

## หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

### กองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 *Capital Protection Retirement Mutual Fund 4 : CPRMF4*

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น ประเภทผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุน

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม : 14 พฤศจิกายน 2548

วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม : 19 ธันวาคม 2548

นโยบายการลงทุน : ผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุน

รายละเอียด :

โดยหลักแล้วทรัพย์สินของ “กองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4” จะถูกแบ่งออกเป็น 2 ส่วน เพื่อนำมาลงทุนแยกตามวัตถุประสงค์ได้ดังต่อไปนี้:-

ส่วนที่ 1 เพื่อคุ้มครองเงินลงทุนจำนวน 10 บาท ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน

สำหรับการลงทุนในส่วนที่ 1 นั้น เป็นการลงทุนที่มุ่งเน้นถึงความมั่นคงเพื่อให้เกิดความมั่นใจในอันที่จะสร้างกลไกในการปกป้องคุ้มครองเงินลงทุนให้กับนักลงทุน เพื่อที่ ณ รอบปีที่ 5 ซึ่งเป็นวันครบรอบระยะเวลาการลงทุนของกองทุนรวมแต่ละรอบ ผู้ลงทุนยังคงมีโอกาสได้รับเงินลงทุนจำนวนสิบบาทคืน

ดังนั้น การลงทุนในส่วนนี้จะเป็นการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่เป็นตราสารภาครัฐไทย และ/หรือ ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก และ/หรือตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออกเพื่อการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน และ/หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก และ/หรืออาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือมีความเสี่ยงเทียบเคียงได้กับความเสี่ยงในทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ อัตราส่วนการลงทุนตามวรรคข้างต้นจะไม่นำมาใช้บังคับในช่วงระยะเวลา ที่กองทุนรวมมีความจำเป็นต้องรอการลงทุน หรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน ได้แก่ ในช่วงระยะเวลา 15 วันนับแต่วันจดทะเบียนกองทรัยพ์สินเป็นกองทุนรวม และช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนและหลังวันซื้อขายหน่วยลงทุนแต่ละรอบ

ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาด เศรษฐกิจ และการเมืองมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติหรือเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่างๆ เป็นต้น และ/หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องของกฎระเบียบ จนเป็นเหตุให้กองทุนจำเป็นต้องชะลอการลงทุนเป็นการชั่วคราว ดังนั้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามข้างต้นได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการตามประกาศต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

นอกจากนี้ ในการลงทุนส่วนที่ 1 กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง

## ส่วนที่ 2 เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

คือส่วนที่เหลือจากส่วนที่ 1 จะเป็นส่วนของการลงทุนที่สามารถเปิดโอกาสให้กับนักลงทุนในอันที่จะได้รับผลตอบแทนที่ดีหากสภาพเศรษฐกิจของประเทศฟื้นตัว โดยจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่คาดว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีเป็นหลัก ซึ่งการลงทุนในส่วนนี้จะมีทั้ง หุ้น หุ้นกู้ และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดให้เป็นตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรืออาจจะลงทุนในต่างประเทศถ้าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อนุญาตให้ลงทุนได้

และหากการลงทุนในส่วนที่ 2 นี้มีรายได้ที่เกิดจาก กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้นจริง รายได้จากเงินปันผล หรือรายได้อื่นๆ เป็นต้น บริษัทจะนำรายได้ที่ได้มาจัดสรรแบ่งออกเป็นสองส่วนเพื่อย้อนกลับไปลงทุนทั้งส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 ตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ การลงทุนในขณะนั้นๆ อาทิเช่น ในกรณีที่สภาวะแนวโน้มการลงทุนในตราสารหนี้มีเกณฑ์ที่ดีผู้จัดการกองทุนก็จะให้นำหน้าการลงทุนในตราสารหนี้มากกว่าตราสารทุน ในทางตรงกันข้ามหากคาดว่าสภาวะตลาดตราสารทุนอยู่ในภาวะที่สดใสผู้จัดการกองทุนก็จะให้นำหน้าแก่การลงทุนในตราสารทุนมากกว่าตราสารหนี้

นอกจากนี้ ในการลงทุนส่วนที่ 2 กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management)

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes) หรือ Credit Linked note

อนึ่ง บริษัทจัดการ อาจประกาศขยับเพดานการคุ้มครองเงินลงทุนจำนวน 10 บาทนี้ให้สูงขึ้นได้ตามความเหมาะสม หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน อาทิเช่น บริษัทจัดการอาจประกาศยอดการคุ้มครองเงินลงทุนสำหรับรอบถัดไปให้สูงขึ้นกว่ายอดเงินลงทุน 10 บาทนี้ได้ก่อนหรือเมื่อถึงรอบระยะเวลาการลงทุนในแต่ละรอบ 5 ปี โดยบริษัทจัดการจะประกาศถึงจำนวนเงินที่คุ้มครองใหม่นี้ให้ทราบทั่วกัน

### ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน :

เนื่องจากผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน คือ ดอกเบี้ยรับของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนไว้ และกำไรจากส่วนต่างของราคาหลักทรัพย์ ซึ่งผลตอบแทนดังกล่าวจะสะท้อนอยู่ในมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น เมื่อทำการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนจึงมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ได้ทำการซื้อหน่วยลงทุน

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับกองทุนรวม

### คำถามและคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

1. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่อย่างไร ?

กองทุนนี้ไม่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

2. กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด ?

5,000 ล้านบาท และบริษัทจัดการอาจยื่นขออนุมัติเพิ่มจำนวนเงินทุนของกองทุนจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายหลังจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว และไม่ถือเป็นการแก้ไขโครงการ

3. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และได้ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ดังนั้น เงินลงทุนที่นำมาลงทุนจะต้องเป็นเงินออมระยะยาว และเป็นเงินลงทุนส่วนที่ยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับต่ำถึงปานกลาง

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่กองทุนลงทุน

การได้รับผลกระทบจาก ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน มีผลให้ราคาตราสารมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงได้ เช่น ราคาของตราสารหนี้ จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับอัตราดอกเบี้ย หรือราคาของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามสภาวะตลาดตลอดเวลา เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่กองทุนลงทุนดังกล่าว จะสะท้อนอยู่ในมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน (NAV)

- ความสามารถในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงศักยภาพ และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจนั้นๆ ซึ่งจะมีผลถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

- การขาดสภาพคล่องของตราสาร

การที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย อาจทำให้กองทุนไม่สามารถขายตราสารในช่วงเวลาและราคาที่ต้องการได้

5. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร ?

กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น โดยสามารถสรุปข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินที่คุ้มครองและระยะเวลาที่คุ้มครองได้ดังนี้

- ข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินที่คุ้มครอง

ณ สิ้นรอบปีที่ 5 ซึ่งเป็นวันครบรอบระยะเวลาการลงทุนของกองทุนรวมแต่ละรอบ ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่า 10 บาท (ถ้าผู้ลงทุนได้ถอนหน่วยลงทุน)

อนึ่ง บริษัทจัดการ อาจประกาศขยับเพดานการคุ้มครองเงินลงทุนจำนวน 10 บาทนี้ให้สูงขึ้นได้ตามความเหมาะสม หากบริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจประกาศยอดการคุ้มครองเงินลงทุนสำหรับรอบถัดไปให้สูงขึ้นกว่ายอดเงินลงทุน 10 บาทนี้ได้ก่อนหรือเมื่อถึงรอบระยะเวลาการลงทุนในแต่ละรอบ 5 ปี โดยบริษัทจัดการจะประกาศถึงจำนวนเงินที่คุ้มครองใหม่นี้ให้ทราบทั่วกัน

ทั้งนี้ อัตราการคุ้มครองเงินลงทุนขั้นต่ำในรอบถัดไปของกองทุน เท่ากับ 13.1432 บาท / หน่วยลงทุน

- ข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาการคุ้มครอง

การคุ้มครองเงินต้นจะเริ่มตั้งแต่วันที่เริ่มลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนวันแรก จนถึงวันสิ้นรอบปีที่ 5 ซึ่งเป็นวันครบรอบระยะเวลาการลงทุนของกองทุนรวมแต่ละรอบ

6. กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นแตกต่างจากกองทุนรวมมีประกันอย่างไร ?

กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นจะไม่ได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทน แต่เงินลงทุนในส่วนที่คุ้มครองเงินต้นกองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารการเงินที่มีคุณภาพ และมีความเสี่ยงต่ำ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับเงินลงทุนคืนทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดเวลาไถ่ถอน สำหรับกองทุนรวมมีประกันจะมีการรับประกันเงินลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการ จะแต่งตั้งบุคคลที่สามขึ้นมาเป็นผู้ประกันเงินลงทุนดังกล่าว

7. ผู้ลงทุนในกองทุนนี้มีโอกาสที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นหรือไม่ อย่างไร ?

เนื่องจากเงินลงทุนในส่วนที่คุ้มครองเงินต้น กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารการเงินที่มีคุณภาพ และมีความเสี่ยงต่ำ ดังนั้นในสภาวะการณ์ปกติหากผู้ถือหน่วยลงทุนได้ถือหน่วยลงทุนไว้จนครบรอบการลงทุนโอกาสที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นจึงน้อยมาก

8. กองทุนนี้มีเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้น และมีกลไกการคุ้มครองเงินต้นอย่างไร ?

ตัวอย่างตารางแสดงกลไกการคุ้มครองเงินต้น \*

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2556

	สัดส่วนการ ลงทุน	อัตรา ผลตอบแทน (ต่อปี)	มูลค่าหน่วย ลงทุน ณ วัน เริ่มลงทุน (บาท)	ผลตอบแทน จากการลงทุน ต่อหน่วย ลงทุน (ต่อ 5 ปี) (บาท) ****	มูลค่าหน่วย ลงทุนเมื่อ ครบรอบการ ลงทุน 5 ปี (บาท)
ส่วนที่ 1					
- พันธบัตรรัฐบาล# 1	8.84%	3.25%**	1.2793	0.1871	1.4664
- พันธบัตรรัฐบาล# 2	77.28%	2.80%**	11.1840	2.1250	13.3090
ส่วนที่ 2					
- เงินฝาก และ/หรือตราสารภาครัฐ	1.03%	1.95%***	0.1491	0.0145	0.1636
- หลักทรัพย์อื่นเพื่อวัตถุประสงค์ในการ สร้างผลตอบแทนที่ดี	12.85%	(100%)	1.8597		0.0000
รวม	100%		14.4721		14.9390
(หัก) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(0.63%)*****			(0.4669)
<b>มูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิ</b>					<b>14.4721</b>

**หมายเหตุ :** \* ตารางแสดงกลไกการคุ้มครองเงินต้นนี้เป็นเพียงตัวอย่างที่แสดงให้เห็นถึงกลไกการคุ้มครองเงินต้นเท่านั้น ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุน และปัจจัยอื่นๆ ผู้ลงทุนจึงควรนำข้อมูลนี้ไปใช้เพียงเพื่อการศึกษาให้เข้าใจถึงกลไก และวิธีการลงทุนที่มุ่งเน้นการคุ้มครองเงินต้นเท่านั้น

\*\* อัตราผลตอบแทนจากสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ 31 มกราคม 2556

\*\*\* อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มกราคม 2556

\*\*\*\* คิดจากผลตอบแทนดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

\*\*\*\*\* ค่าใช้จ่ายรวม/ค่าธรรมเนียมรวมซึ่งเรียกเก็บจากกองทุนรวมอาจปรับขึ้นหรือลงได้ เพื่อให้สามารถคุ้มครองเงินต้นได้ แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิถ่วงเฉลี่ยระหว่างงวด ตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือหนังสือชี้ชวน

9. กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร ?

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ทุกวันที่ 31 ธันวาคม

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

### 1. กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร ?

#### ● การส่งซื้อหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

##### - ทุก ๆ รอบ 5 ปี

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการเสนอขายหน่วยลงทุน ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกรอบ 5 ปี โดยยกเว้นส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนสำหรับรอบ 5 ปีที่สาม ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน 2560 ระหว่างเวลาเปิดทำการธนาคารพาณิชย์ ถึงเวลา 15.30 น.

##### - ทุก ๆ ปี

หากผู้สนใจรายใดประสงค์จะส่งซื้อหน่วยลงทุน ในวัน เวลาที่ไม่ตรงกับรอบระยะเวลา 5 ปีดังกล่าวข้างต้น ก็อาจกระทำได้ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้มีการส่งซื้อหน่วยลงทุนในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี แต่ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกิน 1 บาทต่อหน่วยลงทุน

การทำรายการส่งซื้อหน่วยลงทุนก่อนเวลา 15.30 น. ให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อนั้น และการทำรายการหลังเวลา 15.30 น. ให้ถือเป็นรายการของวันทำการซื้อถัดไป

(โปรดศึกษาวิธีการ และเงื่อนไขการส่งซื้อหน่วยลงทุนอย่างละเอียด ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการข้อ 14 “การเสนอขายภายหลังเสนอขายครั้งแรก”)

#### ● การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการเงินลงทุนคืน สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ โดยดำเนินการขายคืนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

##### - ทุก ๆ รอบ 5 ปี

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกรอบ 5 ปี โดยยกเว้นส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน และต้องยื่นคำสั่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันทำการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนสำหรับรอบ 5 ปีที่สาม ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน 2560 ระหว่างเวลาเปิดทำการธนาคารพาณิชย์ ถึงเวลา 15.00 น.

##### - ทุก ๆ ปี

หากผู้สนใจรายใดประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน ในวัน เวลาที่ไม่ตรงกับรอบระยะเวลา 5 ปี ดังกล่าวข้างต้นก็อาจกระทำได้ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้มีการขายคืนหน่วยลงทุนในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี แต่ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกิน 1 บาทต่อหน่วยลงทุน และต้องยื่นคำสั่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันทำการ

(โปรดศึกษาวิธีการ และเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนอย่างละเอียด ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการข้อ 16 “การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน”)

## 2. กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน ?

บริษัทจัดการจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนในประเทศสหรัฐอเมริกา ดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง รวมตลอดจนไม่เสนอขายหน่วยลงทุนให้กับคนสหรัฐอเมริกา (“US Person”) ตามความหมายที่กำหนดไว้ใน Regulation S ซึ่งออกภายใต้กฎหมายหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1933 (ซึ่งความหมายคำว่า “US Person” อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นคราวๆ) ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่อาจโอนหน่วยลงทุนให้แก่ US Person ดังนั้น บริษัทจัดการจะไม่รับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุน หากการโอนนั้นเป็นการโอนหรือจำหน่ายให้แก่ US Person

ดังนั้น ผู้ลงทุนหรือผู้รับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) จะต้องแสดงตนในเวลาที่จะซื้อหรือในเวลาลงทะเบียนรับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) ว่าตนมิใช่ US Person และได้เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อหรือในนามของ US Person

## 3. กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร ?

### การเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
  - (1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
  - (2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้องและผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสแตงค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามข้อ 1 หรือข้อ 2 ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) เลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนได้ไม่เกินสิบวันทำการนับแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน
- (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
- (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน พร้อมทั้งจัดส่งรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 1 หรือการรับรองข้อมูลของผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 2 ต่อสำนักงาน โดยพลัน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการแทนก็ได้

- (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

การไม่ขาย หรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

1. บริษัทจัดการอาจไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ในกรณีที่เกิดเหตุดังต่อไปนี้

- (1) ตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
- (2) บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

(ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม หรือ

(ค) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ การไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ให้กระทำได้ไม่เกินหนึ่งวันทำการ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

- (3) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน แก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดต่อไปนี้

1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ
3. การกระทำที่เป็นกรปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน โดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

เมื่อปรากฏเหตุตามข้อ (1) – (3) ข้างต้น และบริษัทจัดการประสงค์จะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ให้บริษัทจัดการปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยพลัน และหากเป็นเหตุตามข้อ 1 (1) หรือ (2) ข้างต้น ให้เปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใด ๆ โดยพลันด้วย



- (2) รายงานการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนพร้อมทั้งแสดงเหตุผล และรายงานแผนการดำเนินการของกองทุนรวมเปิดนั้นให้สำนักงานทราบโดยพลัน
- (3) ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามข้อ 1 (1) และ (2) ข้างต้น เกินหนึ่งวันทำการ ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้ ก่อนการเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- (ก) รายงานการเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และรายงานฐานะการลงทุนของกองทุนรวมเปิด ณ วันทำการสุดท้ายก่อนวันรายงานนั้นให้สำนักงานทราบภายในวันทำการก่อนวันเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- (ข) แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเปิดขาย รับซื้อคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบถึงการเปิดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
2. บริษัทจัดการจะหยุดการขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับมาแล้วหรือหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องและผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคาโดยราคาขายหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาขายหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสัปดาห์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาขายหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศหยุดการขายหน่วยลงทุนหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ที่ใช้ในการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และแจ้งให้ผู้ที่ได้มีคำสั่งซื้อหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทราบโดยพลัน
3. ในกรณีที่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดตรงกับวันที่สำนักงานได้ประกาศกำหนดให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการเป็นกรณีพิเศษ ให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน และคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับวันดังกล่าว และต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าเกี่ยวกับการหยุดรับคำสั่งในกรณีดังกล่าวไม่น้อยกว่าห้าวันทำการก่อนถึงวันหยุดทำการกรณีพิเศษนั้น โดยการปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีประกาศดังกล่าวไว้ ณ สถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ใช้เป็นสถานที่ในการซื้อขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

#### การหยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจประกาศให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่เห็นสมควร แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปได้

#### 4. วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร ?

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถ “สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” กองทุนนี้กับกองทุนอื่นที่อนุญาตให้ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกันได้ ผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

- **ทุก ๆ รอบ 5 ปี**

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน ของทุกรอบ 5 ปี โดยยกเว้นส่วนต่างค่าขาย / รับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับรอบ 5 ปีที่สามในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน 2556

- **ทุก ๆ ปี**

หากผู้สนใจรายใดประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในวัน เวลาที่ไม่ตรงกับรอบระยะเวลา 5 ปี ดังกล่าวข้างต้น ก็อาจกระทำได้ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี แต่ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างส่วนต่างค่าขาย / รับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกิน 1 บาท ต่อหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ หากกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนขาออก คือ ออกจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ “กองทุนเปิด คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4” (“กองทุนเปิดต้นทาง”) ไปเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น (“กองทุนเปิดปลายทาง”) ผู้ประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องยื่นคำสั่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันทำการ

(โปรดศึกษาวิธีการ และเงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอย่างละเอียด ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการข้อ 17 “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน”)

#### 5. กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?

ไม่มี เนื่องจากไม่อนุญาตให้โอนหน่วยลงทุน

#### 6. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?

ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวัน หรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

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

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

### 1. กองทุนรวมนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

รูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน

- ระบบไร้ใบหน่วยลงทุน
- หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน

เงื่อนไขในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและระยะเวลาการส่งมอบ

บริษัทจัดการจะดำเนินการให้นายทะเบียนหน่วยลงทุนออก “หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน / ใบเสร็จรับเงิน / ใบกำกับภาษี” ทุกครั้งที่มีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันที่ปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือภายใน 4 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันที่ซื้อขายหน่วยลงทุนในช่วงการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก อนึ่ง เอกสารหลักฐานต่าง ๆ จะจัดส่งโดยทางไปรษณีย์ หรือให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้มอบให้ แล้วแต่กรณี

### 2. ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไข อย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องการสั่งซื้อหน่วยลงทุน หากบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันอาจมีผลให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลนั้นถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการจะพิจารณาไม่จัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลดังกล่าวเกินกว่า 1 ใน 3 ของหน่วยลงทุนที่ได้จำหน่ายแล้วทั้งหมด เว้นแต่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลดังกล่าวเข้าช้อยกเว้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

### 3. ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการ ?

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

### 4. กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียน อย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถติดต่อได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 0-2786-2000 หรือ
- สำนักงาน ก.ล.ต. (Help Centre) โทรศัพท์ 0-2263-6000

### 5. กองทุนรวมนี้มีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ อย่างไร ?

ไม่มี

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

### 1. รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

#### รายชื่อกรรมการ

- |                                 |         |
|---------------------------------|---------|
| 1. นายอ่อง ชี เอ็ง              | กรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียด            | กรรมการ |
| 3. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร     | กรรมการ |
| 5. นายวนา พูลผล                 | กรรมการ |
- และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

#### คณะผู้บริหาร

- |                               |                                 |
|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. นายวนา พูลผล               | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร         |
| 2. นายกรวุฒิ ลีนะบรรจง        | กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน    |
| 3. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล  | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ  |
| 4. นางสาวณัชชา สุนทรธรรมาวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ |

### 2. จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท

จำนวน 100 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2556)

### 3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

เท่ากับ 104,159,763.28 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

### 4. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

- |                                |                  |
|--------------------------------|------------------|
| 1. คุณกรวุฒิ ลีนะบรรจง         | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. คุณศิริพรรณ สุทธาโรจน์      | กรรมการ          |
| 3. คุณพัชราภา มหัทธนกกุล       | กรรมการ          |
| 4. คุณอรุณศักดิ์ จรูญวงศ์นิรมล | กรรมการ          |
| 5. คุณทิพย์วดี อภิชัยสิริ      | กรรมการ          |
| 6. คุณปรภาณี ศรีมหาลาก         | กรรมการ          |
| 7. คุณสิทธิศักดิ์ ญัฐวุฒิ      | กรรมการ          |
| 8. คุณชัยยันต์ จันทนศิริ       | กรรมการ          |
| 9. คุณจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล    | กรรมการ          |
| 10. คุณลินดา อุบลเวียงป้อย     | กรรมการ          |
| 11. คุณวีรยุทธ หัสลิละเมียร    | กรรมการ          |
| 12. คุณชนิษฐา วีรานุกัตติ      | กรรมการ          |
| 13. คุณพิงพิศ จุฬาริวัฒน์มนตรี | กรรมการ          |
| 14. คุณอัญชลี งามวุฒิกุล       | กรรมการ          |
| 15. คุณวรรณจันทร์ อึ้งถาวร     | กรรมการ          |
| 16. คุณเอกรัตน์ อภิวัฒน์พร     | กรรมการ          |

17. คุณกฤษณา พรโรจนางกูร

กรรมการ (ฝ่ายบริหารความเสี่ยง)

18. คุณวิศรดา โรจนสุนทรธา

กรรมการ (ฝ่ายตรวจการ)

5. รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556)

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายกรวุฒิ ลีนะบรรจง ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน	<ul style="list-style-type: none"><li>M.B.A./ Northern Illinois University, U.S.A.</li><li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาดระหว่างประเทศ) / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li><li>ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li><li>กรรมการบริหาร, TSFC</li><li>VP and Senior Fund Manager, บลจ.ทิสโก้ จำกัด</li><li>หัวหน้าฝ่ายวิจัย, Dresdner Kleinwort Benson Securities (Asia) Limited</li><li>นักวิเคราะห์การลงทุนอาวุโส, SocGen-Crosby Research Limited</li><li>ผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและพัฒนาธุรกิจ, บงล. ทิสโก้จำกัด</li></ul>	ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
นายจรวิตร ปรีดีเปรมกุล* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"><li>วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์), สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (เกียรตินิยม)</li><li>วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เทคนิคการแพทย์), มหาวิทยาลัยมหิดล</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li><li>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li><li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บงล.มหานคร จำกัด (มหาชน)</li><li>Senior Investment Analyst, บงล. จีเอฟ จำกัด (มหาชน)</li></ul>	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้
นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"><li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li><li>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li><li>ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน, บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด</li><li>ผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การเงิน, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li><li>เจ้าหน้าที่การตลาด ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li><li>เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ฝ่ายธุรกิจ 4, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li></ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
<b>นายวีรยุทธ หัสละเมียร*</b> ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน), University of Colorado</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ.แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ.แอสเซทพลัส จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ.ธนชาติ จำกัด</li> <li>• ที่ปรึกษาการลงทุน, บล.ภัทร จำกัด</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้
<b>นางสาวศิริพรรณ สุทธาโรจน์, CFA</b> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), The University of Texas at Austin, USA</li> <li>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์), Kyoto University, Japan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. ออยุธยา เจ เอฟ จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการกองทุนอาวุโส, บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้จัดการกองทุน, บลจ. โนมูระ จำกัด (สิงคโปร์)</li> </ul>	หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
<b>นางสาวพัชราภา มหัทธนกุล*, CFA</b> ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), Seattle University, USA</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>• ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ. ธนชาติ จำกัด</li> <li>• ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>• ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย, บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด</li> <li>• นักวิเคราะห์อาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์, CMIC Finance &amp; Securities Plc.</li> <li>• นักวิเคราะห์ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์, Nava Finance &amp; Securities Plc.</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายอรุณศักดิ์ จรูญวงศ์นิรมล*, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), University of Kentucky, USA</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมศาสตร์), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2) ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน บลจ.เอสซีบี ควอนท์ จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุน, บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>นักวิเคราะห์, บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นางสาวทิพย์วดี อภิชัยสิริ*, CFA ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการกองทุน, บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุน, บลจ. ทีเอสไอ จำกัด</li> <li>นักกลยุทธ์การลงทุน ฝ่ายจัดสรรค้ำประกันและกลยุทธ์การลงทุน, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด</li> <li>นักวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายวิจัยการลงทุน, บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายสิทธิศักดิ์ ณัฐวุฒิ, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน), Seattle University, U.S.A.</li> <li>ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ, การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ, เกียรตินิยมอันดับ 2), มหาวิทยาลัยศิลปากร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการการลงทุนตราสารทุน, บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนตราสารทุน, ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นางสาวปรายณี ศรีมหาลาก ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>นักวิเคราะห์หลักทรัพย์, Barclays de Zoete Wedd Securities (Thailand)</li> <li>ผู้ช่วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์, Barclays de Zoete Wedd Securities</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน
นายชัยยันต์ จันทศิริ, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>MBA, Southern New Hampshire University, U.S.A.</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการ (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน, บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>First Vice President / Investment Department, CIMB-Principal Asset Management Ltd.</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารทุน

ชื่อ ตำแหน่ง	การศึกษา	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนรวม	หน้าที่ความรับผิดชอบ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Senior Assistant Vice President / Private Clients Investment Dept., Bualuang Securities PLC.</li> <li>Assistant Manager / United Securities PLC.</li> <li>Specialist / Bangkok Capital Alliance.</li> </ul>	
นางสาวชนิษฐา วีรานูวัตต์ ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), Youngstown State University, U.S.A.</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. ไอเอ็นจี จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. บัวหลวง จำกัด</li> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. บัวหลวง จำกัด</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้
นางพิงพิศ จุฬาริศจน์มนตรี ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน), University of Maryland, U.S.A.</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ไทย) จำกัด</li> <li>Portfolio Manager, VP บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>ปฏิบัติการซื้อขายตราสารหนี้ด้าน Dealer, บลจ.อยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>Investment Banking, Assistant Investment Banking Officer Multi - Credit Operation of Thailand</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้
นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล, CFA ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ในประเทศ และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต(การเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน), มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส (2), ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้, บลจ.ยูโอบี(ไทย) จำกัด</li> <li>ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>นักวิเคราะห์ตราสารหนี้ วิเคราะห์เครดิตทางด้านตราสารหนี้, บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด</li> <li>Compliance Officer, บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้

\* นายจากรัตน์ ปริดีเปรมกุล, นายวีรยุทธ หนังสี่ละเมียร, นางสาวพัชราภา มหัทธนนกุล, นายอรุณศักดิ์ จรุงวงค์นิรมล และนางสาวทิพย์วดี อภิชัยสิริ ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



6. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ มีดังนี้

1. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 343-3000
2. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 299-1111
3. ธนาคาร ซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ : โทรศัพท์ (02) 788-2000
4. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 658-6300
5. บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 659-3456
6. บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด : โทรศัพท์ (02) 695-5000
7. ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด : โทรศัพท์ (02) 680-3333
8. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด : โทรศัพท์ (02) 801-9100, (02) 343-9500
9. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 629-5588
10. บริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 352-8000
11. บริษัท ฮิวเซ็งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ จำกัด : โทรศัพท์ (02) 223-2288
12. บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี โอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ (02) 862-9797
13. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด : โทรศัพท์ (02) 680-5000
14. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และสาขาทั่วประเทศ : โทรศัพท์ (02) 724-6331-5
15. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 659-7384, (02) 659-8402
16. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ (02) 657-7171
17. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 217-8852
18. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 305-9000
19. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 680-1000
20. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ (02) 231-1111 ต่อ 658, 679, 684, 699
21. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ (02) 627-3100 ต่อ 2553-2568
22. บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด : โทรศัพท์ (02) 949-1500
23. บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 658-5800 ต่อ 808, 809
24. บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด : โทรศัพท์ (02) 648-3333
25. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 646-4540, (02) 646-9987-8
26. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 635-1755, (02) 635-1718
27. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 632-0777, (02) 231-3777
28. บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด : โทรศัพท์ (02) 684-8761, (02) 684-8888
29. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด : โทรศัพท์ (02) 660-5000 ต่อ 5482, 5483
30. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 659-8000
31. บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด : โทรศัพท์ (02) 231-8555
32. ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 359-0000 ต่อ 4800, 4750, 4700
33. บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรู๊ป จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ (02) 205-7000 ต่อ 8888
34. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ (02) 648-1111 ต่อ 1438, 1447, 1475
35. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด : โทรศัพท์ (02) 672-5999
36. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทร (02) 638-5000, (02) 287-6000

7. นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้คือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
โทรศัพท์ 0-2786-2000 โทรสาร 0-2786-2370-74

8. ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนนี้คือ

ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม เอ สาขากรุงเทพฯ  
โทรศัพท์ 0-2788-2000

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

**ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**

1. ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้จากช่องทางใด ?

ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

2. ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด ?

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

## ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

เนื่องจากกองทุนเปิดนี้เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (บริษัทจัดการ) ดังนั้น บริษัทจัดการจึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดนี้ อีกทั้งผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดนี้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการ นอกจากนี้ กองทุนเปิดนี้เป็นกองทุนรวมที่ไม่มีประกัน (Non-guaranteed fund) ดังนั้น ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ และ/หรือเกิดเหตุการณ์อื่นใดที่มีผลกระทบต่อทางด้านลบต่อกองทุน หรือการลงทุนของกองทุนผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วนหรือทั้งหมด (possible loss) และ/หรืออาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ และ/หรือเกิดเหตุการณ์อื่นใดที่มีผลกระทบต่อทางด้านลบต่อกองทุน หรือการลงทุนของกองทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการติดตาม เพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ การดำเนินการติดตามดังกล่าว จะต้องไม่ขัดต่อกฎหมาย และ/หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย ได้ประกาศกำหนด แก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม เห็นชอบ สั่งการ หรือผ่อนผันเป็นอย่างอื่น

การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้

### 1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่กองทุนลงทุน ซึ่งอาจเกิดจากปัจจัยต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และ/หรือสถานการณ์ของตลาดทุนและตลาดเงิน เป็นต้น

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

#### ส่วนตราสารหนี้ :

ผู้จัดการกองทุนจะกระจายการลงทุนไปในแต่ละกลุ่มประเภทหลักทรัพย์ (ตราสาร) กลุ่มธุรกิจ ผู้ออกตราสารหนี้ และอายุที่เหลือของตราสาร เพื่อปรับลดผลกระทบจากความผันผวนทางด้านราคาของแต่ละหลักทรัพย์ต่อผลตอบแทนของกองทุน

#### ส่วนตราสารทุน :

ในภาวะตลาดที่มีความผันผวนมาก ผู้จัดการกองทุนอาจบริหารความเสี่ยงโดยการปรับสัดส่วนการลงทุนไปลงทุนในตราสารหนี้มากขึ้น หรือถือครองเงินสดมากขึ้น

### 2. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้น ๆ

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

#### ส่วนตราสารหนี้ :

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูง โดยเน้นลงทุนในตราสารภาครัฐไทย และ/หรือตราสารภาครัฐต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก และ/หรือตัวสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก และ/หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก ซึ่งบริษัทผู้ออกตราสารดังกล่าวมีแนวโน้มการเจริญเติบโตดีมีความมั่นคง และความสามารถในการชำระหนี้ ดังนั้นความเสี่ยงในเรื่องนี้จึงอยู่ในระดับต่ำ

#### ส่วนตราสารทุน :

ความเสี่ยงประเภทนี้สามารถลดลงได้โดยการกระจายการลงทุนไปในบริษัทต่างๆ ทั้งที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ

นอกจากนี้ ผู้จัดการกองทุนจะทำการติดตามและศึกษาความเป็นไปของธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ อย่างใกล้ชิด โดยการออกพบผู้บริหารและเยี่ยมชมกิจการของบริษัทที่กองทุนได้ลงทุนไว้ (Company Visit) ซึ่งจะช่วยให้กองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น

### 3. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือชำระไม่ครบตามจำนวนที่สัญญาไว้

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูง โดยเน้นลงทุนในตราสารภาครัฐไทย และ/หรือตราสารภาครัฐต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก และ/หรือตัวสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก และ/หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก ดังนั้นความเสี่ยงในเรื่องนี้จึงอยู่ในระดับต่ำ

### 4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นมีสภาพคล่องต่ำ โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย อันเนื่องมาจากอุปสงค์และอุปทานต่อตราสารในขณะนั้นๆ อาจทำให้กองทุนไม่สามารถขายตราสารในช่วงเวลาและราคาที่ต้องการได้

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง :

#### ส่วนตราสารหนี้ :

การบริหารความเสี่ยงประเภทนี้ ทำได้โดยการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูง ซึ่งเป็นตราสารหลักที่กองทุนลงทุนอยู่แล้ว ดังนั้น ความเสี่ยงในเรื่องนี้จึงอยู่ในระดับต่ำ

#### ส่วนตราสารทุน :

การบริหารความเสี่ยงประเภทนี้ ทำได้โดยการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปริมาณหลักทรัพย์หมุนเวียนในตลาด (Free Float) สูง หรือลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเป็นบริษัทที่ได้รับความน่าเชื่อถือและมีศักยภาพที่ดี

## อัตราส่วนการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุน		CPRMF4
<b>อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกหลักทรัพย์ หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (Company limit)</b>		
การลงทุนในเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	20
การลงทุนในทรัพย์สินของผู้ออก/คู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	15
<b>อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit)</b>		
การลงทุนในทรัพย์สินของกลุ่มกิจการใดกลุ่มกิจการหนึ่ง	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	30
<b>อัตราส่วนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (Product limit)</b>		
การลงทุนในเงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	45

**ตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน**

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	อัตราตามโครงการ <sup>(1)</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>(2)</sup>
<b>1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด (ที่ประมาณการได้)</b>		
1.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1	1.07
1.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.07	0.03
1.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.10 <sup>(3)</sup>	0.11
<b>2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย (ที่ประมาณการไม่ได้)<sup>(3)</sup></b>		
2.1 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.03
2.2 ค่าประกาศหนังสือพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	0.01
2.3 ค่าจัดทำ จัดพิมพ์ รายงาน และแบบฟอร์มต่างๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.01
<b>รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด<sup>(4)</sup></b>		<b>1.26</b>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ <sup>(1)</sup>	เรียกเก็บจริง <sup>(2)</sup>
1. ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ <sup>(5)</sup>	ไม่เก็บ
2. ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ <sup>(5)</sup>	ไม่เก็บ
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
3.1 กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
3.2 กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายคืนหน่วยลงทุน	
4. ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	
5. ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ สกุล ที่อยู่ และการออกใบหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท	
6. ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	รายการละ 50 บาท	

**หมายเหตุ**

- (1) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน
- (1) ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- (2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายซึ่งได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย
- (3) อัตราร้อยละไม่เกิน 0.10 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินก่อนหักค่าธรรมเนียม รวมทั้งค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่เป็นนายทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับงานทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่จ่ายจริง
- (4) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- (5) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าว การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณหน่วยลงทุน หักด้วย ส่วนต่างค่ารับซื้อหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยจะแจ้งวันที่เริ่มคิดค่าธรรมเนียมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันทำการ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายจากที่ได้ระบุไว้ในโครงการ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะกระทำการดังกล่าวโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยจะติดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน

กองทุนเปิด คู่ครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>	
<b>หุ้นสามัญ</b>	<b>8,172,766.00</b>
จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	8,172,766.00
ธนาคาร	701,950.00
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	202,800.00
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	97,350.00
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	401,800.00
เคมีภัณฑ์และพลาสติก	1,223,700.00
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	252,000.00
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	971,700.00
พาณิชย์	924,000.00
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	924,000.00
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	165,850.00
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	165,850.00
พลังงานและสาธารณูปโภค	699,300.00
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	699,300.00
อาหารและเครื่องดื่ม	1,008,000.00
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	1,008,000.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	1,797,300.00
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	379,050.00
บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	243,900.00
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	980,100.00
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	194,250.00
สื่อและสิ่งพิมพ์	5,096.00
บริษัท วี ซี ไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด (มหาชน)	5,096.00
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	272,540.00
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	135,300.00
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	137,240.00
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	22,000.00
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	22,000.00

กองทุนเปิด คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด
ขนส่ง	1,353,030.00
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	523,050.00
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	829,980.00
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>	<b><u>92,265,645.69</u></b>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	0.00
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	92,265,645.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/3ปี/2555	2,155,439.45
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/3ปี/2556	3,054,652.56
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 6	87,055,553.68
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	0.00
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00
<b>เงินฝาก</b>	<b><u>3,662,944.12</u></b>
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม.เอ. สาขากรุงเทพฯ	2,414,029.20
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	1,248,914.92
<b>อื่นๆ</b>	<b><u>70,691.44</u></b>
ทรัพย์สินอื่น	455,388.69
หนี้สินอื่น	-384,697.25
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>104,172,047.25</b>



### คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- AAA เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา แทบจะไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น
- AA ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำมาก
- A ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำ
- BBB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนปานกลาง
- BB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูง
- B ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูงมาก
- C ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
- D ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารที่เสนอขายในประเทศไทย

**รายงานสรุปเงินลงทุน**  
**กองทุนเปิด คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4**  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	92,265,645.69	88.57
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ชื้อาวล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับชื้อาวล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ชื้อาวล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

**สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00% NAV**

หมายเหตุ \* มูลค่าตามราคาตลาด และ % NAV ตามข้อ (ง) ได้รวมตราสารที่ตราสารได้รับ rating ในระดับ Investment grade ไว้ด้วย

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว

กองทุนเปิด คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร						
BOT157A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		16-ก.ค.-2015	-	2,100,000.00	2,155,439.45
BOT161A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		14-ม.ค.-2016	-	3,000,000.00	3,054,652.56
LB15DA	กระทรวงการคลัง		11-ธ.ค.-2015	-	86,000,000.00	87,055,553.68
						-----

## ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 19 ธ.ค. 48

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 31 ธ.ค. 56

	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี*	ย้อนหลัง 3 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน*
กองทุนรวม	0.44%	0.42%	2.73%	3.66%	5.90%
Benchmark (1)**	1.42%	1.89%	3.44%	3.57%	5.30%
Benchmark (2)***	-3.68%	-4.43%	-1.82%	6.35%	8.62%
Information Ratio (1)****	-8.46	-10.52	-0.25	0.10	1.17
Information Ratio (2)****	9.79	8.88	0.45	-0.87	-2.18
ความผันผวนของผลการ ดำเนินงาน	0.13%	0.16%	3.19%	3.43%	4.50%

\* % ต่อปี

\*\* เกณฑ์มาตรฐาน 1 : อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ค้ำประกันเงินต้น – Core Asset Index Return

\*\*\* เกณฑ์มาตรฐาน 2 : ดัชนีเปรียบเทียบสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

: 50% SET Index + 25% ThaiBMA Government Bond Index + 25% เงินฝาก  
ประจำ 1 ปีเฉลี่ยของ 3 ธนาคาร (BBL, SCB, KBANK)

\*\*\*\* Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับ  
ความเสี่ยง

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## คำเตือน / ข้อแนะนำ

- การพิจารณาράงหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
  - การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดคุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
  - ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
  - ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
  - ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
  - กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนเปิด คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 มิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด
  - ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
  - กองทุนเปิด คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 เป็นกองทุนรวมที่ไม่มีประกัน (Non-Guaranteed Fund) ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วนหรือทั้งหมด (possible loss) และ/หรืออาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วน หรือทั้งหมด และ/หรือได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
  - กองทุนนี้ไม่ได้จดทะเบียน และจะไม่จดทะเบียนภายใต้กฎหมายการลงทุนของบริษัทของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1940 และตามที่แก้ไขเพิ่มเติม (United States Investment Company Act of 1940 (as amended) หรือกฎระเบียบอื่นใดในลักษณะเดียวกันของประเทศสหรัฐอเมริกา เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในโครงการ และหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ไม่ได้จดทะเบียนภายใต้กฎหมายหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1933 และตามที่แก้ไขเพิ่มเติม (United States Securities Act of 1933 (as amended) หรือกฎระเบียบอื่นใดในลักษณะเดียวกันของประเทศสหรัฐอเมริกา เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในโครงการ
- ด้วยเหตุดังกล่าว บริษัทจัดการจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนในประเทศสหรัฐอเมริกา ดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง รวมตลอดจนไม่เสนอขายหน่วยลงทุนให้กับคนสหรัฐอเมริกา (“US Person”) ตามความหมายที่กำหนดไว้ใน Regulation S ซึ่งออกภายใต้กฎหมายหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1933 (ซึ่งความหมายคำว่า “US Person” อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นคราว ๆ) ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่อาจโอนหน่วยลงทุนให้แก่ US Person ดังนั้น บริษัทจัดการจะไม่รับลงทะเบียนการโอนหน่วยลงทุน หากการโอนนั้นเป็นการโอนหรือจำหน่ายให้แก่ US Person

ดังนั้น ผู้ลงทุนหรือผู้รับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) จะต้องแสดงตนในเวลาที่จะซื้อหรือในเวลาลงทะเบียนรับโอนหน่วยลงทุน (แล้วแต่กรณี) ว่าตนมิใช่ US Person และมีได้เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนเพื่อหรือในนามของ US Person

- นอกจากผู้ลงทุนจะต้องศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน เพื่อผลประโยชน์ของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจเกี่ยวกับ “นโยบายการลงทุน” “ประเภทหลักทรัพย์ที่จะลงทุน” “อัตราส่วนการลงทุน” “ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม” และ “คำเตือน/ข้อแนะนำ” ในหนังสือชี้ชวน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และ/หรือในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการโดยละเอียด หากมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนหรือผู้ขายหน่วยลงทุนของกองทุน
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ผู้สนใจลงทุนที่มีถิ่นฐานอยู่ในต่างประเทศจะต้องเป็นผู้รับภาระในเรื่องของข้อกำหนด กฎระเบียบ และภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเอง
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอตรวจสอบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญนี้ เป็นเพียงการสรุปใจความสำคัญของหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการเพื่อความกระชับและเข้าใจง่ายเท่านั้น ทั้งนี้ ในการบริหารจัดการกองทุน บริษัทจัดการจะยึดตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ ([www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th))

- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ผู้สนใจสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือข้อเท็จจริงใดๆ ให้บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนทราบ หากมีการเปลี่ยนแปลงจากที่เคยแจ้งไว้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน อาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติม ทั้งก่อนและภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการส่ง การของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- บริษัทจัดการมีวิธีการติดต่อสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนกับผู้ลงทุนหลายวิธี เช่น ทางไปรษณีย์ ผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ผู้ลงทุนจึงควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนครบถ้วน ตามวิธีหรือช่องทางที่ผู้ลงทุนได้แสดงความจำนงไว้กับบริษัทจัดการ หากมีข้อสงสัยให้ติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจปฏิเสธไม่ให้คำแนะนำการลงทุน และไม่ขายหน่วยลงทุนในกรณีที่ผู้สั่งซื้อ/ผู้ส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนปฏิเสธที่จะให้ข้อมูลหรือให้ข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน เพื่อประกอบการให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม และ/หรือผู้สั่งซื้อ/ผู้ส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนประสงค์จะลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้สั่งซื้อ/ผู้ส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนยอมรับได้ และผู้สั่งซื้อ/ผู้ส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ยินยอม/ไม่ให้คำยืนยันรับทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว และ/หรือกรณีที่ผู้สั่งซื้อ/ผู้ส่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไม่ได้นำส่งเอกสารหลักฐานประกอบการซื้อ/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามที่กำหนด
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาระงับการทำธุรกรรมใดๆ กับผู้ลงทุน หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง/เกี่ยวเนื่อง/เกี่ยวพันกับผู้ลงทุน เป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง/เกี่ยวเนื่อง/เกี่ยวพันกับการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษ/สอบสวน/ติดตาม/ต้องสงสัย/ถูกดำเนินคดี และ/หรือ เป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้กระทำผิด (Black List) จากเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเจ้าหน้าที่ขององค์กรกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าว

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2557

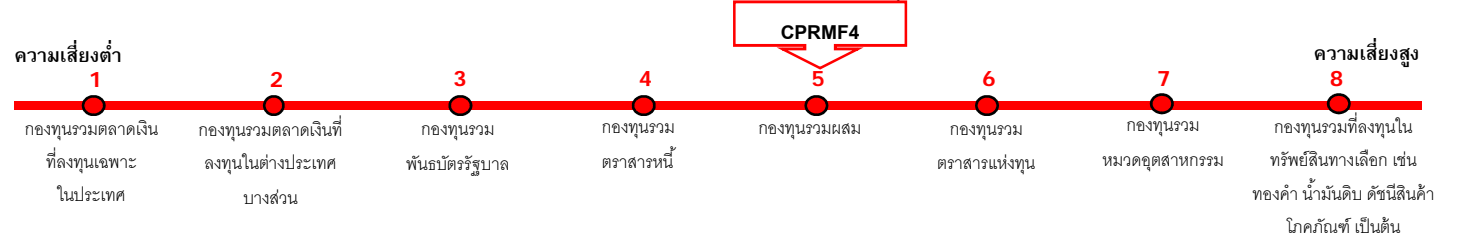
หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย ลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกองทุนรวมโดยสรุป ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญนี้ และหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มอย่างละเอียดรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

**กองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4**  
**(Capital Protection Retirement Mutual Fund 4 : CPRMF4)**



ประเภทกองทุนรวม	กองทุนเปิดผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม เอ สาขากรุงเทพฯ	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือ กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่	เป็นกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	ชื่อผู้ประกัน	ไม่มี
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสั่งซื้อตามรอบปกติ: ทุก 5 ปี*</li> <li>การสั่งซื้อก่อนครบรอบการลงทุน: ปีละ 1 ครั้ง*</li> </ul>	วันที่จดทะเบียน	19 ธันวาคม 2548
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิถ่วงเฉลี่ยระหว่างงวด (ปัจจุบัน 1.26% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	อายุโครงการ	ไม่กำหนด

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



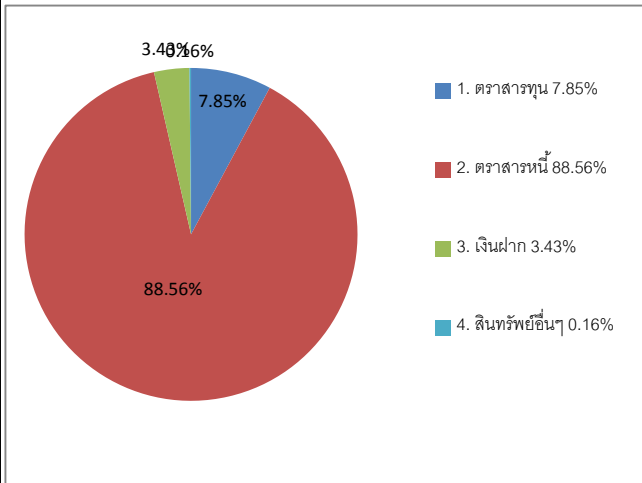
นโยบายการลงทุน
<p><b>ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน</b></p> <p>การลงทุนของกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ส่วน</p> <p><b>ส่วนที่ 1</b> เน้นลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่เป็นตราสารภาครัฐไทย และ/หรือตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก และ/หรือตัวสัญญาใช้เงินหรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออกเพื่อการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน และ/หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก และ/หรืออาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือมีความเสี่ยงเทียบเคียงได้กับความเสี่ยงในทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> <p><b>ส่วนที่ 2</b> จะเป็นการลงทุนในส่วนที่เหลือจากส่วนที่ 1 โดยจะลงทุนในหุ้น หุ้นกู้ และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้เป็นตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ หรืออนุพันธ์ให้ลงทุนได้</p>
<p><b>กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม</b></p> <p>มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management)</p>
<p><b>ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่กองทุนลงทุน</li> <li>ความสามารถในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร</li> <li>การขาดสภาพคล่องของตราสาร</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><b>ดัชนีชี้วัด (benchmark) ของกองทุนรวม</b></p>
<p><b>เกณฑ์มาตรฐาน 1</b> = อัตราผลตอบแทนของดัชนีทรัพย์สินคู่คุ้มครองเงินต้น (Core Asset Index Return)</p> <p><b>เกณฑ์มาตรฐาน 2</b> = ดัชนีเปรียบเทียบสมาคมบริษัทจัดการลงทุนสำหรับกองทุนรวมผสม โดย ณ ปัจจุบันคือ 50% SET Index + 25% ThaiBMA Government Bond Index + 25% เงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของ 3 ธนาคาร (BBL, SCB, KBANK)</p>

