

สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิด ยูไนเต็ต สมาร์ท โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (USGE-PVD)

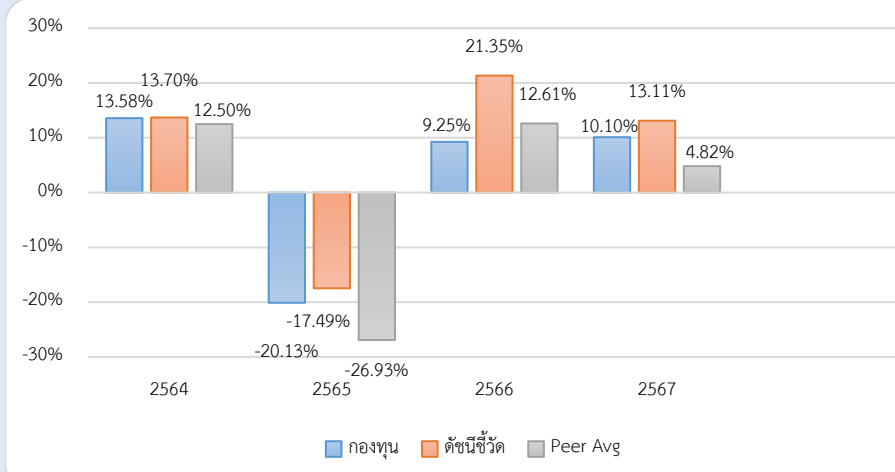
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุน
- Fund of Funds/ Cross Investing Fund / absolute return fund / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Global Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-3.02	-3.02	-3.85	0.82
ดัชนีชี้วัด	-2.02	-2.02	-2.34	3.73
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-3.12	-3.12	-3.69	-2.73
ความผันผวนกองทุน	7.00	7.00	8.76	12.84
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	6.07	6.07	7.37	11.36
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	-0.09	-	-	1.36
ดัชนีชี้วัด	5.36	-	-	5.70
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-3.11	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	13.68	-	-	12.88
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	14.96	-	-	13.82

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
เสี่ยงสูง									
ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV									

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	21 ม.ค. 2564
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
นาย กาย ศิริพรรณพร	15 พ.ค. 2565
นาย ธนวัฒน์ สุริโยตร	15 มิ.ย. 2565

ดัชนีชี้วัด

1. ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD (95%) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 85 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 15
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (5%)

หมายเหตุ :

- กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสัญญานยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้บนหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน	ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-24.85%
เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.	เวลาทำการ: 08:30 - 14:00 น.	Recovering Period	-
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	FX Hedging	91.32%
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	Sharpe Ratio	-0.01
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+4 วันทำการ	Alpha	-5.45
	หลังจากวันทำการขายคืน	Beta	1.00
หมายเหตุ :ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ยังมีได้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ		อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.82 เท่า

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	0.4922
รวมค่าใช้จ่าย	5.3500	0.7475
หมายเหตุ :		
1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
หมายเหตุ : หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง		

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
breakdown	% NAV	holding	% NAV
1. หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ	95.44	1. หน่วยลงทุน : iShares MSCI ACWI ETF	78.38
2. อื่น ๆ	4.56	2. หน่วยลงทุน : iShares MSCI World ETF	10.00
		3. หน่วยลงทุน : iShares MSCI All Country Asia	2.60
		4. หน่วยลงทุน : Communication Services Select Sector SPDR Fund	2.47
		5. หน่วยลงทุน : Invesco QQQ Trust Series 1	1.98

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : iShares MSCI ACWI ETF

ISIN code : US4642882579

Bloomberg code :ACWI US

คำอธิบาย

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

Recovering Period :ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน :ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง 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 อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ 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 จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

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 สมาร์ท โกลบอล อีคิวตี้ ฟันด์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

ผู้ออก/ผู้รับรอง/ผู้ค้ำประกัน	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ		0.00	0.00
(ข) กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	74,030,649.09	3.41
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้		0.00	0.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่ สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		0.00	0.00
	รวมทั้งหมด	74,030,649.09	

AIMC Category Performance Report

Report as of 31/03/2025



Return statistics for Thailand Mutual Funds

AIMC Category	Average Trailing Return (%)							Average Calendar Year Return (%)				
	YTD	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	2020	2021	2022	2023	2024
Aggressive Allocation	-9.90	-9.90	-12.60	-10.18	-7.45	2.31	-0.77	-3.71	17.78	-4.53	-7.42	0.46
ASEAN Equity	-6.86	-6.86	-11.78	-9.77	-2.90	8.53	-1.81	-0.64	24.80	-13.86	1.56	4.16
Asia Pacific Ex Japan	0.64	0.64	-6.98	-1.07	-4.91	4.42	0.78	22.91	1.18	-22.07	-0.41	2.73
Commodities Energy	0.41	0.41	7.03	-8.56	-5.12	17.92	-0.82	-31.41	65.84	13.47	-6.87	2.67
Commodities Precious Metals	17.11	17.11	17.05	31.94	12.79	11.00	7.65	22.38	-1.94	-0.75	9.13	20.70
Conservative Allocation	-0.62	-0.62	-0.92	0.53	-0.79	0.84	0.89	-1.01	3.30	-3.64	-0.77	2.05
Emerging Market	1.53	1.53	-5.08	-1.74	-3.41	2.82	0.39	9.34	-3.39	-24.38	4.34	0.73
Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	1.70	1.70	1.10	4.03	0.10	0.65	0.24	3.86	-4.60	-16.35	0.95	6.59
Energy	-7.77	-7.77	-16.34	-16.69	-10.37	1.52	1.56	-6.55	10.38	4.80	-17.51	-10.22
Equity General	-14.08	-14.08	-18.17	-14.51	-9.81	2.06	-1.07	-9.61	19.03	1.13	-11.89	-1.94
Equity Large Cap	-14.41	-14.41	-17.79	-11.40	-8.03	2.92	-0.53	-11.22	16.03	1.98	-9.68	1.34
Equity Small - Mid Cap	-20.90	-20.90	-25.51	-28.63	-15.84	4.66	-1.80	8.03	41.13	-4.54	-13.32	-10.71
European Equity	3.52	3.52	0.19	0.54	3.72	11.27	4.96	4.62	24.32	-19.18	12.78	6.42
Foreign Investment Allocation	-0.74	-0.74	-2.06	-0.57	-1.52	3.49	2.07	6.41	6.90	-17.03	5.10	4.18
Fund of Property Fund - Foreign	0.47	0.47	-7.55	-3.03	-9.30	1.04	0.19	-6.59	19.71	-25.78	0.76	-6.07
Fund of Property Fund - Thai	-1.67	-1.67	-5.55	5.56	-3.41	-2.81	1.51	-22.42	-0.22	-6.52	-8.90	5.35
Fund of Property fund -Thai and Foreign	0.49	0.49	-6.19	-0.04	-4.96	-0.62	2.40	-10.25	2.89	-11.27	-1.75	-2.84
Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge	1.47	1.47	1.29	0.23	-0.84	0.82	-1.03	3.62	1.13	-10.76	2.91	0.54
Global Bond Fully F/X Hedge	1.66	1.66	-0.37	1.90	-0.93	0.24	0.00	4.32	0.11	-11.41	2.96	0.53
Global Equity	-3.12	-3.12	-3.69	-2.73	-3.11	9.34	4.26	19.50	12.50	-26.93	12.61	4.82
Greater China Equity	6.10	6.10	0.63	16.39	-7.99	-3.14	-1.52	19.36	-12.55	-27.20	-20.20	6.94
Health Care	-0.06	-0.06	-9.70	-11.73	-6.95	5.11	2.88	22.59	7.71	-19.54	-0.96	-7.28
High Yield Bond	0.12	0.12	0.68	2.53	0.59	3.42	1.93	3.44	4.76	-11.58	5.39	4.99
India Equity	-7.11	-7.11	-12.46	-2.42	2.64	15.17	5.14	12.07	26.23	-12.85	16.93	10.37
Japan Equity	-3.82	-3.82	-0.52	-3.24	8.06	11.94	5.52	10.09	6.73	-10.31	20.35	15.09
Long Term General Bond	2.49	2.49	4.12	5.06	2.48	1.77	2.08	2.26	-0.26	-1.11	1.01	5.36
Mid Term General Bond	1.20	1.20	2.07	3.30	1.99	1.41	1.68	1.03	0.67	0.14	1.61	2.85
Mid Term Government Bond	1.24	1.24	2.14	3.33	1.67	0.99	1.26	1.40	-0.18	-0.06	0.81	2.87
Moderate Allocation	-3.09	-3.09	-4.05	-1.98	-2.26	1.61	0.30	-3.46	7.56	-5.37	-1.48	2.39
Money Market General	0.47	0.47	0.95	2.02	1.43	0.97	1.02	0.55	0.20	0.38	1.43	2.06
Money Market Government	0.43	0.43	0.92	1.96	1.37	0.90	0.98	0.42	0.18	0.35	1.38	1.98
SET 50 Index Fund	-17.30	-17.30	-17.94	-9.79	-7.61	1.85	-0.59	-13.21	10.81	4.94	-11.29	6.24
Short Term General Bond	0.59	0.59	1.18	2.22	1.56	1.06	1.18	0.49	0.42	0.55	1.53	2.11
Short Term Government Bond	0.48	0.48	1.00	1.98	1.34	0.87	0.93	0.50	-0.05	0.39	1.18	1.98
Technology Equity	-11.25	-11.25	-3.67	-3.97	-1.84	7.64	-	50.15	8.42	-43.73	47.90	18.49
Thai Free Hold	-0.50	-0.50	-1.04	-0.30	2.44	0.58	2.58	-2.43	-0.63	3.30	2.56	0.97
Thai Mixed (between free and lease hold)	0.36	0.36	-0.96	-0.07	-1.61	-1.11	1.82	3.19	-1.48	-4.43	-1.13	-3.10
US Equity	-7.05	-7.05	-1.87	1.57	1.85	11.37	8.24	20.70	22.20	-30.01	25.04	18.66
Vietnam Equity	-3.62	-3.62	-3.47	-9.39	-8.84	11.75	-	15.86	45.20	-32.85	7.81	8.60