulative, above 1Y are Annualized)	% Std Dev (Annualized)	Sharpe Ratio
YTD	-13.41	N/A	N/A	-16.15	N/A	N/A
1Y	-14.38	17.14	-0.85	-12.79	16.05	-0.77
3Y	-8.78	14.83	-1.02	-9.07	14.33	-1.07
5Y	4.59	18.23	0.13	3.72	16.61	0.06
Since Inception (3/7/2018)	-1.48	20.94	-0.20	-1.74	18.94	-0.25

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

มุมมองการลงทุนในหุ้นไทย (Thai Economic Outlook)

ภาวะและแนวโน้มตลาด

คาด SET จะเริ่มมีพัฒนาการที่ดีขึ้นจากมาตรการภาครัฐที่ออกมาช่วยสนับสนุนตลาดทุนทั้ง THAI ESGX (ก่อนปรับแล้ว), TISA รวมถึงนโยบายสนับสนุนการเข้ามาจดทะเบียนของบริษัทต่างๆ รวมถึงมุมมองด้าน Valuation ของตลาดที่ดี PE12.3x เท่าอัตราเงินปันผลระดับ 4% และ Earning yield gap เกิน 1 SD แต่อย่างไรก็ตามปัญหาเศรษฐกิจด้านโครงสร้างของไทย และปัญหานี้ครวัเรือนที่อยู่ระดับสูง รวมถึงการเก็บภาษีเพิ่มขึ้นของสหรัฐยังเป็นความเสี่ยงสำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

