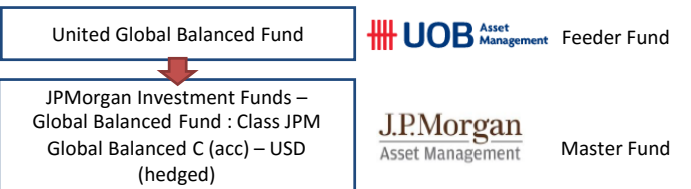


กองทุนเปิด ยูโอบี เติด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์



ความน่าเชื่อถือของ JPM Global Balanced Fund

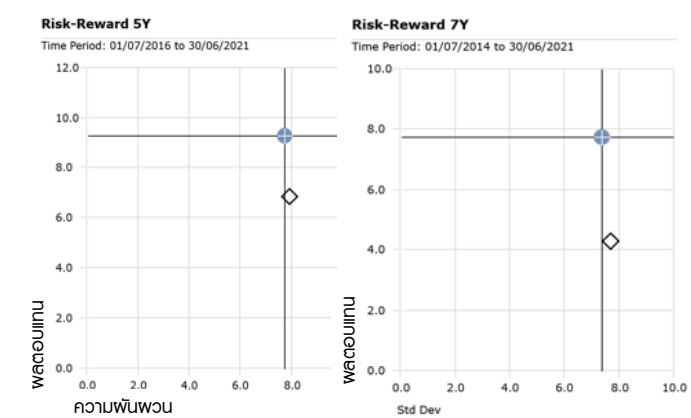
ความโดดเด่นในด้านการบริหารจัดการ

- JPMorgan Global Balanced เป็นกองทุนในกลุ่ม Balanced Fund ที่สามารถลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในกรอบประมาณ 30 - 70% โดยขึ้นอยู่กับภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา
- ผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการโดยในลักษณะ: top-down และ bottom-up ควบคู่กัน
- Top-down: ผู้จัดการกองทุนหลัก ร่วมกับ Multi-Asset Strategy (MAS) คิดเลือกธีมการลงทุนที่น่าสนใจและกำหนดน้ำหนักการลงทุนในแต่ละธีม
- Bottom-up: การลงทุนในหุ้นจะกระจายให้ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ได้แก่ US equity, European equity และ Asia Pacific equity ขณะทำการลงทุนในตราสารหนี้จะบริหารโดยทีม MAS
- ตั้งขีดความสามารถของทีมงาน JPMorgan ทั่วโลกมาใช้ได้อย่างเต็มที่
- ค่าเฉลี่ยคุณภาพตราสารหนี้ของพอร์ตต้องเป็น Investment Grade

มีประวัติการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง

- กองทุนหลักมีประวัติการบริหารจัดการที่ยาวนานตั้งแต่ปี 2013 และมีขนาดกองทุนประมาณ 4,180 ล้านดอลลาร์ (ณ มิ.ย. 2021)
- ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ทำให้กองทุนหลักได้รับการจัดอันดับ Morningstar 5 ดาว (ณ มิ.ย. 2021)
- สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย ของกองทุนที่อยู่ในกลุ่มเดียวกันได้ในระยะยาว บนระดับความผันผวนที่ใกล้เคียงกัน (peer: Morningstar USD Moderate Allocation)

Fund ratings As at 30 June 2021
Overall Morningstar Rating **★★★★★**
Morningstar Category **USD Moderate Allocation**



ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Source : Morningstar as of June 2021

หลักการลงทุนของกองทุนหลัก

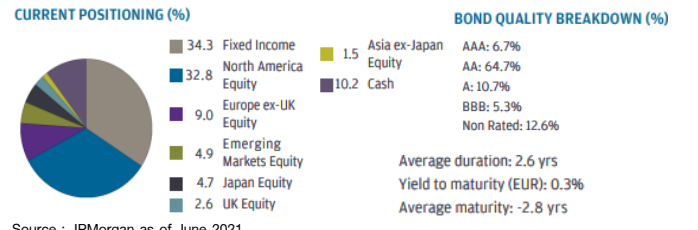
- แนวทางการลงทุน**
 - ใช้การวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา เพื่อสะท้อนมุมมองของผู้จัดการกองทุนของสินทรัพย์ในแต่ละประเภท
 - อาศัยมุมมองผู้เชี่ยวชาญของตราสารแต่ละประเภท บนมุมมองแบบ bottom-up
- ลักษณะ-ความเสี่ยง และ-ผลตอบแทน**
 - สร้างผลตอบแทนในระยะยาว บนแนวทางการบริหารที่มีความยืดหยุ่นสูง และมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม
 - ความเสี่ยงของกองทุนมีความสมดุล ระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน โดยคาดหวังความผันผวนที่ประมาณ 5-10% ในระยะ 3-5 ปี

