

## กลยุทธ์การลงทุน

มุ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารทุนในขณะใดขณะหนึ่งน้อยกว่า 65% และไม่ต่ำกว่า 35% ที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้ โดยกำหนดและปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะการณ์

## ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย

Moderate Allocation

มีนาคม 2562

ขนาดกองทุน (ล้านบาท)

746.21

มูลค่าหน่วยลงทุน/หน่วย (บาท)

11.6725

วันจดทะเบียนกองทุนรวม

18 กรกฎาคม 2540

รูปแบบกองทุน

ประเภทกองทุน

กองทุนรวมผสม

การสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ภายในเวลา 15.30 น.

การขายคืนหน่วยลงทุน

ภายในเวลา 15.00 น.

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริงในงวดบัญชี

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อ

ไม่กำหนด

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน

ไม่กำหนด

วันที่ได้รับเงินค่าขายคืน

T + 3

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก

ผู้ถือหน่วยลงทุน

(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมการขาย

ไม่เกิน 1%

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ปัจจุบันยกเว้น

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

สับเปลี่ยน - เข้า ไม่เกิน 1%

สับเปลี่ยน - ออก ปัจจุบันยกเว้น

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก

กองทุนรวม

(ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

≤ 1.07% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

≤ 0.1177% ต่อปี

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

≤ 0.1284% ต่อปี

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

≤ 4.0339% ต่อปี

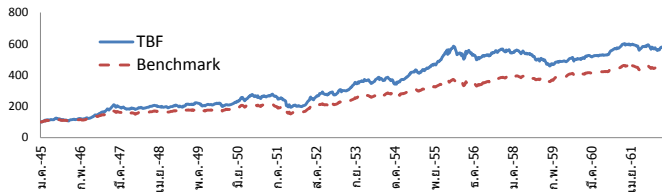
หมายเหตุ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ (ถ้ามี) หรือภาษีอื่นใดทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

ข้อมูล ณ 29 มีนาคม 2562

## ผลการดำเนินงานย้อนหลังกองทุน ณ วันที่ 29 มีนาคม 2562

กองทุน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้ง **
TBF	4.12	-2.26	-1.93	5.80	1.99	11.19	4.12	8.85
ดัชนีมาตรฐานกองทุน ***	3.30	-1.66	-1.32	4.98	5.04	10.76	3.30	N/A
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	2.90	5.55	7.87	6.49	7.13	10.88	2.90	14.09
ความผันผวนของตัวชี้วัด	2.05	4.04	5.96	5.21	5.66	8.05	2.05	N/A

\* % ต่อปี \*\* หากกองทุนรวมจัดตั้งน้อยกว่า 1 ปี ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็นตามที่เกิดขึ้นจริง แต่หากกองทุนรวมจัดตั้งตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็น % ต่อปี \*\*\* อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงไทย, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%), ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Government Bond Index) (25%), ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) (50%)



ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน จนถึงวันที่ 29 มีนาคม 2562

## ข้อริบภัยสินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (ตราสารทุน)

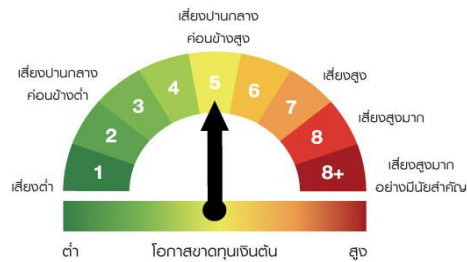
- บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 5.22%
- บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) 4.80%
- บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 4.45%
- บริษัท ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) 3.74%
- บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 3.24%

## ข้อริบภัยสินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (ตราสารหนี้)

- หุ้นกู้ : บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) THA1215B 13/05/2021 4.620 15.58%
- เงินฝากออมทรัพย์ : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) 6.68%
- พันธบัตร : ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT213A 12/03/2021 1.620 4.01%
- หุ้นกู้ : บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL226A 30/06/2022 4.100 2.80%
- หุ้นกู้ : กระทรวงการคลัง แห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว MOFL210A 10/10/2021 5.500 2.77%

\*กองทุนได้ Overall Morningstar Rating 4 ดาว ในกลุ่ม Moderate Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ประวัติการจ่ายเงินปันผล