กลยุทธ์การลงทุน

Strategic sector

- Medical Tourism
- Policy tail wind
- Domestic Exposure
- Dividend play

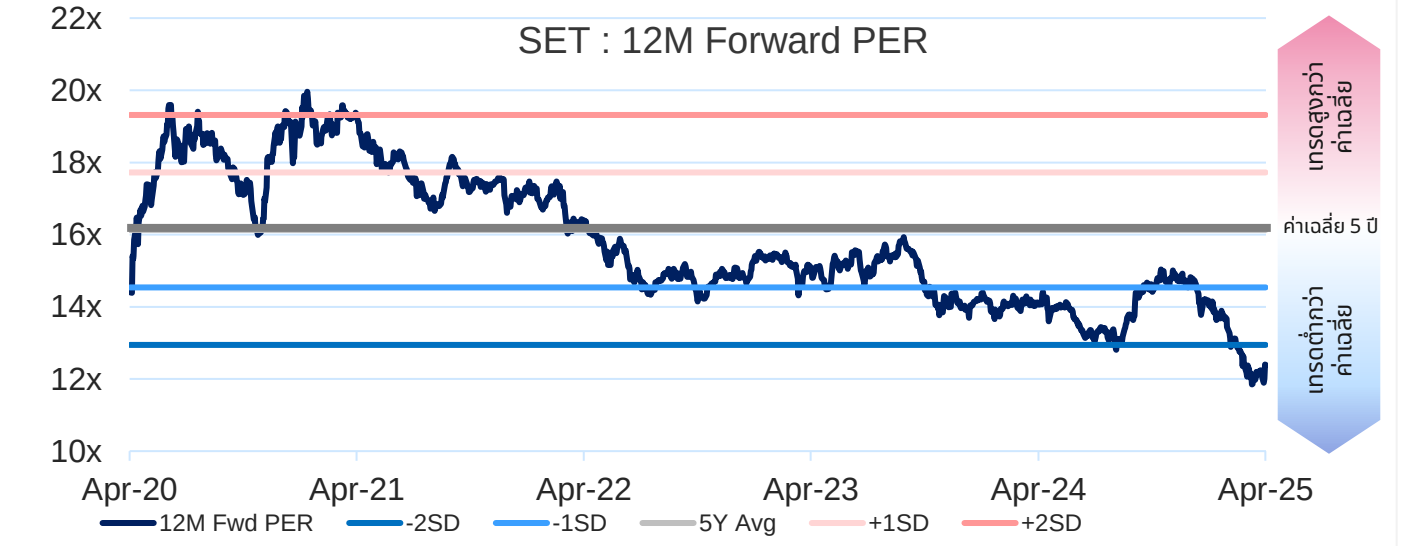
ความเสี่ยง

- Global : ความตึงเครียดของสงครามการค้าและการขึ้นภาษีของสหรัฐฯ, ความเสี่ยงเศรษฐกิจถดถอย, ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์
- Local : เสถียรภาพของรัฐบาล, จำนวนนักท่องเที่ยวและค่าใช้จ่ายต่อคน, ความเสี่ยงจากการแทรกแซงนโยบาย

Source: UOBAM

SET Index 12M Forward PER

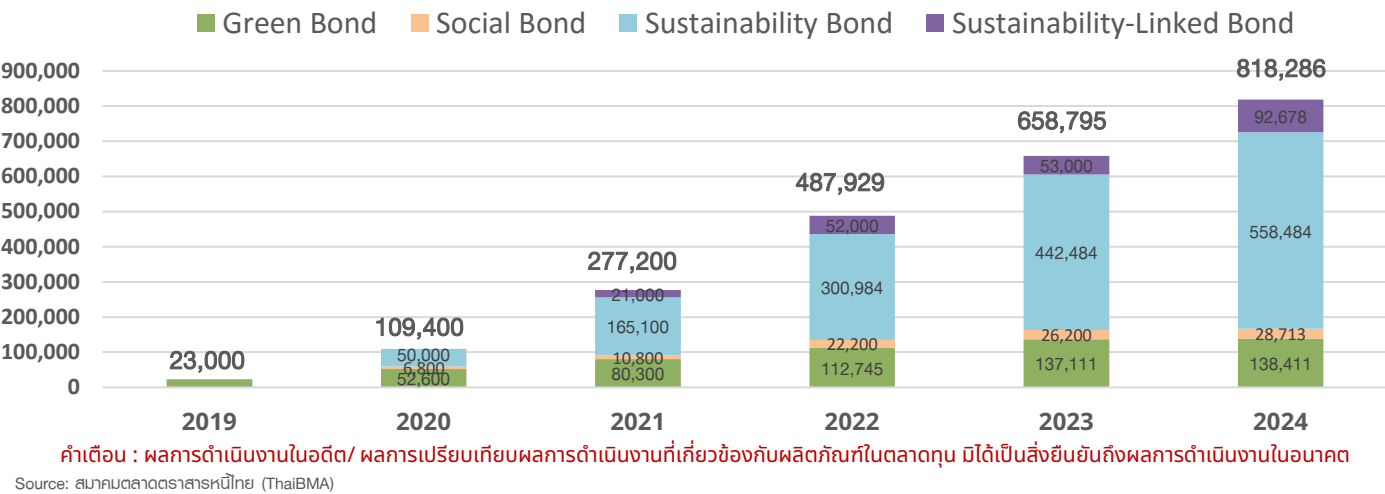
ดัชนี SET ในปัจจุบัน แทรดอยู่ที่ระดับ 12.39x ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยระยะยาว 5 ปีค่อนข้างมาก



คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Source: UOBAM, Bloomberg as of 3 April 2025

ESG bond ในไทยเติบโตอย่างต่อเนื่อง



ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน (ESG Bond)

ตราสารหนี้สีเขียว (Green Bond)

ตราสารหนี้ที่ระดมทุนเพื่อใช้ในโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ตราสารหนี้เพื่อส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability Bond)

ตราสารหนี้ที่เป็นได้ทั้ง Green Bond และ Social Bond โดยมีองค์ประกอบทั้งการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและการพัฒนาสังคม

ตราสารหนี้เปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน (Transition Bond)

ตราสารหนี้รองรับผู้ออกที่ยังมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง เช่น ธุรกิจพลังงานที่ใช้พลังงานแบบเก่าเพื่อปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่การเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยผู้ออกต้องจัดทำแผนกลยุทธ์ในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนในอนาคต

ตราสารหนี้เพื่อสังคม (Social Bond)

ตราสารหนี้ที่ระดมทุนเพื่อใช้ในโครงการเพื่อพัฒนาสังคมและคุณภาพชีวิต

ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond)

ตราสารหนี้ที่สามารถนำเงินไปใช้ได้หลากหลาย วัตถุประสงค์ (ไม่ได้จำกัดเฉพาะโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเท่านั้น) โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เชื่อมโยงกับการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่กำหนด

กรอบกลยุทธการลงทุนส่วนตราสารหนี้

ประเภทตราสารที่เน้นลงทุน

เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย และตราสารหนี้เอกชนในกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน

อันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ภาคเอกชน

ผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

กระบวนการวิเคราะห์และคัดเลือกหลักทรัพย์

ใช้ข้อมูลบทวิเคราะห์ทั้งจากภายใน (In House Research) และภายนอก (External Source) ที่มีการเผยแพร่ และการเยี่ยมชมกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Company Visit) รวมถึงการพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของบริษัท เช่น สถานะทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร รวมถึงการวิเคราะห์ทางเครดิต (Credit Scoring) ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลประกอบอื่นๆ

Source: UOBAM



สาระสำคัญของกองทุน

นโยบายการลงทุน	(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) บนกระดานหลัก และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่ได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) ซึ่งประกอบไปด้วย ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) และ/หรือเป็นบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการดำเนินการคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ และ/หรือเป็นบริษัทที่มีการยกระดับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) โดยได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Company : CGR) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไปหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ธุรสารทุนที่กล่าวมานี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารทุน โดยมี net exposure โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะมี net exposure ในหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตาม ข้อ (1) ดังกล่าวนี โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (2) ตราสารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ 1) ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability – Linked Bond) ที่มีการออก การเสนอขายและการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์หรือประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน 2) พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังกำกับต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) หรือเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability – Linked Bond) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามข้อ (1) และ (2) โดยมี net exposure ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	มูลค่าโครงการ	5,000 ล้านบาท และอาจเสนอขายเพิ่มได้ไม่เกิน 15% ของมูลค่าโครงการ	
		ระดับความเสี่ยง	5 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง)	
		การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	
		เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก/ครั้งถัดไป	500 บาท	
		การสั่งซื้อหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ เวลา 08.30 - 15.30 น. (ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด)	
		การขายคืนหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ เวลา 08.30 - 15.00 น.	
		วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน T+3 วันทำการ (T = วันทำการขายคืน)	
		ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน		ตามหนังสือชี้ชวน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)
		ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)*	ไม่เกิน 3.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)	
		ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end fee)*	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)	
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม	ค่าธรรมเนียมการปรับเปลี่ยนเข้า (Switch-in fee)*	ไม่เกิน 3.00% (ปัจจุบัน ยกเว้น)	
		ค่าธรรมเนียมการปรับเปลี่ยนออก (Switch-out fee)*	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน 2.00)	
การแบ่งชนิดหน่วยลงทุน	1.ชนิดเงินลงทุนเดิมปี2568และไม่จ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-N68L) 2.ชนิดเงินลงทุนเดิมปี2568และจ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-D68L) 3.ชนิดเงินลงทุนใหม่ปี2568และไม่จ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-N68) 4.ชนิดเงินลงทุนใหม่ปี2568และจ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-D68) 5.ชนิดปี2569เป็นต้นไปและไม่จ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-N) 6.ชนิดปี2569เป็นต้นไปและจ่ายเงินปันผล (UMIX-TESGX-D)	ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน		ตามหนังสือชี้ชวน (% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
		ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)**	ไม่เกิน 2.675000% (ปัจจุบันเก็บ 1.605000%)	
กองทุนตามลักษณะพิเศษ	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thailand ESG Extra Fund : Thai ESGX)	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee)**	ไม่เกิน 0.080300% (ปัจจุบันเก็บ 0.018725%)	
ประเภทการลงทุนตามลักษณะพิเศษอื่นๆ	Cross Investing Fund / กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) / กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee)**	ไม่เกิน 0.428000% (ปัจจุบันเก็บ 0.214000%)	
		• บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ • กรณีสับเปลี่ยนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย		
ดัชนีเปรียบเทียบ	1. ดัชนี SETESG TRI (SETESG Total Return Index) ในสัดส่วน 67.50% 2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond ESG Index – Total Return) ในสัดส่วน 10.00% 3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Short-Term Government Bond Index – Total Return) ในสัดส่วน 10.00% 4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วน 10.00% 5. ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นยั่งยืน กลุ่ม 1 (1<TTM≤3)) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Corporate Bond ESG Index – Total Return , Group 1 (1<TTM≤3)) ในสัดส่วน 2.50%	* ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันก็ได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียมโดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และจะจัดให้มีข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ **ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดที่ทางกองเดียวกัน (ถ้ามี) โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดที่ทางกองเดียวกัน (ถ้ามี)		

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)

คือความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และ/หรือตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองซึ่งเป็นการเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้

2. ความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้น/ตราสารทุน (Equity Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสาร ซึ่งได้แก่ หุ้นหรือตราสารทุนโดยราคาของตราสารทุนอาจได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัยทั้งในระดับมหภาค และ/หรือจุลภาค รวมถึงในระดับธุรกิจอุตสาหกรรม หรือรายบริษัท ที่อาจส่งผลกระทบต่อให้มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารนั้น รวมถึงมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนและกองทุนอาจขาดทุนจำนวนมากได้

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลภายนอกที่มีการเผยแพร่

เป็นความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลภายนอกที่มีการเผยแพร่ รวมถึงข้อมูลอื่นใดที่ไม่ได้รับจากผู้ออกตราสารโดยตรง เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์ คัดกรองและคัดเลือกหลักทรัพย์ตามกลยุทธ์การลงทุน อาจมีความคลาดเคลื่อน หรือไม่สมบูรณ์ หรือไม่ทันทั่วถึง หากกองทุนยังคงใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลนั้นที่อาจไม่ได้มีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันหรือทันทั่วถึง หากมีประเด็นหรือเมื่อมีเหตุการณ์เกี่ยวกับ ESG หรือเหตุการณ์ใด ๆ ที่กระทบต่อบริษัทจดทะเบียน ภายใต้กระบวนการลงทุนอย่างรวดเร็วจึงอาจส่งผลการวิเคราะห์ และคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีความคลาดเคลื่อนได้

4. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk)

ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่กองทุนเน้นลงทุนในหุ้นเฉพาะกลุ่ม ได้แก่ หุ้นกลุ่ม ESG จึงอาจมีความหลากหลายน้อยกว่าหรือมีการกระจายการลงทุนได้ต่ำกว่ากองทุนตราสารทุนทั่วไป

5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Fair value) ลดลง โดยขึ้นกับปัจจัยพื้นฐาน ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร

6. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของตราสารเมื่อถึงกำหนดชำระคืน

7. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารได้ในระยะเวลาหรือ ราคา หรือปริมาณที่ต้องการได้ เนื่องจากหลักทรัพย์ และ/หรือตราสารขาดสภาพคล่อง เช่น อาจเกิดจากหุ้นขนาดกลาง และ/หรือหุ้นขนาดเล็ก และ/หรือหุ้นกลุ่ม ESG ที่กองทุนพิจารณาลงทุนอาจมีสภาพคล่องหรือมีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์น้อยกว่าหุ้นขนาดใหญ่ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีข้อจำกัดในการซื้อขายได้ตามปริมาณและราคาภายในเวลาที่ต้องการได้

8. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

คือ ความเสี่ยงของราคาของตราสารหนี้ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

9. ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk)

ในกรณีมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อาจมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ไม่ปฏิบัติตามสัญญา และ/หรือ ทำผิดข้อตกลงหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

10. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์ ตราสารหรือทรัพย์สินอ้างอิง (Underlying Security) ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว อาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ ตราสารหรือทรัพย์สินอ้างอิงโดยตรง

11. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศหรือความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country and Political Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ เป็นต้น อาจรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพของหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้

12. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk and Currency Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

13. ความเสี่ยงด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี

การขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ผู้ลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตาม ข้อกำหนดในกฎหมายภาษีอากร ทั้งนี้ สำหรับผู้ลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะต้องถือหน่วยลงทุนครบตามระยะเวลาที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด ณ วันที่ขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ

คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกโดยกองทุนมีเป้าหมายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย
- ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อมูลต่างๆ ในหนังสือชี้ชวนของ SRI Fund ก่อนการลงทุน เพื่อให้รับทราบถึงข้อมูลสำคัญต่างๆ ก่อนการลงทุน อาทิ นโยบายการลงทุน หลักทรัพย์ที่กองทุนนั้นได้ไปลงทุน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ตลอดจนค่าธรรมเนียม รวมถึงสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนการซื้อขาย ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อของกองทุน SRI Fund ได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อสงวนสิทธิ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำเสนอหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่างๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด แม้บริษัทจัดการจะได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควรเพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้องและตรงกับวัตถุประสงค์ของการจัดทำเอกสารนี้ บริษัทจัดการและพนักงานของบริษัทจัดการไม่มีความรับผิดชอบและไม่รับผิดชอบสำหรับความผิดพลาด ความไม่ถูกต้อง หรือการตกหล่นของข้อมูลใด ๆ ที่เกิดขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม รวมทั้งจะไม่รับผิดชอบสำหรับการกระทำใด ๆ ที่เกิดขึ้นบนพื้นฐานของความเห็นหรือข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ บริษัทจัดการไม่ได้ให้คำรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย เกี่ยวกับความถูกต้อง แม่นยำ น่าเชื่อถือ ทันท่วงที หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น และบริษัทจัดการขอปฏิเสธความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นในทุกกรณี ทั้งนี้ ความเห็น บทวิเคราะห์ หรือการคาดคะเนต่าง ๆ เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือผลการดำเนินงานในอนาคตที่ปรากฏในเอกสารนี้ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลเกี่ยวกับประเทศ เศรษฐกิจ ตลาด หรือบริษัทต่าง ๆ) ไม่ถือเป็นเครื่องยืนยันและอาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงได้ ผลการดำเนินงานของกองทุนหรือบริษัทจัดการในอดีตมิได้เป็นเครื่องยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคตหรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของกองทุนหรือบริษัทจัดการ และอาจมีกรณีที่ผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างผิดความคาดหมายเนื่องจากเหตุการณ์หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่ไม่เป็นปกติได้ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และไม่ถือว่าบริษัทจัดการ และ/หรือ บริษัทในเครือหรือผู้ดำเนินการขายของบริษัทจัดการได้รับประกันการลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด นอกจากนั้น การลงทุนมีความเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงจากการลงทุน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรือไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเลยก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน คำเตือน และเอกสารที่เกี่ยวข้องก่อนทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุน และในการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อหน่วยลงทุนนั้นจะต้องทำตามรูปแบบและวิธีการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน สำหรับนักลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถติดต่อบริษัทจัดการ หรือผู้ดำเนินการขายที่ท่านใช้บริการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้โดยห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียนแบบ อ้างอิง ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือใช้วิธีการใดก็ตามเว้นแต่จะได้รับอนุญาตล่วงหน้าจากบริษัทจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน นอกจากนั้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไข ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อความใด ๆ ในเอกสารนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการจะเห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด



Right By You