

ผลการดำเนินงานกองทุน ประจำเดือน กรกฎาคม 2568  
(Fund Performance for July 2025)



กองทุนเปิด ยูไนเต็ด เฟล็กซิเบิล อินคัม ฟันด์ (ชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ)(United Flexible Income Fund - A)

|                                | 2558 | 2559   | 2560  | 2561  | 2562   | 2563   | 2564   | 2565    | 2566   | 2567   |
|--------------------------------|------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|
|                                | 2015 | 2016   | 2017  | 2018  | 2019   | 2020   | 2021   | 2022    | 2023   | 2024   |
| ผลตอบแทนของกองทุน              |      |        |       |       |        |        |        |         |        |        |
| (Fund Return)                  | N/A  | -2.43% | 7.33% | 1.69% | 11.11% | -7.25% | 7.80%  | -11.25% | -3.41% | -1.43% |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด              |      |        |       |       |        |        |        |         |        |        |
| (Benchmark Return)             | N/A  | -3.54% | 7.00% | 3.61% | 13.38% | -9.18% | 15.72% | -11.14% | 2.03%  | 1.71%  |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน       |      |        |       |       |        |        |        |         |        |        |
| (Fund Standard Deviation)      | N/A  | 2.87%  | 2.51% | 2.85% | 4.45%  | 10.12% | 4.26%  | 6.19%   | 4.52%  | 4.74%  |
| ความผันผวนของตัวชี้วัด         |      |        |       |       |        |        |        |         |        |        |
| (Benchmark Standard Deviation) | N/A  | 3.52%  | 3.51% | 4.76% | 6.23%  | 14.73% | 6.16%  | 8.84%   | 7.96%  | 7.10%  |

|                                 | ตั้งแต่ต้นปี        | 3 เดือน                  | 6 เดือน                  | 1 ปี                   | 3 ปี                    | 5 ปี                    | 10 ปี                    | ตั้งแต่จัดตั้ง                  |
|---------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|                                 | (YTD) <sup>1)</sup> | (3 Months) <sup>1)</sup> | (6 Months) <sup>1)</sup> | (1 Year) <sup>2)</sup> | (3 Years) <sup>2)</sup> | (5 Years) <sup>2)</sup> | (10 Years) <sup>2)</sup> | (Since Inception) <sup>3)</sup> |
| ผลตอบแทนของกองทุน               |                     |                          |                          |                        |                         |                         |                          |                                 |
| (Fund Return)                   | -0.25%              | 0.99%                    | 0.49%                    | -0.53%                 | -3.29%                  | -2.23%                  | N/A                      | -0.03%                          |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด               |                     |                          |                          |                        |                         |                         |                          |                                 |
| (Benchmark Return)              | 0.58%               | 0.25%                    | 0.65%                    | -1.08%                 | -1.16%                  | 1.30%                   | N/A                      | 1.89%                           |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน        |                     |                          |                          |                        |                         |                         |                          |                                 |
| (Fund Standard Deviation)       | 5.05%               | 2.05%                    | 4.92%                    | 6.30%                  | 6.93%                   | 7.24%                   | N/A                      | 7.16%                           |
| ความผันผวนของตัวชี้วัด          |                     |                          |                          |                        |                         |                         |                          |                                 |
| (Benchmark Standard Deviation)  | 5.32%               | 2.34%                    | 5.05%                    | 6.94%                  | 7.56%                   | 8.81%                   | N/A                      | 9.30%                           |
| Tracking Difference (TD) 1 Year | 0.55%               |                          |                          |                        |                         |                         |                          |                                 |
| Tracking Error (TE) 1 Year      | 3.68%               |                          |                          |                        |                         |                         |                          |                                 |

หมายเหตุ (Remark) 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา (Return per period)  
2) ผลตอบแทนต่อปี (Return per year)  
3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนต่อปี  
(If Since inception < 1 Year Return per period, If Since inception >= 1 Year Return per year)

## ผลการดำเนินงานกองทุน ประจำเดือน กรกฎาคม 2568

(Fund Performance for July 2025)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด เฟล็กซิเบิล อินคัม ฟันด์ (ชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ)(United Flexible Income Fund - A)

วันที่จดทะเบียน : 02 September 2016

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินแต่ละประเภทในสัดส่วนตั้งแต่ 0-100% ของมูลค่า NAV ของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ตามความเหมาะสมของสภาพการณ์ในแต่ละขณะ และกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกิน 79% ของมูลค่า NAV ของกองทุน ทั้งนี้ ในสภาวะการลงทุนปัจจุบัน คาดว่าจะลงทุนในสินทรัพย์ 4 กลุ่ม ดังนี้ 1. อสังหาริมทรัพย์ทั่วโลก ชื่อกองทุน UBS (Lux) Real Estate Fund Selection-Global2. ตราสารหนี้สินเชื่อบ้านสหรัฐ (MBS) ชื่อกองทุน BNP Paribas Flexi I US Mortgage Fund 3. Reit. Property Fund.

วัตถุประสงค์และกลยุทธ์การลงทุน : มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ตัวชี้วัด (Benchmark) : 01 ก.ย. 2567 - ปัจจุบัน : ดัชนี Bloomberg Barclays US Treasury Total Return Hedging 95% (40%), ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (30%), ดัชนี FTSE EPRA/NAREIT Developed Net Total Return Hedging 95% (30%); 01 ก.พ. 2564 - 31 ส.ค. 2567 : ดัชนี Bloomberg Barclays US Treasury TR Unhedged ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน (40%), ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (30%), ดัชนี FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน (30%); 01 ม.ค. 2564 - 31 ม.ค. 2564 : ดัชนี BB Barclays US Treasury TR Unhedged สกุลเงินบาท(25%), ดัชนีผลตอบแทนรวมธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (40%) และดัชนี FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (35%); 01 ส.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2563 : ดัชนี Bloomberg US Treasury Bond Index (25%), ดัชนีผลตอบแทนรวมธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (40%) และดัชนี FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (35%); 01ม.ค. 2560 - 31 ก.ค. 2560 : ดัชนี Bloomberg US Treasury Bond Index (USD) (25%), ดัชนีผลตอบแทนรวมหลักทรัพย์หมวดธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (40%) และดัชนี FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (USD) (35%); ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน - 31 ธ.ค. 2559 : ดัชนี Bloomberg US Treasury Bond Index (25%), ดัชนีผลตอบแทนรวมหลักทรัพย์หมวดธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (40%) และดัชนี FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (35%)

01 Sep 2024 - present : Bloomberg Barclays US Treasury Total Return Hedging 95% (40%), SET Property Fund & REITs Total

ผลการดำเนินงานกองทุน ประจำเดือน กรกฎาคม 2568  
(Fund Performance for July 2025)

Return Index (30%), FTSE EPRA/NAREIT Developed Net Total Return Index Hedging 95% (30%); 01 Feb 2021 - 31 Aug 2024 : Bloomberg Barclays US Treasury Total Return Unhedged adjusted by exchange rate (40%), SET Property Fund & REITs Total Return Index (30%), FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index adjusted by exchange rate (30%); 01 Jan 2021 - 31 Jan 2021 : Bloomberg Barclays US Treasury Total Return Unhedged THB(25%), SET Property Fund & REITs TRI Index (40%) and FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (35%); 01 Aug 2017 - 31 Dec 2020 : Bloomberg US Treasury Bond Index (25%), SET Property Fund & REITs TRI Index (40%) and FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (35%); 01 Jan 2017 - 31 Jul 2017 : Bloomberg US Treasury Bond Index (USD) (25%), SET Property Fund & REITs TRI Index and FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (USD) (35%); Since Inception - 31 Dec 2016 : Bloomberg US Treasury Bond Index (25%), SET Property Fund & REITs TRI Index and FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return Index (35%)

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ

"เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน"