

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อีเมอร์จิง มาร์เก็ต อินคัม ฟันด์ (ชนิด รับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ) (UEMIF-N)



กลยุทธ์การลงทุน

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ AB SICAV I – Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ซึ่งกองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย AllianceBernstein (Luxembourg) และจัดทะเบียนที่ประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) กองทุนหลักมีกลยุทธ์แสวงหาผลตอบแทนเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์หลักของการลงทุนโดยจะกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสมระหว่างตราสารทุนและตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารอยู่ในกลุ่มประเทศเกิดใหม่ (Emerging Markets) รวมถึงการวิเคราะห์กลุ่มอุตสาหกรรมและหลักทรัพย์ การบริหารอัตราดอกเบี้ย และการคัดเลือกประเทศและสกุลเงินในการลงทุนอย่างเหมาะสม

ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงใน

ข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย

Foreign Investment Allocation

การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กันยายน 2563

ขนาดกองทุน (ล้านบาท)

2,086.67

มูลค่าหน่วยลงทุน/หน่วย (บาท)

9.3226

วันจดทะเบียนกองทุนรวม

17 ตุลาคม 2560

รูปแบบกองทุน

ประเภทกองทุน

กองทุนผสม กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (feeder fund)

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 15.30น.*

การขายคืนหน่วยลงทุน

ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 15.30น.*

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีการจ่ายเงินปันผล

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อ

ไม่กำหนด

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน

ไม่กำหนด

วันที่ได้รับเงินค่าขายคืน

ภายใน 5 วันทำการ นับถัดจากวันคำนวณมูลค่า

ทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาหน่วย

ลงทุนของวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

*โปรดศึกษาปฏิทินวันซื้อขายกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมการขาย

ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบันเก็บ 1.50%)

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ไม่เกิน 1.00% (ปัจจุบันยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

สับเปลี่ยน-เข้า เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย

สับเปลี่ยน-ออก เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

(ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

≤ 2.14% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

≤ 0.08025% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

≤ 0.4280% ต่อปี

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

≤ 2.70175% ต่อปี

หมายเหตุ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็น

อัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจ

เฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

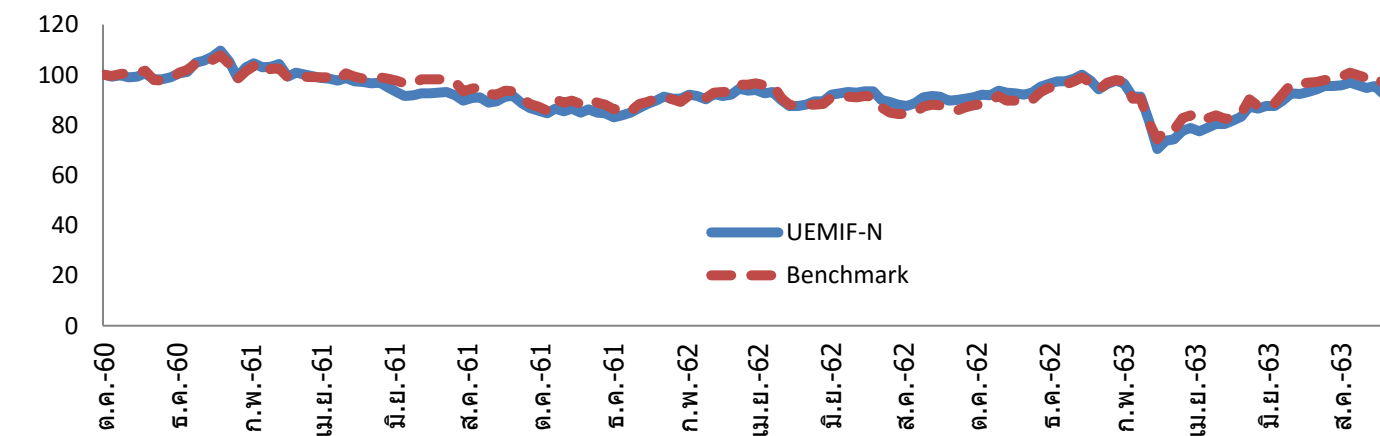
ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2563

ผลการดำเนินงานย้อนหลังกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

กองทุน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้ง **
UEMIF-N	6.22	24.25	3.67	N/A	N/A	N/A	-3.91	-2.34
Benchmark ***	12.40	24.78	14.45	N/A	N/A	N/A	3.91	-0.44
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	6.60	9.83	21.48	N/A	N/A	N/A	20.76	15.89
ความผันผวนของตัวชี้วัด	7.91	13.11	22.51	N/A	N/A	N/A	21.57	16.90

* % ต่อปี ** หากกองทุนรวมจัดตั้งน้อยกว่า 1 ปี ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็นตามที่เกิดขึ้นจริง แต่หากกองทุนรวมจัดตั้งตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็น % ต่อปี

*** ดัชนี MSCI Emerging Markets สัดส่วน 100.00%



ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2563

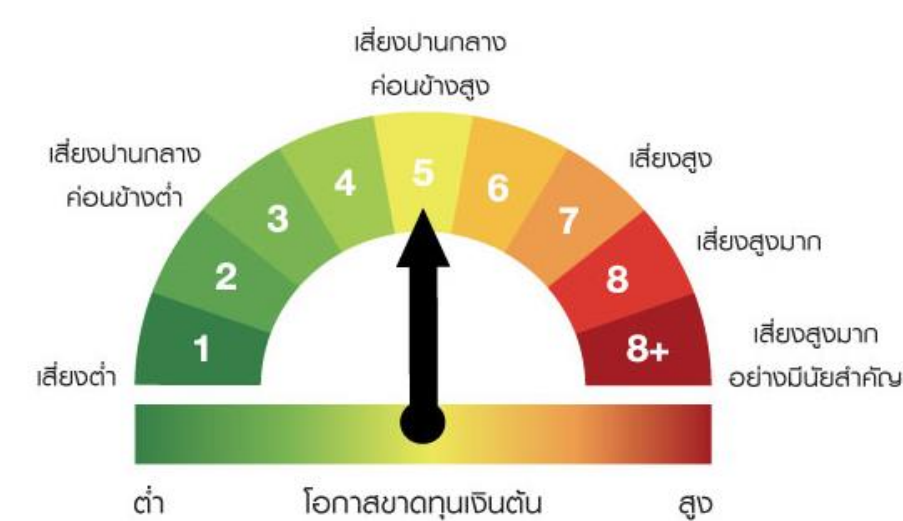
สัดส่วนการลงทุน

- หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ 100.89%
- อื่น ๆ -0.89%

รายชื่อหลักทรัพย์

- หน่วยลงทุน : AB SICAV I – Emerging Markets Multi – Asset Portfolio (Class S1 USD) 100.89%
- อื่น ๆ -0.89%

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



Bloomberg Ticker : UEMIF-N : UNEMINN:TB
กองทุนหลัก : ABEMUS1:LX

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ราวถึงและ การจัดอันดับข้างต้นไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ถึงแม้ว่ากองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม แต่เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. +66 (0) 2786-2222

อีเมล thuobamwealthservice@uobgroup.com เว็บไซต์ www.uobam.co.th





ALLIANCEBERNSTEIN®

OVERALL MORNINGSTAR RATING™

Class S1 USD Shares



Rated against 174 funds in the Global Emerging Markets Allocation Category, based on risk-adjusted returns.

AB EMERGING MARKETS MULTI-ASSET PORTFOLIO

OBJECTIVE & STRATEGY

Seeks to maximize total return by:

- + Dynamically adjusting exposure to emerging markets by investing across asset classes, which include equities, fixed income and currencies
- + Building an unconstrained portfolio to maximize total return and minimize volatility
- + Employing a disciplined investment process that draws on our global research platform and multi-asset capabilities

PROFILE

- + **Fund Inception:** 01/06/2011
- + **Domicile:** Luxembourg
- + **Fiscal Year-End:** 31 May
- + **Subscription/Redemption:** Daily
- + **Order Placement Cutoff Time:** 4PM US ET; 6PM CET for Currency-Hedged share classes
- + **Base Currency:** US Dollar
- + **Convenience Pricing/Reporting Currencies:** Euro
- + **Currency-Hedged Share Classes:** British Pound, Canadian Dollar, Euro, Swiss Franc
- + **Benchmark:** MSCI Emerging Markets Index¹

PORTFOLIO MANAGEMENT & EXPERIENCE

- + **Henry S. D'Auria, CFA:** 37 years
- + **Morgan C. Harting, CFA, CAIA:** 28 years
- + **Shamaila Khan:** 24 years

ONGOING CHARGES FIGURE

Class	
S1	0.94%
S GBP H	0.14

Ongoing charges include fees and certain expenses of the Portfolio as of the most recent KIID, and may be subject to a cap which is reflected above if applicable.

Class S shares are reserved for institutional investors that have entered into an agreement with the Management Company and are being charged an investment management fee separately. The information contained in this document does not take into account the existence, or effect, of such fees. If these were included, performance figures would be reduced accordingly. Therefore, the figures contained in this document relating to Class S net asset values and performance do not reflect actual returns to an investor.

GROWTH OF \$10,000



The performance shown above is net of ongoing charges at the fund level, but does not include any management fee agreed separately and assumes an investment of \$10,000. Such investment management fee and other securities account costs (e.g., custody fees), if applicable, may additionally reduce performance.

ROLLING 12-MONTH PERFORMANCE

Class	09/15-08/16	09/16-08/17	09/17-08/18	09/18-08/19	09/19-08/20
S1	12.57%	18.45%	-6.03%	0.06%	11.19%
S GBP H	13.01	18.12	-7.15	-1.35	9.00

PERFORMANCE (RETURNS ARE ANNUALIZED FOR PERIODS LONGER THAN ONE YEAR)

Class	1 Month	YTD	1 Year	3 Years	5 Years	10 Years	Life
S1	1.39%	0.66%	11.19%	1.49%	6.87%	—	2.11%
S GBP H	1.37	-0.84	9.00	-0.05	5.92	—	4.23
Benchmark	2.21	0.45	14.49	2.83	8.66	—	1.85 ²

Class	ISIN	Bloomberg	CUSIP	Inception	Dist. Yield	Dividend ³	Net Asset Value ⁴
S1	LU0633141881	ABEMUS1:LX	—	01/06/2011	—	—	18.19
S GBP H	LU0633142772	ABESGBP:LX	—	30/09/2013	—	—	19.98

CALENDAR YEAR PERFORMANCE

Class	2015	2016	2017	2018	2019
S1	-5.81 %	12.64 %	22.92 %	-14.37 %	18.88 %
S GBP H	-5.02	13.08	22.25	-15.69	17.22

Past performance is no guarantee of future results. The value of investments and the income from them will vary. Your capital is at risk. Performance data are provided in the share class currency, and include the change in net asset value and the reinvestment of any distributions paid on Portfolio shares for the period shown. Performance data are net of management fees, but do not reflect sales charges or the effect of taxes. Returns for other share classes will vary due to different charges and expenses.

The actual return achieved by investors in other currencies may increase or decrease as a result of currency fluctuations.

Currency-hedged share classes use hedging techniques in an attempt to reduce—but not eliminate—fluctuations between the investor's holdings in a particular currency-hedged share class denominated in the investor's investing currency and the portfolio's base currency. The goal is to deliver returns that track the portfolio's base currency returns more closely.

The Portfolio is a portfolio of AB SICAV I, an open-ended investment company with variable capital (société d'investissement à capital variable) incorporated under the laws of the Grand Duchy of Luxembourg.

Portfolio Statistics	
Net Assets	\$1,301.99 million
Average Credit Quality	BB+
Total # of Holdings	682

Top Ten Holdings	Holding
Alibaba Group Holding	4.03%
Samsung Electronics	3.38
Tencent Holdings	2.83
Taiwan Semiconductor	2.81
JD.com	1.46
Anhui Conch Cement	1.45
China Minsheng Banking	1.43
Lukoil	1.39
China CITIC Bank	1.21
Hana Financial	1.20
Total	21.19

Source: AB. Portfolio holdings and weightings are subject to change.

Asset Allocation	
Equity	74.40%
Fixed Income	24.60
Cash & Other	0.00

Sectors: Top Equity	
Information Technology	21.05%
Financials	19.27
Consumer Discretionary	15.26
Materials	12.64
Communication Services	10.46

Sectors: Top Fixed Income	
Emerging Markets - Hard Currency	60.71%
Emerging Markets - Corporate Bonds	36.30
Emerging Markets - Local Currency	2.99

Country Allocation	
China	27.59%
South Korea	8.59
Taiwan	8.36
Russia	4.91
Mexico	3.83
Chile	2.96
India	2.58
Brazil	2.49
Indonesia	2.49
Other	36.20

Net Currency Exposure	
US Dollar	41.15%
Chinese Renminbi	26.12
Indian Rupee	6.01
South Korean Won	5.36
New Taiwan Dollar	4.60
Russian Rouble	3.75
Brazilian Real	3.23
South African Rand	2.92
Indonesian Rupiah	1.96
Other	4.90

INVESTMENT RISKS TO CONSIDER: Investment in the Fund entails certain risks. Investment returns and principal value of the Fund will fluctuate so that an investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original cost. Dividends are not paid for all share classes and are not guaranteed. The Fund is meant as a vehicle for diversification and does not represent a complete investment program. Some of the principal risks of investing in the Fund include emerging markets risk, allocation risk, portfolio turnover risk, smaller capitalization companies risk, derivatives risk, OTC derivatives counterparties risk, commodity-related risk, structured investments risk, equity securities risk, REITs risk, fixed income securities risk, lower-rated and unrated instruments risk, sovereign debt obligations risk and corporate debt obligations risk. These and other risks are described in the Fund's prospectus. Prospective investors should read the prospectus carefully and discuss risk and the fund's fees and charges with their financial adviser to determine if the investment is appropriate for them.

This financial promotion is directed solely at persons in jurisdictions where the funds and relevant share class are registered or who may otherwise lawfully receive it. Before investing, investors should review the Fund's full Prospectus, together with the Fund's Key Investor Information Document and the most recent financial statements. Copies of these documents, including the latest annual report and, if issued thereafter, the latest semi-annual report, may be obtained free of charge from AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l. by visiting www.alliancebernstein.com, or in printed form by contacting the local distributor in the jurisdictions in which the funds are authorised for distribution.

1 MSCI Emerging Markets Index (free float-adjusted market capitalization weighted) represents the equity market performance of emerging markets. An investor cannot invest directly in an index, and their results are not indicative of the performance for any specific investment, including an AB fund. Indices do not include sales charges or operating expenses associated with an investment in a mutual fund, which would reduce total returns.

2 Life performance is from inception date of oldest class shown. See page 1 for inception dates.

3 Yields are calculated based on the latest available distribution rate per share for a particular class. For distributing classes, a Portfolio may pay dividends from gross income (before reduction for fees and expenses), realized and unrealized gains, and capital attributable to the relevant class. Investors should note that distributions in excess of net income (gross income less fees and expenses) may represent a return of the investor's original investment amount and as such may result in a decrease in the net asset value per unit for the relevant class. Distributions out of capital may be taxed as income in certain jurisdictions.

4 Net asset value is denominated in the share class currency.

Note to European Readers: The Key Investor Information Document is available in the local language of each country in which the Fund is registered. The Fund's Prospectus is available in English, French and German. This information is issued by AllianceBernstein Limited, 50 Berkeley Street, London W1J 8HA. Registered in England, No. 2551 144. AllianceBernstein Limited is authorised and regulated in the UK by the Financial Conduct Authority (FCA).

Note to Austrian and German Readers: Local paying and information agents: Austria—UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vienna; Germany—ODDO BHF Aktiengesellschaft, Bockenheimer Landstraße 10, 60323 Frankfurt am Main.

Note to Liechtenstein Readers: The Fund is not registered for public distribution in Liechtenstein and, accordingly, shares may only be offered to a limited group of Professional Investors, in all cases and under all circumstances designed to preclude a public solicitation in Liechtenstein. This fact sheet may not be reproduced or used for any other purpose, nor be furnished to any person other than those to whom copies have personally been sent by AB. Neither the Fund nor the shares described therein have been subject to the review and supervision of the Liechtenstein Financial Market Authority.

Note to Swiss Readers: This document is issued by AllianceBernstein Schweiz AG, Zurich, a company registered in Switzerland under company number CHE-306.220.501. AllianceBernstein Schweiz AG is authorised and regulated in Switzerland by the Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA) as a distributor of collective investment schemes. Swiss Representative & Swiss Paying Agent: BNP Paribas Securities Services, Paris, Succursale de Zürich. Registered office: Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Switzerland, which is also the place of performance and the place of jurisdiction for any litigation in relation to the distribution of shares in Switzerland. The Prospectus, the key investor information documents, the Articles or management regulations, and the annual and semiannual reports of the concerned fund may be requested without cost at the offices of the Swiss representative.

Overall Morningstar Rating is a copyright of Morningstar, Inc., 2020. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.



GLOSSARY

ACTIVE SHARE

Active share measures the percentage of fund holdings that are different from the benchmark. A fund with an active share of 80% means that 80% of its assets differ from its benchmark, while the remaining 20% mirror the benchmark.

ALPHA

A measure that helps you understand whether a fund is performing well versus its benchmark given the level of risk the fund is taking. A positive alpha is the extra return awarded to the investor for taking additional risk rather than accepting the benchmark return. Alpha measures more than the difference between the return and the benchmark. It reflects the average of the monthly fund returns, the average of the monthly benchmark returns and the fund's beta.

BETA

A measure of the fund's volatility relative to its benchmark. A fund that has a beta of 1 is as volatile as the market benchmark. Funds with betas higher than 1 are more volatile than the benchmark; funds with betas below 1 are less volatile. A fund with a beta of 1.05 is 5% more volatile than the market.

DISTRIBUTION YIELD

Represents income per share paid by the fund to its shareholders, which is determined by annualizing the fund's current monthly income dividend per share (i.e. multiplying it by 12, or 365 days in the case of daily dividend rate) and dividing by the net asset value (NAV) per share at the determination date (i.e., month end). The yield is retrospective, and so is not necessarily representative of the yield an investor will receive on their investment in the future.

DOWNSIDE CAPTURE RATIO

A measure of a fund's overall performance in down-markets relative to its benchmark during periods when that benchmark has dropped. Downside capture ratios are calculated by taking the fund's monthly return during the periods of negative benchmark performance and dividing it by the benchmark return. A downside capture ratio less than 100 has outperformed the index during the down-market. For example, a fund with a downside capture ratio of 80 indicates that the fund declined only 80% as much as the benchmark during the period in question.

INFORMATION RATIO

A measure of a fund's performance relative to its benchmark that takes into account both excess return versus a benchmark and tracking error. (Technically, it measures the excess return of the fund divided by the tracking error.) A fund with a positive information ratio of 0.23 has outperformed its benchmark by 0.23%. The higher the ratio the better, as it reflects the extent to which the fund has outperformed the benchmark.

INVESTMENT GRADE

Bonds that are rated BBB- or higher by Standard & Poor's.

SHARPE RATIO

A measure of how much excess return you are receiving for the extra volatility that you endure for holding a riskier asset. The higher a fund's sharpe ratio, the better a fund's returns have been relative to the risk it has taken on.

TRACKING ERROR

A measure of the difference between the risk of a fund and the risk of the benchmark. Unlike volatility, it focuses on differences in a fund's excess returns relative to its benchmark. A fund with a tracking error of 5.00 or below has risk and return characteristics that are relatively close to its benchmark. A fund with a tracking error of 10.00 or above may be taking on significantly more risk than its benchmark.

UPSIDE CAPTURE RATIO

A measure of a fund's overall performance in up-markets relative to its benchmark. Upside capture ratios for funds are calculated by taking the fund's monthly return during months when the benchmark had a positive return and dividing it by the benchmark return during that same month. An upside capture ratio greater than 100 has outperformed the benchmark during the up-market. For example, a fund with an up-market capture ratio of 120 indicates that the fund outperformed the market by 20% during the specified period.

VOLATILITY

A measure of the historical fluctuations in a fund's price or returns. It measures the difference between the fund's returns and the fund's average rate of return over time. A high level of volatility implies a high level of risk. A volatility of less than five is generally considered low. A volatility of greater than 20 is generally considered high.

YIELD

The income return earned on an investment. This includes the interest or dividends received from a security and is usually expressed as an annual percentage based on the investment's cost, its current market value or its face value.

YIELD TO WORST

The lowest potential yield that can be received on a bond without the issuer actually defaulting. Yield to worst is calculated by making worst-case scenario assumptions on the bond by calculating the returns that would be received if provisions, including prepayment, call or sinking fund, are used by the issuer.

Shares of AB funds are offered only pursuant to the current prospectus together with the most recent financial statements. The information on this page is for information purposes only and should not be construed as an offer to sell, or solicitation of an offer to buy, or a recommendation for the securities of any AB fund.



AIMC Category Performance Report



Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Equity General	5th Percentile	0.14	22.94	-13.51	-3.47	2.77	6.40	10.99	15.29	20.76	13.18	12.07	11.87
	25th Percentile	-4.95	14.48	-19.72	-6.68	0.77	5.15	13.62	18.73	24.67	16.39	14.01	15.37
	50th Percentile	-7.53	8.23	-23.12	-8.26	-0.35	4.21	14.76	20.71	26.56	17.74	14.98	15.83
	75th Percentile	-9.34	5.17	-24.87	-9.38	-1.62	2.68	15.86	21.25	27.91	19.03	16.15	16.34
	95th Percentile	-10.45	2.81	-29.19	-13.43	-4.54	1.15	18.44	24.13	30.73	21.56	18.27	17.80
Equity Large Cap	5th Percentile	-6.97	11.98	-20.77	-6.27	1.49	6.24	13.97	19.77	25.17	16.05	13.68	14.84
	25th Percentile	-8.47	6.86	-23.98	-7.49	0.79	4.50	14.90	20.58	27.23	17.12	14.62	15.51
	50th Percentile	-10.27	4.81	-25.83	-8.14	-0.10	3.93	15.35	21.61	28.37	17.94	15.21	15.85
	75th Percentile	-11.38	3.36	-27.85	-10.30	-1.11	3.16	16.53	23.58	30.84	18.45	15.57	16.18
	95th Percentile	-12.96	-3.59	-42.25	-18.89	-5.97	2.67	23.58	35.68	36.84	20.19	17.47	16.80
Equity Small - Mid Cap	5th Percentile	9.93	60.69	6.95	0.53	5.06		13.67	19.19	25.27	22.22	18.25	
	25th Percentile	9.41	53.74	6.11	-1.81	4.20		13.81	20.99	28.40	23.42	19.76	
	50th Percentile	4.16	43.07	-7.61	-5.41	3.15		14.96	21.34	28.97	24.32	20.40	
	75th Percentile	-0.30	35.58	-12.37	-8.83	1.77		16.62	21.85	29.26	24.95	20.86	
	95th Percentile	-3.92	26.67	-24.08	-16.09	-0.87		20.08	22.78	30.03	25.71	22.37	
European Equity	5th Percentile	13.92	37.42	22.96	7.38	8.51	5.40	14.60	19.37	23.92	13.42	12.25	12.98
	25th Percentile	9.91	29.56	10.40	3.81	5.51	4.83	16.13	21.98	26.29	14.28	13.13	13.84
	50th Percentile	4.00	21.24	-0.22	-0.03	4.66	4.12	17.81	23.16	28.55	16.33	15.02	14.93
	75th Percentile	0.86	15.69	-6.54	-1.74	2.69	3.41	18.41	24.51	30.07	17.18	15.39	16.01
	95th Percentile	-0.26	12.32	-8.78	-3.31	-0.05	2.85	21.08	29.08	31.97	20.81	17.35	16.88
Foreign Investment Allocation	5th Percentile	9.72	28.93	17.40	7.43	8.71	9.05	2.52	4.06	6.05	5.80	6.98	8.72
	25th Percentile	6.22	18.45	8.46	3.48	5.15	7.72	4.75	6.15	9.62	8.26	7.97	8.85
	50th Percentile	3.81	13.05	0.48	1.19	4.21	4.88	7.11	10.28	12.60	9.40	9.12	11.92
	75th Percentile	2.23	9.01	-3.04	-0.56	1.73	2.70	12.33	15.69	17.39	11.47	12.79	13.63
	95th Percentile	0.78	3.26	-7.85	-2.92	-0.88	1.65	19.80	24.95	29.50	18.31	15.64	14.47
Fund of Property Fund - Thai	5th Percentile	-6.41	3.57	-22.47	4.14	7.32	9.52	7.60	10.86	15.67	15.09	13.10	11.68
	25th Percentile	-6.70	2.63	-25.14	3.32	7.06	9.06	8.15	11.47	16.48	15.65	13.86	11.82
	50th Percentile	-7.47	2.32	-25.56	2.64	4.58	8.49	10.00	12.55	17.19	16.44	14.24	12.00
	75th Percentile	-7.79	1.37	-27.78	0.28	3.23	7.91	10.55	13.72	18.29	17.08	14.44	12.18
	95th Percentile	-8.33	0.28	-29.29	-0.30	2.46	7.45	10.80	14.12	18.77	17.71	14.65	12.33
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	5th Percentile	4.01	11.02	5.31	3.20	2.86	2.75	1.66	1.97	4.09	2.77	3.77	5.12
	25th Percentile	2.66	9.48	4.07	2.97	2.15	2.40	2.18	3.27	5.21	2.97	4.01	5.84
	50th Percentile	2.13	7.59	1.73	1.66	1.78	0.83	3.17	5.10	6.60	5.92	4.09	6.58
	75th Percentile	1.79	5.18	1.14	-0.20	1.27	-0.80	4.57	6.08	7.61	6.48	4.59	7.30
	95th Percentile	0.92	1.51	-3.69	-3.07	-1.58	-1.31	9.03	8.75	11.01	8.70	6.95	7.95
Global Bond Fully F/X Hedge	5th Percentile	2.74	9.46	5.57	2.75	3.59		1.94	1.76	1.67	4.34	3.09	
	25th Percentile	2.23	8.76	4.48	2.39	3.35		2.04	2.68	5.38	6.13	3.88	
	50th Percentile	1.62	7.28	1.12	1.37	3.05		2.19	3.20	6.86	6.24	4.88	
	75th Percentile	1.37	5.66	0.90	1.30	2.54		2.41	4.75	7.24	6.76	5.22	
	95th Percentile	1.11	2.36	0.20	-2.61	2.13		5.05	5.61	7.54	7.09	5.50	

AIMC Category Performance Report



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

Return and Risk statistics for Thailand Mutual

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นลัษณ์ชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบบตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอยู่เกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่ทำไดของประเภทกองทุนรวมนั้น



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อีเมอร์จิง มาร์เก็ต อินคัม ฟันด์
United Emerging Markets Income Fund : UEMIF
ชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ (UEMIF-N)
กองทุนรวมผสม
กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund
กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

ส่วนที่เหลือนับว่าจัดการจะลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดทุนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยจะลงทุนทั้งในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ ในแต่ละขณะ

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities lending) หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ได้

นโยบายการลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

กองทุน AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD) มีกลยุทธ์แสวงหาผลตอบแทนเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์หลักของการลงทุนโดยจะกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสมระหว่างตราสารทุนและตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารอยู่ในกลุ่มประเทศเกิดใหม่ (Emerging Markets) รวมถึงการวิเคราะห์กลุ่มอุตสาหกรรมและหลักทรัพย์ การบริหารอัตราดอกเบี้ย และการคัดเลือกประเทศและสกุลเงินในการลงทุนอย่างเหมาะสม

คุณสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้จาก : <https://www.abglobal.com/>

กลยุทธ์การบริหารกองทุน

1. กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อีเมอรัจ มาร์เก็ต อินคัม ฟันด์ มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก (passive management)
2. AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD) (กองทุนหลัก) มีกลยุทธ์ในการบริหารแบบเชิงรุก (Active management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

เหมาะสำหรับเงินลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับสูงโดยผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับส่วนใหญ่มาจากกำไรส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุน

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

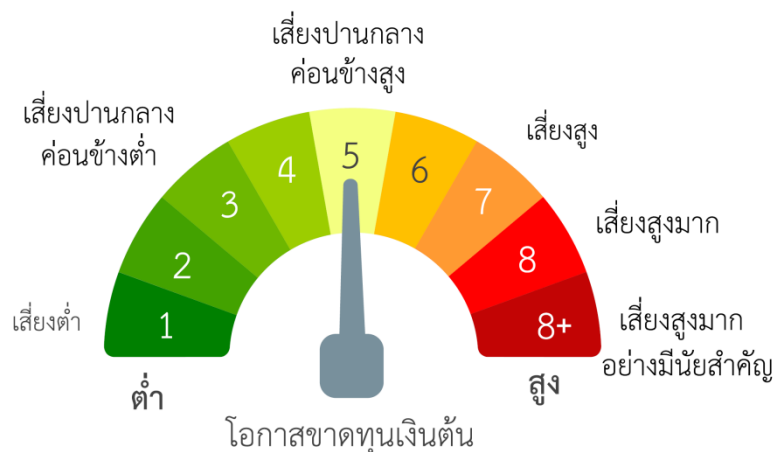
1. กองทุนไทยนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (class S1 USD) แต่จะมีการนำเงินในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐไปลงทุนต่อในหลายสกุลเงินตามแต่ละประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ดังนั้น กองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินบาทและดอลลาร์สหรัฐ รวมถึงดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินอื่นๆ จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนมากกว่ากองทุนรวมทั่วไป
2. กองทุนไทยและกองทุนหลักอาจมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และเพื่อลดความเสี่ยง (hedging) ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
3. กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน เป็นชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติและชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ และบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด ซึ่งอาจจะมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้
4. เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินคืนตามระยะเวลาที่กำหนด
5. กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงด้านการเมือง เศรษฐกิจ สังคม ภาวะตลาด สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน กฎหมาย และ/หรือข้อจำกัดของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน และ/หรือสภาพคล่องของกองทุน
6. ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุนวัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

7. กองทุนไทยและกองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade unrated) ตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated Securities) และตราสารที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย

8. กองทุนรวมนี้ลงทุนในกองทุนหลักที่ลงทุนกระจุกตัวในสาธารณรัฐประชาชนจีน ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย

9. กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่า จึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk) (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

	ต่ำ				สูง
ความผันผวนของผล การดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (High concentration risk)

	ต่ำ				สูง
การกระจุกตัวลงทุนใน ผู้ออกตราสารรวม	≤ 10%	10% - 20%	20% - 50%	50% - 80%	> 80%

	ต่ำ			สูง
การลงทุนกระจุกตัวใน หมวดอุตสาหกรรมรวม	≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Information Technology

	ต่ำ			สูง
การลงทุนกระจุกตัว รายประเทศรวม	≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%

หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในสาธารณรัฐประชาชนจีน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange rate risk) (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

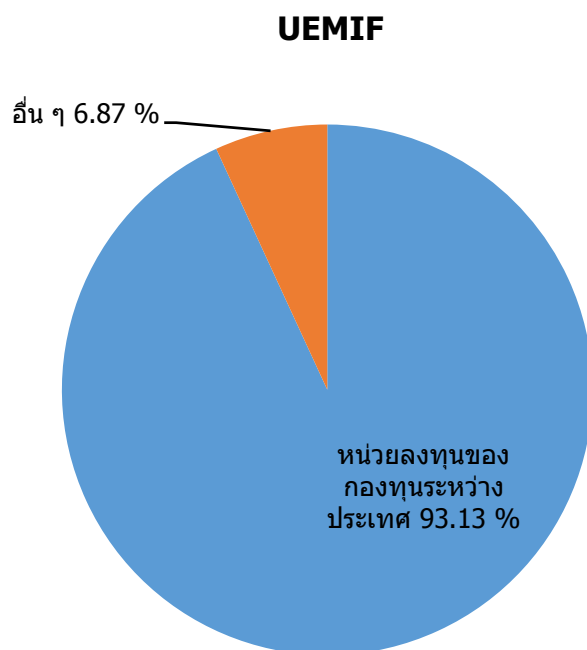
	ต่ำ		สูง	
การป้องกันความเสี่ยง fx	ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน

หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนคิดเป็นร้อยละ 95.82 ของเงินลงทุนในต่างประเทศ
ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD) (กองทุนหลัก) ลงทุน

Asset Allocation		Country Allocation	
Equity	57.42%	China	23.20%
Fixed Income	42.58	South Korea	8.28
		Taiwan	7.06
		Russia	4.95
		Mexico	4.01
		Chile	3.67
		Indonesia	3.53
		Brazil	3.35
		United Arab Emirates	2.39
		Other	39.56
Sectors: Top Equity			
Information Technology	20.32%		
Financials	20.10		
Materials	12.22		
Consumer Discretionary	11.52		
Communication Services	8.43		
Sectors: Top Fixed Income		Net Currency Exposure	
Emerging Markets - Hard Currency	75.12%	US Dollar	42.84%
Emerging Markets - Corporate Bonds	22.88	Chinese Renminbi	21.67
Emerging Markets - Local Currency	2.00	South Korean Won	7.00
		New Taiwan Dollar	6.38
		Indian Rupee	5.07
		Russian Rouble	2.99
		Indonesian Rupiah	2.36
		Turkish Lira	2.12
		Mexican Peso	2.01
		Other	7.56

หมายเหตุ: ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด อีเมอรัจิง มาร์เก็ต อินคัม ฟันด์

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD)	93.13

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของ AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD) (Master Fund)

Samsung Electronics	3.62%
Alibaba Group Holding	2.89
Tencent Holdings	2.39
Taiwan Semiconductor	1.72
Lukoil	1.48

Source: AB. Portfolio holdings and weightings are subject to change.

