



กองทุนเปิด ยูไนเต็ด หุ้นธรรมภิบาลไทย (UTHAICG)

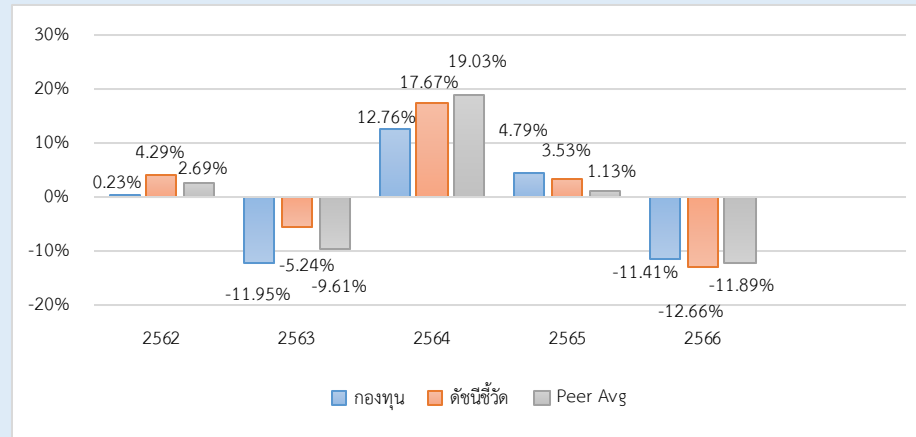
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุน
- กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Equity General

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- เน้นลงทุนในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงบริษัทที่รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC)
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

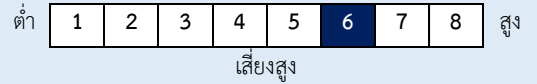


ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-2.57	-0.52	-10.13	-10.49
ดัชนีชี้วัด	-2.54	0.05	-11.35	-12.75
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-2.59	0.14	-10.54	-11.74
ความผันผวนกองทุน	4.21	4.97	7.68	11.93
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.25	4.94	8.13	12.08
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	-0.42	-3.08	-	-2.53
ดัชนีชี้วัด	0.05	-0.68	-	-0.42
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.09	-1.77	-	-
ความผันผวนกองทุน	11.72	15.58	-	15.06
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	11.58	17.61	-	16.84

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	04 ธ.ค. 2560
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย ชนกร ธรรมมงคล	14 มิ.ย. 2564
น.ส. นพรัตน์ ประมวลวัลลภกุล	14 มิ.ย. 2564

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (100%)

หมายเหตุ :

กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น. การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	การขายคืนหน่วยลงทุน วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ เวลาทำการ: 08:30 - 15:00 น. การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+3 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน	ข้อมูลเชิงสถิติ Maximum Drawdown -39.11 % Recovering Period - Sharpe Ratio -0.04 Alpha -0.47 Beta 0.98 อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน 1.17 เท่า
---	--	--

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) <table border="1"> <tr> <th>ค่าธรรมเนียม</th> <th>สูงสุดไม่เกิน</th> <th>เก็บจริง</th> </tr> <tr> <td>การจัดการ</td> <td>2.6750</td> <td>1.6050</td> </tr> <tr> <td>รวมค่าใช้จ่าย</td> <td>5.3500</td> <td>1.7978</td> </tr> </table> หมายเหตุ : 1. บลจ. จะนำไปบริจาคในอัตรา 40% ของค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจากกองทุนให้กับหน่วยงานที่ส่งเสริมธรรมาภิบาลไทย และ/หรือองค์กรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานดังกล่าว 2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ	ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง	การจัดการ	2.6750	1.6050	รวมค่าใช้จ่าย	5.3500	1.7978	การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม <table border="1"> <tr> <th>sector</th> <th>% NAV</th> </tr> <tr> <td>1. พลังงานและสาธารณูปโภค</td> <td>23.46</td> </tr> <tr> <td>2. พาณิชยกรรม</td> <td>17.17</td> </tr> <tr> <td>3. ธนาคาร</td> <td>13.68</td> </tr> <tr> <td>4. อาหารและเครื่องดื่ม</td> <td>8.66</td> </tr> <tr> <td>5. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</td> <td>8.09</td> </tr> </table>	sector	% NAV	1. พลังงานและสาธารณูปโภค	23.46	2. พาณิชยกรรม	17.17	3. ธนาคาร	13.68	4. อาหารและเครื่องดื่ม	8.66	5. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	8.09
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง																				
การจัดการ	2.6750	1.6050																				
รวมค่าใช้จ่าย	5.3500	1.7978																				
sector	% NAV																					
1. พลังงานและสาธารณูปโภค	23.46																					
2. พาณิชยกรรม	17.17																					
3. ธนาคาร	13.68																					
4. อาหารและเครื่องดื่ม	8.66																					
5. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	8.09																					

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) <table border="1"> <tr> <th>ค่าธรรมเนียม</th> <th>สูงสุดไม่เกิน</th> <th>เก็บจริง</th> </tr> <tr> <td>การขาย</td> <td>3.00</td> <td>1.00</td> </tr> <tr> <td>การรับซื้อคืน</td> <td>2.00</td> <td>ยกเว้น</td> </tr> <tr> <td>การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า</td> <td>3.00</td> <td>1.00</td> </tr> <tr> <td>การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก</td> <td>2.00</td> <td>ยกเว้น</td> </tr> <tr> <td>การโอนหน่วย</td> <td>ไม่มี</td> <td>ไม่มี</td> </tr> </table> หมายเหตุ : 1. กรณีสับเปลี่ยนเข้า บลจ. จะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย 2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ 3. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้	ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง	การขาย	3.00	1.00	การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น	การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.00	1.00	การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	ยกเว้น	การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง																
การขาย	3.00	1.00																
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น																
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.00	1.00																
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	ยกเว้น																
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี																

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน <table border="1"> <tr> <th>breakdown</th> <th>% NAV</th> </tr> <tr> <td>1. ตราสารทุน</td> <td>95.08</td> </tr> <tr> <td>2. เงินสด</td> <td>4.30</td> </tr> <tr> <td>3. อื่นๆ</td> <td>0.63</td> </tr> </table>	breakdown	% NAV	1. ตราสารทุน	95.08	2. เงินสด	4.30	3. อื่นๆ	0.63	ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก <table border="1"> <tr> <th>holding</th> <th>% NAV</th> </tr> <tr> <td>1. บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</td> <td>8.71</td> </tr> <tr> <td>2. บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)</td> <td>8.51</td> </tr> <tr> <td>3. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)</td> <td>6.91</td> </tr> <tr> <td>4. บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)</td> <td>6.68</td> </tr> <tr> <td>5. บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)</td> <td>6.52</td> </tr> </table>	holding	% NAV	1. บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	8.71	2. บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	8.51	3. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	6.91	4. บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	6.68	5. บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	6.52
breakdown	% NAV																				
1. ตราสารทุน	95.08																				
2. เงินสด	4.30																				
3. อื่นๆ	0.63																				
holding	% NAV																				
1. บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	8.71																				
2. บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	8.51																				
3. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	6.91																				
4. บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	6.68																				
5. บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	6.52																				

คำอธิบาย

Maximum Drawdown : เปอร์เซนต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินเริ่มต้นใช้ระยะเวลา นานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง

จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

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

Alpha : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด

ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือจัดพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1

แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า

หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมที่มีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยังคงมีค่า TE สูง

แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี

จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้