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด
<p>ผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและมุ่งหวังผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว และไม่ต้องการรับความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินต้นที่เริ่มลงทุน</p>
ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
<ol style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด (Market Risk)</li> <li>ความเสี่ยงจากการดำเนินงานธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)</li> <li>ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)</li> <li>ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)</li> </ol>
คำเตือนที่สำคัญ
<ol style="list-style-type: none"> <li>การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้</li> <li>ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร</li> <li>ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนอง หรือนำไปเป็นประกัน</li> <li>กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 4 มิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด</li> <li>ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</li> <li>กองทุนอาจจะมีภาระจุกตัวของภาระถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></li> </ol>



**สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน**

(1) สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



(2) ชื่อทรัพย์สิน และการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

● รายชื่อหลักทรัพย์ - Equity Securities

Charoen Pokphand Feedmill Plc	0.97%
Thaicom Plc	0.94%
Ptt Global Chemical Plc	0.93%
Cp All Plc	0.89%
Bts Group Holdings Plc	0.80%

● รายชื่อตราสารหนี้ภาครัฐ - Government Bond

LB15DA	83.56%
BOT161A	2.93%
BOT157A	2.07%

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

**ค่าธรรมเนียม(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)**

● ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจาก

ประเภทค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน	ปัจจุบัน
การจัดการ	ไม่เกิน 1.00%	ปัจจุบัน 1.07% <sup>(1)</sup>
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.07%	ปัจจุบัน 0.03% <sup>(1)</sup>
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.10%	ปัจจุบัน 0.11% <sup>(1)</sup>
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ปัจจุบัน 0.00%
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 5.00%	ปัจจุบัน 1.26% <sup>(2)</sup>

● ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)<sup>(3)</sup>

ประเภทค่าธรรมเนียม	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ปัจจุบัน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการขาย	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ปัจจุบัน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ปัจจุบัน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ปัจจุบัน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ	ปัจจุบัน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ*

<sup>(1)</sup> ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายซึ่งได้รวมเข้ามูลค่าเพิ่มไว้ด้วย

<sup>(2)</sup> ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

<sup>(3)</sup> สวงสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้คำนวณราคาขายหน่วยลงทุน บวกด้วย ส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน\*

**สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม**

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33  
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์ 0-2786-2000 โทรสาร 0-2786-2370-74 [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อมูลพันธบัตรที่บริหารจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

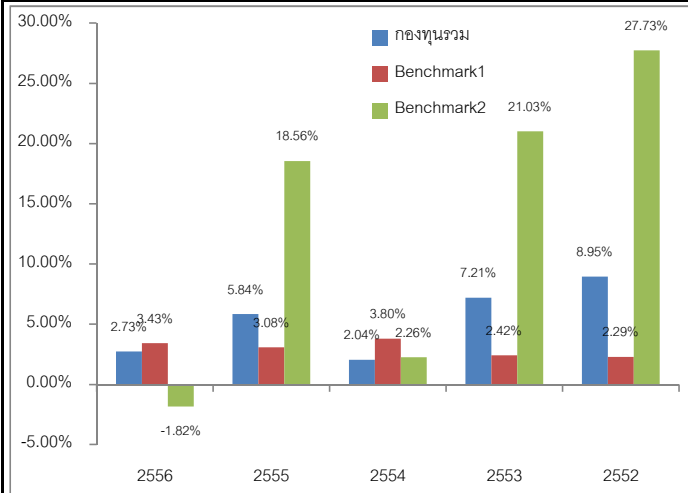
**ผลการดำเนินงาน (%) (ข้อมูล ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)**

ย้อนหลัง	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*
กองทุนรวม	0.44%	0.42%	2.73%	3.66%	5.90%
Benchmark (1)	1.42%	1.89%	3.44%	3.57%	5.30%
Benchmark (2)	-3.68%	-4.43%	-1.82%	6.35%	8.62%
Information Ratio (1)**	-8.46	-10.52	-0.25	0.10	1.17
Information Ratio (2)**	9.79	8.88	0.45	-0.87	-2.18
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	0.13%	0.16%	3.19%	3.43%	4.50%

\* %ต่อปี

\*\* Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

**ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)**



\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

**ข้อมูลการซื้อขาย / ขายหน่วยลงทุน**

● การซื้อหน่วยลงทุน :

วันทำการซื้อ : ● **ทุก ๆ รอบ 5 ปี :** ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน ของทุกกรอบ 5 ปี โดยยกเว้นส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุน

● **ทุก ๆ ปี :** ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างค่าขายหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกิน 1 บาทต่อหน่วยลงทุน

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 2,000 บาท

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด

● การขายคืนหน่วยลงทุน :

วันทำการขายคืน : ● **ทุก ๆ รอบ 5 ปี :** ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน ของทุกกรอบ 5 ปี โดยยกเว้นส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

● **ทุก ๆ ปี :** ในช่วง 5 วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บส่วนต่างค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกิน 1 บาทต่อหน่วยลงทุน

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

● ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่

บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

หนังสือพิมพ์รายวัน

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

ข้อมูลอื่น ๆ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช้การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การพิจารณาข้างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 31 มกราคม 2557 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

เพื่อยืนยันสิ่งที่ท่านทำอยู่ได้รับไม่ได้	
<input type="checkbox"/>	1. จำหน่ายในสัดส่วน
<input type="checkbox"/>	2. ไม่มีเสียงที่นำตามจำหน่าย
<input type="checkbox"/>	3. ไม่ยอมรับ
<input type="checkbox"/>	4. ไม่มีผู้รับผิดชอบจำหน่าย
<input type="checkbox"/>	5. ไม่มารับขายในสัดส่วน
<input type="checkbox"/>	6. เสียสิทธิ์
<input type="checkbox"/>	7. ย้ายไปทราบที่อยู่ในใหม่
<input type="checkbox"/>	8. อื่นๆ .....
ลงชื่อ .....	

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

โทรศัพท์ 0-2786-2000 โทรสาร 0 2786-2370-74

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