

## กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ควอลิตี้ อินคัม ฟันด์ (UQI)

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

UQI-SSF

### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- Feeder Fund / Super Saving Fund (SSF) / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Global Bond Fully F/X Hedge

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในกองทุน United SGD Fund - Class T USD Acc
- กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore)
- กองทุนหลักจะลงทุนในตราสารหนี้ของตลาดเงิน (Money Market) ตราสารหนี้ระยะสั้น และ เงินฝากธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝากในรูปสกุล SGD (Singapore Dollar)
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรุก (active management)

### ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 28 เม.ย. 2566

วันเริ่มต้น class 15 ก.ย. 2566

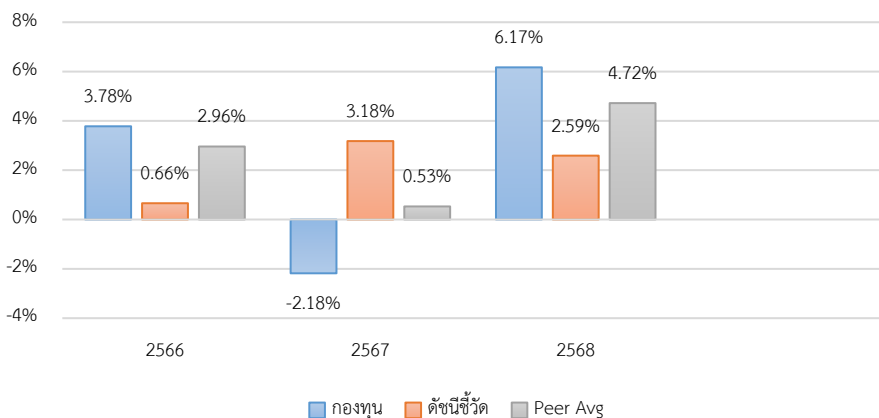
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม วันเริ่มบริหารกองทุน

นาย ธนพัฒน์ สุริโยตร 28 เม.ย. 2566

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul (%)

|                          | YTD  | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี* |
|--------------------------|------|---------|---------|-------|
| กองทุน                   | 6.17 | -0.38   | -1.20   | 6.17  |
| ดัชนีชี้วัด              | 2.59 | 0.59    | 1.23    | 2.59  |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 4.72 | 0.55    | 1.71    | 4.72  |
| ความผันผวนกองทุน         | 4.80 | 1.56    | 2.53    | 4.91  |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.11 | 0.05    | 0.07    | 0.11  |

|                          | 3 ปี* | 5 ปี* | 10 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
|--------------------------|-------|-------|--------|-----------------|
| กองทุน                   | -     | -     | -      | 3.32            |
| ดัชนีชี้วัด              | -     | -     | -      | 2.80            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | -     | -     | -      | -               |
| ความผันผวนกองทุน         | -     | -     | -      | 4.75            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | -     | -     | -      | 0.12            |

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

### ดัชนีชี้วัด

6M Compounded SORA ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 100.00%

หมายเหตุ :

- กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้บนหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

www.uobam.co.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน                                                                                                                                                            | การขายคืนหน่วยลงทุน                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ <sup>(1)</sup>                                                                                                                                        | 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 <sup>(2)</sup>      |
| หมายเหตุ :                                                                                                                                                                      |                                           |
| <sup>(1)</sup> บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อและ/หรือสับเปลี่ยนเข้า โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ยกเว้นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุน SSF ภายใน บลจ. หรือ บลจ.อื่น |                                           |
| <sup>(2)</sup> ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ยังมิได้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ                                                                                               |                                           |

| ข้อมูลเชิงสถิติ            |           |
|----------------------------|-----------|
| Maximum Drawdown           | -6.38 %   |
| Recovering Period          | 3 เดือน   |
| FX Hedging                 | 94.38 %   |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 0.67 เท่า |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | -         |
| Yield to Maturity          | -         |

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)                                                                     |               |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                                                                                                      | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                                                                                                         | 2.14000       | 0.5350   |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                                                                                     | 5.35000       | 0.8112   |
| หมายเหตุ : บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ |               |          |

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)                                                                                                              |               |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                                                                                                                                                        | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การขาย                                                                                                                                                                              | 2.00          | ยกเว้น   |
| การรับซื้อคืน                                                                                                                                                                       | 2.00          | ยกเว้น   |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                                                                                                                                         | 2.00          | ยกเว้น   |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                                                                                                                                          | 2.00          | 2.00     |
| การโอนหน่วย                                                                                                                                                                         | ไม่มี         | ไม่มี    |
| หมายเหตุ                                                                                                                                                                            |               |          |
| 1. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออกไป บลจ.อื่นจะเรียกเก็บไม่ต่ำกว่า 200 บาท ต่อ 1 รายการ กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนระหว่างกองทุน SSF ภายใต้การบริหารของ บลจ. จะยกเว้นค่าธรรมเนียมดังกล่าว |               |          |
| 2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ                                                          |               |          |
| 3. บลจ.จะปฏิเสธการโอน กองทุนรวมเพื่อการออม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด                                                                                                  |               |          |
| 4. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้                                                    |               |          |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน      |       | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก                     |       |
|-------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|-------|
| breakdown                           | % NAV | holding                                           | % NAV |
| 1. หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ | 97.17 | 1. หน่วยลงทุน : United SGD Fund - Class T USD Acc | 97.17 |
| 2. อื่น ๆ                           | 2.83  |                                                   |       |

## การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : United SGD Fund - Class T USD Acc

ISIN code : SGXZ93125805

Bloomberg code : OUBSGTA SP

### คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** : เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง

โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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** : ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด

ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ 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

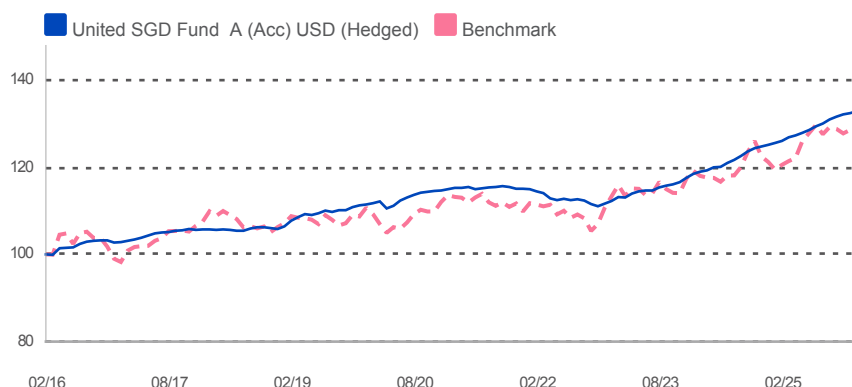
www.uobam.co.th

# United SGD Fund

## Investment Objective

The investment focus of the Fund is to invest substantially all its assets in money market and short term interest bearing debt instruments and bank deposits with the objective of achieving a yield enhancement over Singapore dollar deposits.

## Fund Performance Since Inception in US Dollar



Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.

Benchmark: Since Inception – 2 May 2021: 6-month SIBID rate; 3 May 2021 to 7 Apr 22: 12M Bank Deposit Rate; 8 Apr 22 – Present: 6M Compounded SORA

| Performance<br>By Share Class        | Cumulative Performance (%) |       |       |      | Annualised Performance (%) |      |     |              |
|--------------------------------------|----------------------------|-------|-------|------|----------------------------|------|-----|--------------|
|                                      | 1M                         | 3M    | 6M    | 1Y   | 3Y                         | 5Y   | 10Y | Since Incept |
| <b>A (Acc) USD (Hedged)</b>          |                            |       |       |      |                            |      |     |              |
| Fund NAV to NAV                      | 0.33                       | 0.95  | 2.67  | 5.78 | 5.77                       | 2.93 | --  | 2.92         |
| Fund (Charges applied <sup>A</sup> ) | -1.68                      | -1.07 | 0.61  | 3.67 | 5.06                       | 2.52 | --  | 2.71         |
| Benchmark                            | 0.83                       | 0.63  | -0.08 | 8.51 | 4.58                       | 2.67 | --  | 2.66         |
| <b>A (Dist) USD (Hedged)</b>         |                            |       |       |      |                            |      |     |              |
| Fund NAV to NAV                      | 0.32                       | 0.97  | 2.82  | 5.88 | 5.74                       | 2.97 | --  | 2.97         |
| Fund (Charges applied <sup>A</sup> ) | -1.69                      | -1.05 | 0.76  | 3.76 | 5.03                       | 2.55 | --  | 2.76         |
| Benchmark                            | 0.83                       | 0.63  | -0.08 | 8.51 | 4.58                       | 2.67 | --  | 2.66         |

## Fund Information

### Fund Size

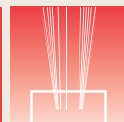
USD 2,707.99 mil

### Base Currency

SGD

## Awards

Best Fixed-Income Fund House –  
UOB Asset Management Ltd.  
Morningstar Singapore Fund  
Awards 2017



Awards  
2017

## Contact Details

UOB Asset Management Ltd  
80 Raffles Place #03-00  
UOB Plaza 2  
Singapore 048624

### Hotline

1800 22 22 228(8am to 8pm daily,  
Singapore time)

### Email

uobam@UOBGroup.com

### Website

uobam.com.sg



Right By You

# United SGD Fund

| Performance<br>By Share Class        | Cumulative Performance (%) |       |       |       | Annualised Performance (%) |      |     |              |
|--------------------------------------|----------------------------|-------|-------|-------|----------------------------|------|-----|--------------|
|                                      | 1M                         | 3M    | 6M    | 1Y    | 3Y                         | 5Y   | 10Y | Since Incept |
| <b>S USD Dist (Hedged)</b>           |                            |       |       |       |                            |      |     |              |
| Fund NAV to NAV                      | 0.30                       | 0.87  | 2.61  | 5.85  | 5.76                       | 3.00 | --  | 2.96         |
| Fund (Charges applied <sup>^</sup> ) | -1.71                      | -1.15 | 0.56  | 3.74  | 5.05                       | 2.59 | --  | 2.65         |
| Benchmark                            | 0.83                       | 0.63  | -0.08 | 8.51  | 4.58                       | 2.67 | --  | 2.68         |
| <b>T USD Acc</b>                     |                            |       |       |       |                            |      |     |              |
| Fund NAV to NAV                      | 0.81                       | 0.66  | 0.69  | 10.63 | --                         | --   | --  | 6.01         |
| Fund (Charges applied <sup>^</sup> ) | 0.81                       | 0.66  | 0.69  | 10.63 | --                         | --   | --  | 6.01         |
| Benchmark                            | 0.83                       | 0.63  | -0.08 | 8.51  | --                         | --   | --  | 4.60         |
| <b>B USD Acc (Hedged)</b>            |                            |       |       |       |                            |      |     |              |
| Fund NAV to NAV                      | 0.31                       | 0.99  | 2.90  | 5.94  | --                         | --   | --  | 5.85         |
| Fund (Charges applied <sup>^</sup> ) | -1.70                      | -1.03 | 0.84  | 3.82  | --                         | --   | --  | 4.22         |
| Benchmark                            | 0.83                       | 0.63  | -0.08 | 8.51  | --                         | --   | --  | 3.67         |

