

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ร็อก ฟันด์
United Harmony-Rock Fund : UROCK-M

รายงานประจำรอบ 6 เดือนแรก

(1 กันยายน 2564 - 28 กุมภาพันธ์ 2565)

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	5
ข้อมูลหน่วยลงทุนกองทุนรวมที่กองทุนลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	7
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	10
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	11
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	12
รายละเอียดตัวสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว	13
รายงานงบการเงิน	14
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	15
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	16
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	17
รายชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม	18
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	20

สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

สรุปภาพรวมตลาด

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 เศรษฐกิจโลกอยู่ในช่วงฟื้นตัวหลังสถานการณ์โรคระบาด โดยมีนโยบายทั้งการเงินและการคลังสนับสนุนเศรษฐกิจ ในขณะที่ตัวเลขเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ Fed ส่งสัญญาณถึงความเป็นไปได้ของการลดการทำ QE (QE Taper) สำหรับเศรษฐกิจโลกนั้นมีการเติบโตที่แตกต่างกันชัดเจนระหว่างกลุ่มตลาดพัฒนา (DM) และกลุ่มกำลังพัฒนา (EM) กลุ่ม DM สามารถเติบโตได้ดีจากประชากรที่มีอัตราการได้รับวัคซีนที่มากกว่า รวมถึงได้รับผลกระทบเชิงลบจากเศรษฐกิจสาธารณสุขประชาชนจีนที่ชะลอตัวน้อยกว่าตลาด EM ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 ตลาดแรงงานที่แข็งแกร่งและเงินเฟ้อที่ยังคงยืนในระดับสูง ทำให้ Fed ตัดสินใจทำ QE Taper ในอัตราที่มากขึ้นจาก 15,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐเป็น 30,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ รวมถึงตลาดเริ่มคาดการณ์การขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเป็น 3 ครั้งในปี 2565

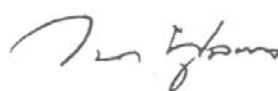
กลยุทธ์การลงทุนของกองทุนฯ

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน Infra กองทุน property กองทุน Private equity หรือกองทุนอีทีเอฟ (ETF) (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป กองทุนปลายทางอาจมีนโยบายลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังนี้ ตราสารทุนตราสารหนี้ โครงสร้างพื้นฐานอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินทางเลือก เช่น ทองคำ และ/หรือน้ำมันดิบ และ/หรือสินค้าโภคภัณฑ์ และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ด. กำหนดกองทุนปลายทางอาจลงทุน หรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของกองทุนปลายทางนั้นๆ ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางโดยเฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่า NAV และกองทุนจะลงทุน ในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่เกิน 79% ของมูลค่า NAV

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ริชค ฟันด์ ครบรอบครึ่งปีบัญชีในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ริชค ฟันด์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 2,453,751,877.56 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 10.8595 บาท และ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ริชค ฟันด์ ชนิดเพื่อการออม มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 104,985,309.54 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 10.8561 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-ริชค ฟันด์ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียด	กรรมการ
3. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	กรรมการ
5. นายวนา พูลผล	กรรมการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

คณะผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2565)

1. นายวนา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวนรี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพันธ์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

สถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์

เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

ปก.ปทก.22/0483

3 มีนาคม 2565

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่ง บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ.2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์ โดยถูกต้อง ตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ใน โครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535



(มณีวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017 โทร. 0 2299 1111
3000 Phahon Yothin Rd., Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./Tax ID No. 0107537000017 Tel. 0 2299 1111

ttbbank.com

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีดค ฟันด์

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	
1	นางสาววรรณจันทร์	อึ้งถาวร*
2	นายกิตติพงษ์	กังวานเกียรติชัย*
3	นายจิตรีฐ์	รัตนสิงห์*
4	นางสาวสิริอนงค์	ปิยสันติวงศ์
5	นายณพพล	นราศรี*

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 30 ก.ย. 62

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 28 ก.พ. 65

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์ – ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

	2555 2012	2556 2013	2557 2014	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.38%	6.80%	4.10%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.94%	8.00%	8.00%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.77%	10.01%	7.27%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.14%	0.32%	0.31%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	-6.42%	-4.64%	-8.08%	-3.50%	N/A	N/A	N/A	3.47%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	1.27%	1.92%	3.89%	8.00%	N/A	N/A	N/A	7.99%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	3.78%	4.78%	5.72%	7.77%	N/A	N/A	N/A	8.60%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.13%	0.16%	0.22%	0.32%	N/A	N/A	N/A	0.32%

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์ – ชนิดเพื่อการออม

	2555 2012	2556 2013	2557 2014	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.58%	4.06%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	5.43%	8.00%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.85%	7.27%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.27%	0.31%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	-6.42%	-4.64%	-8.08%	-3.50%	N/A	N/A	N/A	6.59%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	1.27%	1.92%	3.89%	8.00%	N/A	N/A	N/A	8.00%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	3.78%	4.78%	5.72%	7.77%	N/A	N/A	N/A	8.10%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.13%	0.16%	0.22%	0.32%	N/A	N/A	N/A	0.33%

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด คือ อัตราผลตอบแทนร้อยละ 8 ต่อปี

(ผลการดำเนินงานดังกล่าว มิได้รับประกันผลตอบแทนในอนาคต ทั้งนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะนั้น ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าหรือมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่กำหนดเป็นตัวชี้วัดได้)

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่กองทุนลงทุนเกินกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

BLACKROCK GLOBAL FUNDS

BGF Global Allocation D2 USD

FEBRUARY 2022 FACTSHEET

Performance, Portfolio Breakdowns and Net Assets information as at: 28-Feb-2022. All other data as at 11-Mar-2022.

For Professional Intermediaries Only – Not for Public Distribution, unless otherwise permitted by laws or regulator.

FUND OVERVIEW

The Global Allocation Fund seeks to maximise total return. The Fund invests globally in equity, debt and short term securities, of both corporate and governmental issuers, with no prescribed limits. In normal market conditions the Fund will invest at least 70% of its total assets in the securities of corporate and governmental issuers. The Fund generally will seek to invest in securities that are, in the opinion of the Investment Adviser, undervalued. The Fund may also invest in the equity securities of small and emerging growth companies. The Fund may also invest a portion of its debt portfolio in high yield fixed income transferable securities. Currency exposure is flexibly managed.

GROWTH OF 10,000



CUMULATIVE & ANNUALISED PERFORMANCE

	Cumulative (%)				Annualised (% p.a.)			
	1m	3m	6m	YTD	1 Year	3 Year	5 Year	Since Inception
Share Class	-1.44	-5.13	-7.03	-6.46	-1.02	10.06	7.46	4.92

The figures shown relate to past performance. Past performance is not a reliable indicator of future results and should not be the sole factor of consideration when selecting a product or strategy. For non-hedged currency share classes, share class and benchmark performance are displayed in share class currency. For hedged currency share classes, share class performance is displayed in share class currency while the benchmark performance is displayed in the fund base currency. Performance is shown on a Net Asset Value (NAV) basis, with gross income reinvested where applicable. The return of your investment may increase or decrease as a result of currency fluctuations if your investment is made in a currency other than that used in the past performance calculation. Source: BlackRock

% CALENDAR YEAR RETURNS

	2021	2020	2019	2018	2017
Share Class	7.07	20.62	17.70	-8.19	13.68

*Performance shown from share class launch date to calendar year end.

BLACKROCK®

RATINGS



KEY FACTS

Asset Class	Multi Asset
Morningstar Category	USD Moderate Allocation
Inception Date	03-Jan-1997
Share Class Launch Date	12-Nov-2007
Fund Base Currency	U.S. Dollar
Share Class Currency	U.S. Dollar
Total Fund Size (M)	17,433.32 USD
Domicile	Luxembourg
Fund Type	UCITS
ISIN	LU0329592538
Bloomberg Ticker	MGAFUDD
Distribution Type	None
Number of Issuers	1,278

PORTFOLIO MANAGER(S)

Rick Rieder (Since 2019)
Russ Koesterich, CFA, JD (Since: 2017)
David Clayton, CFA, JD (Since: 2017)

TOP EQUITY HOLDINGS (%)

MICROSOFT CORP	2.12
APPLE INC	1.75
ALPHABET INC CLASS C	1.57
AMAZON COM INC	1.40
UNITEDHEALTH GROUP INC	1.13
CONOCOPHILLIPS	1.01
BANK OF AMERICA CORP	0.85
MERCEDES-BENZ GROUP N AG	0.76
ABBOTT LABORATORIES	0.74
ENBRIDGE INC	0.73
Total of Portfolio	12.06

Holdings subject to change

ASSET ALLOCATION (%)²

	Fund	Active
Equity	59.20	-0.80
Cash Equivalents	28.41	28.41
Fixed Income	12.20	-27.80
Commodities	0.18	0.18

Allocations subject to change.

PORTFOLIO CHARACTERISTICS

Equity Price/Earnings (FY1)	17.92x
Equity Wtd. Avg. Market Capitalization	343903.47014
Portfolio Effective Duration	0.13
Assumes 0 duration for equities and commodity-related securities	
Fixed Income Effective Duration	0.98 yrs
Fixed Income + Cash Effective Duration	0.38 yrs

FEES AND CHARGES

Max Initial Charge	5.00%
Annual Management Fee	0.75%

REGIONAL ALLOCATION (%)²

	Fund	Active
North America Equity	38.65	1.23
Cash Equivalents	28.41	28.41
Europe Equity	12.95	1.12
Emerging Market Equity	5.52	1.27
North America Fixed Income	4.13	-20.31
Emerging Market Fixed Income	3.30	2.56
Europe Fixed Income	3.21	-6.73
Japan Equity	1.73	-2.73
Asia/Pacific (ex. Japan) Fixed Income	1.55	1.11
Asia/Pacific (ex. Japan) Equity	0.35	-1.68
Japan Fixed Income	0.01	-4.43
Implied Cash (Lookthrough)	0.00	0.00
Commodities	0.18	0.18

Geographic exposure relates principally to the domicile of the issuers of the securities held in the product, added together and then expressed as a percentage of the product's total holdings. However, in some instances it can reflect the country where the issuer of the securities carries out much of their business.

CURRENCY ALLOCATION (%)²

	Fund	Active
US Dollar	63.02	2.98
Euro	13.36	-0.80
Japanese Yen	8.52	-0.37
Other Asia	4.70	-1.01
British Pound Sterling	4.07	-0.03
Rest of the World	2.64	-0.28
Other Europe	2.44	-0.92
Latin America	1.24	0.43

DEALING INFORMATION

Settlement	Trade Date + 3 days
Dealing Frequency	Daily, forward pricing basis

¹The Reference Benchmark is an unmanaged weighted index comprised as follows: 36% of the S&P 500 Index; 24% FTSE World (ex US) Index; 24% ICE BofA Merrill Lynch Current 5- year US Treasury Index; and 16% FTSE Non-US Dollar World Government Bond Index.

²% of net assets represents the Fund's exposure based on the economic value of securities and is adjusted for futures, options, and swaps, and convertible bonds. Allocations subject to change. Numbers may not sum to 100% due to rounding.

Prior to 2 March 2020 the Fund was managed by Dan Chamby, Rick Rieder, David Clayton and Russ Koesterich. Prior to 1 April 2019 the Fund was managed by Dan Chamby, David Clayton, Russ Koesterich and Kent Hogshire. On 20 April 2018, the benchmark renamed from 36% S&P 500 Index, 24% FTSE World (ex.US) Index, 24% BofA ML Cur 5-yr US Treasury Index and 16% FTSE Non-USD WGBI Index to 36% S&P 500 Index, 24% FTSE World (ex.US) Index, 24% ICE BofA ML Cur 5-yr US Treasury Index and 16% FTSE Non-USD WGBI Index. The Fund changed its investment policy in 2017. Prior to this performance of the Fund was achieved under circumstances that no longer apply.

The fund invests a large portion of assets which are denominated in other currencies; hence changes in the relevant exchange rate will affect the value of the investment. The fund may invest in smaller company shares which can be more unpredictable and less liquid than those of larger company shares.

This document is issued by BlackRock and is intended for the exclusive use of any recipient who warrants, by receipt of this material, that such recipient is an institutional investor or professional/sophisticated/qualified/accredited/expert investor as such term may apply under the relevant legislations in Southeast Asia (for such purposes, includes only Malaysia, the Philippines, Thailand, Brunei and Indonesia). BlackRock does not hold any regulatory licenses or registrations in Southeast Asia countries listed above, and is therefore not licensed to conduct any regulated business activity under the relevant laws and regulations as they apply to any entity intending to carry on business in Southeast Asia, nor does BlackRock purport to carry on, any regulated activity in any country in Southeast Asia. BlackRock funds, and/or services shall not be offered or sold to any person in any jurisdiction in which such an offer, solicitation, purchase, or sale would be deemed unlawful under the securities laws or any other relevant laws of such jurisdiction(s). This material is provided to the recipient on a strictly confidential basis and is intended for informational or educational purposes only. Nothing in this document, directly or indirectly, represents to you that BlackRock will provide, or is providing BlackRock products or services to the recipient or is making available, inviting, or offering for subscription or purchase, or invitation to subscribe for or purchase, or sale, of any BlackRock fund, or interests therein. This material neither constitutes an offer to enter into an investment agreement with the recipient of this document nor is it an invitation to respond to it by making an offer to enter into an investment agreement. This document and any other documents and materials, in connection with the offer or sale, or invitation for subscription or purchase of BlackRock products, may only be circulated or distributed by an entity as permitted by applicable laws and regulations. BlackRock does not have any intention to solicit you for any investment or subscription in the fund and any such solicitation or marketing will be made by an entity permitted by applicable laws and regulations. No approval of, or recognition by, any relevant regulatory authority, has been, or will be, obtained for the making available, invitation, or offer for subscription or purchase, or invitation to subscribe for or purchase, or the sale, of BlackRock funds to any persons in any country in Southeast Asia. This document is not intended to be a prospectus, and has not been registered as a prospectus with any regulatory body in any country in Southeast Asia. Accordingly, this document and any other documents and materials, in connection with the offer or sale, or invitation for subscription or purchase of, BlackRock products, may not be circulated or distributed, nor may any BlackRock fund be offered or sold, or be made the subject of an invitation for subscription or purchase, whether directly or indirectly, to the public or any members of the public in Southeast Asia which may trigger public offering requirements and will violate the securities laws or any other relevant laws of such jurisdiction(s). The distribution of the information contained herein may be restricted by law, and any person who accesses it is required to comply with any such restrictions. By reading this information you confirm that you are aware of the laws in your own jurisdiction regarding the provision and sale of funds and related financial services or products, and you warrant and represent that you will not pass on or utilize the information contained herein in a manner that could constitute a breach of such laws by BlackRock, its affiliates, or any other person. BlackRock does not guarantee the suitability or potential value of any particular investment. Investment involves risk including possible loss of principal. You should consult your own advisers on such matters. © 2022 BlackRock, Inc. All Rights Reserved. BLACKROCK is a registered trademark of BlackRock, Inc. All other trademarks are those of their respective owners.

BLACKROCK®

BGF Global Allocation D2 USD

FEBRUARY 2022 FACTSHEET

SUSTAINABILITY CHARACTERISTICS

Sustainability Characteristics can help investors integrate non-financial, sustainability considerations into their investment process. These metrics enable investors to evaluate funds based on their environmental, social, and governance (ESG) risks and opportunities. This analysis can provide insight into the effective management and long-term financial prospects of a fund.

The metrics below have been provided for transparency and informational purposes only. The existence of an ESG rating is not indicative of how or whether ESG factors will be integrated into a fund. The metrics are based on MSCI ESG Fund Ratings and, unless otherwise stated in fund documentation and included within a fund's investment objective, do not change a fund's investment objective or constrain the fund's investable universe, and there is no indication that an ESG or Impact focused investment strategy or exclusionary screens will be adopted by a fund. For more information regarding a fund's investment strategy, please see the fund's prospectus.

MSCI ESG Fund Rating (AAA-CCC)	A	MSCI ESG Quality Score (0-10)	7.03
MSCI ESG Quality Score - Peer Percentile	75.76%	MSCI ESG % Coverage	88.82%
Fund Lipper Global Classification	Mixed Asset USD Bal - Global	MSCI Weighted Average Carbon Intensity (Tons CO2E/\$M SALES)	147.40
Funds in Peer Group	198		

All data is from MSCI ESG Fund Ratings as of **07-Feb-2022**, based on holdings as of **31-Aug-2021**. As such, the fund's sustainable characteristics may differ from MSCI ESG Fund Ratings from time to time.

To be included in MSCI ESG Fund Ratings, 65% of the fund's gross weight must come from securities covered by MSCI ESG Research (certain cash positions and other asset types deemed not relevant for ESG analysis by MSCI are removed prior to calculating a fund's gross weight; the absolute values of short positions are included but treated as uncovered), the fund's holdings date must be less than one year old, and the fund must have at least ten securities. For newly launched funds, sustainability characteristics are typically available 6 months after launch.

ESG GLOSSARY:

MSCI ESG Fund Rating (AAA-CCC): The MSCI ESG Rating is calculated as a direct mapping of ESG Quality Scores to letter rating categories (e.g. AAA = 8.6-10). The ESG Ratings range from leader (AAA, AA), average (A, BBB, BB) to laggard (B, CCC).

MSCI ESG Quality Score - Peer Percentile: The fund's ESG Percentile compared to its Lipper peer group.

Fund Lipper Global Classification: The fund peer group as defined by the Lipper Global Classification.

Funds in Peer Group: The number of funds from the relevant Lipper Global Classification peer group that are also in ESG coverage.

MSCI ESG Quality Score (0-10): The MSCI ESG Quality Score (0 - 10) for funds is calculated using the weighted average of the ESG scores of fund holdings. The Score also considers ESG Rating trend of holdings and the fund exposure to holdings in the laggard category. MSCI rates underlying holdings according to their exposure to industry specific ESG risks and their ability to manage those risks relative to peers.

MSCI ESG % Coverage: Percentage of a fund's holdings that have MSCI ESG ratings data.

MSCI Weighted Average Carbon Intensity (Tons CO2E/\$M SALES): Measures a fund's exposure to carbon intensive companies. This figure represents the estimated greenhouse gas emissions per \$1 million in sales across the fund's holdings. This allows for comparisons between funds of different sizes.

Certain information contained herein (the "Information") has been provided by MSCI ESG Research LLC, a RIA under the Investment Advisers Act of 1940, and may include data from its affiliates (including MSCI Inc. and its subsidiaries ("MSCI")), or third party suppliers (each an "Information Provider"), and it may not be reproduced or disseminated in whole or in part without prior written permission. The Information has not been submitted to, nor received approval from, the US SEC or any other regulatory body. The Information may not be used to create any derivative works, or in connection with, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product or trading strategy, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance, analysis, forecast or prediction. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between equity index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user of the Information assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. Neither MSCI ESG Research nor any Information Party makes any representations or express or implied warranties (which are expressly disclaimed), nor shall they incur liability for any errors or omissions in the Information, or for any damages related thereto. The foregoing shall not exclude or limit any liability that may not by applicable law be excluded or limited.

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	12,326.31	1.0700
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	285.55	0.0214
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	2,860.60	0.2140
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	30.65	0.0011
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	3.70	0.0001
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	15,506.81	1.3066
รายได้	จำนวนเงิน หน่วย : บาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ	2,212,195.29	0.0821

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	UOB KAY HIAN PTE. LTD.	25,405.51	100.00
	รวม	25,405.51	100.00

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีด ฟันด์
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	384,111,834.21	15.01
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	384,111,834.21	15.01
หน่วยลงทุน	384,111,834.21	15.01
กองทุนเปิด ยูโร ไฮติวเอนด์	89,872,105.53	3.51
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ออล ไชน่า อีควิตี้ ฟันด์	40,691,349.76	1.59
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ยูโรเปียน สมอล แคป ฟันด์	26,626,197.95	1.04
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกลบอล บาลานซ์ ฟันด์ ชนิดรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติ	52,110,127.93	2.04
กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท ไชน่า อินเดีย-N	51,322,416.90	2.01
กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท เจแปน สมอล แอนด์ มิด แคป ฟันด์	123,489,636.14	4.83
เงินฝาก	513,963,132.64	20.09
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	235,065,744.19	9.19
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (USD)	278,897,388.45	10.90
อื่นๆ	-9,522,589.02	-0.37
ทรัพย์สินอื่น	3,533,644.45	0.14
หนี้สินอื่น	-13,056,233.47	-0.51
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ LUXEMBOURG		
หุ้นสามัญ	1,159,710,590.93	45.32
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,159,710,590.93	45.32
หน่วยลงทุน	1,159,710,590.93	45.32
Fidelity Global Multi Asset Income Fund	184,372,269.81	7.21
JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund	194,500,571.41	7.60
BLACKROCK GLOBAL FUNDS BGF Global Allocation Fund D2 USD	734,051,351.08	28.69
Wellington Global Innovation Fund	46,786,398.63	1.83
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ SINGAPORE		
หุ้นสามัญ	319,551,171.91	12.49
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	319,551,171.91	12.49
หน่วยลงทุน	319,551,171.91	12.49
United Global Durable Equities Fund (SG9999014021)	153,244,205.27	5.99
United Global Healthcare Fund - Class SGD (ACC) USD REF	48,857,178.71	1.91
United Global Quality Growth Fund (Class USD Acc)	117,449,787.93	4.59
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ USA		
หุ้นสามัญ	164,033,574.44	6.41
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	164,033,574.44	6.41
หน่วยลงทุน	164,033,574.44	6.41
SPDR GOLD SHARES	164,033,574.44	6.41
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	26,889,471.98	1.05
สัญญาฟอเร็กซ์	26,889,471.98	1.05
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	2,558,737,187.09	100.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
 กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีดค ฟันด์
 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

<u>ประเภทสัญญา</u>	<u>คู่สัญญา</u>	<u>อันดับความ</u> <u>น่าเชื่อถือ</u>	<u>วัตถุประสงค์</u>	<u>มูลค่าตาม</u> <u>ราคาตลาด</u>	<u>%NAV</u>	<u>วันครบกำหนด</u>	<u>กำไร/ขาดทุน</u>
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอเร็กซ์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	17,974,126.80	0.70	11/03/2565	17,974,126.80
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	8,915,345.18	0.35	8/04/2565	8,915,345.18

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไอบี (ประเทศไทย) จำกัด
กองทุนเปิด ยูไอเค็ด ฮาร์โมนี-ริชด์ พันด์
งบการเงิน
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

งบกำไรขาดทุน		งบดุล	
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	
		สินทรัพย์	
รายได้จากการลงทุน		เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม(ราคาทุน 2,035,966,961.48 บาท)	2,027,407,171.49
รายได้เงินปันผล	0.00	เงินฝากธนาคาร	513,948,134.92
รายได้ดอกเบี้ย	31,235.59	ลูกหนี้	
รายได้อื่นๆ	2,212,195.29	จากการขายเงินลงทุน	0.00
รวมรายได้	2,243,430.88	จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	14,997.72
ค่าใช้จ่าย		ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี-สุทธิ	0.00
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	12,326,312.04	สินทรัพย์อื่น	30,423,116.43
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	285,552.08	รวมสินทรัพย์	2,571,793,420.56
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	2,860,600.08		
ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุนรวม	0.00	หนี้สิน	
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน	0.00	เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	0.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	30,654.08	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,369,336.52
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีตัดจ่าย	0.00	หนี้สินอื่น	10,686,896.95
ค่าใช้จ่ายอื่น	31,259.95	รวมหนี้สิน	13,056,233.47
รวมค่าใช้จ่าย	15,534,378.23		
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนสุทธิ	(13,290,947.35)	สินทรัพย์สุทธิ	2,558,737,187.09
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(4,021,960.23)		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		สินทรัพย์สุทธิ:	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	91,845,945.98	ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	2,356,246,941.33
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(264,509,357.90)	กำไรสะสม	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(32,316,902.12)	บัญชีปรับสมดุล	65,679,948.49
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(204,980,314.04)	กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	136,810,297.27
		สินทรัพย์สุทธิ	2,558,737,187.09
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์จากการดำเนินงาน	(222,293,221.62)	สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.8593
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี	0.00		
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(222,293,221.62)	จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	235,624,694.1334

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีดค ฟันด์

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

33.02%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีดค ฟันด์

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในประเทศ
- ไม่มี -	-	-

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
-	ไม่มี	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด UOB Asset Management (Singapore)

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.uobam.co.th>
หรือที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีดค ฟันด์

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

วันที่	ชื่อหลักทรัพย์	อัตราส่วน ณ สิ้นวัน (%NAV)	อัตราส่วนตามโครงการ (%NAV)	สาเหตุ	การดำเนินการ
-	-ไม่มี-	-	-	-	-

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฮาร์โมนี-รีดค ฟันด์
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

ชำระค่าไปรษณีย์ภาค ร.แล้ว
ใบอนุญาดเลขที่ 33/2540
ปลณจ. ยานาวา

เหตุขัดข้องที่ท่านไม่ยอมรับไม่ได้
☐ 1. ลำบากไม่ชัดเจน
☐ 2. ไม่มีเอกสารแนบตามกำหนด
☐ 3. ไม่ยอมรับ
☐ 4. ไม่ได้รับตามกำหนด
☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
☐ 6. เสียเวลา
☐ 7. ย้ายไปหาคนอื่น
☐ 8. อื่นๆ.....
ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

www.uobam.co.th