

รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (UGBFRMF)

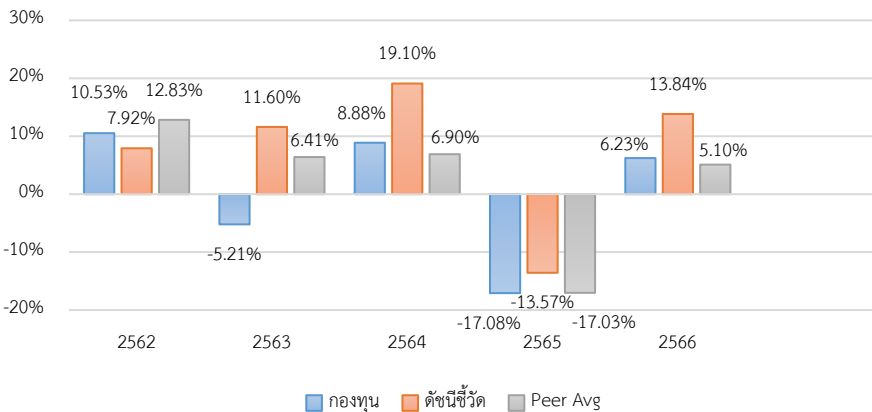
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม
- Feeder Fund / Retirement Mutual Fund (RMF) / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Foreign Investment Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในกองทุน JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged)
- กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l..
- มุ่งหวังให้ผลการประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรุก (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	6.30	3.18	4.01	9.67
ดัชนีชี้วัด	7.01	3.99	4.91	11.88
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	4.95	1.89	3.40	7.90
ความผันผวนกองทุน	6.08	4.25	5.59	7.49
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	6.23	4.41	5.71	7.52
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	-1.52	0.03	-	0.37
ดัชนีชี้วัด	2.15	6.31	-	4.97
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-3.07	1.66	-	-
ความผันผวนกองทุน	8.19	9.12	-	8.02
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	9.73	9.44	-	8.23

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง									
ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV									

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	11 ต.ค. 2559
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย วรณ ทรัพย์ทวีกุล	วันเริ่มบริหารกองทุน
น.ส. พรศจี วรสุทธิพิศิษฐ์	18 ก.ย. 2566
	01 ก.พ. 2566

ดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ ผลตอบแทน (100%)

หมายเหตุ :

- กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ
เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.	เวลาทำการ: 08:30 - 14:00 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+4 วันทำการ
	หลังจากวันทำการขายคืน
หมายเหตุ : ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ยังมิได้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ	

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-21.80 %
Recovering Period	1 ปี 7 เดือน
FX Hedging	93.87 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.10 เท่า

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	0.7490
รวมค่าใช้จ่าย	5.3500	1.0194
หมายเหตุ : บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.00	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	1.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.00	0.25
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
หมายเหตุ :		
1. กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่าง RMF ภายใต้ บลจ. จะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว		
2. บลจ.จะปฏิเสธการโอน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด		
3. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
4. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่ม หรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้		

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
breakdown	% NAV	holding	% NAV
1. หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ	95.24	1. หน่วยลงทุน : JPMorgan Investment Funds - Global	95.24
2. อื่น ๆ	4.76	Balanced Fund	

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund

ISIN code : LU0957039927

Bloomberg code : JFMUCHU LX

คำอธิบาย

Maximum Drawdown : เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

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

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

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

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

Tracking Error : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

www.uobam.co.th

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่ลงทุนหรือมีไว้
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567

ผู้ออก/ผู้รับรอง/ผู้ค้ำประกัน	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ		0.00	0.00
(ข) กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง		1,131,061.58	1.09
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	1,131,061.58	1.09
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้		0.00	0.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		0.00	0.00
	รวมทั้งหมด	1,131,061.58	

JPMorgan Investment Funds -

Global Balanced Fund

Class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged)

Fund overview

ISIN LU0957039927	Sedol BCT56V2	Bloomberg JFMUCHU LX	Reuters LU0957039927.LUF
Investment objective: To provide long-term capital growth and income by investing primarily in companies and debt securities issued or guaranteed by governments or their agencies, globally, using derivatives where appropriate.			
Investment approach • Multi-asset approach, combining asset allocation with bottom-up expertise leveraged from specialists from JPMorgan Asset Management's global investment platform. • Actively managed implementation of equity and bond strategies, with a balanced risk profile.			
Portfolio manager(s) Katy Thorneycroft Jonathan Cummings Gareth Witcomb	Share class currency USD Fund assets EUR 3385.2m Fund launch 19 Jan 1995 NAV USD 255.79	Class launch 27 Nov 2013 Domicile Luxembourg Entry/exit charges Entry charge (max) 0.00% Exit charge (max) 0.00% Ongoing charge 0.90%	
ESG information			
ESG approach - ESG Promote Promotes environmental and / or social characteristics.			
SFDR classification: Article 8 "Article 8" strategies promote social and/or environmental characteristics, but do not have sustainable investing as a core objective.			

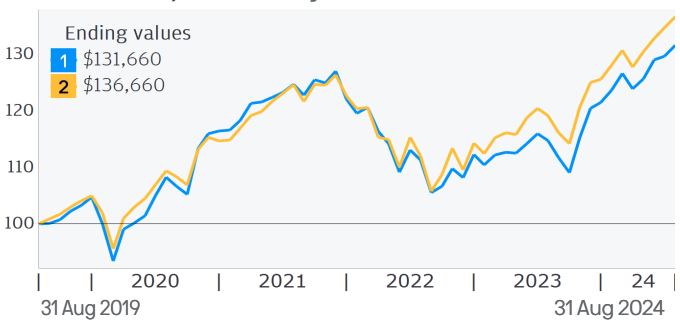
Fund ratings *As at 31 August 2024*

Overall Morningstar Rating™ ★★★★★
Morningstar Category™ USD Moderate Allocation

Performance

- 1 **Class:** JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged)
- 2 **Benchmark:** 50% J.P. Morgan Government Bond Index Global (Total Return Gross) Hedged to USD / 45% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to USD / 5% MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net) in EUR Cross Hedged to USD

Growth of USD 100,000 *Calendar years*



Quarterly rolling 12-month performance (%)

As at end of June 2024

	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024
1	3.52	20.64	-10.86	4.66	12.99
2	6.11	16.42	-9.58	7.94	11.79

Calendar Year Performance (%)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	10.00	1.22	3.61	12.91	-3.57	17.24	12.28	9.52	-14.84	11.35
2	9.27	1.57	7.06	10.58	-1.94	17.70	10.83	9.55	-13.29	14.10

Return (%)

	Cumulative				Annualised		
	1 month	3 months	1 year	YTD	3 years	5 years	10 years
1	1.50	4.74	14.69	9.31	1.82	5.66	5.94
2	1.39	4.70	14.68	9.31	3.12	6.45	6.40

Performance Disclosures

Past performance is not a guide to current and future performance. The value of your investments and any income from them may fall as well as rise and you may not get back the full amount you invested.

ESG

For more information on our approach to sustainable investing at J.P. Morgan Asset Management please visit <https://am.jpmorgan.com/lu/esg>

Portfolio analysis

Measurement	3 years	5 years
Correlation	0.96	0.96
Alpha (%)	-1.26	-0.74
Beta	0.89	0.98
Annualised volatility (%)	8.90	9.31
Sharpe ratio	-0.15	0.39
Tracking error (%)	2.71	2.66
Information ratio	-0.49	-0.28

Holdings

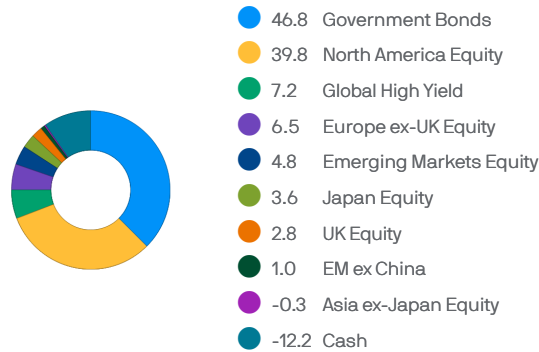
Top 10	Sector	% of assets
Microsoft	Technology	0.7
Apple	Technology	0.6
JPM Emerging Markets Equity Fund	Funds	0.6
NVIDIA	Electric	0.5
Taiwan Semiconductor	Electric	0.4
JPM Emerging Markets Opportunities Fund	Funds	0.4
Amazon	Industrial Other	0.3
Meta	Technology	0.3
Tencent	Technology	0.2
UnitedHealth	Consumer Non-Cyclicals	0.2

Bond quality breakdown (%)

AAA: 4.23%	Average duration: 3.46 yrs
AA: 39.10%	Yield to maturity (EUR): 3.43%
A: 22.88%	Average maturity: 3.98 yrs
BBB: 19.61%	
< BBB: 14.04%	
Non Rated: 0.14%	

Value at Risk (Var)	Fund	Benchmark
VaR	7.91%	6.47%

Current positioning (%)



Duration Breakdown

Region	Weighted duration (yrs)
Europe	1.4
US & Canada	1.1
Japan	0.6
Pacific Dev Ex Japan	0.2
Emerging	0.1
Total	3.4

Current Positioning - Derivatives (%)

Bond futures	8.3
Equity futures	4.1

Key risks

The Sub-Fund is subject to **Investment risks** and **Other associated risks** from the techniques and securities it uses to seek to achieve its objective. The table on the right explains how these risks relate to each other and the **Outcomes to the Shareholder** that could affect an investment in the Sub-Fund. Investors should also read [Risk Descriptions](#) in the Prospectus for a full description of each risk.

Investment risks Risks from the Sub-Fund's techniques and securities

Techniques	Securities
Derivatives	Debt securities
Hedging	- Below investment grade debt
Short positions	- Government debt
	- Investment grade debt
	- Unrated debt
	Emerging markets
	Equities

Other associated risks Further risks the Sub-Fund is exposed to from its use of the techniques and securities above

Credit	Interest rate	Market
Currency	Liquidity	

Outcomes to the Shareholder Potential impact of the risks above

Loss	Volatility	Failure to meet the Sub-Fund's objective.
Shareholders could lose some or all of their money.	Shares of the Sub-Fund will fluctuate in value.	

General Disclosures

Before investing, obtain and review the current prospectus, Key Investor Information Document (KIID), and any applicable local offering document. These documents as well as the sustainability-related disclosures, annual and semi-annual reports and the articles of incorporation, are available in English from your financial adviser, your J.P. Morgan Asset Management regional contact, the fund's issuer (see below) or at <https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/per/>. A summary of investor rights is available in English at <https://am.jpmorgan.com/lu/investor-rights>. J.P. Morgan Asset Management may decide to terminate the arrangements made for the marketing of its collective investment undertakings. This material should not be considered as advice or an investment recommendation. Fund holdings and performance are likely to have changed since the report date. To the extent permitted by applicable law, we may record telephone calls and monitor electronic communications to comply with our legal and regulatory obligations and internal policies. Personal data will be collected, stored and processed by J.P. Morgan Asset Management in accordance with our EMEA Privacy Policy www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. For additional information on the sub-fund's target market please refer to the Prospectus.

The risk indicator is based on the historic volatility of the Net Asset Value of the Share Class over the last five years and may not be a reliable indication of the future risk profile of the Share Class. The risk and reward category shown above is not guaranteed to remain unchanged and may change over time. A Share Class with the lowest risk rating does not mean a risk-free investment. See the Key Investor Information Document (KIID) for details. The possible difference between the current ongoing charge as stated in this document and those mentioned in the KIID, is caused by the fact that the costs mentioned in the KIID are an estimate based on the actual costs incurred over the past year.

Performance information

Source: J.P. Morgan Asset Management. Share class performance is shown based on the NAV (net asset value) of the share class with income (gross) reinvested including actual ongoing charges excluding any entry and exit fees. The return of your investment may change as a result of currency

fluctuations if your investment is made in a currency other than that used in the past performance calculation. Indices do not include fees or operating expenses and you cannot invest in them. The benchmark is for comparative purposes only unless specifically referenced in the Sub-Funds' Investment Objective and Policy.

Holdings information

The yield displayed is in the base currency of the Sub-Fund. Actual share class yields may differ from the displayed yield due to currency effects. VaR is a means of measuring the potential loss to a Sub-Fund due to market risk and is expressed as the maximum potential loss at a 99% confidence level. The holding period for the purpose of calculating global exposure is one month.

Information Sources

Fund information, including performance calculations and other data, is provided by J.P. Morgan Asset Management (the marketing name for the asset management businesses of JPMorgan Chase & Co. and its affiliates worldwide). All data is as at the document date unless indicated otherwise. © 2024 Morningstar. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information.

Benchmark Source: Information has been obtained from sources believed to be reliable but J.P. Morgan does not warrant its completeness or accuracy. The Index is used with permission. The Index may not be copied, used, or distributed without J.P. Morgan's prior written approval. Copyright 2023, J.P. Morgan Chase & Co. All rights reserved.

Benchmark Source: MSCI. Neither MSCI nor any other party involved in or related to compiling, computing or creating the MSCI data makes any express or implied warranties or representations with respect to such data (or the results to be obtained by the use thereof), and all such parties hereby expressly disclaim all warranties of originality, accuracy, completeness, merchantability or fitness for a particular purpose with respect to any of such data. Without limiting any of the foregoing, in no event shall MSCI, any of its affiliates or any third party involved, in or related to compiling, computing, or creating the data have any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages. No further distribution or dissemination of the MSCI data is permitted without MSCI's express written consent.

Benchmark source: The customised benchmark was created by J.P. Morgan Asset Management.

Regional Contact

JPMorgan Asset Management (UK) Limited Registered address: 25 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5JP, United Kingdom. Authorised and regulated by the Financial Conduct Authority. Registered in England No. 01161446.

Issuer

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg. B27900, corporate capital EUR 10.000.000.

Definitions

NAV Net Asset Value of a fund's assets less its liabilities per Share. **Overall Morningstar Rating™** assessment of a fund's past performance, based on both return and risk and shows how similar investments compare with their competitors. Investment decisions should not be based on a high rating alone. **Correlation** measures the strength and direction of the relationship between movements in fund and benchmark returns. A correlation of 1.00 indicates that fund and benchmark returns move in lockstep in the same direction. **Alpha (%)** a measure of excess return generated by a manager compared to the benchmark. An alpha of 1.00 indicates that a fund has outperformed its benchmark by 1%. **Beta** measures a fund's sensitivity to market movements (as represented by the fund's benchmark). A beta of 1.10 suggests the fund could perform 10% better than the benchmark in up markets

and 10% worse in down markets, assuming all other factors remain constant. Usually the higher betas represent riskier investments.

Annualised volatility (%) measures the extent to which returns vary up and down over a given period.

Sharpe ratio performance of an investment adjusting for the amount of risk taken (compared a risk-free investment). The higher the Sharpe ratio the better the returns compared to the risk taken.

Tracking error (%) measures how much a fund's returns deviate

from those of the benchmark. The lower the number the closer the fund's historic performance has followed its benchmark.

Information ratio measures if a manager is outperforming or underperforming the benchmark and accounts for the risk taken to achieve the returns. A manager who outperforms a benchmark by 2% p.a. will have a higher IR than a manager with the same outperformance but who takes more risk.

AIMC Category Performance Report

Report as of 31/08/2024



Return statistics for Thailand Mutual Funds

AIMC Category	Average Trailing Return (%)							Average Calendar Year Return (%)				
	YTD	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	2019	2020	2021	2022	2023
Aggressive Allocation	-0.81	-0.30	-0.32	-6.57	-3.91	-1.26	0.30	2.94	-3.71	17.78	-4.53	-7.42
ASEAN Equity	11.25	3.14	4.66	5.83	0.62	3.11	-4.52	-1.88	-0.64	24.80	-13.86	1.56
Asia Pacific Ex Japan	5.75	1.37	4.71	5.67	-7.74	2.86	1.13	9.46	22.91	1.18	-22.07	-0.41
Commodities Energy	3.14	-5.78	-2.38	-10.10	6.17	7.67	-7.66	23.72	-31.41	65.84	13.47	-6.87
Commodities Precious Metals	17.89	3.63	18.95	23.17	8.32	8.53	4.85	11.37	22.38	-1.94	-0.75	9.13
Conservative Allocation	1.29	0.86	1.06	1.18	-1.21	-0.21	0.99	3.47	-1.01	3.30	-3.64	-0.77
Emerging Market	3.41	0.39	3.15	4.44	-9.27	-0.78	-1.15	14.48	9.34	-3.39	-24.38	4.34
Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	6.16	1.74	3.39	10.01	-4.24	-2.35	-0.72	10.47	3.86	-4.60	-16.35	0.95
Energy	-6.38	-0.76	-5.32	-11.09	-4.91	-2.75	1.98	9.71	-6.55	10.38	4.80	-17.51
Equity General	-3.63	-0.31	-1.03	-11.42	-4.17	-2.41	0.28	2.69	-9.61	19.03	1.13	-11.89
Equity Large Cap	-0.92	2.52	2.32	-7.92	-1.86	-2.31	0.16	1.31	-11.22	16.03	1.98	-9.68
Equity Small - Mid Cap	-10.68	-8.81	-9.38	-19.43	-7.23	0.60	-0.26	3.76	8.03	41.13	-4.54	-13.32
European Equity	10.37	-0.28	4.80	14.26	0.48	7.86	6.29	26.03	4.62	24.32	-19.18	12.78
Foreign Investment Allocation	4.95	1.89	3.40	7.90	-3.07	1.66	2.29	12.83	6.41	6.90	-17.03	5.10
Fund of Property Fund - Foreign	1.81	6.90	6.49	5.46	-7.84	-2.43	1.50	18.33	-6.59	19.71	-25.78	0.76
Fund of Property Fund - Thai	3.63	10.32	6.08	1.75	-4.93	-8.29	1.39	19.91	-22.42	-0.22	-6.52	-8.90
Fund of Property fund -Thai and Foreign	1.22	8.21	5.16	2.27	-4.42	-4.57	3.01	21.25	-10.25	2.89	-11.27	-1.75
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	1.43	0.42	1.31	3.99	-2.47	-0.27	-1.25	5.14	3.62	1.13	-10.76	2.91
Global Bond Fully F/X Hedge	1.60	2.64	2.59	4.67	-2.96	-0.68	0.38	7.70	4.32	0.11	-11.41	2.96
Global Equity	5.56	1.32	3.10	8.60	-5.63	6.77	3.23	20.02	19.50	12.50	-26.93	12.61
Greater China Equity	-4.43	-7.13	-2.61	-14.66	-18.73	-6.42	-2.13	21.91	19.36	-12.55	-27.20	-20.20
Health Care	6.68	6.27	2.85	6.85	-6.72	8.49	6.66	19.80	22.59	7.71	-19.54	-0.96
High Yield Bond	4.09	1.82	3.00	7.50	-1.25	1.78	1.84	7.37	3.44	4.76	-11.58	5.39
India Equity	15.30	8.04	11.62	26.00	5.52	12.63	7.52	1.06	12.07	26.23	-12.85	16.93
Japan Equity	13.21	1.23	1.89	15.21	6.49	10.26	8.10	18.20	10.09	6.73	-10.31	20.35
Long Term General Bond	1.31	0.99	0.40	1.70	0.36	0.76	2.11	6.88	2.26	-0.26	-1.11	1.01
Mid Term General Bond	1.80	0.83	1.19	2.79	1.07	1.18	1.66	3.06	1.03	0.67	0.14	1.61
Mid Term Government Bond	1.62	0.97	1.08	2.34	0.68	0.72	1.21	2.52	1.40	-0.18	-0.06	0.81
Moderate Allocation	1.67	0.93	1.28	0.60	-2.02	-0.74	0.73	4.65	-3.46	7.56	-5.37	-1.48
Money Market General	1.39	0.53	1.04	2.02	1.11	0.87	1.03	1.27	0.55	0.20	0.38	1.43
Money Market Government	1.34	0.51	1.01	1.93	1.04	0.80	0.97	1.24	0.42	0.18	0.35	1.38
SET 50 Index Fund	0.35	4.31	4.22	-7.86	-2.20	-2.60	0.40	4.22	-13.21	10.81	4.94	-11.29
Short Term General Bond	1.47	0.49	1.04	2.21	1.14	0.96	1.20	1.81	0.49	0.42	0.55	1.53
Short Term Government Bond	1.31	0.52	0.96	1.86	0.98	0.77	0.93	1.12	0.50	-0.05	0.39	1.18
Technology Equity	7.40	1.61	1.16	21.18	-6.49	8.62	-	27.12	50.15	8.42	-43.73	47.90
Thai Free Hold	0.56	-0.03	1.00	0.81	1.51	0.79	3.31	0.99	-2.43	-0.63	3.30	2.56
Thai Mixed (between free and lease hold)	-2.78	0.21	-2.10	-3.04	-1.95	-0.11	2.65	5.03	3.19	-1.48	-4.43	-1.13
US Equity	11.86	4.42	5.41	18.69	-1.78	9.12	9.09	23.64	20.70	22.20	-30.01	25.04
Vietnam Equity	10.66	-1.87	-0.65	1.86	-5.54	4.61	-	-3.62	15.86	45.20	-32.85	7.81