

UNITED HARMONY-POP FUND
(UPOP)



Thailand
Best Investment
Management Company



Thailand
Best Wealth Management
Platform, WINNER



Thailand
Best Fund House



Investment Strategy

Invest in units of CIS, infrastructure fund, property fund, private equity fund, or ETF from 2 funds and more. Those funds may have a policy of investing in following assets; equity, fixed-income, infrastructure, property, alternative investment such as gold and/or crude oil, and/or commodities, and/or other assets or instruments under rules and regulations of SEC. Those funds may invest in Non-investment grade bond, unrated bond, unlisted securities depending on their investment policy. The Fund will invest in those funds in averaged of not less than 80% of its NAV and will invest in any of those funds in averaged of not more than 79% of its NAV in accounting period.

Fund Type as Classified by
AIMC Category Performance

Foreign Investment Allocation

FX Hedging : Depending on
Fund Manager's discretion

October 2022

Fund size (Million Baht)

1,015.19

NAV per unit (Baht)

9.0998

Inception Date

30 September 2019

Fund Features

Fund Type

Mixed- fund, Cross Investing Fund,
Fund of Funds, Fund with exposure to
foreign risks

Fund subscription

Every subscription date by 3.30 p.m.*

Fund redemption

Every redemption date by 2.00 p.m.*

Dividend Policy

No Dividend Payment

Minimum Subscription

No minimum

Minimum Redemption

No minimum

Settlement Period

T + 5 after NAV calculation date
(Presently T+5)

*Please study FIF Calendar

Direct Fee to Unitholder
(% of NAV)

Front-ended fee **

Not more than 2.0% (presently 1%)

Back-ended fee **

Not more than 2.0%(presently waived)

Switching fee

Switching-in Same as front-ended fee
Switching-out Same as back-ended fee

Fund Fee (% of NAV)

Management Fee **

≤2.14% p.a.

Trustee Fee

≤0.08025% p.a.

Registrar Fee

≤0.4280% p.a.

Other Fees

≤2.70175% p.a.

** (No double fee charged in case of investing
in fund under the same management)

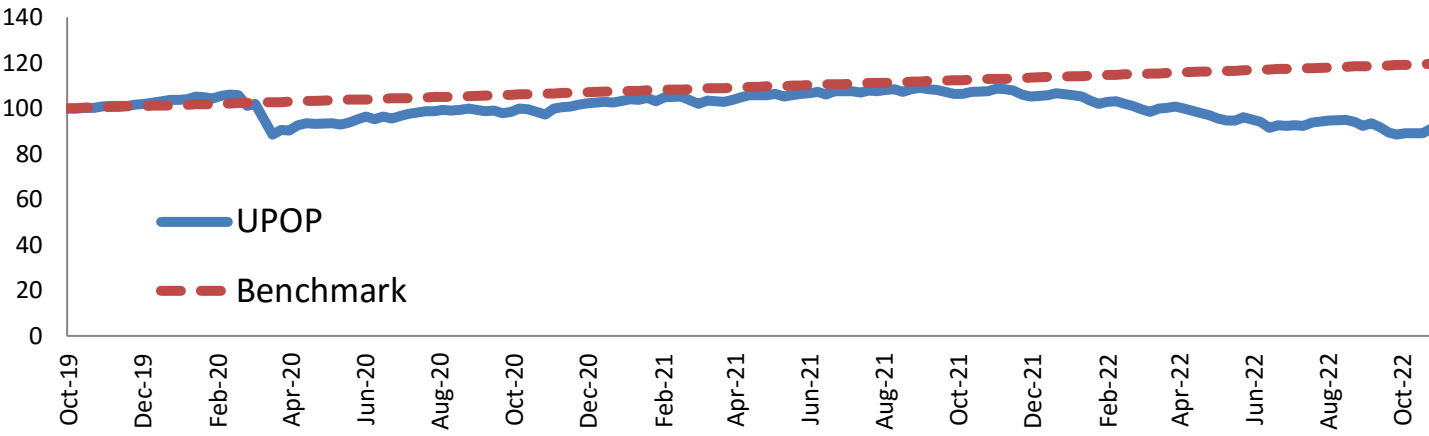
Remarks : The above fees are VAT inclusive
(if any), or specific business tax (if any), or
other relevant taxes (if any)

As of 31 October 2022

Past Performance as of 31 October 2022

Fund	Past performance (%)							
	3 Months	6 Months	1 Year *	3 Years *	5 Years *	10 Years *	YTD	Since Inception **
UPOP	-3.00	-6.06	-15.28	-3.28	N/A	N/A	-15.01	-3.01
Benchmark ***	1.54	3.00	6.00	5.99	N/A	N/A	4.99	5.99
Standard Deviation	4.56	5.94	7.95	9.55	N/A	N/A	7.32	9.43
Benchmark Standard Deviation	0.14	0.18	0.25	0.09	N/A	N/A	0.23	0.09

* Annualized Return ** Cumulative Return for the fund operated less than 1 year or Annualized Return for the fund operated more than 1 year ***6% p.a. Performance Index (100% Net Asset Value). The Fund uses 6% p.a. Performance Index as benchmark is not a guarantee of future performance. Please study details in prospectus.



Since Inception Date until 31 October 2022

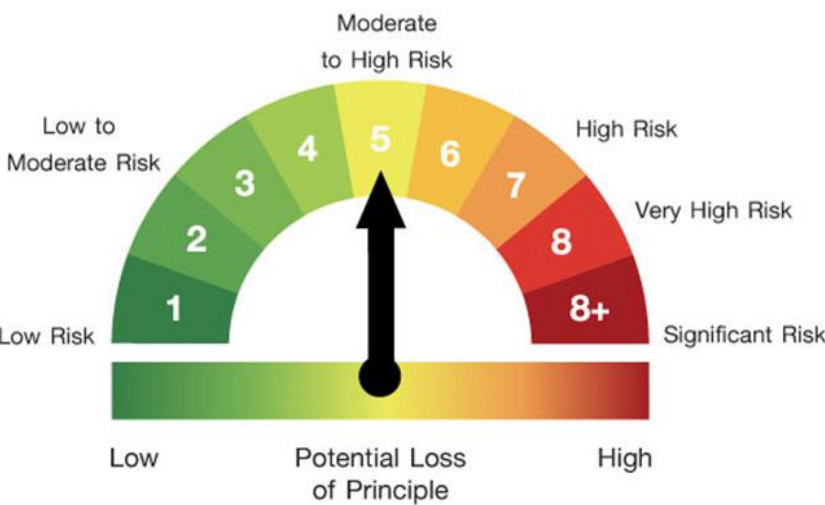
Asset Allocation

1. Unit Trust 91.62%
2. Others 8.38%

Top Holdings

- 1.Unit Trust : United Global Durable Equities Fund (SG9999014021) 27.36%
- 2.Unit Trust : United Global Income Strategic Bond Fund - N 21.23%
- 3.Unit Trust : SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF 10.50%
- 4.Unit Trust : United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc) 9.65%
- 5.Unit Trust : United Global Healthcare Fund - Class SGD (ACC) USD REF (SG9999001176) 7.69%
- 6.Others 23.57%

Risk level



Bloomberg Ticker : UBPOPTB:TB

Past performance/Performance comparison related to capital market products are not guarantee the future performance. This performance document is created in accordance to AIMC standard. The awards and fund ranking as above are not accordance to AIMC standard. Investment contains risk. Investor should study and understand the fund feature, investment policy, return condition, risk factors and fund performance carefully before investing. This fund contains foreign exchange risk that may arise from investment of the fund. Although the fund may be hedged for foreign exchange risk according to fund manager discretion, the fund will not be fully hedged for foreign exchange risk and investor could lose or gain from foreign exchange rate fluctuation or could receive redemption amount less than the amount of investment. The Fund uses 6% p.a. performance as its benchmark which is from 10 years backtest is not a guarantee of future performance.

Contact us

UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd. Tel. +66 (0) 2786-2222
email: thuobamwealthservice@uobgroup.com website: www.uobam.co.th
Our selling agents



AIMC Category Performance Report

Report as of 31/10/2022



Return statistics for Thailand Mutual Funds

AIMC Category	Average Trailing Return (%)							Average Calendar Year Return (%)				
	YTD	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	2017	2018	2019	2020	2021
Aggressive Allocation	-6.51	0.14	-4.61	-4.62	1.49	-0.01	3.79	15.06	-11.32	2.94	-3.71	17.78
ASEAN Equity	-12.33	-5.00	-10.40	-11.35	2.68	-0.67	-6.91	12.78	-16.31	-1.88	-0.64	24.80
Asia Pacific Ex Japan	-29.83	-15.52	-19.62	-31.77	-2.32	-3.82	2.30	29.62	-18.53	9.46	22.91	1.18
Commodities Energy	24.99	-6.87	-5.04	15.02	15.88	8.16	-4.93	-1.32	-19.50	23.72	-31.41	65.84
Commodities Precious Metals	-6.70	-4.86	-12.40	-5.98	4.23	3.98	-1.00	5.31	-3.76	11.37	22.38	-1.94
Conservative Allocation	-4.72	-1.14	-2.35	-4.38	-0.46	0.12	1.71	4.34	-1.73	3.47	-1.01	3.30
Emerging Market	-29.30	-11.53	-16.07	-32.37	-7.21	-5.62	-1.36	22.10	-16.04	14.48	9.34	-3.39
Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	-20.85	-6.21	-12.11	-21.54	-7.74	-3.90	-0.58	7.36	-6.53	10.47	3.86	-4.60
Energy	4.40	5.43	3.16	7.01	2.49	3.53	4.90	24.64	-3.64	9.71	-6.55	10.38
Equity General	-2.31	2.06	-3.26	0.07	0.75	-0.84	3.65	17.50	-12.30	2.69	-9.61	19.03
Equity Large Cap	-0.86	2.77	-1.43	0.97	0.70	-0.24	3.63	19.57	-8.62	1.31	-11.22	16.03
Equity Small - Mid Cap	-5.46	3.25	-7.88	0.60	11.66	2.29	-	18.91	-23.30	3.76	8.03	41.13
European Equity	-22.39	-5.47	-11.00	-21.55	2.62	1.66	5.47	13.78	-14.65	26.03	4.62	24.32
Foreign Investment Allocation	-18.09	-5.61	-9.16	-17.94	-1.65	-0.91	2.15	9.73	-9.56	12.83	6.41	6.90
Fund of Property Fund - Foreign	-27.14	-12.51	-21.15	-25.56	-6.81	-1.11	1.50	8.05	-5.92	18.33	-6.59	19.71
Fund of Property Fund - Thai	-9.82	-1.69	-6.60	-12.78	-12.95	-1.63	3.37	3.12	9.28	19.91	-22.42	-0.22
Fund of Property fund -Thai and Foreign	-13.67	-7.96	-11.68	-14.92	-8.34	-0.07	3.61	10.54	3.57	21.25	-10.25	2.89
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	-11.64	-4.53	-5.75	-11.69	-2.21	-0.87	-1.01	0.55	-1.84	5.14	3.62	1.13
Global Bond Fully F/X Hedge	-12.62	-5.17	-6.20	-12.16	-2.87	-1.51	0.29	4.59	-5.28	7.70	4.32	0.11
Global Equity	-26.51	-6.78	-11.53	-28.08	4.03	3.15	3.30	13.12	-12.09	20.02	19.50	12.50
Greater China Equity	-39.81	-27.20	-23.85	-42.82	-12.18	-9.11	-1.00	29.90	-18.42	21.91	19.36	-12.55
Health Care	-18.31	-3.11	0.79	-21.15	9.67	6.98	10.72	12.82	-3.49	19.80	22.59	7.71
High Yield Bond	-11.77	-2.68	-5.78	-11.42	0.13	0.41	-	4.21	-3.55	7.37	3.44	4.76
India Equity	-9.13	1.79	-2.97	-9.60	9.40	4.56	7.82	31.69	-12.07	1.06	12.07	26.23
Japan Equity	-7.34	-0.13	2.52	-8.67	4.37	2.09	8.78	20.88	-17.12	18.20	10.09	6.73
Long Term General Bond	-3.30	-1.71	-1.04	-2.58	-0.55	0.90	2.15	5.09	-0.83	6.88	2.26	-0.26
Mid Term General Bond	-0.76	-0.04	0.14	-0.51	0.50	1.07	1.80	2.24	1.04	3.06	1.03	0.67
Mid Term Government Bond	-1.06	-0.30	-0.13	-0.86	0.05	0.56	1.42	1.49	0.55	2.52	1.40	-0.18
Moderate Allocation	-6.65	-1.57	-3.58	-6.39	-0.90	-0.32	2.56	9.32	-5.42	4.65	-3.46	7.56
Money Market General	0.25	0.10	0.17	0.30	0.39	0.65	1.16	1.06	0.93	1.27	0.55	0.20
Money Market Government	0.23	0.10	0.15	0.28	0.33	0.62	1.07	1.00	0.92	1.24	0.42	0.18
SET 50 Index Fund	2.20	3.09	0.50	3.77	-0.74	0.09	3.63	20.27	-5.60	4.22	-13.21	10.81
Short Term General Bond	0.32	0.16	0.23	0.40	0.54	0.84	1.34	1.30	1.17	1.81	0.49	0.42
Short Term Government Bond	0.20	0.14	0.17	0.25	0.34	0.55	1.06	1.11	0.90	1.12	0.50	-0.05
Technology Equity	-41.32	-12.69	-20.21	-42.36	1.94	1.07	-	31.37	-14.33	27.12	50.15	8.42
Thai Free Hold	1.83	-0.02	0.97	-0.45	0.21	1.43	4.18	4.95	3.42	0.99	-2.43	-0.63
Thai Mixed (between free and lease hold)	-3.03	-0.24	-1.75	-3.22	-0.31	1.55	3.14	3.64	6.24	5.03	3.19	-1.48
US Equity	-26.85	-3.50	-8.78	-27.92	5.08	5.28	7.26	15.29	-8.57	23.64	20.70	22.20
Vietnam Equity	-32.53	-19.87	-28.37	-34.11	0.96	0.11	-	-	-18.80	-3.62	15.86	45.20

กองทุนเปิด ยูโนเต็ต ฮาร์โมนี-ปี๊ป ฟันด์ (UPOP-M)

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

UPOP

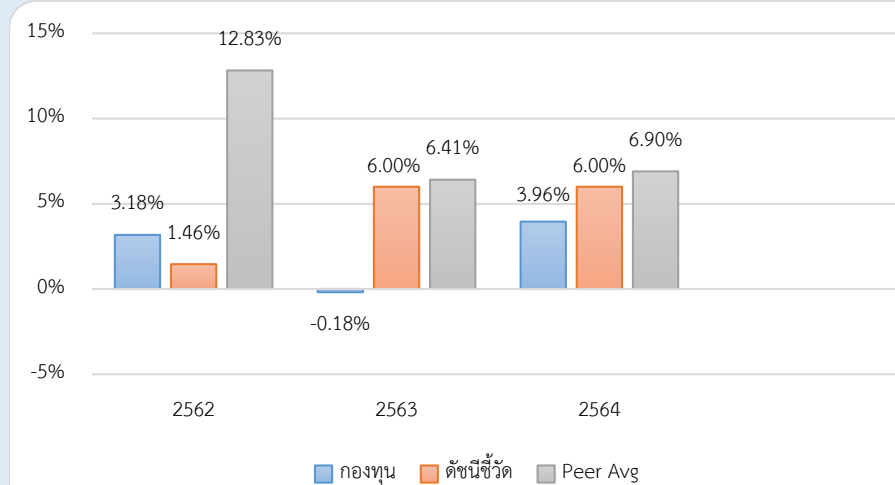
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม
- Fund of Funds / Cross Investing Fund
- กลุ่ม Foreign Investment Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน property กองทุน Private equity หรือกองทุนอิตาลี (ETF)
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	-17.47	-3.82	-12.25	-16.91
ดัชนีชี้วัด	4.47	1.48	2.96	6.00
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-19.28	-4.85	-14.23	-17.88
ความผันผวนกองทุน	6.70	3.86	5.48	7.48
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.21	0.12	0.18	0.25
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-4.03	-	-	-4.03
ดัชนีชี้วัด	5.99	-	-	5.99
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.78	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	9.38	-	-	9.38
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09	-	-	0.09

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	30 ก.ย. 2562
วันเริ่มต้น class	30 ก.ย. 2562
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย ฐิติรัฐ รัตนสิงห์	30 ก.ย. 62
น.ส. วรณจันท์ อังการ	30 ก.ย. 62

ดัชนีชี้วัด

อัตราผลตอบแทนร้อยละ 6 ต่อปี

หมายเหตุ : กองทุนใช้อัตราผลตอบแทนร้อยละ 6 ต่อปี เป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานในอดีตมิได้ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
 - ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ
เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.	เวลาทำการ: 08:30 - 14:00 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+5 วันทำการ
	หลังจากวันทำการขายคืน

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-18.87 %
Recovering Period	-
FX Hedging	84.73 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.97 เท่า

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	1.0700
รวมค่าใช้จ่าย	5.3500	1.3102
ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) = 0.6850% ของ NAV		
หมายเหตุ :		
1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.00	1.00
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	1.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	ยกเว้น
การโอนหน่วย	10 บาท/500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย	10 บาท/500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย
หมายเหตุ :		
1. กรณีสับเปลี่ยนเข้า บลจ.จะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขาย		
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		
3. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
breakdown	% NAV	holding	% NAV
1. หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ	85.25	1. หน่วยลงทุน : กองทุนเปิด ยูไนเค็ด โกลบอล อินคัม สตราทีจิค บอนด์ ฟันด์ - N	21.69
2. อื่น ๆ	14.75	2. หน่วยลงทุน : United Global Durable Equities Fund (SG9999014021)	20.46
		3. หน่วยลงทุน : SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	15.56
		4. หน่วยลงทุน : United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc)	9.17
		5. หน่วยลงทุน : United Global Healthcare Fund - Class SGD (ACC) USD REF (SG9999001176)	7.34

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : United Global Income Strategic Bond Fund - N

web link :

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



ชื่อกอง : United Global Durable Equities Fund
(SG9999014021)

ISIN code : SG9999014021

Bloomberg code : UGDESUA PF

คำอธิบาย

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

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

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

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

Alpha : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยกกองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2786-2000
www.uobam.co.th