จำนวน (ครั้ง)	อัตราเงินปันผล (บาท)
27	19.4963

Bloomberg Ticker : INGBAL:TB

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการการลงทุน ราวแล้วและการจัดอันดับข้างต้นไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการการลงทุน การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน

## สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด โทร. +66 (0) 2786-2222

อีเมล wealthservice@uobam.co.th เว็บไซต์ www.uobam.co.th

# AIMC Category Performance Report

## Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
<b>Global Equity</b>	5th Percentile	17.85	4.43	11.82	11.00	5.73	10.00	7.06	11.09	9.81	8.25	9.49	11.12
	25th Percentile	14.37	-0.21	6.13	6.70	4.00	8.62	9.56	13.26	11.14	9.60	10.20	12.30
	50th Percentile	11.89	-3.43	0.73	5.30	1.72	8.51	11.71	15.95	12.86	10.46	10.78	13.31
	75th Percentile	9.96	-5.42	-3.69	3.21	-3.69	7.08	15.21	20.10	17.34	11.31	14.28	14.91
	95th Percentile	7.37	-10.05	-9.62	-2.47	-9.52	1.47	17.69	24.22	20.88	18.68	25.77	16.93
<b>Health Care</b>	5th Percentile	14.32	-2.60	12.29	9.65	8.71	14.25	11.35	15.47	13.06	11.73	15.75	14.10
	25th Percentile	13.62	-3.89	11.69	7.93	7.85	13.79	12.54	18.02	14.91	13.17	15.84	14.28
	50th Percentile	11.83	-5.53	8.96	6.99	6.77	13.23	14.44	18.45	15.54	14.35	15.96	14.52
	75th Percentile	7.41	-6.16	7.07	5.25	5.69	12.66	15.54	19.78	16.66	15.12	16.07	14.76
	95th Percentile	6.83	-7.98	4.45	2.46	4.83	12.21	16.88	20.53	24.63	15.98	16.16	14.95
<b>High Yield Bond</b>	5th Percentile	6.00	1.48	4.32	5.59			1.78	2.14	1.67	3.32		
	25th Percentile	5.96	0.90	2.91	5.58			2.30	2.63	2.24	3.58		
	50th Percentile	4.18	0.68	2.02	5.54			3.69	3.98	3.11	4.09		
	75th Percentile	3.49	0.11	1.76	4.14			4.00	4.17	3.30	4.10		
	95th Percentile	3.06	-0.64	-0.76	3.48			4.49	4.61	4.03	4.10		
<b>India Equity</b>	5th Percentile	6.34	11.14	5.62	11.16	10.23		10.04	14.01	13.35	14.44	16.67	
	25th Percentile	6.07	9.85	3.70	9.92	9.61		11.09	14.55	13.72	15.12	16.82	
	50th Percentile	3.12	6.36	2.15	9.38	8.83		11.49	15.57	14.11	15.45	17.01	
	75th Percentile	2.68	5.79	-3.70	8.36	8.05		12.01	17.37	16.81	15.91	17.20	
	95th Percentile	0.73	4.89	-6.13	3.99	7.42		16.20	20.18	20.55	18.78	17.35	
<b>Japan Equity</b>	5th Percentile	10.01	-8.72	0.61	11.16	13.75	5.00	14.51	16.48	14.41	11.96	12.84	18.80
	25th Percentile	8.13	-10.41	-0.73	8.32	8.62	5.00	15.33	17.52	14.76	13.36	13.75	18.80
	50th Percentile	6.98	-11.31	-5.79	7.41	6.93	5.00	15.80	19.84	16.17	13.66	14.94	18.80
	75th Percentile	6.32	-13.42	-11.95	3.72	3.54	5.00	16.26	20.44	16.62	14.25	15.27	18.80
	95th Percentile	4.91	-16.97	-13.89	1.61	2.94	5.00	19.19	24.29	19.85	17.68	17.14	18.80
<b>Long Term General Bond</b>	5th Percentile	1.59	2.99	2.18	1.67	3.81	3.60	0.99	0.90	0.91	1.46	1.54	1.21
	25th Percentile	1.27	1.88	1.58	1.37	2.88	3.27	1.13	1.08	1.19	1.52	2.37	1.68
	50th Percentile	0.80	1.68	0.38	1.15	2.29	2.85	1.62	1.58	1.86	2.05	2.79	2.27
	75th Percentile	-0.87	-0.37	-1.97	1.02	2.06	2.43	2.21	2.02	1.87	2.74	3.50	2.86
	95th Percentile	-1.26	-0.42	-2.61	0.96	2.00	2.10	4.33	3.80	3.44	3.19	4.99	3.33
<b>Mid Term General Bond</b>	5th Percentile	0.64	1.26	1.40	1.84	2.71	2.81	0.13	0.17	0.21	0.33	0.41	0.44
	25th Percentile	0.54	1.07	1.11	1.55	2.35	2.37	0.20	0.22	0.24	0.43	0.53	0.62
	50th Percentile	0.49	0.99	0.93	1.36	2.12	2.18	0.27	0.29	0.31	0.50	0.58	0.69
	75th Percentile	0.43	0.90	0.77	1.17	1.91	1.95	0.35	0.35	0.38	0.62	0.68	0.77
	95th Percentile	0.31	0.68	0.63	0.97	1.56	1.62	0.77	0.66	0.63	0.79	1.01	1.33
<b>Moderate Allocation</b>	5th Percentile	5.07	-0.25	-0.07	5.76	4.56	11.62	2.01	2.96	3.10	3.25	3.06	6.46
	25th Percentile	3.60	-1.48	-1.19	4.41	4.13	10.84	2.90	4.11	4.24	3.86	3.93	8.44
	50th Percentile	2.87	-2.52	-2.74	3.17	2.94	9.55	3.77	5.95	6.25	5.87	5.75	9.47
	75th Percentile	2.03	-4.13	-4.84	2.45	2.05	8.43	5.38	7.41	7.72	6.63	6.98	10.16
	95th Percentile	1.09	-6.26	-8.44	1.38	1.55	5.45	6.72	8.91	9.20	8.68	7.99	11.13

## Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์  
**)Disclaimer of Peer group Fund Performance(**

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :  
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ไทย บาลานซ์ฟันด์  
Thai Balanced Fund : TBF  
กองทุนรวมผสม  
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก จึงมีความเสี่ยงที่  
ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร ?

### นโยบายการลงทุน

“กองทุนเปิด ไทย บาลานซ์ฟันด์” เป็นกองทุนรวมผสม ซึ่งมีนโยบายที่จะมุ่งลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาวในตราสารแห่งทุน และตราสารแห่งหนี้ โดยจะลงทุนในตราสารแห่งทุนในขณะใดขณะหนึ่งน้อยกว่าร้อยละ 65 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม ส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝาก ทั้งนี้ หากเกิดสถานะการณ์ที่ไม่ปกติ หรือมีความจำเป็น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อาจผ่อนผันอัตราส่วนดังกล่าวเป็นอย่างอื่นเป็นการชั่วคราว

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง) และ/หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) หรือ Credit Linked Note หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลโดยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

### กลยุทธ์การบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร ?

ผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าตราสารหนี้ แต่รับความเสี่ยงได้เพียงระดับปานกลาง

### กองทุนรวมนี้ **ไม่เหมาะ** กับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทน ในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ**สอบถาม**ผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุน**หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ ?

### คำเตือนที่สำคัญ

1. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
2. กรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
3. กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

#### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

	ต่ำ				สูง
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%

#### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารหนี้ (High issuer concentration risk)

