

AIMC Category Performance Report

Return and Risk statistics for Thailand Mutual

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

Return and Risk statistics for Thailand Mutual

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน 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

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แจ๊ส ฟันด์
United Harmony-Jazz Fund : UJAZZ-M
(หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป : UJAZZ)

กองทุนรวมผสม

กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ภายใต้ บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund)

กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร ?

ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน property กองทุน Private equity หรือ กองทุนอีทีเอฟ (ETF) (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยจะมี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนปลายทางอาจมีนโยบายลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้ ตราสารทุน ตราสารหนี้ โครงสร้างพื้นฐาน อสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินทางเลือก เช่น ทองคำ และ/หรือน้ำมันดิบ และ/หรือ สินค้าโภคภัณฑ์ และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนด นอกจากนี้กองทุนปลายทางอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของกองทุนปลายทางนั้นๆ ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน (Efficient Portfolio Management) รวมทั้งอาจกู้ยืมหรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) และอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดหรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงโดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม กองทุนมิได้รับประกันผลตอบแทน และผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนที่ลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด โดยระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสมควรเป็นการลงทุนตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

สรุปสาระสำคัญของ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)

บริษัทจัดการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
วันที่จดทะเบียน	2 กุมภาพันธ์ 2559
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม ประเภท Feeder Fund
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน	กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ UNITED GLOBAL DIVERSIFIED PORTFOLIOS - United Income Focus Trust - Class USD Dist ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd.
นโยบายการลงทุนของกองทุนต่างประเทศ	กองทุน UNITED GLOBAL DIVERSIFIED PORTFOLIOS - United Income Focus Trust - Class USD Dist เป็นกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งจดทะเบียนในประเทศ Singapore โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างรายรับอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้ลงทุน และการเติบโตของเงินลงทุนในระยะกลางและระยะยาวโดยกองทุนหลักจะลงทุนในทรัพย์สินที่หลากหลายซึ่งรวมถึงทรัพย์สินประเภทดั้งเดิม

สรุปสาระสำคัญของ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)

	(เช่น ตราสารทุน และตราสารหนี้ เป็นต้น) และทรัพย์สินทางเลือกต่างๆ ทั่วโลก (เช่น หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตราสารหนี้แปลงสภาพ หุ้นกู้ บริมสิทธิและสกุลเงิน เป็นต้น)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ตัวชี้วัด	ดัชนี FTSE World Government Bond 10+ Years USD (Hedged) ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (75%), ดัชนี MSCI AC World ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (25%)
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆของกองทุน (อัตราร้อยละต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน)	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.14%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.08025%
ค่าธรรมเนียมการทะเบียน	ไม่เกิน 0.4280%

สรุปสาระสำคัญของ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจีค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

บริษัทจัดการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
วันที่จดทะเบียน	9 กุมภาพันธ์ 2560
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภท Feeder Fund
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน	กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ PIMCO GIS Income Fund (Class I) (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนหลักเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) จัดตั้งและบริหารจัดการโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
นโยบายการลงทุนของกองทุนต่างประเทศ	กองทุน PIMCO GIS Income Fund (Class I) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างกระแสรายได้ในระดับสูงโดยการบริหารการลงทุนอย่างรอบคอบ และมีวัตถุประสงค์รองในการสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว กองทุนมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆทั้งภาครัฐและเอกชน ทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งอาจรวมถึง (1) ตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ที่ออกโดยบริษัทเอกชนทั่วโลกทั้งที่อยู่ภายในกลุ่มประเทศยุโรป, และนอกกลุ่มประเทศยุโรปซึ่งรวมถึงกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา (2) ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่ออกโดยรัฐบาลของประเทศภายในกลุ่มประเทศยุโรป, และประเทศนอกกลุ่มประเทศยุโรป รวมถึงองค์กรที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐของประเทศเหล่านั้น (3) ตราสารที่เกี่ยวข้องกับ mortgage-related security และ Asset-backed securities อื่นๆ และ (4) Foreign currency positions ซึ่งรวมถึงสกุลเงินของประเทศกำลังพัฒนา ทั้งนี้

สรุปสาระสำคัญของ กองทุนเปิด ยูไนเต็ท โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

กองทุนหลักสามารถลงทุนใน loan participations และ/หรือ loan assignments และ/หรือ CreditDefaultSwap (protection seller) อย่างไรก็ตาม การปรับสัดส่วนการลงทุนใน Sector ต่าง ๆ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา และในการลงทุนเหล่านี้ กองทุนสามารถทำได้ทั้งการลงทุนทางตรงในตราสาร และการลงทุนผ่านตราสารอนุพันธ์ กองทุนหลัก (Master Fund) อาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management (EPM)) ได้

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตัวชี้วัด

ดัชนี Bloomberg Barclays US Aggregate Total Return Value Unhedged USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 90

ดัชนี Bloomberg Barclays US Aggregate Total Return Value Unhedged USD ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 10

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆของกองทุน (อัตราร้อยละต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดที่ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของช่วงตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิครั้งล่าสุดจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ปัจจุบัน)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.14%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.08025%
ค่าธรรมเนียมการทะเบียน	ไม่เกิน 0.4280%

หมายเหตุ : บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงการลงทุนในกองทุนรวมอื่นตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กลยุทธ์การบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร ?

1. ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
2. ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว (3 ปีขึ้นไป) โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
3. ผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยกองทุนมีรูปแบบการบริหารที่มุ่งหวังอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 4% ต่อปี สำหรับระยะเวลาการลงทุน 3 ปีขึ้นไป โดยเบื้องต้นกองทุนประมาณการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงเช่น ตราสารทุนและทรัพย์สินทางเลือก ในสัดส่วนที่ค่อนข้างน้อย (เช่น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 50 และร้อยละ 20 ตามลำดับ ของ NAV) ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนดังกล่าวสามารถปรับได้ตามความเหมาะสมของสถานะตลาด

กองทุนรวมนี้ **ไม่เหมาะ** กับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- **อ่าน**หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ**สอบถาม**ผู้สนับสนุนการขายและบริหารจัดการ
- **อย่าลงทุน**หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ ?

คำเตือนที่สำคัญ

1. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนผสมที่มีลักษณะแบบ Multi – asset ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แอสส์ ฟันด์ มีการจัดสรรแบบยืดหยุ่น (Dynamic asset allocation) จึงทำให้สัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภททรัพย์สินสามารถเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่เหมาะสมซึ่งขึ้นอยู่กับสถานะเศรษฐกิจ และตลาดในขณะนั้น
2. อัตราผลตอบแทน 4% ที่ใช้เป็นตัวชี้วัดของกองทุน เกิดจากการจัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลัง 10 ปี ซึ่งกองทุนมิได้รับประกันผลตอบแทนดังกล่าว และผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนติดลบหรือน้อยกว่าอัตราผลตอบแทนที่กำหนดเป็นตัวชี้วัดได้
3. กองทุนนี้ออกแบบมาสำหรับการสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว (3 ปีขึ้นไป) โดยผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาภาพรวมเศรษฐกิจ เพื่อผลตอบแทนที่เหมาะสมที่สุดในระดับความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ดังนั้น ผลตอบแทนในระยะสั้นอาจมีความผันผวนได้
4. กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งดังกล่าว เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนรวมต้นทางและกองทุนรวมปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่บริษัทจัดการ หรือทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
5. กองทุนรวมนี้ อาจลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้นผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
6. กองทุนมีการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน (Efficient Portfolio Management) รวมถึง อาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
7. กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
8. กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้
9. กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน เป็นชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและชนิดเพื่อการออม ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ และบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด ซึ่งอาจจะมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

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

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)

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

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

	ต่ำ				สูง
การลงทุนกระจุกตัวราย ประเทศรวม	≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	>80%	

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange rate risk)

	ต่ำ				สูง
การป้องกันความเสี่ยง fx	ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน	

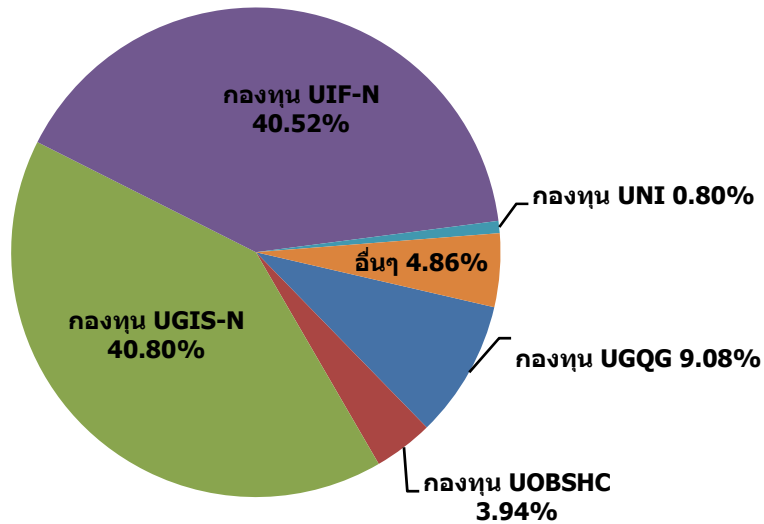
หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนคิดเป็น 96.04% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



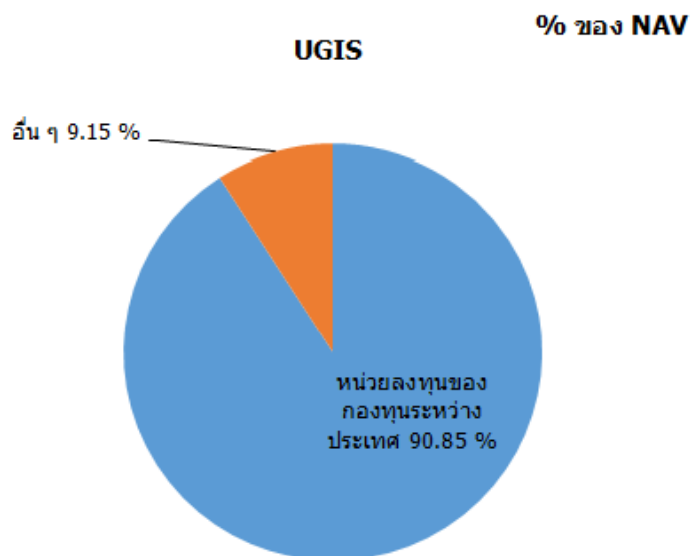
ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% ต่อ NAV
1. หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ - N	40.80
2. หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ - N	40.52
3. หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล ควอลิตี้ โกรท ฟันด์	9.08
4. หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล เฮลท์แคร์ ฟันด์	3.94
5. หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินโนเวชั่น ฟันด์	0.80

ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00626/UJAZZ>

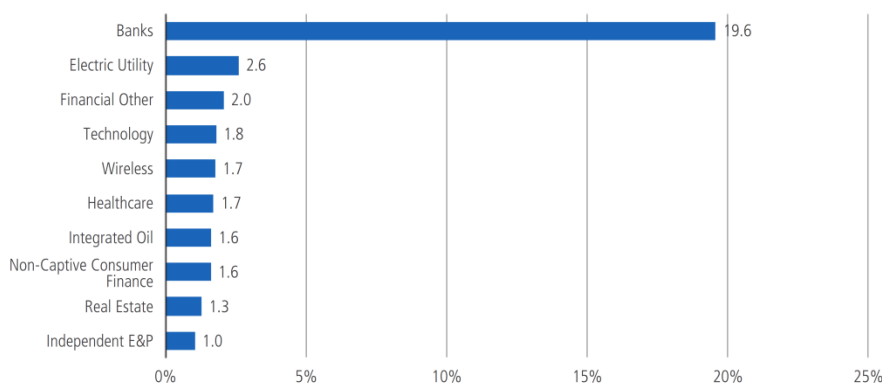
รายละเอียดเกี่ยวกับสัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนเปิด ยูไนเต็ด
 ฮาร์โมนี-แฉัส ฟันด์ ลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
 (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

1. กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

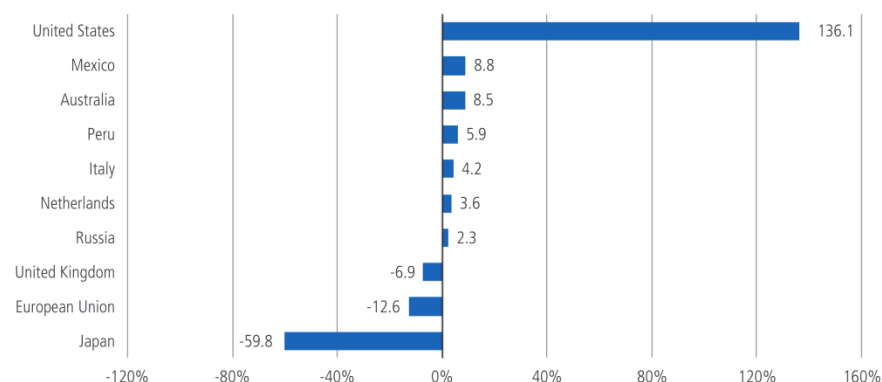


สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุนของ PIMCO GIS INCOME Fund (Class I)

Top 10 Industries (%MV)

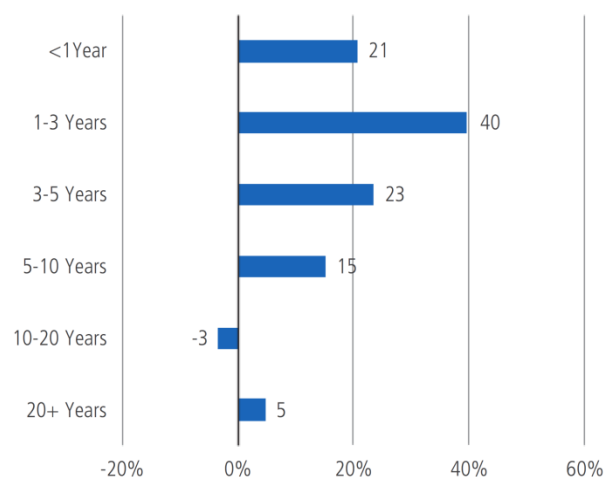


Top 10 Countries by Contribution to Total Duration (% DWE)

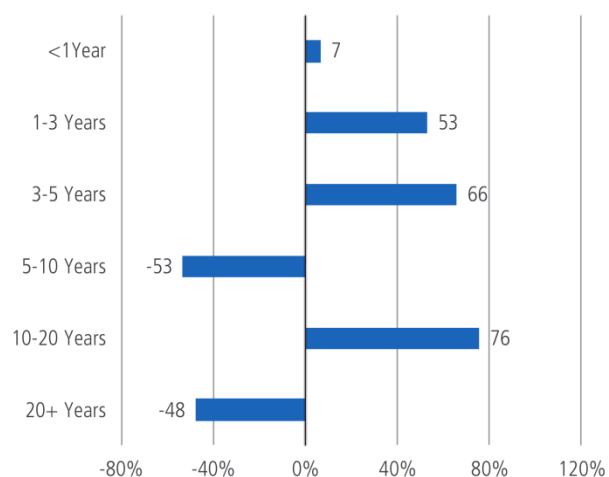


Countries are categorized by currency of settlement. EMU-member countries reflect the country of exposure for EUR-denominated securities. Europe represents European Union instruments that cannot be separated by specific country.

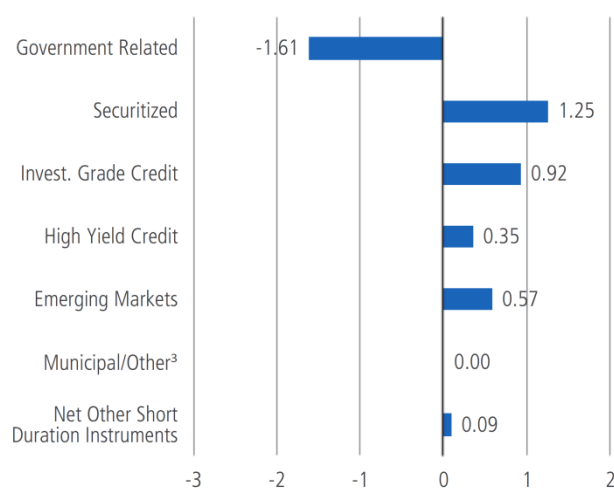
Maturity (%MV)



Duration (%DWE)



Sector Allocation (Duration in Years)



ข้อมูลกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : PIMCO GIS-INCOME Fund (Class I) (IE00B87KCF77)	90.85

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของ PIMCO GIS Income Fund (Class I)

(% MV)*

FNMA TBA 3.0% MAY 30YR	8.5
FNMA TBA 3.5% APR 30YR	6.8
FNMA TBA 2.5% JUN 30YR	4.1
BNP PARIBAS ISSUANCE BV SR SEC **ABS**	3.2
FNMA TBA 2.5% MAY 30YR	2.9

*Top 10 holdings as of 31/03/2020, excluding derivatives.

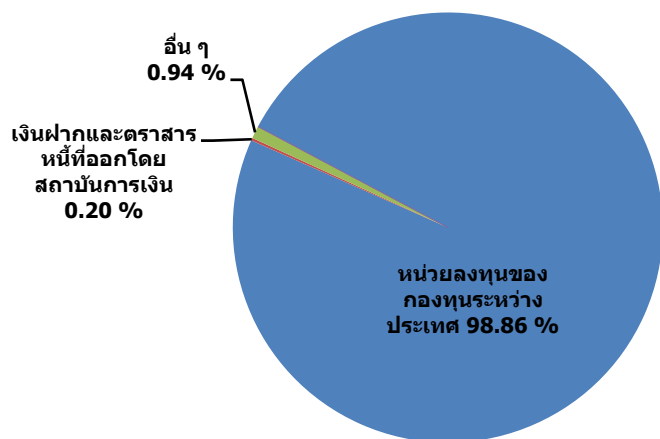
ข้อมูลกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00508/UGIS-N>

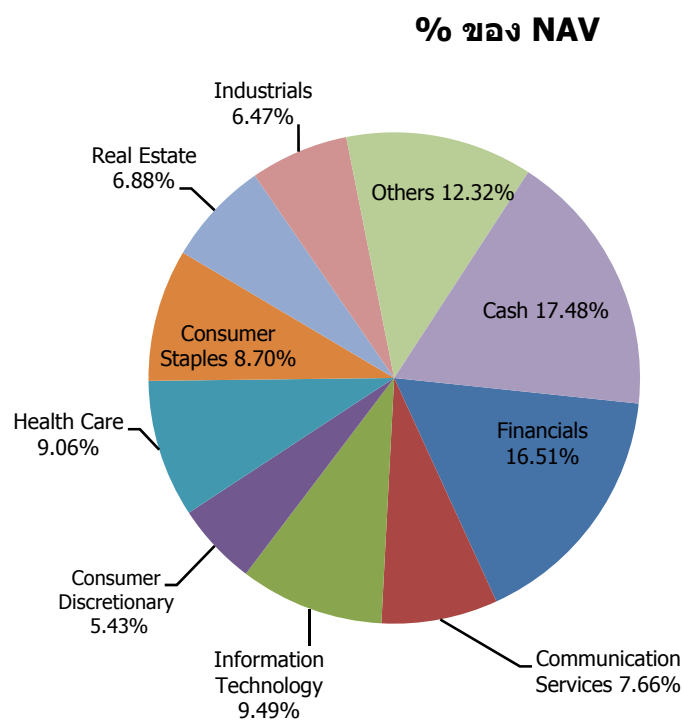
และดูข้อมูลกองทุนหลักได้จาก : www.pimco.com.sg

2. กองทุนเปิด ยูไนเต็ต อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)



UIF

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563



United Income Focus Trust - Class USD

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของกองทุนเปิด ยูไนเต็ต อินคัม โฟกัส ฟันด์

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. หน่วยลงทุน : United Income Focus Trust - class USD	98.86
2. เงินฝากออมทรัพย์ : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	0.20

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของ United Income Focus Trust - Class USD (Master Fund)

ROCHE HOLDING AG	0.85
ABBVIE INC	0.83
INTERNATIONAL BUSINESS MACHINE	0.82
EXELON CORP	0.79
PHILIP MORRIS INTERNATIONAL IN	0.77

หมายเหตุ ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

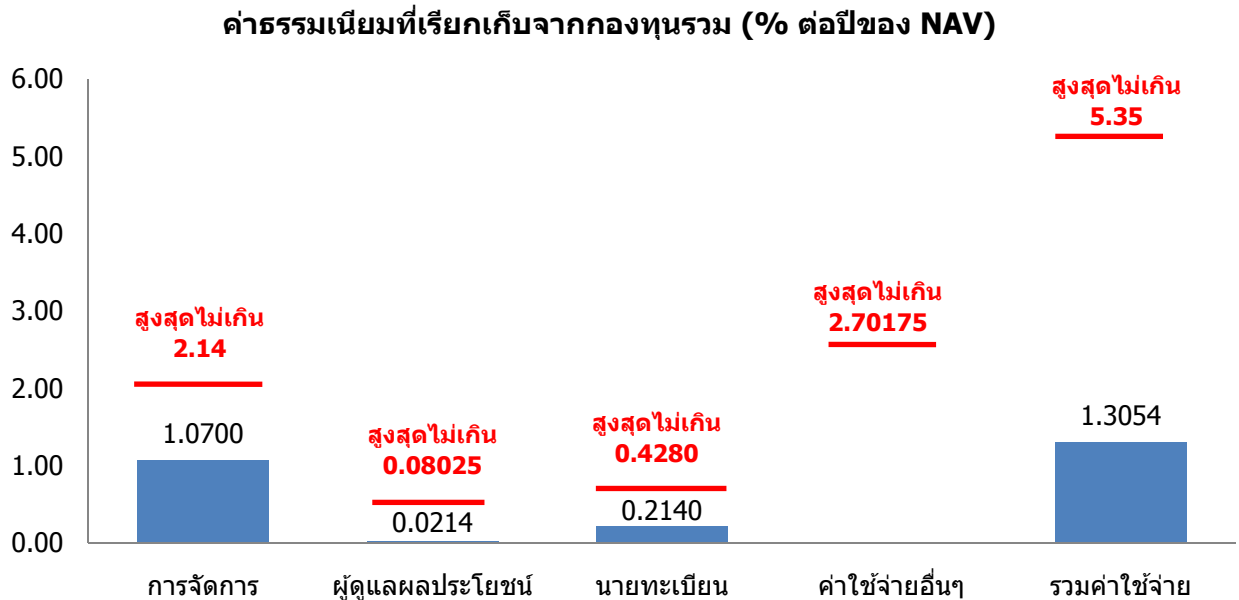
คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00441/UIF-N> และสามารถดูข้อมูลกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : www.uobam.com.sg



ค่าธรรมเนียม

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง % ต่อปีของ NAV



- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจาก (1) เงินลงทุน 900 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด และ (2) เงินลงทุน 100 ล้านบาทในอัตราที่กองทุนปลายทางกำหนด เป็นต้น
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี)
- ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00626/UJAZZ>

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee): 0.0000% ของ NAV

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน) *

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เรียกเก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย ***	2.00	1.00
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	ยกเว้น **
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน ***	2.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	10 บาทต่อจำนวนหน่วยลงทุน 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย	
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี

* ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม หรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

** ปัจจุบันยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า (แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนด้วย)

*** หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีภาระเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

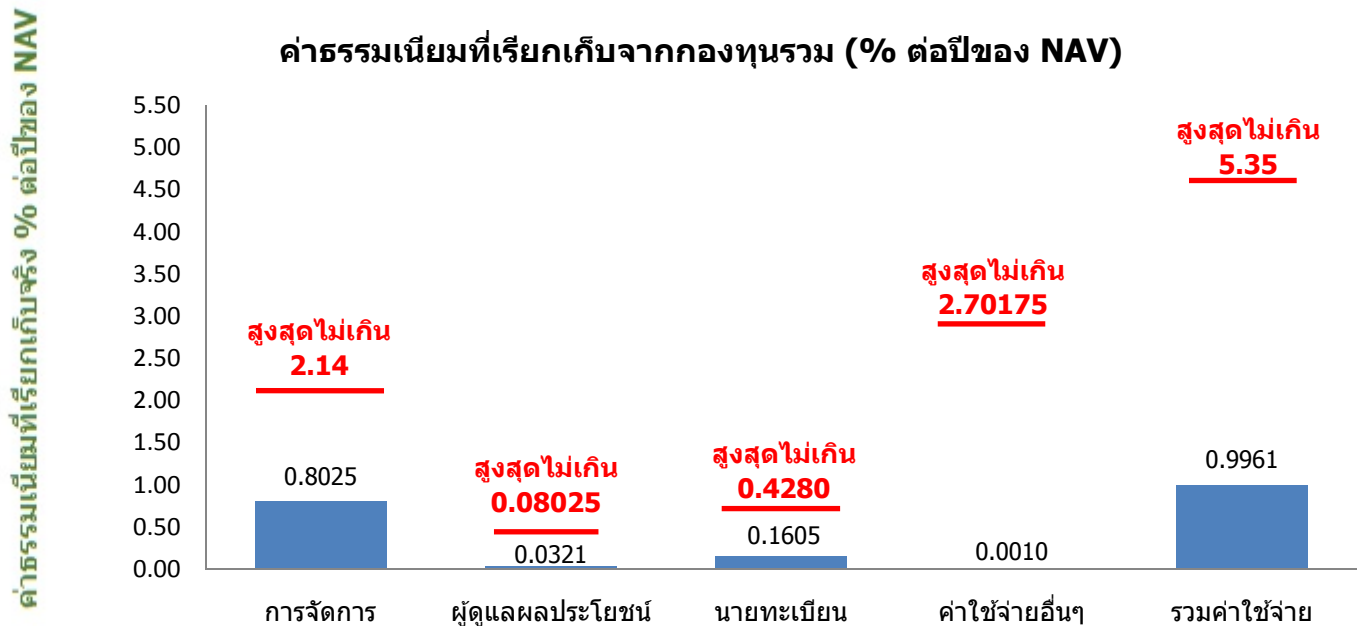
หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน ข้อมูล ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2563

รายละเอียดเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แอส ฟันด์ ลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

1. กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

*** ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ**

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *



หมายเหตุ :

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0006 เป็นต้น
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่:

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00508/UGIS-N>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

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

* ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม หรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

** ปัจจุบันยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า (แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนด้วย)

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2563

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

Accumulation Income

Unified Management Fee 0.55% p.a. 0.55% p.a.

หมายเหตุ : ข้อมูลกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

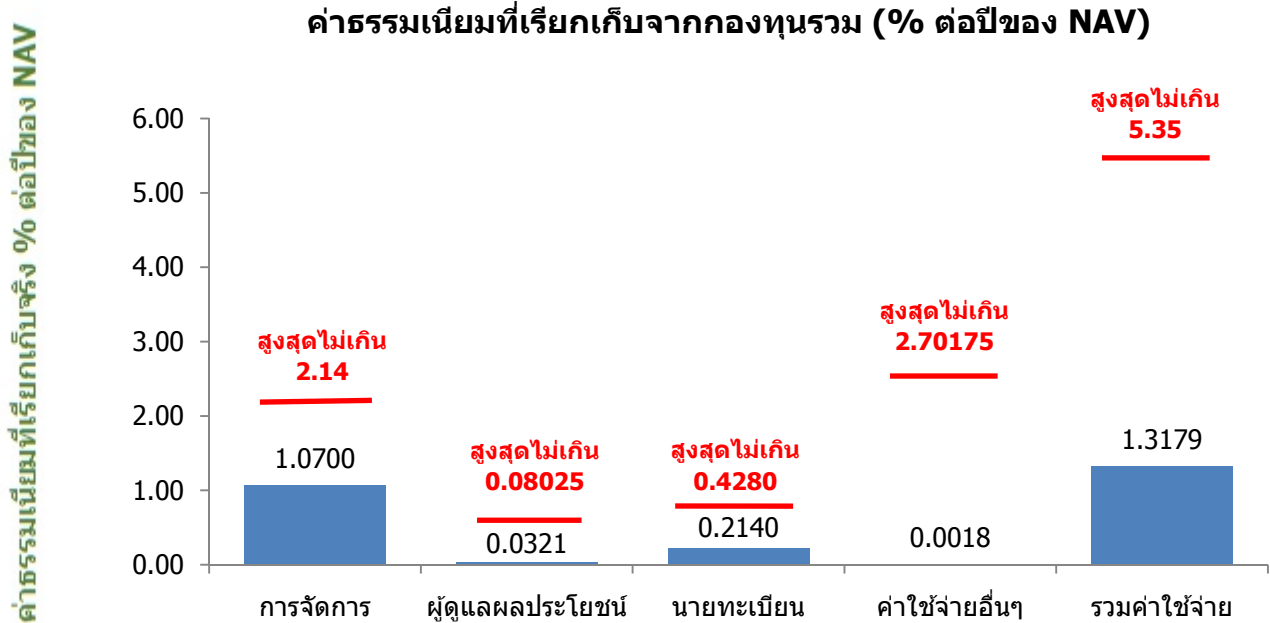
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

สามารถดูค่าธรรมเนียมของกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : www.pimco.com.sg

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ ของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (Rebate fee) : 0.0000% ของ NAV

2. กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***



หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดท่านเองเดียวกัน (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0013 เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่ :

<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00441/UIF-N>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

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

* ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียม โดยปิดประกาศไว้ที่หน้าสำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) และจะจัดให้มีข้อมูลไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

** ปัจจุบันยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า (แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนด้วย)

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)

Share Class	Min. initial investment	Min. subsequent investment	Subscription fee(%)	Annual management fee(%)
USD Dist	USD 1,000	USD 500	5	1.25

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมของกองทุนหลักได้ที่ : www.uobam.com.sg

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศของกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N) (Rebate fee): 0.5350% ของ NAV



ผลการดำเนินงานในอดีต

*** ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

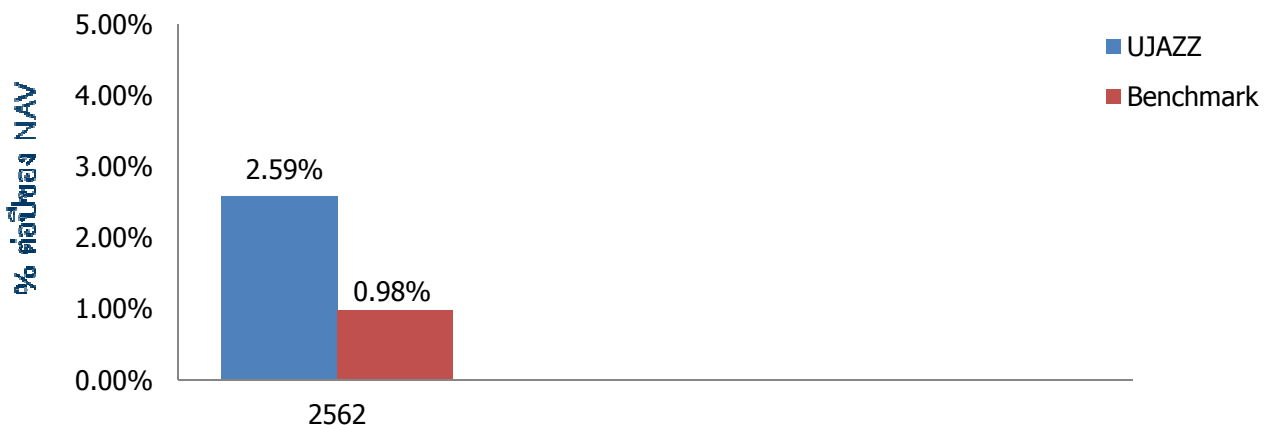
1. ดัชนีชี้วัด ดัชนี อัตราผลตอบแทนร้อยละ 4 ต่อปี (สัดส่วน 100% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

เนื่องจากกองทุนมีการกระจายการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในหลายหลายทรัพย์สิน ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นใดที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินต่างๆ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนในระดับความเสี่ยงที่คาดหวังให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดในแต่ละขณะ ซึ่งบริษัทจัดการได้จัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลัง 10 ปี โดยหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินที่กองทุนเข้าลงทุนอาจมีค่าสหสัมพันธ์ (Correlation) ใกล้เคียงศูนย์หรือติดลบ ทำให้การเคลื่อนไหวของราคาทรัพย์สินไม่สอดคล้องกันในทุกขณะ ด้วยลักษณะการบริหารการลงทุนเช่นนี้ บริษัทจัดการต้องอาศัยความยืดหยุ่นสูงในการปรับเปลี่ยนทรัพย์สินที่ลงทุนรวมถึงสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาด บริษัทจัดการจึงเห็นว่าการกำหนดตัวชี้วัดแบบระบุประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุนที่ชัดเจน จะไม่สามารถสะท้อนรูปแบบการลงทุนที่ต้องปรับเปลี่ยนตามสภาวะตลาดอย่างรวดเร็วได้ บริษัทจัดการจึงเห็นว่าการใช้อัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) ร้อยละ 4 ต่อปีเป็นตัวชี้วัดที่เหมาะสมในการวัดผลการดำเนินงานของกองทุน

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนที่ใช้เป็นตัวชี้วัดข้างต้น เป็นเพียงการกำหนดตัวชี้วัดของกองทุนที่เกิดจากการจัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลัง 10 ปี ที่คำนวณจากผลตอบแทนของดัชนีในตลาด ซึ่งประกอบด้วยแต่ละทรัพย์สินในการลงทุนตามสัดส่วนดังนี้ Bloomberg Barclays Global-Aggregate TR Hedged USD (50%), Global Aggregate Credit TR Hedged USD (5%), Global High Yield TR Hedged USD (5%), SET Index TRI (4%) MSCI ACWI Net Return INDEX (25%), MSCI ACWI Quality USD Net Return Index (5%), SET Property Fund & REITs TR (1.5%), FTSE EPRA Nareit Global REITs NR USD (1.5%) และ LBMA Gold Price AM USD (3%) โดยแม้แบบจำลองดังกล่าวจะใช้ผลตอบแทนของดัชนี แต่ผลการดำเนินงานดังกล่าวมิได้รับประกันผลตอบแทนในอนาคต ทั้งนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะนั้น ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าหรือมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่กำหนดเป็นตัวชี้วัดได้ โดยระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสมควรเป็นการลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว (3 ปีขึ้นไป)

2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานปี 2562 เป็นผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 เนื่องจากกองทุนนี้ จดทะเบียนวันที่ 30 กันยายน 2562

3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน) คือ -15.1930%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 6.32% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Foreign Investment Allocation

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00626/UJAZZ>

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-6.91%	4.47%	75	-6.91%	50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-4.50%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	1.99%	0.98%	95	1.99%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.99%
ความผันผวนของกองทุน	6.22%	2.66%	5	6.22%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.32%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.11%	0.08%	5	0.11%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.13%

- กรณีผลตอบแทนที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อช่วงเวลา
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00626/UJAZZ>

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

ข้อดกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (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

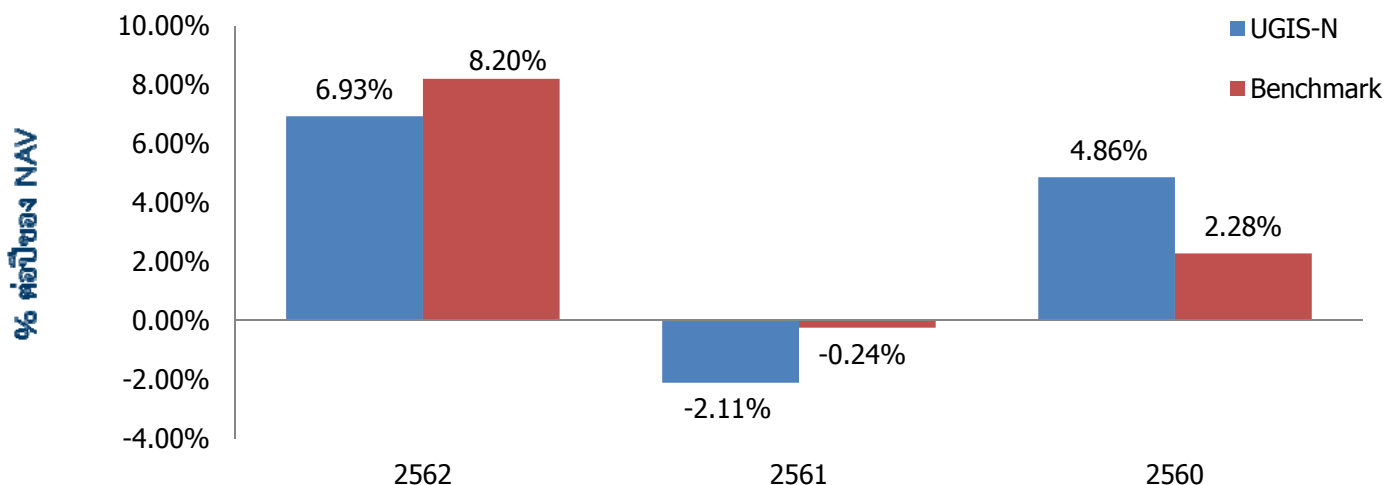
เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

รายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-แฉัส ฟันด์ ลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

1. กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกหนด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*
ผลตอบแทนของกองทุนรวม	-2.56%	6.64%	25	-2.56%	75	-1.18%	75	1.27%	50	N/A	N/A	N/A	N/A	2.00%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	6.21%	2.58%	75	6.21%	5	8.60%	5	4.94%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	4.81%
ความผันผวนของกองทุน	7.36%	3.34%	25	7.36%	25	7.52%	75	5.84%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	5.50%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	4.27%	1.32%	5	4.27%	5	5.10%	25	3.27%	25	N/A	N/A	N/A	N/A	3.10%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00508/UGIS-N>

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินค์ สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N)

As of 31 May 2020
PIMCO Funds: Global Investors Series plc

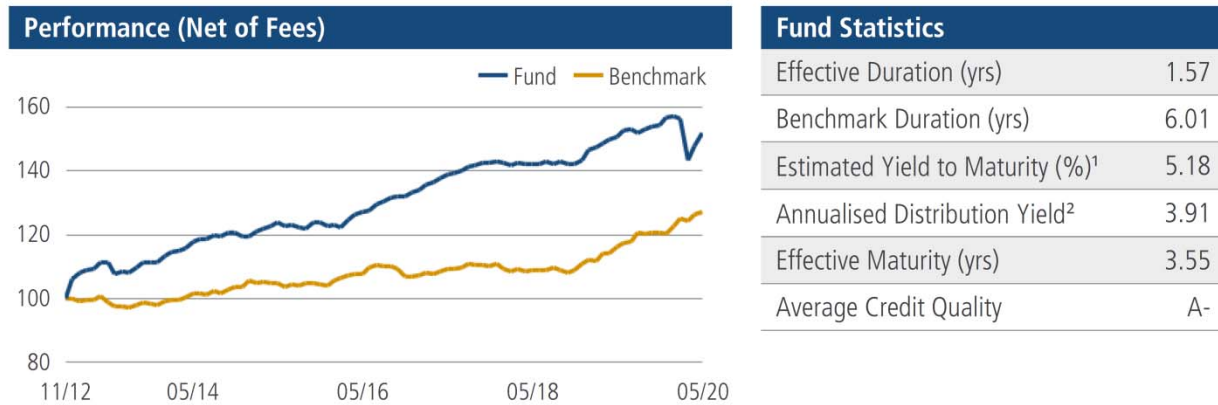


Chart shows performance from the first month-end, rebased to 100, for the oldest share class. **Past Performance is not a guarantee or reliable indicator of future results.** Source: PIMCO

Performance (Net of Fees)	1 Mo.	3 Mos.	6 Mos.	1 Yr.	3 Yrs.	5 Yrs.	SI
Institutional, Acc (%)	2.51	-2.89	-1.82	0.66	2.91	4.11	5.69
Institutional, Inc (%)	2.51	-2.95	-1.88	0.59	2.90	4.10	5.69
Benchmark (%)	0.47	1.65	5.40	9.42	5.07	3.94	—

Calendar Year (Net of Fees)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	YTD
Institutional, Acc (%)	4.70	7.28	2.93	8.30	7.36	0.21	9.15	-3.13
Institutional, Inc (%)	4.79	7.20	2.94	8.37	7.36	0.21	9.11	-3.17
Benchmark (%)	-2.02	5.97	0.55	2.65	3.54	0.01	8.72	5.47

The benchmark is the Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Index. All periods longer than one year are annualised. SI is the performance since inception.

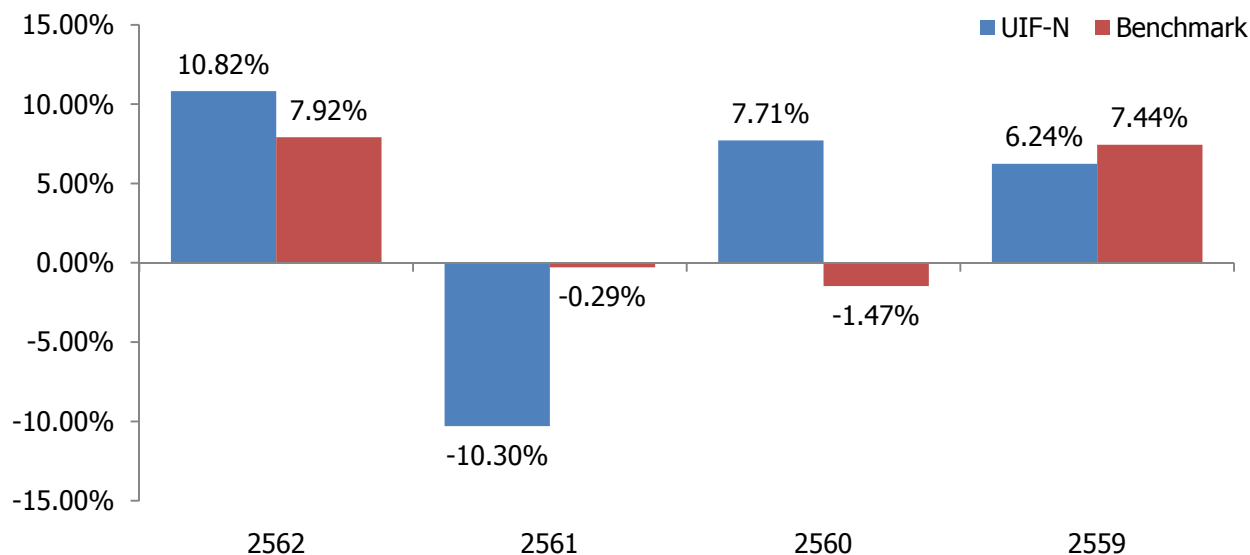
หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล อินค์ สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ (UGIS-N) ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563
คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : www.pimco.com.sg

2. กองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)

ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



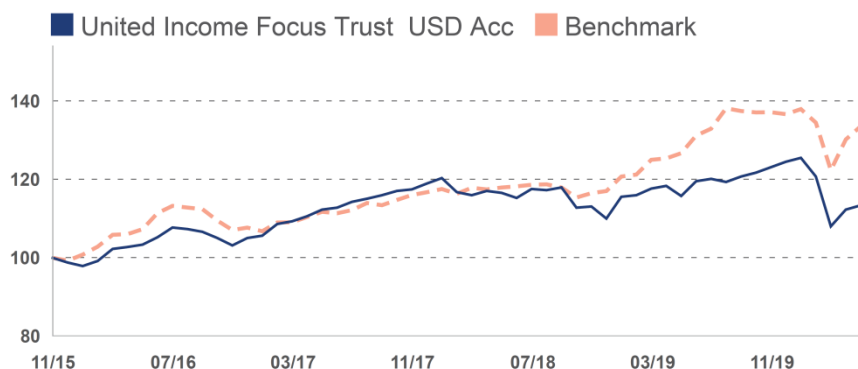
ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*
ผลตอบแทนของกองทุนรวม	-9.69%	4.98%	75	-9.69%	75	-6.75%	75	-2.60%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	0.61%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	3.02%	4.91%	75	3.02%	5	5.01%	25	3.67%	25	N/A	N/A	N/A	N/A	3.70%
ความผันผวนของกองทุน	9.29%	3.55%	5	9.29%	5	9.81%	25	9.21%	50	N/A	N/A	N/A	N/A	7.97%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	11.05%	5.56%	5	11.05%	25	12.09%	50	7.12%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	6.64%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund//00441/UIF-N>

ผลการดำเนินงานย้อนหลังกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N)

Fund Performance Since Inception in US Dollar



Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.

Benchmark: 35% MSCI World Index (USD Hedged), 5% MSCI Emerging Markets Index (Unhedged), 25% Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index (USD Hedged), 15% Bloomberg Barclays Global High Yield Index (USD Hedged) and 20% FTSE World Government Bond 10+ Years Index (USD Hedged).

Performance	Cumulative Performance (%)				Annualised Performance (%)			
	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	Since Incept
USD Dist								
Fund NAV to NAV	0.94	-6.18	-7.96	-2.12	0.33	--	--	2.80
Fund (Charges applied^)	-4.11	-10.87	-12.56	-7.01	-1.37	--	--	1.63
Benchmark	2.60	-0.69	-2.62	5.45	6.16	--	--	6.68

Source: Morningstar. Performance as at 31 May 2020, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

^Includes the effect of the subscription fee applied.

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลกองทุนหลักของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด อินคัม โฟกัส ฟันด์ (UIF-N) ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : www.uobam.com.sg



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย												
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)												
วันที่จดทะเบียน	30 กันยายน 2562												
อายุโครงการ	ไม่กำหนด												
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเปิดทำการ ถึง 14.00 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมได้รับอนุญาตเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หมายเหตุ สามารถดูวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ 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>30 กันยายน 2562</td></tr> <tr> <td>นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*</td><td>30 กันยายน 2562</td></tr> <tr> <td>นายกาย ศิริพรรณพร*</td><td>30 กันยายน 2562</td></tr> <tr> <td>นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์</td><td>30 กันยายน 2562</td></tr> <tr> <td>นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*</td><td>30 กันยายน 2562</td></tr> </tbody> </table> * ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*	30 กันยายน 2562	นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*	30 กันยายน 2562	นายกาย ศิริพรรณพร*	30 กันยายน 2562	นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์	30 กันยายน 2562	นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*	30 กันยายน 2562
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้												
นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*	30 กันยายน 2562												
นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*	30 กันยายน 2562												
นายกาย ศิริพรรณพร*	30 กันยายน 2562												
นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์	30 กันยายน 2562												
นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*	30 กันยายน 2562												
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	- ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2285-1555 - บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 1621 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น												

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอย่างน้อย 1 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน) เท่ากับ 171.20%
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	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
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.uobam.co.th

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

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

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

ข้อมูลอื่นๆ

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)

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

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

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ความเสี่ยงทั่วไปที่ราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและตามปกติตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือยิ่งยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาของตราสารมากขึ้นมากขึ้นเท่านั้น

3. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk) หมายถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ

4. ความเสี่ยงจากความมั่นคงของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

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

5. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่ลงทุนได้** กองทุนสามารถลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment Grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities) กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ลงทุนได้ คือ อาจมีความผันผวนของราคาตราสารหนี้ที่ลงทุน และโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น
6. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตาม ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือธนาคารพาณิชย์
7. **ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง:

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆรวมทั้งติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อราคาและยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนหลักได้ตามความเหมาะสม ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
8. **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)** หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว

- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
9. **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดได้ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน

แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง :

บริษัทจัดการจะติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนปัจจัยพื้นฐานต่างๆของประเทศที่กองทุนลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
10. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร หรือตลาดหลักทรัพย์ที่กองทุนทำการซื้อขายหลักทรัพย์อาจจะหยุดรับคำสั่งซื้อขายเนื่องจากสภาวะตลาดในขณะนั้น ความเสี่ยงข้างต้นอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน

11. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration risk) หมายถึง การกระจุกตัวของการลงทุนในหลักทรัพย์จำนวนน้อย และการกระจุกตัวของการลงทุนในภาคอุตสาหกรรม หรือในแต่ละภูมิภาคอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของกองทุน

12. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

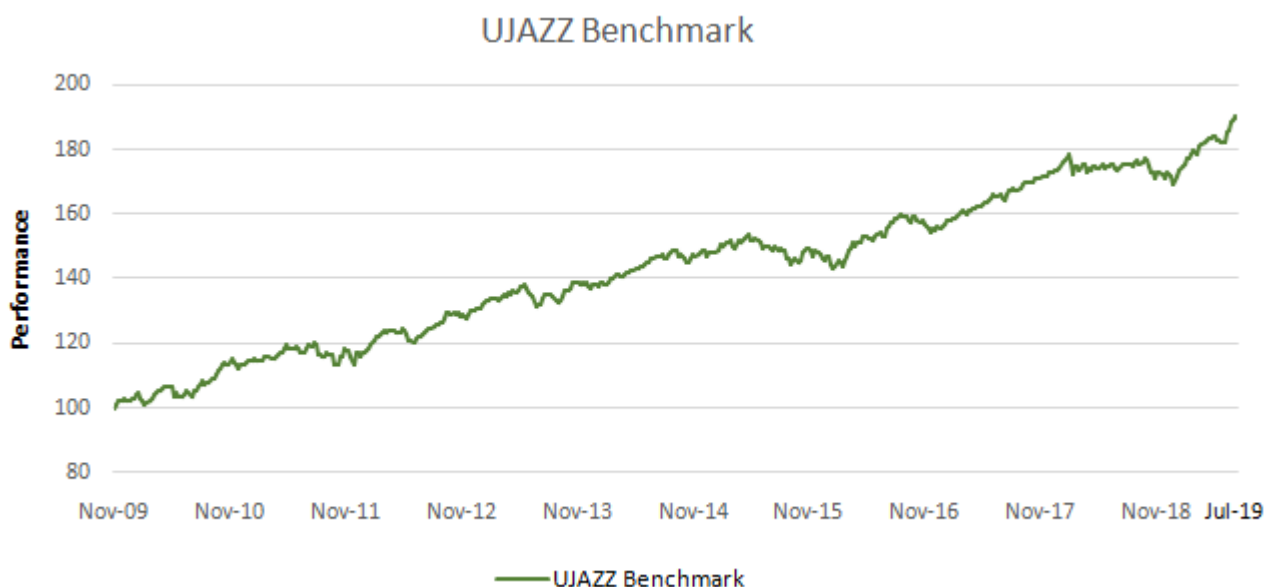
(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

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

ผลการดำเนินงานตามแบบจำลองการลงทุน (Back Test)

แบบจำลองนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจกลยุทธ์การลงทุนเท่านั้น และไม่ใช่ผลตอบแทนในอนาคตที่กองทุนจะได้รับ

1. เสมือนว่ามีการลงทุนตั้งแต่ พฤศจิกายน 2552 - กรกฎาคม 2562



Target Return	4.00
Standard Deviation	5.05
Sharpe Ratio	0.95
Maximum Drawdown*	-6.84

* Maximum Drawdown หมายถึง ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาที่พิจารณา

2. สมมติฐานของผลการดำเนินงานของแบบจำลอง ได้แก่

- 1) จำนวนเงินลงทุนของกองทุนเท่ากับ 100% แบ่งลงทุนตามสัดส่วนทุกวันดังนี้ ลงทุนใน Bloomberg Barclays Global-Aggregate TR Hedged USD (50%), Global Aggregate Credit TR Hedged USD (5%), Global High Yield TR Hedged USD (5%), SET Index TRI (4%) MSCI ACWI Net Return INDEX (25%), MSCI ACWI Quality USD Net Return Index (5%), SET Property Fund & REITs TR (1.5%), FTSE EPRA Nareit Global REITs NR USD (1.5%) และ LBMA Gold Price AM USD (3%)

โดยถึงแม้แบบจำลองดังกล่าวจะใช้ผลตอบแทนของ Index แต่ผลการดำเนินงานดังกล่าว ไม่ได้เป็นการรับรองผลตอบแทนในอนาคต

- 2) ข้อมูลทางสถิติของพอร์ตการลงทุนมาจาก Morningstar
- 3) ความถี่ของข้อมูลที่ใช้ในการทำแบบจำลอง เป็นข้อมูลรายสัปดาห์ (rebalance รายไตรมาส)

คำเตือน : ผลการดำเนินงานของกองทุน อาจไม่เป็นไปตามที่ระบุเพิ่มเติมตาม Back test และไม่ได้เป็นการรับประกันผลตอบแทนในอนาคต