

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์ (UOBSGA)



Thailand
Best Investment
Management Company

Thailand
Best Wealth Management
Platform, WINNER

Thailand
Best Fund House

กลยุทธ์การลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ BGF Global Allocation Fund (กองทุนหลัก) ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. (โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เน้นลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชน ในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการณ่ปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

**ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดง
ในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการ
ดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย**
Foreign Investment Allocation

การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กันยายน 2564
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)
417.41
มูลค่าหน่วยลงทุน/หน่วย (บาท)
13.4234
วันจดทะเบียนกองทุนรวม
18 กุมภาพันธ์ 2558
รูปแบบกองทุน

ประเภทกองทุน
กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ
เพียงกองทุนเดียว (feeder fund)

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน
ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 15.30น.*

การขายคืนหน่วยลงทุน
ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 14.00น.*

การรับซื้อคืนอัตโนมัติ
พิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไม่
เกินปีละ 4 ครั้ง (โปรดศึกษาหนังสือชี้ชวน)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีการจ่ายเงินปันผล

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อ

ไม่กำหนด

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน

ไม่กำหนด

วันที่ได้รับเงินค่าขายคืน

T + 4

*โปรดศึกษาปฏิทินวันซื้อขายกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก

ผู้ถือหน่วยลงทุน

(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมการขาย

ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบันเก็บ 1.50%)

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

สับเปลี่ยน-เข้า เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย

สับเปลี่ยน-ออก เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

(ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

≤ 2.14% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

≤ 0.08025% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

≤ 0.2140% ต่อปี

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

≤ 2.91575% ต่อปี

หมายเหตุ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็น

อัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจ

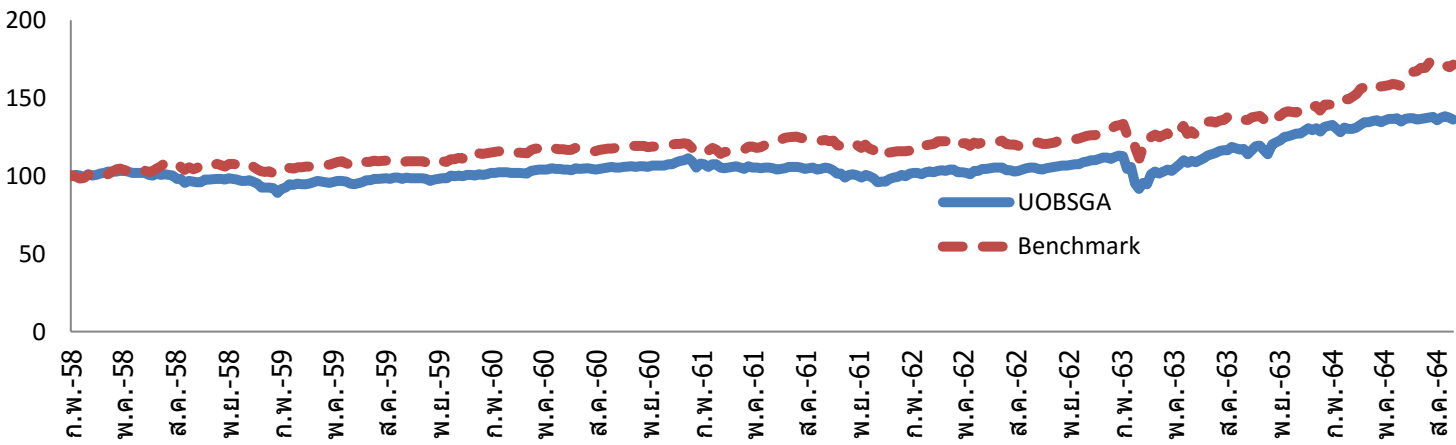
เฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2564

ผลการดำเนินงานย้อนหลังกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

กองทุน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้ง **
UOBSGA	-1.74	2.82	15.10	8.53	6.40	N/A	4.43	4.55
Benchmark ***	5.05	12.70	23.89	11.83	8.85	N/A	19.76	8.50
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	3.74	5.15	8.76	12.02	9.63	N/A	6.78	9.20
ความผันผวนของตัวชี้วัด	3.62	5.11	7.99	9.04	7.57	N/A	6.36	7.48

* % ต่อปี ** หากกองทุนรวมจัดตั้งน้อยกว่า 1 ปี ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็นตามที่เกิดขึ้นจริง แต่หากกองทุนรวมจัดตั้งตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็น % ต่อปี *** ดัชนี S&P 500 (36%) ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน, ดัชนี FTSE All-World ex US (24%) ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน และ ดัชนี BoFA Merrill Lynch 5-year US Treasury Bond Index (24%) ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน และ ดัชนี FTSE Non-USD World Government Bond Index (16%) ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน



ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

สัดส่วนการลงทุน

- หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ 99.78%
- อื่น ๆ 0.22%

รายชื่อหลักทรัพย์

- หน่วยลงทุน : BGF Global Allocation Fund – Class A 99.78%
- อื่น ๆ 0.22%

*กองทุนได้ Overall Morningstar Rating 4 ในกลุ่ม Thailand Fund Global Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 30 ก.ย. 2564

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



Bloomberg Ticker : UOBSGA : UOBSGAL:TB
กองทุนหลัก : MERGAAL:IX

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

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน), ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. +66 (0) 2786-2222
อีเมล thuobamwealthservice@uobgroup.com เว็บไซต์ www.uobam.co.th



BGF Global Allocation A2 USD

SEPTEMBER 2021 FACTSHEET

Performance, Portfolio Breakdowns and Net Assets information as at: 30-Sep-2021. All other data as at 14-Oct-2021.

For Professional Intermediaries Only – Not for Public Distribution, unless otherwise permitted by laws or regulator.

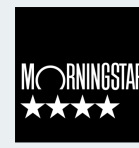
FUND OVERVIEW

The Global Allocation Fund seeks to maximise total return. The Fund invests globally in equity, debt and short term securities, of both corporate and governmental issuers, with no prescribed limits. In normal market conditions the Fund will invest at least 70% of its total assets in the securities of corporate and governmental issuers. The Fund generally will seek to invest in securities that are, in the opinion of the Investment Adviser, undervalued. The Fund may also invest in the equity securities of small and emerging growth companies. The Fund may also invest a portion of its debt portfolio in high yield fixed income transferable securities. Currency exposure is flexibly managed.

HYPOTHETICAL GROWTH OF 10,000 SINCE LAUNCH



RATINGS



KEY FACTS

Asset Class	Multi Asset
Morningstar Category	USD Moderate Allocation
Inception Date	03-Jan-1997
Share Class Launch Date	03-Jan-1997
Fund Base Currency	U.S. Dollar
Share Class Currency	U.S. Dollar
Total Fund Size (M)	18,269.22 USD
Domicile	Luxembourg
Fund Type	UCITS
ISIN	LU0072462426
Bloomberg Ticker	MERGAAI
Distribution Type	None
Number of Issuers	1,229

PORTFOLIO MANAGER(S)

Rick Rieder (Since 2019)
 Russ Koesterich, CFA, JD (Since: 2017)
 David Clayton, CFA, JD (Since: 2017)

CUMULATIVE & ANNUALISED PERFORMANCE

	Cumulative (%)					Annualised (% p.a.)			
	1m	3m	6m	YTD	1 Year	3 Year	5 Year	Since Inception	
Share Class	-2.68	-1.87	2.54	4.32	16.07	10.33	8.44	7.13	

The figures shown relate to past performance. Past performance is not a reliable indicator of future results and should not be the sole factor of consideration when selecting a product or strategy. For non-hedged currency share classes, share class and benchmark performance are displayed in share class currency. For hedged currency share classes, share class performance is displayed in share class currency while the benchmark performance is displayed in the fund base currency. Performance is shown on a Net Asset Value (NAV) basis, with gross income reinvested where applicable. The return of your investment may increase or decrease as a result of currency fluctuations if your investment is made in a currency other than that used in the past performance calculation. Source: BlackRock

% CALENDAR YEAR RETURNS

	2020	2019	2018	2017	2016
Share Class	19.72	16.80	-8.87	12.83	3.24

*Performance shown from share class launch date to calendar year end.

TOP EQUITY HOLDINGS (%)

MICROSOFT CORP	2.28
ALPHABET INC CLASS C	1.80
APPLE INC	1.73
AMAZON COM INC	1.27
UNITEDHEALTH GROUP INC	0.98
JOHNSON & JOHNSON	0.96
BANK OF AMERICA CORP	0.79
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	0.78
ENBRIDGE INC	0.78
CONOCOPHILLIPS	0.75
Total of Portfolio	12.12

Holdings subject to change

ASSET ALLOCATION (%)²

	Fund	Active
Equity	62.43	2.43
Cash Equivalents	22.25	22.25
Fixed Income	15.15	-24.85
Commodities	0.16	0.16

Allocations subject to change.

PORTFOLIO CHARACTERISTICS

Equity Price/Earnings (FY1)	19.17x
Equity Wtd. Avg. Market Capitalization	333653.68636
Portfolio Effective Duration	0.81
Assumes 0 duration for equities and commodity-related securities	
Fixed Income Effective Duration	5.20 yrs
Fixed Income + Cash Effective Duration	5.36 yrs

FEES AND CHARGES

Max Initial Charge	5.00%
Annual Management Fee	1.50%

REGIONAL ALLOCATION (%)²

	Fund	Active
North America Equity	39.39	2.16
Cash Equivalents	22.25	22.25
Europe Equity	15.44	3.56
North America Fixed Income	6.35	-18.07
Emerging Market Equity	5.93	1.85
Emerging Market Fixed Income	4.53	4.04
Europe Fixed Income	3.51	-6.72
Japan Equity	1.32	-3.48
Japan Fixed Income	0.39	-3.99
Asia/Pacific (ex Japan) Fixed Income	0.38	-0.11
Asia/Pacific (ex. Japan) Equity	0.36	-1.65
Commodities	0.16	0.16

Geographic exposure relates principally to the domicile of the issuers of the securities held in the product, added together and then expressed as a percentage of the product's total holdings. However, in some instances it can reflect the country where the issuer of the securities carries out much of their business.

CURRENCY ALLOCATION (%)²

	Fund	Active
US Dollar	70.04	10.00
Euro	11.36	-3.27
Japanese Yen	8.12	-1.05
British Pound Sterling	4.12	0.08
Other Asia	3.14	-2.24
Other Europe	1.38	-1.97
Rest of the World	1.22	-1.43
Latin America	0.62	-0.12

DEALING INFORMATION

Settlement	Trade Date + 3 days
Dealing Frequency	Daily, forward pricing basis

¹The Reference Benchmark is an unmanaged weighted index comprised as follows: 36% of the S&P 500 Index; 24% FTSE World (ex US) Index; 24% ICE BofA Merrill Lynch Current 5- year US Treasury Index; and 16% FTSE Non-US Dollar World Government Bond Index.

²% of net assets represents the Fund's exposure based on the economic value of securities and is adjusted for futures, options, and swaps, and convertible bonds. Allocations subject to change. Numbers may not sum to 100% due to rounding.

Prior to 2 March 2020 the Fund was managed by Dan Chamby, Rick Rieder, David Clayton and Russ Koesterich. Prior to 1 April 2019 the Fund was managed by Dan Chamby, David Clayton, Russ Koesterich and Kent Hogshire. On 20 April 2018, the benchmark renamed from 36% S&P 500 Index, 24% FTSE World (ex.US) Index, 24% BofA ML Cur 5-yr US Treasury Index and 16% FTSE Non-USD WGBI Index"to 36% S&P 500 Index, 24% FTSE World (ex.US) Index, 24% ICE BofA ML Cur 5-yr US Treasury Index and 16% FTSE Non-USD WGBI Index. The Fund changed its investment policy in 2017. Prior to this performance of the Fund was achieved under circumstances that no longer apply.

The fund invests a large portion of assets which are denominated in other currencies; hence changes in the relevant exchange rate will affect the value of the investment. The fund may invest in smaller company shares which can be more unpredictable and less liquid than those of larger company shares.

This document is issued by BlackRock and is intended for the exclusive use of any recipient who warrants, by receipt of this material, that such recipient is an institutional investor or professional/sophisticated/qualified/accredited/expert investor as such term may apply under the relevant legislations in Southeast Asia (for such purposes, includes only Malaysia, the Philippines, Thailand, Brunei and Indonesia). BlackRock does not hold any regulatory licenses or registrations in Southeast Asia countries listed above, and is therefore not licensed to conduct any regulated business activity under the relevant laws and regulations as they apply to any entity intending to carry on business in Southeast Asia, nor does BlackRock purport to carry on, any regulated activity in any country in Southeast Asia. BlackRock funds, and/or services shall not be offered or sold to any person in any jurisdiction in which such an offer, solicitation, purchase, or sale would be deemed unlawful under the securities laws or any other relevant laws of such jurisdiction(s). This material is provided to the recipient on a strictly confidential basis and is intended for informational or educational purposes only. Nothing in this document, directly or indirectly, represents to you that BlackRock will provide, or is providing BlackRock products or services to the recipient or is making available, inviting, or offering for subscription or purchase, or invitation to subscribe for or purchase, or sale, of any BlackRock fund, or interests therein. This material neither constitutes an offer to enter into an investment agreement with the recipient of this document nor is it an invitation to respond to it by making an offer to enter into an investment agreement. This document and any other documents and materials, in connection with the offer or sale, or invitation for subscription or purchase of BlackRock products, may only be circulated or distributed by an entity as permitted by applicable laws and regulations. BlackRock does not have any intention to solicit you for any investment or subscription in the fund and any such solicitation or marketing will be made by an entity permitted by applicable laws and regulations. No approval of, or recognition by, any relevant regulatory authority, has been, or will be, obtained for the making available, invitation, or offer for subscription or purchase, or invitation to subscribe for or purchase, or the sale, of BlackRock funds to any persons in any country in Southeast Asia. This document is not intended to be a prospectus, and has not been registered as a prospectus with any regulatory body in any country in Southeast Asia. Accordingly, this document and any other documents and materials, in connection with the offer or sale, or invitation for subscription or purchase of, BlackRock products, may not be circulated or distributed, nor may any BlackRock fund be offered or sold, or be made the subject of an invitation for subscription or purchase, whether directly or indirectly, to the public or any members of the public in Southeast Asia which may trigger public offering requirements and will violate the securities laws or any other relevant laws of such jurisdiction(s). The distribution of the information contained herein may be restricted by law, and any person who accesses it is required to comply with any such restrictions. By reading this information you confirm that you are aware of the laws in your own jurisdiction regarding the provision and sale of funds and related financial services or products, and you warrant and represent that you will not pass on or utilize the information contained herein in a manner that could constitute a breach of such laws by BlackRock, its affiliates, or any other person. BlackRock does not guarantee the suitability or potential value of any particular investment. Investment involves risk including possible loss of principal. You should consult your own advisers on such matters. © 2021 BlackRock, Inc. All Rights Reserved. BLACKROCK is a registered trademark of BlackRock, Inc. All other trademarks are those of their respective owners.

BGF Global Allocation A2 USD

SEPTEMBER 2021 FACTSHEET

SUSTAINABILITY CHARACTERISTICS

Sustainability Characteristics can help investors integrate non-financial, sustainability considerations into their investment process. These metrics enable investors to evaluate funds based on their environmental, social, and governance (ESG) risks and opportunities. This analysis can provide insight into the effective management and long-term financial prospects of a fund.

The metrics below have been provided for transparency and informational purposes only. The existence of an ESG rating is not indicative of how or whether ESG factors will be integrated into a fund. The metrics are based on MSCI ESG Fund Ratings and, unless otherwise stated in fund documentation and included within a fund's investment objective, do not change a fund's investment objective or constrain the fund's investable universe, and there is no indication that an ESG or Impact focused investment strategy or exclusionary screens will be adopted by a fund. For more information regarding a fund's investment strategy, please see the fund's prospectus.

MSCI ESG Fund Rating (AAA-CCC)	A	MSCI ESG Quality Score (0-10)	6.47
MSCI ESG Quality Score - Peer Percentile	81.00%	MSCI ESG % Coverage	90.50%
Fund Lipper Global Classification	Mixed Asset USD Bal - Global	MSCI Weighted Average Carbon Intensity (Tons CO2E/\$M SALES)	163.38
Funds in Peer Group	200		

All data is from MSCI ESG Fund Ratings as of **07-Sep-2021**, based on holdings as of **31-Mar-2021**. As such, the fund's sustainable characteristics may differ from MSCI ESG Fund Ratings from time to time.

To be included in MSCI ESG Fund Ratings, 65% of the fund's gross weight must come from securities covered by MSCI ESG Research (certain cash positions and other asset types deemed not relevant for ESG analysis by MSCI are removed prior to calculating a fund's gross weight; the absolute values of short positions are included but treated as uncovered), the fund's holdings date must be less than one year old, and the fund must have at least ten securities. For newly launched funds, sustainability characteristics are typically available 6 months after launch.

ESG GLOSSARY:

MSCI ESG Fund Rating (AAA-CCC): The MSCI ESG Rating is calculated as a direct mapping of ESG Quality Scores to letter rating categories (e.g. AAA = 8.6-10). The ESG Ratings range from leader (AAA, AA), average (A, BBB, BB) to laggard (B, CCC).

MSCI ESG Quality Score - Peer Percentile: The fund's ESG Percentile compared to its Lipper peer group.

Fund Lipper Global Classification: The fund peer group as defined by the Lipper Global Classification.

Funds in Peer Group: The number of funds from the relevant Lipper Global Classification peer group that are also in ESG coverage.

MSCI ESG Quality Score (0-10): The MSCI ESG Quality Score (0 - 10) for funds is calculated using the weighted average of the ESG scores of fund holdings. The Score also considers ESG Rating trend of holdings and the fund exposure to holdings in the laggard category. MSCI rates underlying holdings according to their exposure to industry specific ESG risks and their ability to manage those risks relative to peers.

MSCI ESG % Coverage: Percentage of a fund's holdings that have MSCI ESG ratings data.

MSCI Weighted Average Carbon Intensity (Tons CO2E/\$M SALES): Measures a fund's exposure to carbon intensive companies. This figure represents the estimated greenhouse gas emissions per \$1 million in sales across the fund's holdings. This allows for comparisons between funds of different sizes.

Certain information contained herein (the "Information") has been provided by MSCI ESG Research LLC, a RIA under the Investment Advisers Act of 1940, and may include data from its affiliates (including MSCI Inc. and its subsidiaries ("MSCI")), or third party suppliers (each an "Information Provider"), and it may not be reproduced or disseminated in whole or in part without prior written permission. The Information has not been submitted to, nor received approval from, the US SEC or any other regulatory body. The Information may not be used to create any derivative works, or in connection with, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product or trading strategy, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance, analysis, forecast or prediction. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between equity index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user of the Information assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. Neither MSCI ESG Research nor any Information Party makes any representations or express or implied warranties (which are expressly disclaimed), nor shall they incur liability for any errors or omissions in the Information, or for any damages related thereto. The foregoing shall not exclude or limit any liability that may not by applicable law be excluded or limited.

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	4.80	6.84	40.56	4.11	6.81	9.32	9.06	9.54	12.00	14.66	13.15	11.82
	25th Percentile	2.31	2.39	31.86	-0.78	3.36	8.38	10.63	11.30	14.35	19.00	15.84	15.12
	50th Percentile	1.37	0.32	28.20	-2.29	2.15	7.21	11.71	12.14	15.75	19.82	16.63	15.62
	75th Percentile	0.59	-0.96	24.22	-3.64	1.06	5.81	12.65	13.29	16.21	20.62	17.46	16.09
	95th Percentile	-1.24	-3.88	17.79	-7.71	-1.02	4.16	15.64	15.34	17.94	23.34	19.19	17.34
Equity Large Cap	5th Percentile	8.47	3.12	55.10	2.79	7.22	9.69	11.42	11.84	15.65	19.06	16.12	15.05
	25th Percentile	3.51	1.11	34.98	-1.48	4.19	8.47	12.12	12.44	16.19	20.13	16.89	15.59
	50th Percentile	2.12	-0.17	27.74	-3.38	2.58	7.08	12.75	12.96	16.71	21.25	17.42	16.08
	75th Percentile	1.51	-1.07	25.27	-5.62	1.56	5.96	13.20	13.27	18.01	22.66	18.55	16.46
	95th Percentile	0.76	-2.53	20.77	-8.39	-1.27	4.88	27.65	23.69	27.45	28.85	21.56	17.08
Equity Small - Mid Cap	5th Percentile	0.83	9.29	58.59	15.10	11.84		11.40	12.55	14.48	21.73	18.71	
	25th Percentile	0.14	7.23	49.61	8.47	10.56		12.05	12.97	15.13	23.61	20.24	
	50th Percentile	-0.47	3.21	40.37	5.80	8.54		13.22	13.53	15.77	24.33	20.79	
	75th Percentile	-1.78	1.75	32.32	1.31	5.02		14.22	14.67	16.52	24.61	21.09	
	95th Percentile	-3.80	-0.66	28.71	-1.27	3.67		19.25	19.38	19.85	26.90	21.87	
European Equity	5th Percentile	5.06	16.49	45.87	15.40	13.10	8.40	11.50	10.83	12.27	14.94	12.69	12.80
	25th Percentile	2.47	12.78	30.80	12.78	11.36	8.13	12.94	12.04	13.02	16.95	13.97	13.57
	50th Percentile	1.48	7.66	28.74	8.67	8.80	7.80	14.04	13.04	14.21	18.34	15.22	14.53
	75th Percentile	0.57	6.20	26.33	6.84	7.47	7.46	15.22	14.33	15.71	20.13	16.77	15.48
	95th Percentile	-1.64	1.63	17.72	4.89	5.17	7.19	17.39	15.80	15.96	26.20	18.45	16.25
Foreign Investment Allocation	5th Percentile	1.70	8.20	24.36	12.43	11.02	12.84	1.67	1.69	1.90	4.68	5.45	8.67
	25th Percentile	0.50	4.62	15.52	6.31	6.22	9.72	3.94	4.13	4.64	8.67	7.64	9.76
	50th Percentile	-0.44	3.18	11.85	4.22	4.27	5.81	5.43	5.40	6.14	10.15	8.64	12.63
	75th Percentile	-1.73	1.29	7.97	3.46	3.02	4.38	10.71	9.95	10.72	12.56	10.40	13.47
	95th Percentile	-4.93	-3.41	2.47	0.96	1.23	3.08	15.58	15.33	17.33	18.04	15.42	13.88
Fund of Property Fund - Thai	5th Percentile	-2.35	1.51	-0.18	-2.50	1.28	8.24	7.28	8.36	10.68	18.67	14.88	13.07
	25th Percentile	-2.88	0.10	-1.89	-3.07	0.94	7.94	7.73	8.62	11.43	19.37	15.36	13.29
	50th Percentile	-3.46	-0.38	-4.30	-3.29	0.11	7.56	8.74	9.81	12.71	20.24	16.23	13.56
	75th Percentile	-3.70	-1.09	-5.56	-4.09	-1.03	7.18	8.85	10.08	13.16	20.96	16.81	13.84
	95th Percentile	-4.07	-1.18	-7.14	-4.65	-1.66	6.87	9.29	10.36	13.28	21.78	17.48	14.06
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	5th Percentile	2.15	4.19	8.64	5.19	3.64	3.00	1.33	1.57	1.73	3.00	2.54	5.11
	25th Percentile	0.67	2.69	7.09	4.25	2.09	2.68	1.68	1.69	2.05	4.27	2.76	5.49
	50th Percentile	0.29	1.92	5.32	3.42	1.61	2.37	1.78	1.86	2.26	6.00	4.40	5.54
	75th Percentile	0.01	1.25	0.76	2.58	0.48	0.29	2.41	2.44	2.88	7.21	5.56	6.46
	95th Percentile	-0.46	0.43	-0.77	1.29	-1.47	-1.09	6.47	5.61	5.25	8.62	6.81	7.48
Global Bond Fully F/X Hedge	5th Percentile	0.81	3.58	6.78	4.90	3.37	3.11	0.20	0.31	0.98	1.91	3.57	3.16
	25th Percentile	0.59	2.44	2.95	4.25	3.07	3.11	1.13	1.40	2.16	3.64	4.95	3.16
	50th Percentile	0.47	1.96	2.30	4.07	2.26	3.11	2.05	2.33	2.37	6.22	5.01	3.16
	75th Percentile	0.12	1.39	1.60	3.72	1.99	3.11	2.95	2.79	2.94	6.38	5.49	3.16
	95th Percentile	-0.27	0.26	0.21	2.87	1.84	3.11	3.30	3.26	2.94	6.99	5.64	3.16

AIMC Category Performance Report



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน
ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นชี้แนะถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
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



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์
UOB Smart Global Allocation Fund : UOBSGA
กองทุนรวมผสม
กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund
กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงในต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ BGF Global Allocation Fund ที่จดทะเบียนในประเทศ ลักเซมเบิร์ก ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) เพียงกองทุนเดียว และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศลักเซมเบิร์กและเป็นกองทุนที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการไม่ปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. และกองทุนหลักมิได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจฟันด์ (Hedge Fund) ซึ่งกองทุนหลักอาจป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน และบริษัทจัดการจะทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลักในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ หรือในสกุลเงินอื่นใด หากมีการเปลี่ยนแปลงโดยกองทุนหลักในอนาคต บริษัทจัดการจะแจ้งให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือช่องทางอื่นใดโดยเร็ว นับตั้งแต่วันที่บริษัทจัดการรู้หรือรับทราบเหตุการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กองทุนหลักจะนำเงินไปลงทุนต่อในหลายสกุลเงินตามแต่ละประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF Global Allocation Fund เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. จะประกาศกำหนด โดยส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เฉพาะตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Puttable Bond) และตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Callable Bond) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม และมีการลงทุนใน derivatives ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม structured note ที่เป็น puttable / callable bond เท่านั้น รวมถึงจะลงทุนในทรัพย์สินตามประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยจะลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

นโยบายการลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

กองทุน BGF Global Allocation Fund เป็นกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งจดทะเบียนในประเทศ Luxembourg โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวะการไม่ปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

- 1) กองทุนใช้แนวทางการลงทุนทั้งแบบด้านล่างขึ้นบน (Bottom-up) และแบบด้านบนลงล่าง (Top-down) โดยพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ประเทศที่ลงทุน และขนาดของตลาดที่ลงทุน
- 2) การวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐาน ตารางเปรียบเทียบมูลค่าพื้นฐาน และการใช้ข้อมูลด้านปริมาณ ถูกนำมาใช้เพื่อสำหรับสร้างโอกาสในการลงทุน
- 3) ส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ของกองทุนอาจจะเก็บไว้ในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง หรือเงินสดจุดประสงค์เพื่อรักษาสภาพคล่อง
- 4) กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการการป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ (existing positions) หรือการจัดการพอร์ตโฟลิโอที่มีประสิทธิภาพ (efficient portfolio management) หรือทั้งสองจุดประสงค์

คุณสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้จาก :

<http://www.blackrockinternational.com/intermediaries/en-zz/funds-information/overview/bgf-global-allocation-a2-usd>

กลยุทธ์การบริหารกองทุน

1. กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์ มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก (passive management)
2. BGF Global Allocation Fund (กองทุนหลัก) มีกลยุทธ์ในการบริหารแบบเชิงรุก (active management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

1. ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
2. เหมาะสำหรับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ โดยควรเป็นเงินลงทุนส่วนที่สามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับสูง โดยผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับส่วนใหญ่มาจากกำไรส่วนต่างของราคาหน่วยลงทุน

กองทุนรวมนี้**ไม่**เหมาะกับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- **อ่าน**หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ**สอบถาม**ผู้สนับสนุนการขายและบริหารจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

1. กองทุนไทยนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ กองทุนไทยอาจป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
2. กองทุนหลักจะนำเงินไปลงทุนต่อในหลายสกุลเงินตามแต่ละประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ทั้งนี้กองทุนหลักอาจป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือสกุลเงินอื่นใดที่กองทุนหลักนำเงินไปลงทุน
3. กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงด้านการเมือง เศรษฐกิจ สังคม สภาพตลาด สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน กฎหมาย และ/หรือข้อจำกัดของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน และ/หรือสภาพคล่องของกองทุน
4. กองทุนหลักมีการลงทุนใน Derivatives เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
5. กองทุนรวมนี้ลงทุนในกองทุนหลักที่ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
6. กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่า จึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
7. กองทุนรวมมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้นหากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

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

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)

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

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

การลงทุนกระจุกตัว ในรายประเทศรวม	ต่ำ				สูง
	≤ 20%	20% – 50%	50% – 80%	> 80%	

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange rate risk)

	ต่ำ				สูง
การป้องกันความเสี่ยง fx	ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน	

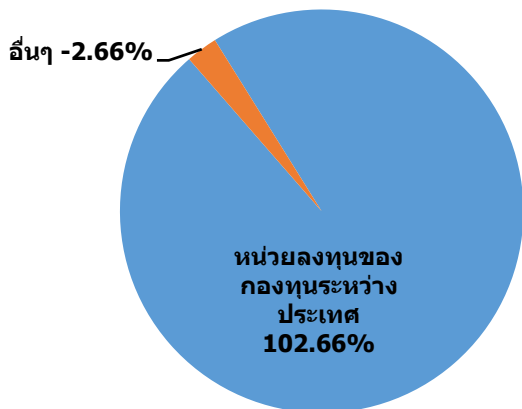
หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนคิดเป็น 92.22% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม

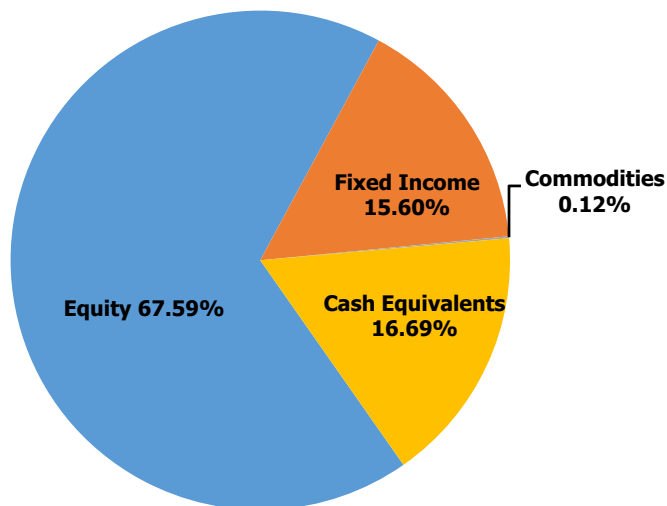


สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



UOBSGA



BGF Global Allocation Fund - Class A

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของกองทุนเปิดยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : BGF Global Allocation Fund - Class A	102.66
อื่น ๆ	-2.66

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของ BGF Global Allocation Fund- Class A (Master Fund)

MICROSOFT CORP	2.09
ALPHABET INC CLASS C	1.62
APPLE INC	1.59
BANK OF AMERICA CORP	1.26
AMAZON COM INC	1.22

หมายเหตุ : ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่: <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00378/UOBSGA>

และสามารถดูข้อมูลของกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้ที่ :

<http://www.blackrockinternational.com/intermediaries/en-zz/funds-information/overview/bgf-global-allocation-a2-usd>

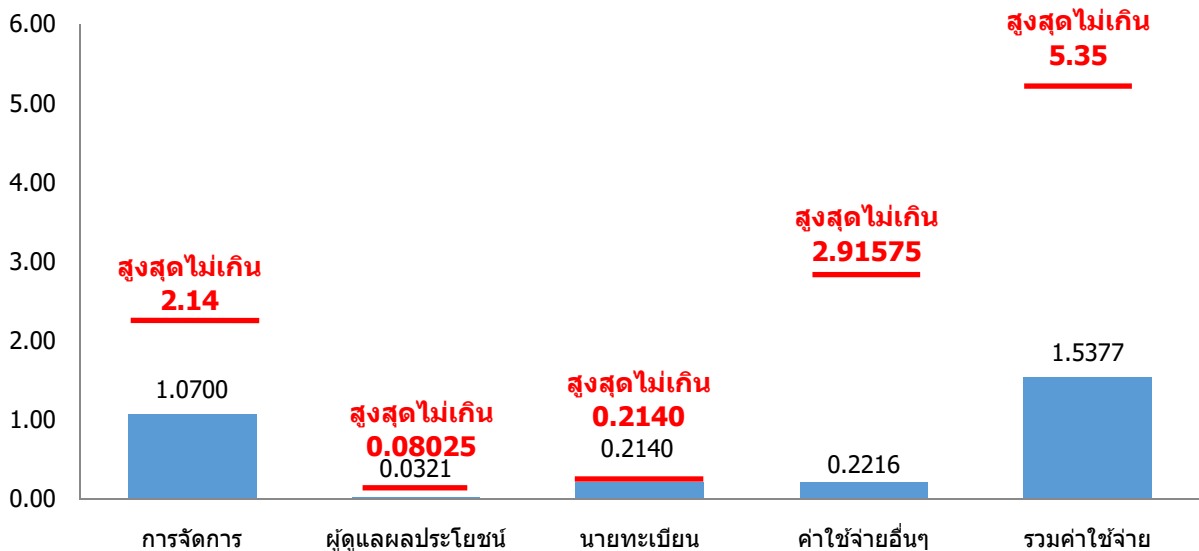


ค่าธรรมเนียม

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง % ต่อปีของ NAV



- หมายเหตุ :**
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดท่านเองเดียวกัน (ถ้ามี)
 - ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.1991, ค่าธรรมเนียมธนาคาร เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0044 เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่ :
<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00378/UOBSSGA>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

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

* ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

** กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก

FEES AND CHARGES	
Max Initial Charge (IC)	5.00%
Management Fee	1.50%
Performance Fee	0.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 23 มิถุนายน 2564

สามารถดูค่าธรรมเนียมของกองทุนหลักที่เป็นปัจจุบันได้

ที่: <http://www.blackrockinternational.com/intermediaries/en-zz/funds-information/overview/bgf-global-allocation-a2-usd>

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.7500% ของ NAV



ผลการดำเนินงานในอดีต

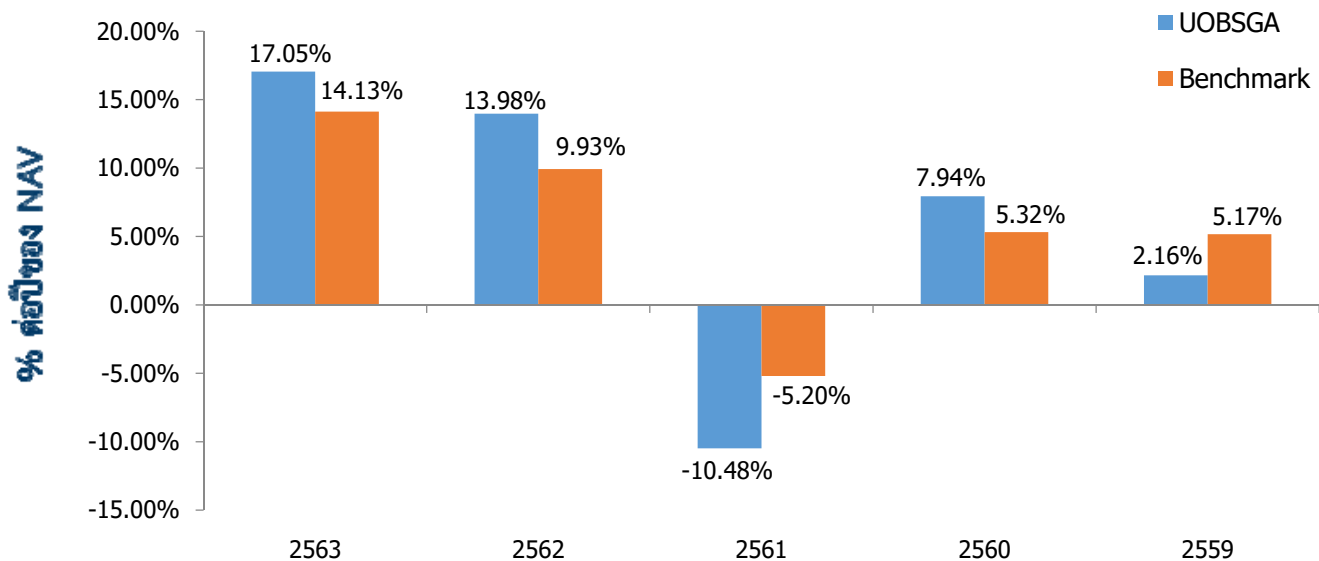
***ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ***

1. ดัชนีชี้วัด

- 1) ดัชนี S&P 500 ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (36%)
- 2) ดัชนี FTSE All-World ex US ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (24%)
- 3) ดัชนี BofA Merrill Lynch 5-year US Treasury Bond Index ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (24%)
- 4) ดัชนี FTSE Non-USD World Government Bond ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (16%)

2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปีคือ -22.1109%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 9.58% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Foreign Investment Allocation

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00378/UOB SGA>

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกมุด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	6.28%	4.64%	25	6.28%	50	25.88%	25	9.43%	25	7.46%	25	N/A	N/A	5.02%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	14.01%	7.29%	5	14.01%	5	27.54%	25	10.11%	25	8.12%	25	N/A	N/A	8.01%
ความผันผวนของกองทุน	5.66%	3.53%	25	5.66%	50	9.91%	75	11.90%	75	9.58%	75	N/A	N/A	9.30%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	5.24%	3.63%	25	5.24%	25	8.39%	50	8.99%	25	7.44%	25	N/A	N/A	7.50%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00378/UOBSGA>

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Foreign Investment Allocation	5th Percentile	7.07	11.00	37.38	12.50	13.21	10.36	1.50	1.67	2.27	5.74	5.55	9.22
	25th Percentile	4.79	7.50	23.87	7.87	7.20	8.41	4.09	4.31	4.85	8.64	7.65	10.17
	50th Percentile	3.97	6.03	15.91	5.13	4.77	4.67	5.79	6.53	6.66	10.10	8.31	13.00
	75th Percentile	2.22	3.03	11.57	4.01	3.64	2.69	8.90	10.41	11.39	12.43	10.42	14.04
	95th Percentile	0.42	0.23	6.16	1.54	1.57	1.35	14.43	18.93	17.91	17.67	15.27	14.52

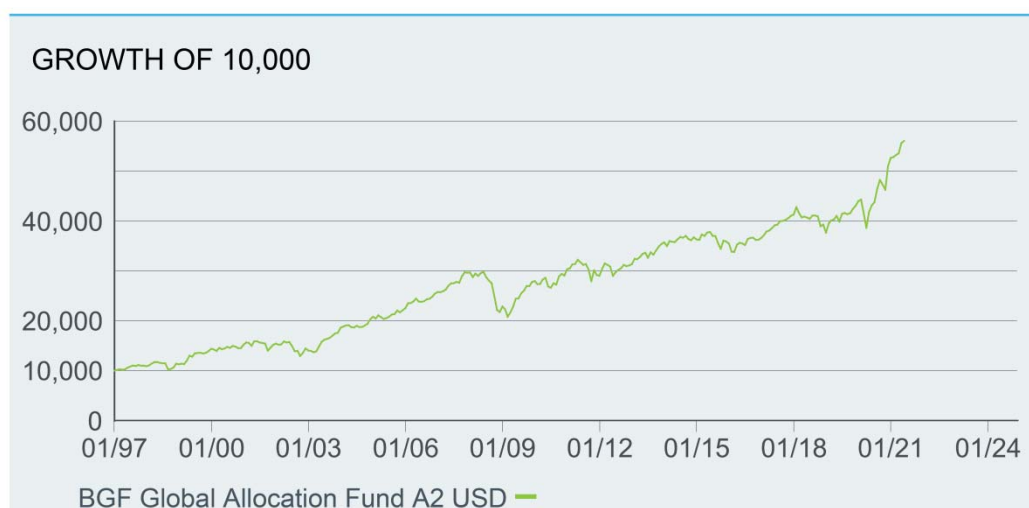
ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Foreign Investment Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

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



CUMULATIVE & ANNUALISED PERFORMANCE

	Cumulative (%)					Annualised (% p.a.)		
	1 mth	3 mths	6 mths	YTD	1 Year	3 Years	5 years	Since Launch
Share Class	0.81	5.35	9.97	6.48	30.05	11.28	9.57	7.32
Share Class [Max. IC applied]	-4.23	0.08	4.47	1.16	23.54	9.39	8.46	7.09

The share class currency is as indicated in the “Key Facts” section. For currency hedged share classes only, the benchmark reflected is in the fund base currency.

CALENDAR YEAR PERFORMANCE (%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Share Class	19.72	16.80	-8.87	12.83	3.24

*Performance shown from share class launch date to calendar year end.

หมายเหตุ : ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564

ผลการดำเนินงานในอดีต /ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็น
สิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <http://www.blackrockinternational.com/intermediaries/en-zz/funds-information/overview/bgf-global-allocation-a2-usd>



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	18 กุมภาพันธ์ 2558
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด วันทำการขายคืน : การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟินด์ จะพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไม่เกินปีละ 4 ครั้ง โดยพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติจากส่วนต่างมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดระหว่างช่วงเวลาเมื่อส่วนต่างมูลค่าทรัพย์สินสุทธิระหว่างช่วงเวลามากกว่าหรือเท่ากับ 0.1 บาทต่อหน่วย โดยบริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันคำนวณส่วนต่างมูลค่าทรัพย์สินสุทธิระหว่างช่วงเวลา ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศช่วงเวลาพิจารณาซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนตั้งแต่เวลาเปิดทำการถึงเวลา 14.00 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาได้รับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าหน่วยลงทุน ราคาหน่วยลงทุน โดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในตนเองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หมายเหตุ : สามารถดูวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.uobam.co.th

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อ-นามสกุล		วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
	นางสาววรรณจันทร์ อังถาวร*		18 กุมภาพันธ์ 2558
	นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*		18 กุมภาพันธ์ 2558
	นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*		4 มิถุนายน 2562
	นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์		19 มิถุนายน 2562
	นายณพพล นราศรี		22 กุมภาพันธ์ 2564
	* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม		
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	1. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5500 2. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2285-1555 3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2111-1111 4. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)		
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 78.42%		
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		
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 30 มิถุนายน 2564 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

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

1. ความเสี่ยงทางตลาด (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 การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้คือ

- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

3. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้นหากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

4. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

5. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัดกฎเกณฑ์ หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงสาเหตุอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงอาจทำให้กองทุนเกิดความเสี่ยงจากสัญญาสวอป และ/หรือสัญญาฟอเรจก็ได้ ซึ่งมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากการลงทุน

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

7. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

- (1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารดังกล่าว 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

- 8. 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	อันดับเครดิตสูงที่สุด <u>มีความเสี่ยงต่ำที่สุด</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า <u>มีความเสี่ยงต่ำมาก</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	<u>ความเสี่ยงต่ำ</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	<u>ความเสี่ยงปานกลาง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	<u>ความเสี่ยงสูง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ลักษณะสำคัญของกองทุน BGF Global Allocation Fund (กองทุนหลัก)

ชื่อกองทุน :	BGF Global Allocation Fund – Class A
ผู้จัดการกองทุน :	BlackRock (Luxembourg)S.A.
วันที่จัดตั้งกองทุน :	3 มกราคม 1997
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)
อายุโครงการ :	ไม่กำหนด
การจ่ายเงินปันผล:	ไม่จ่ายเงินปันผล (ตาม Class ที่ลงทุน)
ผู้ดูแลผลประโยชน์/ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของ กองทุน :	Transfer Agent and Registrar: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Custodian: The Bank of New York Mellon (International) Limited, Luxembourg Branch
Bloomberg Ticker : Bloomberg Benchmark Ticker	MERGAAI SPFTMLCGBM
Website	http://www.blackrockinternational.com/intermediaries/en-zz/funds-information/overview/bgf-global-allocation-a2-usd