กระจายความเสี่ยงโดยการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท

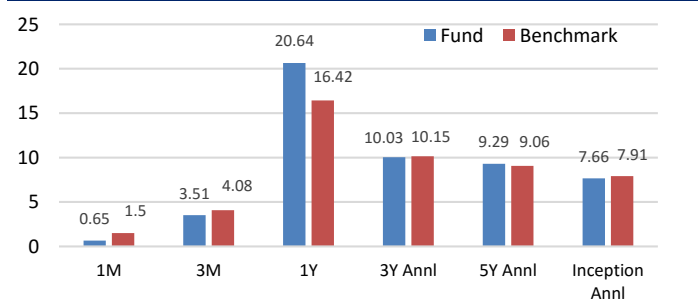
Equities	Fixed Income	Currency
European Equities	Government Bonds	While the portfolio is hedged, opportunities exist to add alpha through currency
US Equities	High Yield	
Asia Pacific Equities	Investment Grade Credit	
Emerging Market Equities	Emerging Markets Debt	

ลักษณะ-พอร์ตการลงทุนของกองทุนอ้างอิง

TOP 10	Sector	% of assets
Microsoft	Technology	2.4
Alphabet	Communications	2.3
Apple	Technology	1.9
Amazon	Industrial Other	1.8
Mastercard	Financial Other	1.5
Eaton	Capital Goods	1.1
Norfolk Southern	Transportation - Corp	1.0
Analog Devices	Electric	1.0
JPM Emerging Markets Opportunities Fund	Funds	0.9
JPM Emerging Markets Equity Fund	Funds	0.2



ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก



Source : JPMorgan as of June 2021
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

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ-กองทุน นโยบายการลงทุน เนื้อหาผลตอบแทน ความเสี่ยง และ-ผลการดำเนินงานกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด กองทุนนี้มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ ถึงแม้ว่ากองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม แต่เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอย่างเต็มที่ ผู้ลงทุนอาจจะได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้กระจัดกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย

นโยบายการลงทุนกองทุนเปิด ยูโอบี เติด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์

นโยบายการลงทุนกองทุนเปิด ยูโอบี เติด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์

1) กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. และ เป็น Société d'Investissement à Capital Variable (“SICAV”) โดย เป็นกองทุนที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และเป็นกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) และกองทุนหลักมีได้เป็นกองทุนรวมประเภทเฮจฟันด์ (Hedge Fund) โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและสร้างรายรับให้กับนักลงทุน ผ่านการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ของบริษัททั่วโลก รวมไปถึงตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หรือได้รับการรับประกันโดยรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ และอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ กองทุนหลักอาจพิจารณาลงทุนในเครื่องมือซึ่งสิ้นความซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และกองทุนหลักอาจป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

(2) กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน JPMorgan Investment Funds – Global Balanced Fund class: JPM Global Balanced C (acc) - USD (hedged) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. จะประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในเครื่องมือซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสิ้นความซื้อขายล่วงหน้า (Structured Note) เฉพาะตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิได้ก่อนกำหนด (Puttable Bond) และตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิได้ก่อนกำหนด (Callable Bond) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้ล่วงหน้าแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม และมีการลงทุนใน derivatives ที่เพงอยู่ในธุรกรรม structure note ที่เป็น puttable / callable bond เท่านั้น รวมถึงจะลงทุนในทรัพย์สินตามประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการขาดดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยจะลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายกองทุนที่กำหนดไว้

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงในต่างประเทศ
ดัชนีเปรียบเทียบ*	1. J.P. Morgan Government Bond Index Global (Total Return Gross) Hedged to USD ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 50% 2. MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to USD ซึ่งเป็นดัชนีเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 45% 3. MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 5%
มูลค่าโครงการ	20,000 ล้านบาท
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจ
ระดับความเสี่ยงกองทุน	5
การจ่ายปันผล หรือการรับซื้อคืนอัตโนมัติ	UGBF-A: รับซื้อคืนอัตโนมัติ ไม่เกินปีละ 12 ครั้ง UGBF-N: ไม่มี
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	ไม่กำหนด
เวลาทำการซื้อขาย / สับเปลี่ยนเข้า	ภายใน 15.30 น ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน / สับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนตลาดเงินที่ บลจ.กำหนด ภายในเวลาทำการซื้อขายของกองทุนต้นทาง
เวลาทำการซื้อขาย / สับเปลี่ยนออก	ภายใน 14.00 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน / สับเปลี่ยนออกไปยังกองทุนตลาดเงินที่ บลจ.กำหนด ภายใน 14.00 น. ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end fee)	ไม่เกิน 2.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบันเก็บ 1.50%)
ค่าธรรมเนียมการขาย (Back-end fee)	ไม่เกิน 2.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบันเก็บวัน)
ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี (Management Fee)**	ไม่เกิน 2.14% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ตั้งแต่วันที่ 30 ก.ค. 2564 เป็นต้นไป เรียกเก็บจริง 0.749% ต่อปี
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

*มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ก.ค. 2564

**รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดที่ตนเองต้องจ่าย (ถ้ามี)

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางเศรษฐกิจของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด กองทุนนี้มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งอาจเกิดจากการลงทุนในต่างประเทศ ถึงแม้ว่ากองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม แต่เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้กระจัดกระจายในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย