UOB SMART GLOBAL ALLOCATION FUND (UOBSGA)

Thailand Best Investment Management Company

Thailand Best Wealth Management Platform, WINNER

Thailand Best Fund House

Investment Strategy

A feeder fund investing in units of BGF Global Allocation Fund at least 80% of its NAV, (Master Fund), managed by BlackRock (Luxembourg) S.A., The Master Fund has an objective to invest in equities and debt of both public and private sectors globally, in normal circumstances, at least 70% of the net asset value of the Fund.

Fund Type as Classified by AIMC Category Performance

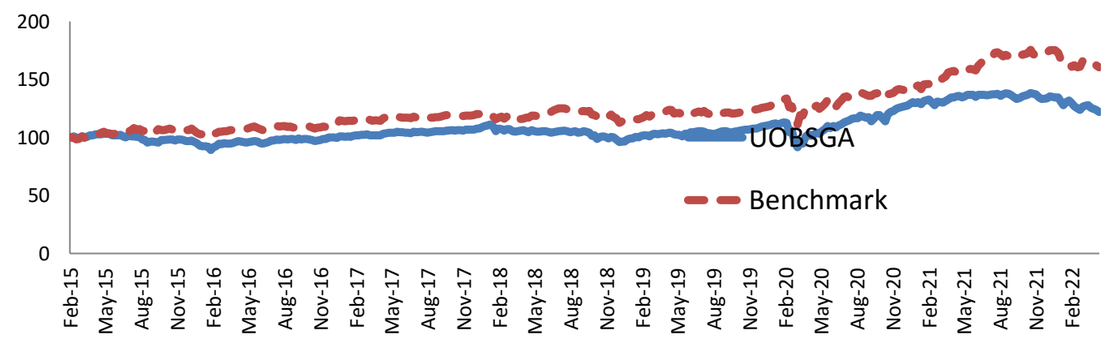
Foreign Investment Allocation

FX Hedging : Depending on Fund Manager's discretion

Past Performance as of 29 April 2022

Fund	Past performance (%)							
	3 Months	6 Months	1 Year *	3 Years *	5 Years *	10 Years *	YTD	Since Inception **
UOBSGA	-5.84	-10.70	-9.94	5.42	3.41	N/A	-10.64	2.81
Benchmark ***	-5.14	-7.02	2.88	9.05	6.55	N/A	-8.61	6.81
Standard Deviation	6.73	9.04	10.76	12.11	10.29	N/A	8.17	9.32
Benchmark Standard Deviation	5.89	7.48	9.40	9.35	8.27	N/A	6.47	7.75

* Annualized Return ** Cumulative Return for the fund operated less than 1 year or Annualized Return for the fund operated more than 1 year *** S&P 500 Index (36%), FTSE All-World ex US Index (24%), BofA Merrill Lynch 5-year US Treasury Bond Index (24%) and FTSE Non-USD World Government Bond Index (16%), all of those are also the index of the master fund converted in THB as of performance calculation date



Since Inception Date until 29 April 2022

Asset Allocation

1. Unit Trust 100.03%
2. Others -0.03%

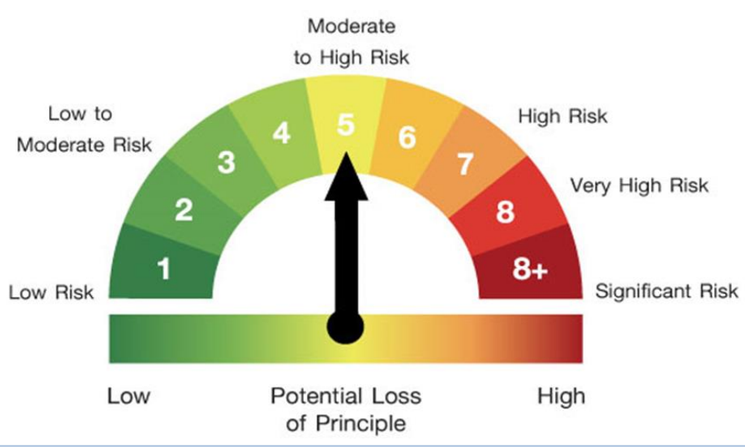
Top Holdings

1.Unit Trust : BGF Global Allocation Fund - Class A 100.03%

2.Others -0.03%

*Overall Morningstar Rating 4 in Fund Type of Thailand Fund Global Allocation data as of 30 April 2022

Risk level



Bloomberg Ticker : UOBSGAL:TB

Master Fund : MERGAAI:LX

April 2022

Fund size (Million Baht)

390.63

NAV per unit (Baht)

12.2074

Inception Date

18 February 2015

Fund Features

Fund Type

Feeder fund

Fund subscription

Every subscription date* by 3.30 p.m.

Fund redemption

Every redemption date*by 2.00 p.m.

Auto redemption

Up to 4 times per year (please study the prospectus)

Dividend Policy

No Dividend Payment

Minimum Subscription

No minimum

Minimum Redemption

No minimum

Settlement Period

T + 4

*Please study FIF Calendar

Direct Fee to Unitholder (% of NAV)

Front-ended fee

Not more than 2.00% (presently 1.5%)

Back-ended fee

None

Switching fee

Switching - in

Same as front-ended

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

≤0.2140% p.a.

Other Fees

≤2.91575% p.a.

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

As of 29 April 2022

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.

Contact us

UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd. Tel. +66 (0) 2786-2222

email: thuobamwealthservice@uobgroup.com website: www.uobam.co.th

United Overseas Bank (Thailand) PLC. , our selling agents

BLACKROCK GLOBAL FUNDS

BGF Global Allocation Fund A2 USD

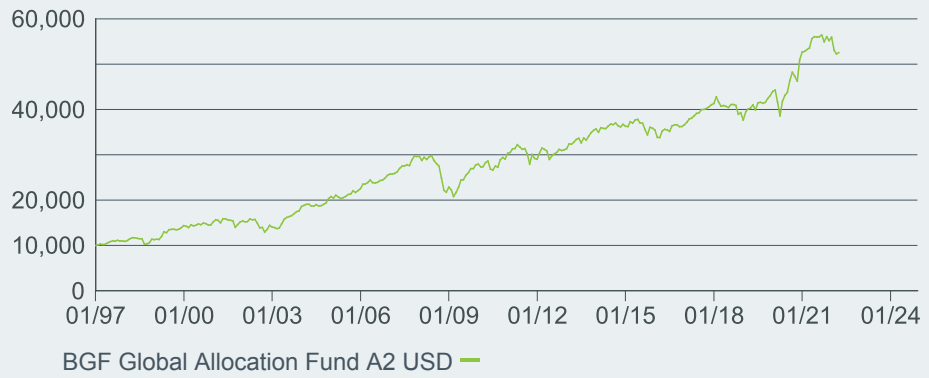
MARCH 2022 FACTSHEET

Unless otherwise stated, Performance, Portfolio Breakdowns and Net Asset information as at: 31-Mar-2022. All other data as at 18-Apr-2022.

INVESTMENT OBJECTIVE

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.

GROWTH OF 10,000



CUMULATIVE & ANNUALISED PERFORMANCE

	Cumulative (%)					Annualised (% p.a.)		
	1 mth	3 mths	6 mths	YTD	1 Year	3 Years	5 years	Since Launch
Share Class	0.50	-6.11	-4.36	-6.11	-1.93	9.22	6.64	6.79
Share Class [Max. IC applied]	-4.53	-10.80	-9.14	-10.80	-6.83	7.36	5.55	6.58

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 (%)

	2021	2020	2019	2018	2017
Share Class	6.27	19.72	16.80	-8.87	12.83

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

Morningstar, Inc. All Rights Reserved.

KEY FACTS

Asset Class	Multi Asset
Morningstar Cat.	USD Moderate Allocation
Fund Launch	03-Jan-1997
Share Class Launch	03-Jan-1997
Fund Base CCY	U.S. Dollar
Share Class CCY	U.S. Dollar
Fund Size (mil)	17,438.19 USD
Domicile	Luxembourg
Fund Type	UCITS
ISIN	LU0072462426
Bloomberg Ticker	MERGAAI
Distribution Frequency	N/A
Number of Issuers	1,228

PORTFOLIO MANAGERS

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

TOP EQUITY HOLDINGS (%)

MICROSOFT CORP	2.20
APPLE INC	1.86
ALPHABET INC CLASS C	1.61
AMAZON COM INC	1.51
UNITEDHEALTH GROUP INC	1.13
CONOCOPHILLIPS	0.99
ENBRIDGE INC	0.79
BANK OF AMERICA CORP	0.79
SIEMENS N AG	0.77
MASTERCARD INC CLASS A	0.76
Total	**12.41**

ASSET ALLOCATION (%)[2]

	Fund	Active
Equity	56.94	-3.06
Cash Equivalents	31.57	31.57
Fixed Income	11.28	-28.72
Commodities	0.21	0.21

PORTFOLIO CHARACTERISTICS

Equity Price/Earnings (FY1)	17.16x
Equity Wtd. Avg. Market Capitalization	396712.8145
Portfolio Effective Duration	0.24
Assumes 0 duration for equities and commodity-related securities	
Fixed Income Effective Duration	1.95 yrs
Fixed Income + Cash Effective Duration	0.59 yrs

FEES AND CHARGES

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

REGIONAL ALLOCATION (%)[2]

	Fund	Active
North America Equity	38.50	0.96
Cash Equivalents	31.57	31.57
Europe Equity	12.15	0.55
Emerging Market Equity	4.92	0.59
North America Fixed Income	4.26	-20.20
Emerging Market Fixed Income	2.83	2.02
Europe Fixed Income	2.65	-7.30
Asia/Pacific (ex Japan) Fixed Income	1.53	1.07
Japan Equity	1.02	-3.32
Asia/Pacific (ex. Japan) Equity	0.35	-1.85
Japan Fixed Income	0.01	-4.30
Implied Cash (Lookthrough)	0.00	0.00
Commodities	0.21	0.21

CURRENCY ALLOCATION (%)[2]

	Fund	Active
USD	66.39	6.35
EUR	11.03	-2.98
JPY	7.62	-1.03
Other Asia	4.56	-1.37
British Pound Sterling	4.16	0.13
Rest of the World	2.70	-0.35
Other Europe	2.24	-1.15
Latin America	1.30	0.41

+65 6411 3000 APACService@BlackRock.com www.blackrock.com/sg

[1] The Reference Benchmark is 36% S&P 500 Index 24% FTSE World (ex.US) Index 24% BofA ML Cur 5-yr US Treasury Index 16% FTSE Non- USD WGBI Index.[2] % of Net Assets represents the Fund's exposure based on the economic value of securities; adjusted for futures, options and swaps (except with respect to fixed income securities), 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.

This advertisement or publication has not been reviewed by the Monetary Authority of Singapore. For distributing share classes, dividends are not guaranteed and may be paid out of capital. Dividend data may not be available on the issue date of this factsheet. Details on distribution may be available on request. Payments on dividends result in a reduction of the NAV per share of the Fund on the ex-dividend date. Actual dividend payout will be subject to the manager's discretion. Fund and benchmark performance are applied on a bid-to-bid basis and the Fund performance is on the assumption that all dividends and distributions are reinvested, taking into account all charges which would have been payable upon such reinvestment. The Fund may use or invest in financial derivatives. In Singapore, this material is issued by BlackRock (Singapore) Limited (company registration number: 200010143N). This material is for informational purposes only and does not constitute an offer or solicitation to purchase or sell units in the Fund. Sources: BlackRock and Morningstar. Investment involves risk. Past performance is not necessarily a guide to future performance or returns. The value of investments and the income from them can fluctuate and is not guaranteed. Rates of exchange may cause the value of investments to go up or down. Investors may not get back the amount they invest. Individual stock price/figure does not represent the return of the Fund. BlackRock Global Funds (BGF) is an open-ended investment company established in Luxembourg which is available for sale in certain jurisdictions only. BGF is not available for sale in the U.S. or to U.S. persons. Product information concerning BGF should not be published in the U.S. BGF has appointed BlackRock (Singapore) Limited as its Singapore representative and agent for service of process. Subscriptions in BGF are valid only if made on the basis of the current Prospectus and the Product Highlights Sheet available on our website www.blackrock.com/sg and you must read these documents before you invest. Investors may wish to seek advice from a financial adviser before purchasing units of the Fund. In the event that he chooses not to seek advice from a financial adviser, he should consider carefully whether the Fund in question is suitable for him. © 2022 BlackRock, Inc., All Rights Reserved.

BLACKROCK®

BLACKROCK GLOBAL FUNDS

BGF Global Allocation Fund A2 USD

MARCH 2022 FACTSHEET

BLACKROCK®

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)**	7.07
MSCI ESG Quality Score - Peer Percentile	77.83%	**MSCI ESG % Coverage**	88.82%
Fund Lipper Global Classification	Mixed Asset USD Bal - Global	**MSCI Weighted Average Carbon Intensity (Tons CO2E/$M SALES)**	147.51
Funds in Peer Group	203		

All data is from MSCI ESG Fund Ratings as of **07-Mar-2022**, based on holdings as of **31-Aug-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 redisseminated 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.

BLACKROCK®

AIMC Category Performance

สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

Return and Risk statistics for Thailand Mutual

		Return (%)						Standard Deviation (%)					
AIMC Category	Peer Percentile	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
	95th Percentile	-1.11	-0.92	0.48	-4.60	-1.68	2.17	15.54	14.05	14.09	22.43	19.86	17.13
	5th Percentile	2.18	7.26	11.71	5.06	6.54	6.64	11.16	11.38	11.13	19.52	16.55	14.79
	25th Percentile	1.72	3.31	6.70	1.25	4.00	5.42	11.71	11.74	11.68	20.35	17.23	15.34
Equity Large Cap	50th Percentile	1.30	2.65	5.79	-1.46	2.06	4.11	12.20	12.04	12.12	21.67	17.79	15.61
	75th Percentile	0.08	1.49	3.65	-3.38	0.40	2.67	12.89	12.51	12.42	22.58	18.86	16.23
	95th Percentile	-0.98	0.31	0.97	-4.55	-1.38	2.17	18.97	18.93	21.05	29.66	22.62	16.87
	5th Percentile	11.19	18.23	25.69	26.16	15.80		14.28	13.51	12.43	20.94	18.91	
	25th Percentile	8.53	12.64	16.91	15.76	10.30		14.77	13.65	12.70	22.56	20.21	
Equity Small - Mid Cap	50th Percentile	3.66	6.65	12.11	11.23	7.09		15.04	14.07	13.07	23.34	20.61	
	75th Percentile	2.28	6.05	8.96	8.88	5.85		17.75	15.51	13.87	23.88	21.15	
	95th Percentile	-0.12	3.89	6.44	6.23	2.23		19.42	17.05	17.26	25.53	22.31	
	5th Percentile	-1.74	-3.19	8.07	10.66	7.22	7.06	21.57	18.55	15.18	15.08	13.44	13.13
	25th Percentile	-2.80	-5.90	4.68	8.34	6.63	6.68	22.90	20.52	16.82	16.46	14.30	13.75
European Equity	50th Percentile	-5.74	-9.58	-2.78	6.86	5.14	6.22	27.70	22.82	18.96	19.12	17.00	14.52
	75th Percentile	-8.71	-17.06	-7.59	4.55	3.13	5.75	30.22	25.43	20.85	19.92	17.14	15.30
	95th Percentile	-14.03	-27.33	-13.02	2.26	1.23	5.37	33.63	29.82	22.08	25.10	19.56	15.92
	5th Percentile	-1.65	-4.29	1.72	7.70	6.90	9.06	3.76	3.25	2.72	6.40	5.83	7.95
	25th Percentile	-4.09	-6.74	-5.24	3.31	3.26	6.23	7.47	6.63	5.73	9.40	8.13	8.54
Foreign Investment Allocation	50th Percentile	-5.34	-8.52	-7.86	1.77	1.95	2.53	9.20	8.73	7.73	10.30	9.05	13.06
	75th Percentile	-7.52	-11.64	-10.05	-0.30	0.74	1.34	15.36	14.35	12.96	13.40	10.38	13.63
	95th Percentile	-12.20	-19.80	-17.80	-1.91	-0.64	0.12	27.12	23.69	19.97	18.84	16.67	14.32
	5th Percentile	4.92	-4.96	1.88	-5.65	2.35	6.59	7.75	7.34	7.78	19.15	15.42	13.24
	25th Percentile	4.80	-6.21	0.52	-6.14	2.05	6.33	8.40	7.87	7.99	19.78	15.91	13.50
Fund of Property Fund - Thai	50th Percentile	4.72	-7.11	-1.12	-6.98	1.21	6.01	9.04	8.72	9.22	20.88	16.76	13.82
	75th Percentile	4.01	-7.18	-1.83	-7.50	0.20	5.68	9.18	8.90	9.32	21.63	17.31	14.14
	95th Percentile	3.36	-7.37	-2.24	-7.81	-0.34	5.42	9.42	9.08	9.61	22.39	18.15	14.40
	5th Percentile	1.39	-1.59	0.37	2.30	1.21	1.20	3.26	3.00	2.47	3.77	3.05	4.91
	25th Percentile	-3.37	-4.49	-4.56	0.85	0.92	0.87	3.96	3.37	2.76	5.25	3.23	4.95
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	50th Percentile	-6.29	-7.29	-6.39	0.34	0.44	0.60	5.66	4.33	3.34	6.53	5.14	4.97
	75th Percentile	-6.81	-7.82	-7.48	-0.25	-0.05	-1.17	6.27	5.09	4.32	7.23	5.63	6.05
	95th Percentile	-8.83	-10.59	-10.71	-2.63	-2.13	-1.97	10.71	8.91	7.35	8.93	7.04	7.17
	5th Percentile	0.96	1.43	1.56	2.71	0.96	1.27	0.70	0.60	0.47	1.75	4.44	3.58
	25th Percentile	-3.64	-4.37	-3.62	1.15	0.93	1.27	3.92	3.21	2.52	5.02	5.36	3.58
Global Bond Fully F/X Hedge	50th Percentile	-6.78	-7.25	-6.33	0.16	-0.35	1.27	4.47	4.14	3.30	6.34	5.44	3.58
	75th Percentile	-8.87	-10.86	-10.33	-0.43	-0.54	1.27	5.85	4.98	4.17	6.86	5.58	3.58
	95th Percentile	-9.69	-11.96	-11.39	-2.17	-0.80	1.27	7.47	6.23	5.01	7.78	6.21	3.58
	5th Percentile	5.21	5.71	14.05	15.57	9.44	10.30	14.51	12.99	10.80	12.71	12.01	11.26
	25th Percentile	-5.07	-9.74	-2.91	8.69	7.63	7.42	20.13	17.50	14.28	15.53	13.09	12.19
Global Equity	50th Percentile	-8.61	-17.98	-11.12	6.38	6.47	5.03	24.70	22.10	17.91	17.22	14.71	14.52
	75th Percentile	-12.82	-27.06	-18.81	5.29	4.76	1.02	33.05	28.24	22.76	21.24	16.60	16.16
	95th Percentile	-24.34	-53.74	-51.54	1.77	2.32	-4.32	55.79	51.53	35.67	30.39	26.79	29.99
	5th Percentile	4.15	-3.80	9.78	14.27	9.62	12.30	17.37	16.17	13.83	14.07	12.95	15.19
Health Care	25th Percentile	-0.78	-9.68	-1.45	11.49	7.63	11.65	19.64	18.21	14.96	15.59	14.85	15.25
	50th Percentile	-3.32	-14.19	-6.84	8.22	6.90	10.85	20.77	19.05	15.62	16.64	15.59	15.33

© 2022 Morningstar. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; (3) is for informational purposes only; and (4) is not warranted to be accurate, complete, or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results. This report is not a solicitation for the sale of shares.

MORNINGSTAR

AIMC Category Performance

สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
Association of Investment Management Companies

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

© 2022 Morningstar. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; (3) is for informational purposes only; and (4) is not warranted to be accurate, complete, or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results. This report is not a solicitation for the sale of shares.

MORNINGSTAR

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 14 มีนาคม 2565

UOB Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์

UOB Smart Global Allocation Fund : UOBSGA-M

ชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ : UOBSGA

กองทุนรวมผสม

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงในต่างประเทศ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่การฝากเงิน

คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ BGF Global Allocation Fund ที่จดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) เพียงกองทุนเดียว และเป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Inverstment in Transferable Securities) ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศลักเซมเบิร์กและเป็นกองทุนที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวการณ์ปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งมีการบริหารจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. และกองทุนหลักมิได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮ็จฟันด์ (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.ต. จะประกาศกำหนด โดยส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เฉพาะตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Puttable Bond) และตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Callable Bond) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม และมีการลงทุนใน derivatives ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม structured note ที่เป็น puttable / callable bond เท่านั้น รวมถึงจะลงทุนในทรัพย์สินตามประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยจะลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

นโยบายการลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

กองทุน BGF Global Allocation Fund เป็นกองทุนรวมต่างประเทศซึ่งจดทะเบียนในประเทศ Luxembourg โดยกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในต่างประเทศทั่วโลกในสภาวการณ์ปกติไม่น้อยกว่าร้อยละ 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

<u>กลยุทธ์การบริหารกองทุน</u>

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

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

<u>คำเตือนที่สำคัญ</u>

1. กองทุนไทยนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ กองทุนไทยอาจป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
2. กองทุนหลักจะนำเงินไปลงทุนต่อในหลายสกุลเงินตามแต่ละประเทศที่กองทุนหลักไปลงทุน ทั้งนี้กองทุนหลักอาจป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน กองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือสกุลเงินอื่นใดที่กองทุนหลักนำเงินไปลงทุน
3. กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงด้านการเมือง เศรษฐกิจสังคม สภาวะตลาด สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน กฎหมาย และ/หรือข้อจำกัดของประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน ซึ่งอาจจะส่งผลต่อมูลค่าหน่วยลงทุน และ/หรือสภาพคล่องของกองทุน
4. กองทุนหลักมีการลงทุนใน Derivatives เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
5. กองทุนรวมมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน เป็นชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติและชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้ และบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิด ซึ่งอาจจะมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้

   (ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน จากชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ มายังชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ โดยไม่เก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 25 เมษายน 2565 ภายหลังจากระยะเวลาดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้)
6. กองทุนรวมนี้ลงทุนในกองทุนหลักที่ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)
7. กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
8. กองทุนรวมอาจมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้นหากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไถ่ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

<u>ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)</u> (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)

	ต่ำ				สูง
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	**5 - 10%**	10 – 15%	15 – 25%	> 25%

<u>ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)</u> (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)

	ต่ำ				สูง
การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม	**≤ 10%**	10% - 20%	20% – 50%	50% – 80%	> 80%
การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม	**≤ 20%**	20% – 50%	50% – 80%	> 80%	
การลงทุนกระจุกตัวในรายประเทศรวม	≤ 20%	20% – 50%	**50% – 80%**	> 80%	

<u>หมายเหตุ</u> : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา

<u>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange rate risk)</u> (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)

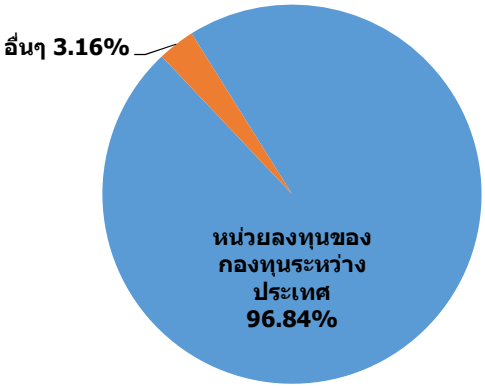
	ต่ำ			สูง
การป้องกันความเสี่ยง fx	ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	**ดุลยพินิจ**	ไม่ป้องกัน

<u>หมายเหตุ</u> : กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนคิดเป็น 95.15% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม

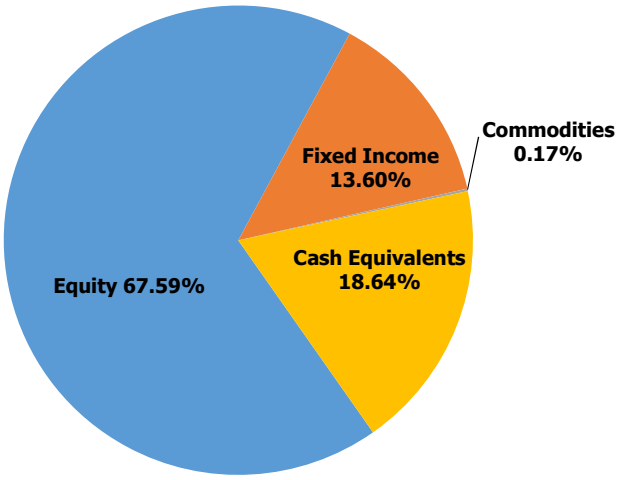
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



UOBSGA

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564



BGF Global Allocation Fund - Class A

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน 5 อันดับแรกของกองทุนเปิดยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
หน่วยลงทุน : BGF Global Allocation Fund - Class A	96.84

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

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

MICROSOFT CORP	2.47
APPLE INC	2.04
ALPHABET INC CLASS C	1.84
SPDR S&P ETF TRUST	1.52
AMAZON COM INC	1.39

<u>หมายเหตุ</u> : ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

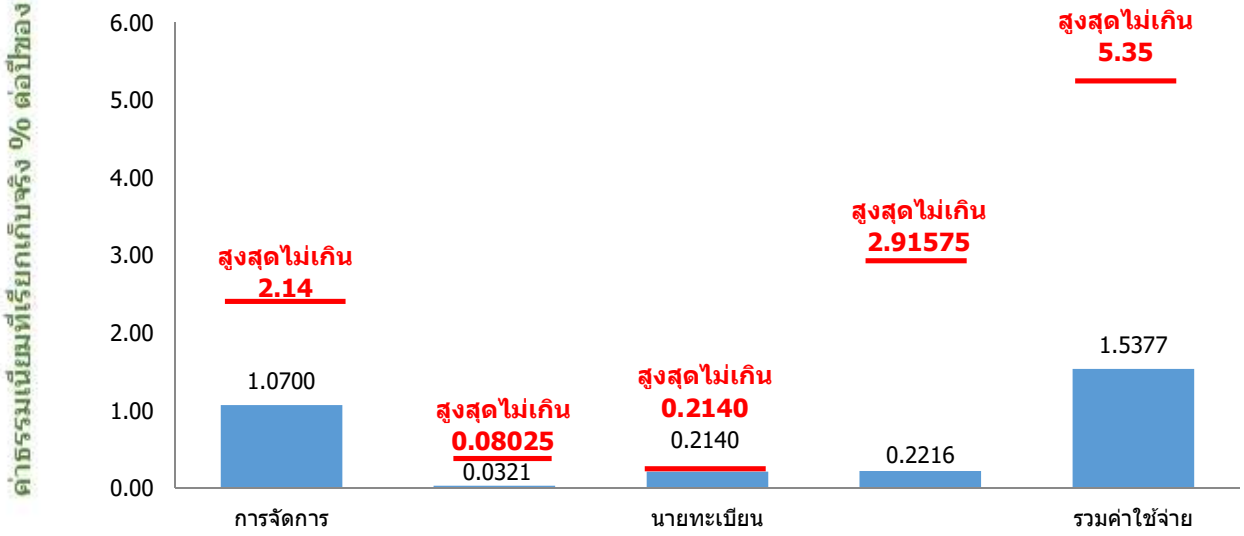
คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่: https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00378/UOBSGA

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

ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (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/UOBSGA
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

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 บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่ม หรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

** กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน

(ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน จากชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ มายังชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ โดยไม่เก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 25 เมษายน 2565 ภายหลังจากระยะเวลาดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนได้)
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก

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

หมายเหตุ :ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

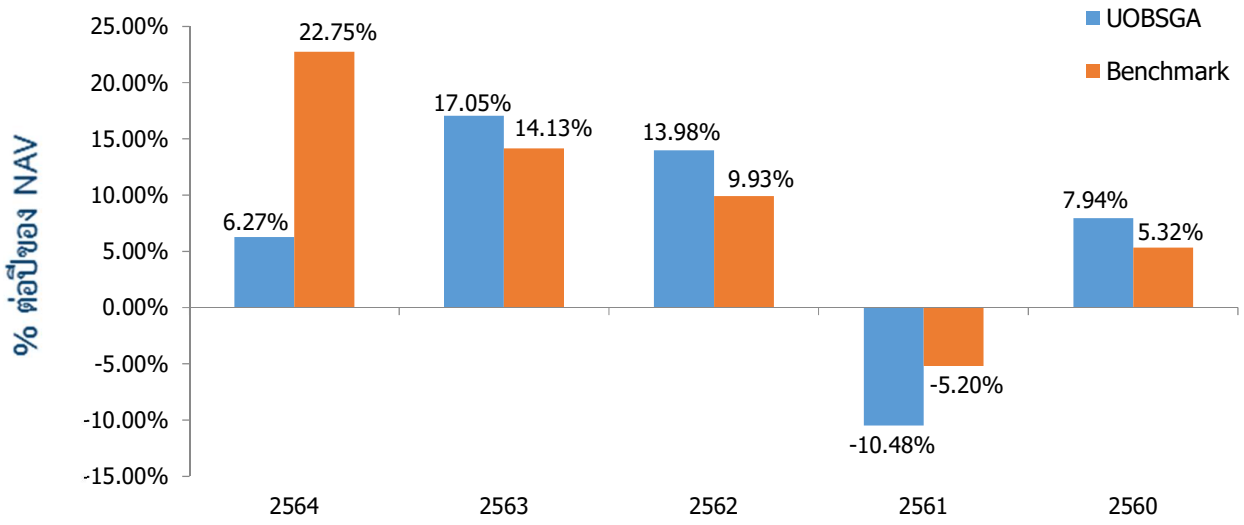
ผลการดำเนินงานในอดีต

***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 9.67% ต่อปี**

5. **ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Foreign Investment Allocation**

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

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	6.27%	1.76%	50	-0.01%	50	6.27%	50	12.30%	25	6.50%	25	N/A	N/A	4.65%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	22.75%	2.50%	50	7.67%	5	22.75%	5	15.44%	5	8.98%	5	N/A	N/A	8.57%
ความผันผวนของกองทุน	8.20%	4.64%	25	5.94%	50	8.38%	50	11.26%	75	9.67%	75	N/A	N/A	9.08%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	7.73%	4.40%	25	5.68%	50	7.90%	50	8.08%	25	7.52%	25	N/A	N/A	7.35%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00378/UOBSGA
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

		Return (%)						Standard Deviation (%)					
AIMC Category	Peer Percentile	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
	5th Percentile	6.76	6.42	17.14	19.92	11.34	12.34	1.84	1.83	1.73	4.66	5.41	7.69
	25th Percentile	3.63	2.96	9.85	10.22	6.46	8.66	4.63	4.28	4.43	8.52	7.74	8.39
Foreign Investment Allocation	50th Percentile	1.76	0.55	5.59	7.38	4.72	4.34	6.37	5.95	6.02	9.76	8.92	12.38
	75th Percentile	0.28	-0.69	3.01	4.83	3.26	3.90	11.12	10.90	11.29	12.07	10.25	12.89
	95th Percentile	-1.42	-3.01	-1.11	2.31	1.41	2.90	16.50	16.19	17.66	16.77	15.36	13.59

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Foreign Investment Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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	1.36	1.87	-0.04	6.27	6.27	14.12	8.85	7.13
Share Class [Max. IC applied]	-3.71	-3.22	-5.04	0.96	0.96	12.18	7.74	6.91

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 (%)

	2021	2020	2019	2018	2017
Share Class	6.27	19.72	16.80	-8.87	12.83

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

หมายเหตุ : ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลการดำเนินงานในอดีต /ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

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	**<u>วันทำการซื้อ</u>** : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด **<u>วันทำการขายคืน</u>** : **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ** กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลบอล แอลโลเคชั่น ฟันด์ จะพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไม่เกินปีละ 4 ครั้ง โดยพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติจากส่วนต่างมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดระหว่างช่วงเวลาเมื่อส่วนต่างมูลค่าทรัพย์สินสุทธิระหว่างช่วงเวลามากกว่าหรือเท่ากับ 0.1 บาทต่อหน่วย โดยบริษัทจัดการจะทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันคำนวณส่วนต่างมูลค่าทรัพย์สินสุทธิระหว่างช่วงเวลา ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศช่วงเวลาพิจารณารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ **การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบดุลยพินิจของผู้ลงทุน** วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนตั้งแต่เวลาเปิดทำการถึงเวลา 14.00 น มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพสินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการชำระราคา โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมได้ระบุเกี่ยวกับวันหยุดทำการในต่างประเทศดังกล่าวไว้แล้วในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <u>หมายเหตุ</u> : สามารถดูวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนและตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.uobam.co.th

<table>
<tr><td>รายชื่อผู้จัดการกองทุน</td><td>
<table>
<tr><th>ชื่อ-นามสกุล</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th></tr>
<tr><td>นางสาววรรณจันทร์ อึ้งถาวร*</td><td>18 กุมภาพันธ์ 2558</td></tr>
<tr><td>นายกิตติพงษ์ กังวานเกียรติชัย*</td><td>18 กุมภาพันธ์ 2558</td></tr>
<tr><td>นายฐิติรัฐ รัตนสิงห์*</td><td>4 มิถุนายน 2562</td></tr>
<tr><td>นางสาวสิริอนงค์ ปิยสันติวงศ์</td><td>19 มิถุนายน 2562</td></tr>
<tr><td>นายนพพล นราศรี*</td><td>22 กุมภาพันธ์ 2564</td></tr>
</table>
* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม
</td></tr>
<tr><td>ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</td><td>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 แอสเซนด์ เวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2016-8600
5. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริสต์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2061-9621
6. บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2829-6291, 0-2829-6293, 0-2829-6294
7. บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2430-6543
8. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100
หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)</td></tr>
<tr><td>อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)</td><td>ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 11.62%
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564</td></tr>
<tr><td>ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน</td><td>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเซียเซ็นเตอร์ 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</td></tr>
<tr><td>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</td><td>กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็ปไซต์ของบริษัทจัดการ
คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.uobam.co.th</td></tr>
</table>

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2565 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

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

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR) เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 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 กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้คือ

- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

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

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

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

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

7. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน 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

9. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่าลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด **มีความเสี่ยงต่ำที่สุด** ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า **มีความเสี่ยงต่ำมาก** ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	**ความเสี่ยงต่ำ** ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	**ความเสี่ยงปานกลาง** ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	**ความเสี่ยงสูง** 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/ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน :	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