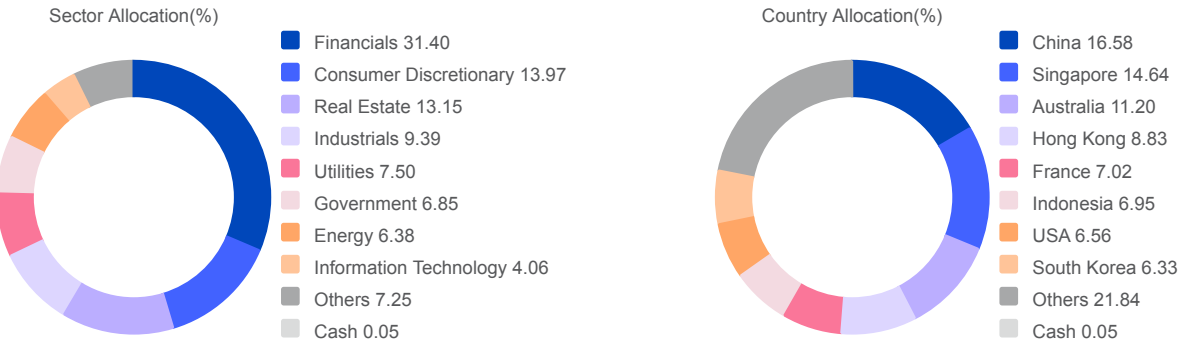
Source: Morningstar. Performance as at 31 December 2025, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

<sup>^</sup>Includes the effect of the current subscription fee that is charged, which an investor might or might not pay.



# United SGD Fund

## Portfolio Characteristics



### Top 5 Holdings(%)

|                                        |      |                                    |            |
|----------------------------------------|------|------------------------------------|------------|
| CARREFOUR SA 12/28 2.875               | 1.83 | Effective Duration                 | 1.58 Years |
| BERKSHIRE HATHAWAY INC 11/28 1.51      | 1.64 | Number of Issues                   | 172        |
| PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR 05/28 5.45    | 1.60 | Weighted Average Credit Rating     | BBB+       |
| SK HYNIX INC 01/26 1.5                 | 1.56 | Weighted Average Maturity          | 1.81 Years |
| SANTOS FINANCE LTD COMPANY 09/27 4.125 | 1.50 | Weighted Average Yield to Maturity | 5.58 %     |
|                                        |      | 3 Year Annualised Std Deviation    | 0.83 %     |

### Fund Statistics

## Share Class Details

| Share Class           | NAV Price*   | Bloomberg Ticker | ISIN Code    | Inception Date | Subscription mode |
|-----------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------------|
| A (Acc) USD (Hedged)  | USD 1.3241   | UOBUSAU SP       | SG9999014864 | Feb 16         | Cash              |
| A (Dist) USD (Hedged) | USD 0.9819   | UOBUADU SP       | SG9999014872 | Feb 16         | Cash              |
| S USD Dist (Hedged)   | USD 0.9329   | OUBUSSU SP       | SGXZ18528414 | Apr 19         | Cash              |
| T USD Acc             | USD 116.7641 | OUBSGTA SP       | SGXZ93125805 | May 23         | Cash              |
| B USD Acc (Hedged)    | USD 1.0769   | UNISFBA SP       | SGXZ13309406 | Sep 24         | Cash              |

| Share Class           | Min. initial investment | Min. subsequent investment | Subscription fee(%) | Annual management fee(%) |
|-----------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------|
| A (Acc) USD (Hedged)  | USD 1,000               | USD 500                    | 2                   | 0.63                     |
| A (Dist) USD (Hedged) | USD 1,000               | USD 500                    | 2                   | 0.63                     |
| S USD Dist (Hedged)   | USD 1,000               | USD 500                    | 2                   | 0.63                     |
| T USD Acc             | USD 100,000             | USD 50,000                 | --                  | 0.33                     |
| B USD Acc (Hedged)    | USD 500,000             | USD 100,000                | 2                   | 0.33                     |

\*Effective 21 Aug 2024, NAV Price will be truncated to 4 decimal places.

# United SGD Fund

## Dividends

| Share Class           | Expected Frequency | Last Distribution | Annualised Yield(%) | Ex-Div Date |
|-----------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------|
| A (Dist) USD (Hedged) | Monthly            | 0.00409574        | 4.99                | 01 Dec 25   |
| S USD Dist (Hedged)   | Monthly            | 0.00389197        | 4.99                | 01 Dec 25   |

# United SGD Fund

## Important Notice & Disclaimers

Investors should consider carefully whether to subscribe for units in the base currency of the Fund or for units in various classes which are denominated in their respective currencies. The difference in the performances of the Fund in various currencies, if applicable, is a reflection of fluctuating exchange rates during the relevant period.

A prospectus for the fund(s) (the "Fund(s)") may be obtained from the Manager or any of its appointed distributors. Investors should read the prospectus before deciding whether to subscribe for or purchase units in the Fund(s) ("Units"). All applications for Units must be made on application forms accompanying the prospectus or otherwise as described in the prospectus. **Past performance of the Fund(s) or the Manager and any prediction, projection or forecast on the economy or markets are not necessarily indicative of the future or likely performance of the Fund(s) or the Manager.** Any extraordinary performance may be due to exceptional circumstances which may not be sustainable. The value of Units and any income from the Fund(s) may fall as well as rise. The above information is strictly for general information only and must not be construed as an offer or solicitation to deal in Units, nor a recommendation to invest in any company mentioned herein. Investments in unit trusts are not obligations of, deposits in, or guaranteed or insured by UOB, UOBAM, or any affiliates or distributors. The Fund may use or invest in financial derivative instruments and you should be aware of the risks associated with investments in financial derivative instruments which are described in the Fund's prospectus. An investment in unit trusts is subject to investment risks and foreign exchange risks, including the possible loss of the principal amount invested. Investors may wish to seek advice from a financial adviser before making a commitment to invest in Units. In the event an investor chooses not to seek advice from a financial adviser, the investor should consider carefully whether the Fund(s) is/are suitable for him.

This advertisement has not been reviewed by the Monetary Authority of Singapore.

UOB Asset Management Ltd Company Reg No. 198600120Z

# AIMC Category Performance Report

Report as of 31/12/2025



## Return statistics for Thailand Mutual Funds

| AIMC Category                                           | Average Trailing Return (%) |       |       |        |        |       |       | Average Calendar Year Return (%) |        |        |        |        |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|
|                                                         | YTD                         | 3M    | 6M    | 1Y     | 3Y     | 5Y    | 10Y   | 2021                             | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
| Aggressive Allocation                                   | -3.50                       | -0.58 | 9.48  | -3.50  | -3.79  | -0.75 | 0.48  | 17.78                            | -4.53  | -7.42  | 0.46   | -3.50  |
| ASEAN Equity                                            | 3.08                        | 2.08  | 8.65  | 3.08   | 2.46   | 4.29  | 0.64  | 24.80                            | -13.86 | 1.56   | 4.16   | 3.08   |
| Asia Pacific Ex Japan                                   | 24.09                       | 2.94  | 12.88 | 24.09  | 7.48   | -0.25 | 3.69  | 1.18                             | -22.07 | -0.41  | 2.73   | 24.09  |
| China Equity - A Shares                                 | 21.63                       | -0.45 | 21.24 | 21.63  | 0.12   | -7.59 | 0.79  | -5.44                            | -29.54 | -20.95 | 5.66   | 21.63  |
| Commodities Energy                                      | -15.00                      | -6.87 | -6.38 | -15.00 | -6.69  | 8.58  | 1.18  | 65.84                            | 13.47  | -6.87  | 2.67   | -15.00 |
| Commodities Precious Metals                             | 55.93                       | 11.63 | 27.82 | 55.93  | 26.99  | 14.78 | 11.39 | -1.94                            | -0.75  | 9.13   | 20.70  | 55.93  |
| Conservative Allocation                                 | 2.93                        | 0.22  | 3.10  | 2.93   | 1.17   | 0.51  | 1.08  | 3.30                             | -3.64  | -0.77  | 2.05   | 2.93   |
| Emerging Market                                         | 22.37                       | 2.79  | 10.94 | 22.37  | 8.65   | -1.06 | 3.28  | -3.39                            | -24.38 | 4.34   | 0.73   | 22.37  |
| Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge | 5.45                        | 1.26  | 3.41  | 5.45   | 3.94   | -1.73 | 1.41  | -4.60                            | -16.35 | 0.95   | 6.59   | 5.45   |
| Energy                                                  | -5.81                       | -2.24 | 11.38 | -5.81  | -10.33 | -3.81 | 4.19  | 10.38                            | 4.80   | -17.51 | -10.22 | -5.81  |
| Equity General                                          | -9.05                       | -1.12 | 12.54 | -9.05  | -8.05  | -1.33 | 0.49  | 19.03                            | 1.13   | -11.89 | -1.94  | -9.05  |
| Equity Large Cap                                        | -6.30                       | 0.36  | 15.25 | -6.30  | -5.52  | 0.09  | 1.49  | 16.03                            | 1.98   | -9.68  | 1.34   | -6.30  |
| Equity Small - Mid Cap                                  | -24.67                      | -7.61 | 5.29  | -24.67 | -15.84 | -4.93 | -1.44 | 41.13                            | -4.54  | -13.32 | -10.71 | -24.67 |
| European Equity                                         | 11.62                       | 3.07  | 2.59  | 11.62  | 9.66   | 6.23  | 5.55  | 24.32                            | -19.18 | 12.78  | 6.42   | 11.62  |
| Foreign Investment Allocation                           | 8.40                        | 1.33  | 5.24  | 8.40   | 5.89   | 0.97  | 3.14  | 6.90                             | -17.03 | 5.10   | 4.18   | 8.40   |
| Fund of Property Fund - Foreign                         | 3.46                        | -1.19 | 1.05  | 3.46   | -0.27  | -2.15 | 0.53  | 19.71                            | -25.78 | 0.76   | -6.07  | 3.46   |
| Fund of Property Fund - Thai                            | 9.86                        | 6.59  | 18.01 | 9.86   | 1.87   | -0.31 | 1.88  | -0.22                            | -6.52  | -8.90  | 5.35   | 9.86   |
| Fund of Property fund -Thai and Foreign                 | 9.98                        | 3.00  | 10.40 | 9.98   | 1.57   | -0.91 | 3.07  | 2.89                             | -11.27 | -1.75  | -2.84  | 9.98   |
| Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge          | 2.42                        | -0.15 | 1.12  | 2.42   | 2.37   | -0.51 | -0.42 | 1.13                             | -10.76 | 2.91   | 0.54   | 2.42   |
| Global Bond Fully F/X Hedge                             | 4.72                        | 0.55  | 1.71  | 4.72   | 2.55   | -1.10 | 0.36  | 0.11                             | -11.41 | 2.96   | 0.53   | 4.72   |
| Global Equity                                           | 8.63                        | -0.54 | 3.91  | 8.63   | 11.26  | 2.49  | 5.87  | 12.50                            | -26.93 | 12.61  | 4.82   | 8.63   |
| Global Equity - Alternative Energy                      | 30.34                       | 3.23  | 24.33 | 30.34  | 0.10   | -2.30 | -     | 3.05                             | -24.42 | -7.94  | -16.30 | 30.34  |
| Global Equity - Consumer Goods and Services             | 3.82                        | -1.64 | 4.03  | 3.82   | 7.91   | -5.46 | 3.27  | -3.47                            | -32.19 | 9.05   | 10.24  | 3.82   |
| Global Equity - Infrastructure                          | 14.72                       | 1.74  | 2.54  | 14.72  | 5.43   | 5.79  | 4.28  | 18.09                            | -8.55  | 0.86   | 1.70   | 14.72  |
| Global Equity Fully FX Risk Hedge                       | 14.45                       | 0.85  | 5.52  | 14.45  | 13.09  | 4.92  | 5.48  | 15.15                            | -26.77 | 16.62  | 10.38  | 14.45  |
| Greater China Equity                                    | 19.59                       | -7.38 | 9.19  | 19.59  | 1.22   | -8.02 | 0.67  | -12.55                           | -27.20 | -20.20 | 6.94   | 19.59  |
| Health Care                                             | 11.00                       | 10.80 | 16.50 | 11.00  | 0.42   | 0.51  | 3.77  | 7.71                             | -19.54 | -0.96  | -7.28  | 11.00  |
| High Yield Bond                                         | 3.20                        | 0.05  | 1.36  | 3.20   | 4.38   | 1.45  | 3.10  | 4.76                             | -11.58 | 5.39   | 4.99   | 3.20   |
| India Equity                                            | -8.72                       | -0.28 | -7.26 | -8.72  | 5.01   | 5.59  | 5.95  | 26.23                            | -12.85 | 16.93  | 10.37  | -8.72  |
| Japan Equity                                            | 21.56                       | 6.68  | 16.90 | 21.56  | 18.76  | 10.14 | 8.10  | 6.73                             | -10.31 | 20.35  | 15.09  | 21.56  |
| Long Term General Bond                                  | 5.54                        | -1.38 | 0.03  | 5.54   | 3.31   | 1.90  | 1.97  | -0.26                            | -1.11  | 1.01   | 5.36   | 5.54   |
| Mid Term General Bond                                   | 3.44                        | 0.12  | 1.01  | 3.44   | 2.61   | 1.72  | 1.68  | 0.67                             | 0.14   | 1.61   | 2.85   | 3.44   |
| Mid Term Government Bond                                | 2.63                        | -0.32 | 0.59  | 2.63   | 1.88   | 1.27  | 1.38  | -0.18                            | -0.06  | 0.81   | 2.87   | 2.63   |
| Moderate Allocation                                     | 3.23                        | 0.58  | 6.16  | 3.23   | 1.45   | 0.99  | 1.34  | 7.56                             | -5.37  | -1.48  | 2.39   | 3.23   |
| Money Market General                                    | 1.54                        | 0.29  | 0.64  | 1.54   | 1.66   | 1.13  | 1.04  | 0.20                             | 0.38   | 1.43   | 2.06   | 1.54   |
| Money Market Government                                 | 1.41                        | 0.27  | 0.59  | 1.41   | 1.60   | 1.06  | 0.98  | 0.18                             | 0.35   | 1.38   | 1.98   | 1.41   |
| Other Global Sector Equity                              | 24.76                       | 2.16  | 14.97 | 24.76  | 7.38   | 8.60  | 7.73  | 16.37                            | -22.72 | 3.42   | -0.38  | 24.76  |
| SET 50 Index Fund                                       | -4.14                       | 1.67  | 19.09 | -4.14  | -3.31  | 0.98  | 2.76  | 10.81                            | 4.94   | -11.29 | 6.24   | -4.14  |
| Short Term General Bond                                 | 1.93                        | 0.33  | 0.80  | 1.93   | 1.90   | 1.29  | 1.18  | 0.42                             | 0.55   | 1.53   | 2.11   | 1.93   |
| Short Term Government Bond                              | 1.43                        | 0.26  | 0.60  | 1.43   | 1.54   | 1.01  | 0.93  | -0.05                            | 0.39   | 1.18   | 1.98   | 1.43   |
| Technology Equity                                       | 19.09                       | -2.10 | 8.99  | 19.09  | 26.12  | 3.57  | -     | 8.42                             | -43.73 | 47.90  | 18.49  | 19.09  |

|                                                 |      |       |       |      |       |       |      |       |        |       |       |      |
|-------------------------------------------------|------|-------|-------|------|-------|-------|------|-------|--------|-------|-------|------|
| <b>Thai Free Hold</b>                           | 2.05 | 0.03  | 0.00  | 2.05 | 2.37  | 2.01  | 2.46 | -0.63 | 3.30   | 2.56  | 0.97  | 2.05 |
| <b>Thai Mixed (between free and lease hold)</b> | 0.44 | -0.13 | -0.49 | 0.44 | -0.44 | -0.78 | 2.34 | -1.48 | -4.43  | -1.13 | -3.10 | 0.44 |
| <b>US Equity</b>                                | 8.96 | 0.32  | 6.55  | 8.96 | 17.98 | 5.38  | 9.13 | 22.20 | -30.01 | 25.04 | 18.66 | 8.96 |
| <b>Vietnam Equity</b>                           | 8.56 | -1.31 | 14.42 | 8.56 | 8.14  | 3.60  | -    | 45.20 | -32.85 | 7.81  | 8.60  | 8.56 |