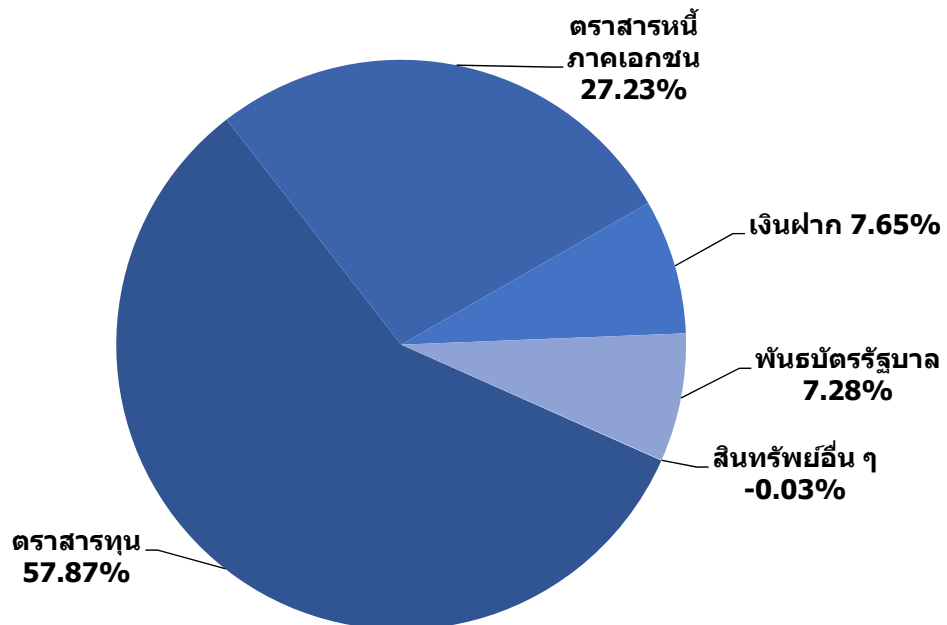
	ต่ำ				สูง
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารหนี้รวม	≤ 10%	10% - 20%	20% - 50%	50% - 80%	> 80%

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



### ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. หุ้นกู้ : บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) THAI215B 13/05/20 4.620	15.89
2. เงินฝากออมทรัพย์ : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	7.65
3. หุ้นกู้ : บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด NTL19DA 26/12/20 3.750	5.58
4. หุ้นสามัญ : บริษัท ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	5.19
5. หุ้นสามัญ : บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	5.11

สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90010/TBF>

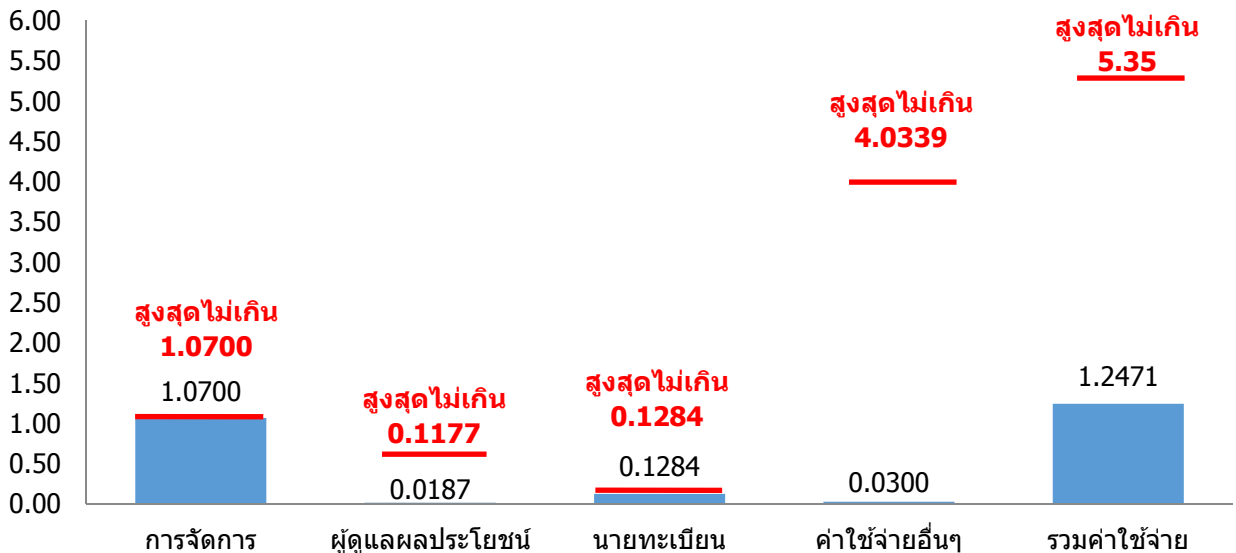


## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง % ต่อปีของ NAV

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



### หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าว ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าประกาศหนังสือพิมพ์ เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0100 และค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0100 เป็นต้น
- ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90010/TBF>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)\*

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.00	1.00
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ยกเว้น**
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	0.50	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.50	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	50 บาท ต่อหน่วยลงทุน 2,000 หน่วยหรือเศษของ 2,000 หน่วย	
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	50 บาทต่อรายการ	

### หมายเหตุ :

- \* ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการคิดค่าธรรมเนียม
- \*\* แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนด้วย





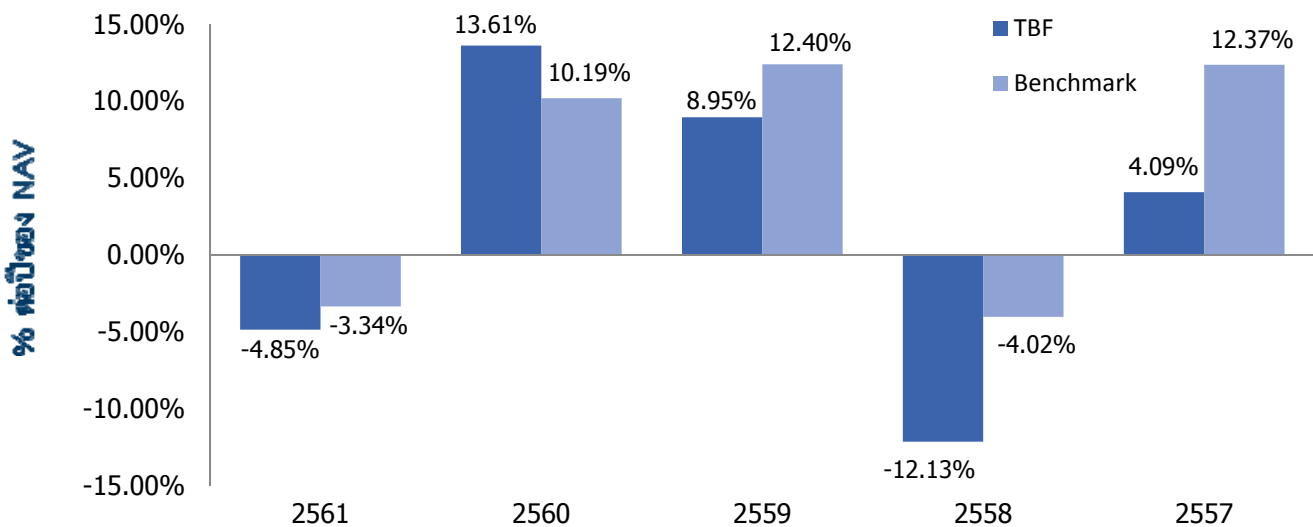
## ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

1. ดัชนีชี้วัด คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%), ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (25%) และดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) (50%)

2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -20.5957%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 7.24% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Moderate Allocation

\* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90010/TBF>

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-4.85%	-6.13%	50	-0.53%	50	-4.86%	50	5.61%	5	1.50%	95	10.42%	25	8.75%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	-3.34%	-4.80%	50	0.48%	5	-3.35%	25	6.19%	5	5.24%	5	10.18%	25	N/A
ความผันผวนของกองทุน	7.68%	4.66%	25	6.03%	50	7.79%	75	6.69%	75	7.24%	75	10.92%	95	14.16%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	5.98%	3.43%	5	4.56%	25	6.06%	50	5.52%	50	5.74%	50	8.10%	25	N/A

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/90010/TBF>

หมายเหตุ กองทุนรวมจัดตั้งก่อนปี พ.ศ. 2545 ไม่มีข้อมูลดัชนีชี้วัดที่เป็น TRI ครอบคลุมระยะเวลาการลงทุนดังกล่าว

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
	5th Percentile	-2.89	0.71	-2.18	5.63	4.89	11.23	4.10	3.55	3.68	3.28	3.21	6.48
	25th Percentile	-3.82	-0.24	-3.78	4.71	4.32	10.19	4.92	4.54	4.42	3.97	3.98	8.46
<b>Moderate Allocation</b>	50th Percentile	-5.77	-0.66	-4.98	3.35	3.00	8.99	7.23	6.76	6.54	6.24	6.00	9.47
	75th Percentile	-6.85	-1.86	-6.36	2.81	2.29	8.06	8.96	8.40	7.89	6.85	7.04	10.19
	95th Percentile	-9.03	-4.26	-12.60	1.88	1.50	5.09	10.42	9.95	9.38	8.76	8.10	11.16

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Moderate Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



## ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	จ่าย	
<p>หลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผล :</p> <p>(1) การจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมจะจ่ายจากกำไรสะสมหรือกำไรสุทธิเมื่อกองทุนรวมมีกำไรสะสมหรือมีกำไรสุทธิในงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผล และการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้นในงวดบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น</p> <p>(2) ในแต่ละรอบปีบัญชีของกองทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการพิจารณาจ่ายเงินปันผลอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง</p> <p>(3) ในแต่ละงวดบัญชีหรืองวดอื่นใดที่จะจ่ายเงินปันผล บริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนจากกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริงประจำงวดบัญชี หรือสิ้นงวดอื่นใดที่จะจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริงในงวดบัญชี หรือสิ้นงวดอื่นใดที่บริษัทจัดการนำผลการดำเนินงานมาพิจารณาเพื่อประกาศจ่ายเงินปันผล หรือบริษัทจัดการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนจากกำไรสะสมที่เกิดขึ้นจริง ณ สิ้นงวดในอัตราที่บริษัทจัดการเห็นสมควร</p> <p>(4) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่จ่ายเงินปันผล หรือจ่ายเงินปันผลในอัตราที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ในกรณีดังต่อไปนี้</p> <p>(4.1) บริษัทจัดการจะไม่จ่ายเงินปันผลในกรณีที่กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริง ณ สิ้นงวดที่จะจ่ายเงินปันผลและกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริงประจำงวดบัญชีหรือวันสิ้นงวดอื่นใดที่จะจ่ายเงินปันผลต่ำกว่า หรือเท่ากับ 0.25 บาท ต่อหน่วยลงทุน</p> <p>(4.2) บริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราใหม่ที่เหมาะสมหรือพิจารณาไม่จ่ายเงินปันผลในกรณีที่ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผลนั้น ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือในกรณีเมื่อนำเงินปันผลต่อหน่วยที่จะจ่ายตามอัตราข้างต้นมาหักจากมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการก่อนปิดสมุดทะเบียนแล้วทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ตามวิธีการดังกล่าวมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่จ่ายเงินปันผลในงวดบัญชีดังกล่าว บริษัทจัดการจะยกยอดผลกำไรไปในช่วงบัญชีต่อไป</p> <p>"กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริงประจำงวด" หมายถึง รายได้จากการลงทุนสุทธิ บวกด้วย กำไรขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในช่วงบัญชี หรืองวดอื่นใดที่จะจ่ายเงินปันผลนั้น</p> <p>"กำไรสะสมที่เกิดขึ้นจริง ณ สิ้นงวด" หมายถึง กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นประจำงวด บวกด้วย รายได้จากเงินลงทุนสุทธิสะสมต้นงวด บวกด้วย กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสมต้นงวด</p> <p>(5) ในกรณีที่มิบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน จะถูกจำกัดสิทธิรับเงินปันผลในส่วนที่เกินนั้น เว้นแต่เป็นกรณีการเกินสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนที่มีได้เกิดจากการได้หน่วยลงทุนมาเพิ่มเติมหรือกรณีเข้ายกเว้นข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ</p>		
<b>วันปิดสมุด</b>	<b>วันที่จ่าย</b>	<b>ปันวอค่อน่วย</b>
28/11/2557	12/12/2557	0.4000
07/03/2560	20/03/2560	0.3800
05/09/2560	18/09/2560	0.1660
07/03/2561	23/03/2561	1.2673
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
วันที่จดทะเบียน	18 กรกฎาคม 2540	
อายุโครงการ	ไม่กำหนด	

<p>การซื้อขายและขายคืนหน่วยลงทุน</p>	<p><b>วันทำการซื้อ</b> : ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 15.30 น.  มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด  มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด  <b>วันทำการขายคืน</b> : ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเปิดทำการ ถึง 15.00 น.  มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด  ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด  ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน  หมายเหตุ สามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></p>																													
<p>รายชื่อผู้จัดการกองทุน</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="507 629 970 696">ชื่อ-นามสกุล</th> <th data-bbox="970 629 1428 696">วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="507 696 970 763">นายจรวิตร ปรีดีเปรมกุล*</td> <td data-bbox="970 696 1428 763">22 ธันวาคม 2540</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 763 970 831">นางสาวชนิษฐา วีรานวัตต์</td> <td data-bbox="970 763 1428 831">1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 831 970 898">นางพิงพิศ จุฬารोजनाมนตรี</td> <td data-bbox="970 831 1428 898">1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 898 970 965">นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*</td> <td data-bbox="970 898 1428 965">1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 965 970 1032">นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย</td> <td data-bbox="970 965 1428 1032">15 พฤษภาคม 2549</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1032 970 1099">นายวีรยุทธ หัสละเมียร*</td> <td data-bbox="970 1032 1428 1099">18 กรกฎาคม 2551</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1099 970 1167">นางสาวพัชราภา มหัทธนกุล*</td> <td data-bbox="970 1099 1428 1167">20 กรกฎาคม 2550</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1167 970 1234">นายสิทธิศักดิ์ วัลลวุฒิ*</td> <td data-bbox="970 1167 1428 1234">1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1234 970 1301">นางสาวปราณี ศรีมหาลาก</td> <td data-bbox="970 1234 1428 1301">1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1301 970 1368">นายชัยยันต์ จันทนศิริ</td> <td data-bbox="970 1301 1428 1368">1 กรกฎาคม 2556</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1368 970 1435">นายชัยพฤกษ์ กุลกาญจนาร*</td> <td data-bbox="970 1368 1428 1435">2 มีนาคม 2558</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1435 970 1503">นายธนกร ธรรมลงกรต</td> <td data-bbox="970 1435 1428 1503">4 กรกฎาคม 2559</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 1503 970 1570">นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลิกุล*</td> <td data-bbox="970 1503 1428 1570">19 มิถุนายน 2560</td> </tr> </tbody> </table> <p>* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม</p>		ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	นายจรวิตร ปรีดีเปรมกุล*	22 ธันวาคม 2540	นางสาวชนิษฐา วีรานวัตต์	1 กรกฎาคม 2556	นางพิงพิศ จุฬารोजनाมนตรี	1 กรกฎาคม 2556	นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*	1 กรกฎาคม 2556	นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 พฤษภาคม 2549	นายวีรยุทธ หัสละเมียร*	18 กรกฎาคม 2551	นางสาวพัชราภา มหัทธนกุล*	20 กรกฎาคม 2550	นายสิทธิศักดิ์ วัลลวุฒิ*	1 กรกฎาคม 2556	นางสาวปราณี ศรีมหาลาก	1 กรกฎาคม 2556	นายชัยยันต์ จันทนศิริ	1 กรกฎาคม 2556	นายชัยพฤกษ์ กุลกาญจนาร*	2 มีนาคม 2558	นายธนกร ธรรมลงกรต	4 กรกฎาคม 2559	นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลิกุล*	19 มิถุนายน 2560
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้																													
นายจรวิตร ปรีดีเปรมกุล*	22 ธันวาคม 2540																													
นางสาวชนิษฐา วีรานวัตต์	1 กรกฎาคม 2556																													
นางพิงพิศ จุฬารोजनाมนตรี	1 กรกฎาคม 2556																													
นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*	1 กรกฎาคม 2556																													
นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 พฤษภาคม 2549																													
นายวีรยุทธ หัสละเมียร*	18 กรกฎาคม 2551																													
นางสาวพัชราภา มหัทธนกุล*	20 กรกฎาคม 2550																													
นายสิทธิศักดิ์ วัลลวุฒิ*	1 กรกฎาคม 2556																													
นางสาวปราณี ศรีมหาลาก	1 กรกฎาคม 2556																													
นายชัยยันต์ จันทนศิริ	1 กรกฎาคม 2556																													
นายชัยพฤกษ์ กุลกาญจนาร*	2 มีนาคม 2558																													
นายธนกร ธรรมลงกรต	4 กรกฎาคม 2559																													
นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลิกุล*	19 มิถุนายน 2560																													
<p>ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2343-3000</li> <li>ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2626-7777</li> <li>ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) Private Bank : โทรศัพท์ 0-2626-7777</li> <li>ธนาคารซีดีแมงก์ เอ็น.เอ. : โทรศัพท์ 0-2788-2000</li> <li>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2299-1111</li> <li>บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2638-5000, 0-2287-6000</li> <li>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด : โทรศัพท์ 0-2659-7384, 0-2659-8402</li> </ol>																													

	<ol style="list-style-type: none"> <li>8. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2680-1000</li> <li>9. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2635-1755, 0-2635-1718</li> <li>10. บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2949-1500</li> <li>11. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2305-9000</li> <li>12. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส : โทรศัพท์ 0-2646-4540, 0-2646-9987-8</li> <li>13. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคส (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2657-7171</li> <li>14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2231-8555</li> <li>15. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2231-1111 ต่อ 658, 679, 684, 699</li> <li>16. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2632-0777, 0-2231-3777</li> <li>17. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด : โทรศัพท์ 0-2660-5000 ต่อ 5482, 5483</li> <li>18. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2846-8689</li> <li>19. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2648-1111 ต่อ 1438, 1447, 1475</li> <li>20. บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2648-3600</li> <li>21. ธนาคารอมสิน : โทรศัพท์ 0-2299-8000</li> <li>22. บริษัท พรเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2352-8000</li> <li>23. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2359-0000 ต่อ 4800, 4750, 4700</li> <li>24. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวลท์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2680-5033</li> <li>25. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ เมจิก จำกัด : โทรศัพท์ 0-2861-5508</li> <li>26. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2111-1111</li> <li>27. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : โทรศัพท์ 0-2633-6000</li> <li>28. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : โทรศัพท์ 0-2009-8888</li> <li>29. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน บรอดเกต จำกัด : โทรศัพท์ 0-2620-6830-36</li> <li>30. บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด : โทรศัพท์ 0-2026-5100</li> <li>31. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด : โทรศัพท์ 0-2107-1860</li> </ol> <p>หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)</p>
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอย่างน้อย 1 ปี เท่ากับ 170.13 %
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด          ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120          โทรศัพท์ : 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377          Website : <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a> / Email : <a href="mailto:wealthservice@uobam.co.th">wealthservice@uobam.co.th</a></p>
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a>

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

\***CAC** หมายถึง Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR)** เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

**1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)**

(1) **กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคา มากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

(2) **กรณีกองทุนรวมตราสารทุน** หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

**2. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk)** กองทุนอาจมีการลงทุนกระจุกตัวสูงในตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ เงินฝาก ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน และ/หรือสถาบันการเงิน ของบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ดังนั้น ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหรือ ผู้ประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงิน หรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด และ/หรือชำระไม่ครบตามจำนวน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วนหรือทั้งหมด (possible loss) และ/หรืออาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

**3. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของ ผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการ ลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่า ลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามี ความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่า น่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

4. **ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** หมายถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารดังกล่าว จะบ่งบอกถึงถึงศักยภาพ ความสามารถในการทำกำไร ฐานะการเงิน และความเข้มแข็งขององค์กรธุรกิจ ซึ่งจะถูกละสะท้อนออกมาในราคาของหุ้นที่มีการขึ้นหรือลงในขณะนั้นๆ
5. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) :** ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นมีสภาพคล่องต่ำ โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย อันเนื่องมาจากอุปสงค์และอุปทานต่อตราสารในขณะนั้นๆ อาจทำให้กองทุนไม่สามารถขายตราสารในเวลาและราคาที่ต้องการได้
6. **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (Credit Concentration Risk) :** กองทุนเปิดนี้เป็นกองทุนรวมผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ซึ่งมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมผสมทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง  
 กล่าวคือ กองทุนอาจมีการลงทุนกระจุกตัวสูงใน ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ เงินฝาก ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน และ/หรือสถาบันการเงิน ของบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ดังนั้น ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหรือ ผู้ประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงิน หรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด และ/หรือชำระไม่ครบตามจำนวนผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วนหรือทั้งหมด (possible loss) และ/หรืออาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
7. **ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้สิทธิแก่ผู้ออกตราสารในการชำระหนี้ตามตราสารก่อนครบกำหนดอายุตราสาร (Callable Bond) :** ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด อันจะส่งผลให้กำหนดเวลาการชำระคืนของหุ้นกุนั้นสั้นลง และก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่จะนำเงินที่ได้รับนั้นไปลงทุนต่อ หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีแนวโน้มลดลงจะทำให้ผู้ลงทุนได้รับอัตราผลตอบแทนที่ต่ำลง (Reinvestment Risk)

**ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์  
(Disclaimer of Peer Group Fund Performance)**

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบ แบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่าง ๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median Performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น