หมายเหตุ ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

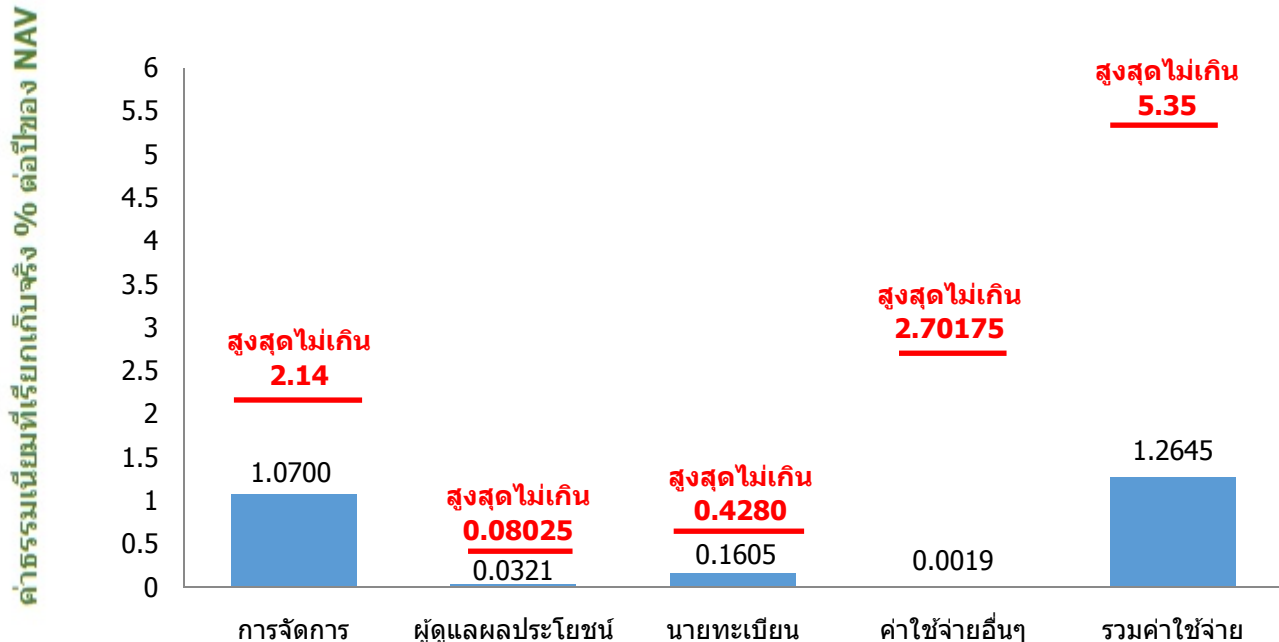
สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00529/UEMIF-N>
และสามารถดูข้อมูลของกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.abglobal.com/>



ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

- ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0015 เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่ :
<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00529/UEMIF-N>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	2.00	1.50
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	ยกเว้น**
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	1.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี

* ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

** ปัจจุบันยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า (แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนด้วย)

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก

ONGOING CHARGES FIGURE

Class	
S1	0.90%
S GBP H	0.10

หมายเหตุ ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

สามารถดูค่าธรรมเนียมของกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.abglobal.com/>

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) 0.0000% ของ NAV

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

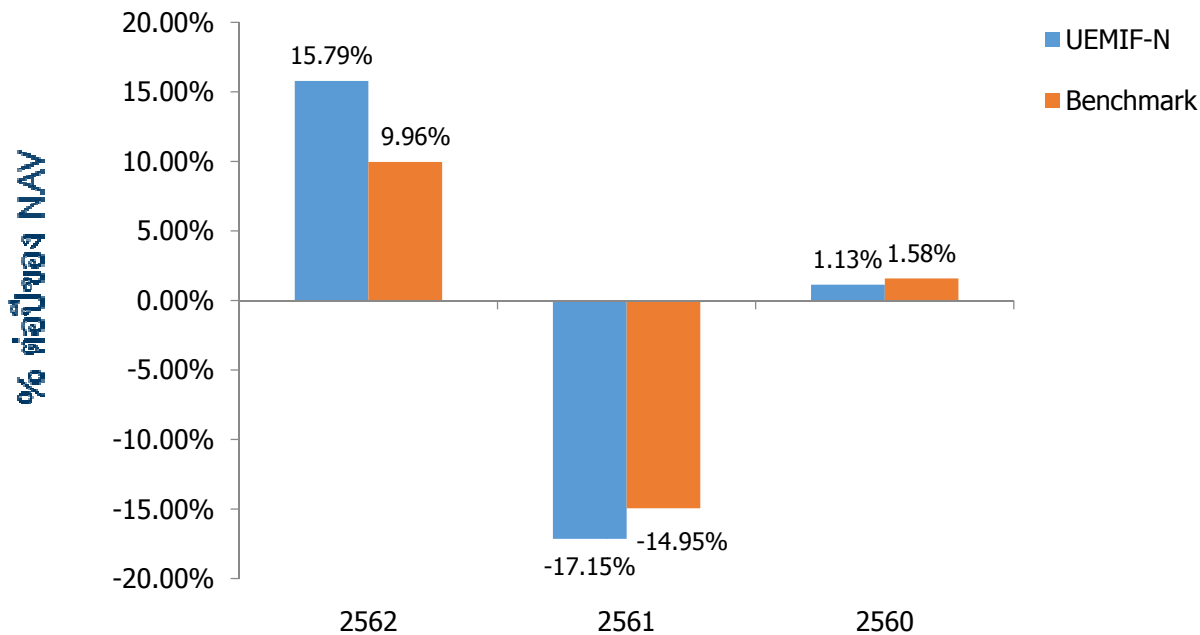


ผลการดำเนินงานในอดีต

***ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

1. ดัชนีชี้วัด คือ ดัชนี **MSCI Emerging Markets** ซึ่งเป็นตัวชี้วัดตัวเดียวกันกับกองทุนหลักโดยปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปีคือ **-37.3356%**
4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ **16.09% ต่อปี**
5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ **Foreign Investment Allocation**

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00529/UEMIF-N>

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-9.54%	16.97%	5	-9.54%	75	-5.16%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-4.71%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	-7.55%	11.02%	25	-7.55%	75	-2.74%	50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-4.69%
ความผันผวนของกองทุน	19.69%	7.30%	25	19.69%	50	20.98%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.09%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	20.05%	10.52%	50	20.05%	50	21.82%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.94%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00529/UEMIF-N>

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Foreign Investment Allocation	5th Percentile	20.48	4.84	11.42	7.37	6.33	8.49	4.58	7.63	6.03	6.27	7.14	8.56
	25th Percentile	12.09	-1.18	2.63	2.57	2.12	6.52	7.50	12.75	9.54	8.65	7.97	9.02
	50th Percentile	8.17	-5.52	-2.18	0.89	1.42	4.02	11.59	17.73	12.96	9.24	8.91	10.50
	75th Percentile	6.67	-8.42	-5.20	-1.32	0.41	3.16	18.43	22.80	16.75	11.40	12.21	13.08
	95th Percentile	1.56	-14.21	-10.68	-3.21	-2.09	2.03	29.22	37.55	26.83	16.62	15.46	14.71

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Foreign Investment Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer Group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบ แบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median Performance)
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก

GROWTH OF \$10,000



ROLLING 12-MONTH PERFORMANCE

Class	06/15-05/16	06/16-05/17	06/17-05/18	06/18-05/19	06/19-05/20
S1	-6.49%	19.42%	5.94%	-5.78%	-2.73%
S GBP H	-5.97	19.58	4.88	-7.16	-4.85

The performance shown above is net of ongoing charges at the fund level, but does not include any management fee agreed separately and assumes an investment of \$10,000. Such investment management fee and other securities account costs (e.g., custody fees), if applicable, may additionally reduce performance.

PERFORMANCE (RETURNS ARE ANNUALIZED FOR PERIODS LONGER THAN ONE YEAR)

Class	1 Month	YTD	1 Year	3 Years	5 Years	10 Years	Life
S1	4.95%	-13.12%	-2.73%	-0.98%	1.63%	—	0.51%
S GBP H	5.05	-14.34	-4.85	-2.51	0.82	—	2.13
Benchmark	0.77	-15.96	-4.39	-0.15	0.88	—	-0.10 ²

Class	ISIN	Bloomberg	CUSIP	Inception	Dist. Yield	Dividend ³	Net Asset Value ⁴
S1	LU0633141881	ABEMUS1:LX	—	01/06/2011	—	—	15.70
S GBP H	LU0633142772	ABESGBP:LX	—	30/09/2013	—	—	17.26

CALENDAR YEAR PERFORMANCE

Class	2015	2016	2017	2018	2019
S1	-5.81 %	12.64 %	22.92 %	-14.37 %	18.88 %
S GBP H	-5.02	13.08	22.25	-15.69	17.22

หมายเหตุ

ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.abglobal.com/>



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย												
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)												
วันที่จดทะเบียน	17 ตุลาคม 2560												
อายุโครงการ	ไม่กำหนด												
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด วันทำการขาย: ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเปิดทำการ ถึง 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หมายเหตุสามารถดูวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.uobam.co.th												
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ-นามสกุล</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*</td><td>17 ตุลาคม 2560</td></tr> <tr> <td>นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*</td><td>17 ตุลาคม 2560</td></tr> <tr> <td>นายกาย ศิริพรรณพร*</td><td>24 เมษายน 2562</td></tr> <tr> <td>นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*</td><td>4 มิถุนายน 2562</td></tr> <tr> <td>นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์</td><td>19 มิถุนายน 2562</td></tr> </tbody> </table> * ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*	17 ตุลาคม 2560	นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*	17 ตุลาคม 2560	นายกาย ศิริพรรณพร*	24 เมษายน 2562	นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*	4 มิถุนายน 2562	นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์	19 มิถุนายน 2562
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้												
นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*	17 ตุลาคม 2560												
นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*	17 ตุลาคม 2560												
นายกาย ศิริพรรณพร*	24 เมษายน 2562												
นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*	4 มิถุนายน 2562												
นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์	19 มิถุนายน 2562												
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2626-7777 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด: โทรศัพท์ 0-2697-3700 - บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2205-7111 - บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500 - ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555 - บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-5050												

	7. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-8000 8. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0 2659 7000 , 0-2099-7000 9. บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-1234 10. บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2659-3456 11. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-3123 12. บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1999 13. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000 14. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2782-2400 15. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2217-8888 16. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2857-7000 17. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2658-8888 18. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2618-1111 19. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2841-9000 20. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2648 1111 21. บริษัท พรเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน) : โทรศัพท์ 1621 22. บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2088 -9797 23. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเซีย เวลท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2207-2100 24. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ ฌิก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2861-5508 , 0-2861-6090 25. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2111-1111 26. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2777-7777 27. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2633-6000 28. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888 29. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100 30. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-6222 31. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1572 32. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2022-5000 33. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2274-9400 34. บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2633-6000 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอันหลัง 1 ปี เท่ากับ 0.00% หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ : 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377 Website : www.uobam.co.th Email : thuobamwealthservice@uobgroup.com

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.uobam.co.th
--	--

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

***CAC** หมายถึง Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR) เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

สาระสำคัญของกองทุนรวมต่างประเทศ (Master Fund)

ชื่อกองทุน :	AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio (Class S1 USD)
ผู้จัดการกองทุน :	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
วันที่จัดตั้งกองทุน :	1 มิถุนายน ค.ศ. 2011
ประเภทโครงการ :	กองทุนรวมผสม
อายุโครงการ :	ไม่กำหนด
วันทำการซื้อขาย :	ทุกวันทำการซื้อขาย
การจ่ายเงินปันผล :	ไม่จ่ายเงินปันผล
ผู้ดูแลผลประโยชน์/ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน ของกองทุน :	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
Bloomberg Ticker :	NDUEEGF INDEX
Bloomberg Benchmark Ticker :	MSCI Emerging Markets Index
Website	https://www.abglobal.com/

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

(1) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

(2) กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อนแต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

3. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ

4. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุดมีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

อื่นๆ

หน่วยลงทุนชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด อีเมอรจิง มาร์เก็ต อินคัม ฟันด์ ชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ (ชื่อย่อ : UEMIF-N) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