

# หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต:

ได้รับการรับรอง CAC\*

\* โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption "CAC")  
ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

กองทุนเปิด แอล เอช โกลบอล อินคัม  
เพื่อการเลี้ยงชีพ

LH Global Income Retirement  
Mutual Fund (LHGINCOMERMF)

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมผสม

โดยกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนต่างประเทศ Fund of Funds  
กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของกองทุนอย่างละเอียดก่อนตัดสินใจลงทุน  
หากมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศและ/หรือกองทุนรวมอียูพีเอฟต่างประเทศทั่วโลก โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนจะลงทุนอย่างน้อย 2 กองทุน กองทุนละไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนจะพิจารณาลงทุนในกองทุนหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ และ/หรือกองทุนตราสารทุน และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REITs และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น ในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยอาจลงทุนในเงินฝากธนาคาร และ/หรือ ตราสารแห่งทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ/หรือ โบสถ์สำคัญแสดงสิทธิและ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

ทั้งนี้ กองทุนรวมเป็นกองทุนประเภทกองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Fund of Funds กองทุนรวมจึงอาจลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารหนี้ และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REITs และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนมีกลยุทธ์มุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผู้ลงทุนควรศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนต่างประเทศที่กองทุนลงทุนได้ในเนื้อหาส่วน "ข้อมูลกองทุนต่างประเทศ" ในส่วนท้ายของเอกสารฉบับนี้

“ผู้ลงทุนควรศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนในส่วนท้ายของเอกสารฉบับนี้”



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- เหมาะกับผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศและ/หรือกองทุนรวมอียูพีเอฟต่างประเทศทั่วโลก และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศได้
  - เหมาะกับผู้ที่ต้องการออมแบบระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุน
- ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับผลประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา และจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร (ถ้ามี)

## กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในระยะสั้น



### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**

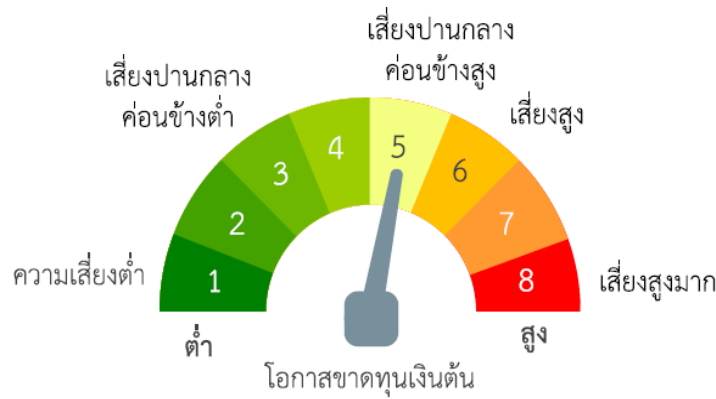


### คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

#### คำเตือนที่สำคัญ

- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน
- กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพนี้ ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี และถือหน่วยลงทุนจนครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อไม่ให้เสียสิทธิประโยชน์ทางภาษี และหากไม่คืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนด ผู้ถือหน่วยต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศด้วยสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งกองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุนต่างประเทศอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุนโดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- กองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงด้านการเมือง เศรษฐกิจ สังคม สภาวะตลาด สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน กฎหมาย และ/หรือข้อจำกัดของประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุน และ/หรือสภาพคล่อง

# แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

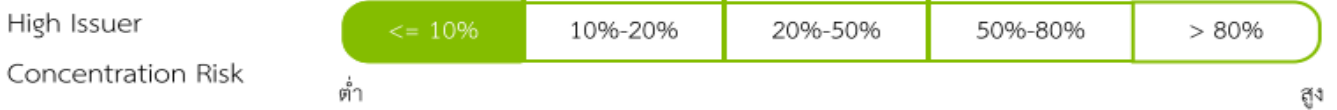


## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์



### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุน



### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

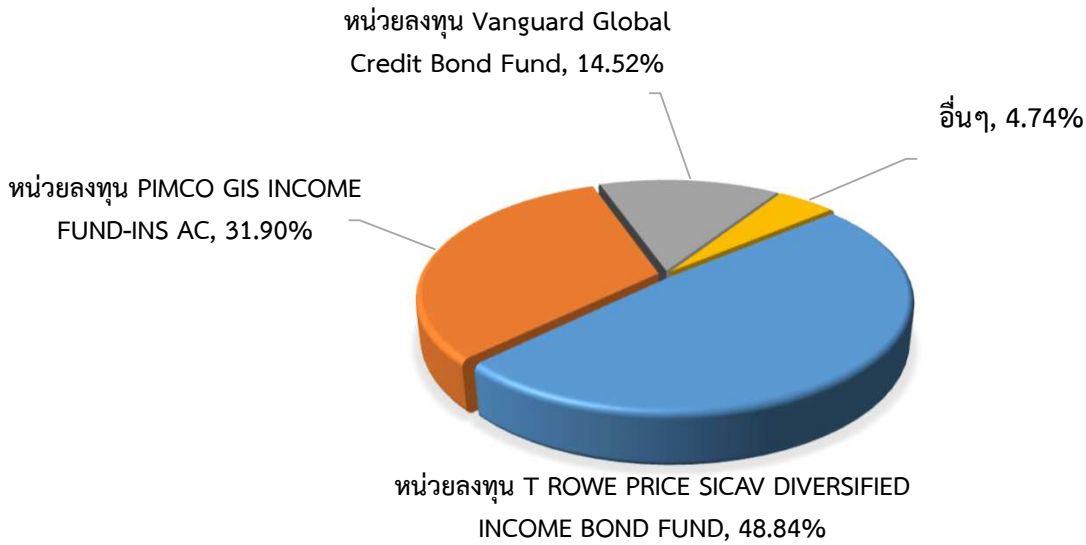


\* คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 29 มกราคม 2564

ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

### ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ/ สถาบันที่จัดอันดับ	% ของ NAV
หน่วยลงทุน T ROWE PRICE SICAV DIVERSIFIED INCOME BOND FUND	-	48.84
หน่วยลงทุน PIMCO GIS-INCOME FUND-INS AC	-	31.90
หน่วยลงทุน Vanguard Global Credit Bond Fund	-	14.52
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+(FITCH)	1.94
อื่นๆ	-	2.80

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 29 มกราคม 2564

ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)



## ค่าธรรมเนียม

\* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



#### หมายเหตุ:

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ในทำนองเดียวกันนี้
- 2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการที่จะปรับเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายข้างต้นโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการและตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
- 3) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 5.00 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- 4) สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี เพิ่มเติมได้ที่รายละเอียดหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
- 5) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

\* สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front end Fee)	2.50	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back end Fee)	2.50	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
สับเปลี่ยนเข้า (Switching in Fee)	2.50	ยกเว้น แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการขาย (ถ้ามี)
สับเปลี่ยนออก (Switching out Fee)		
▪ สับเปลี่ยนภายในบริษัทจัดการ	2.50	ยกเว้น แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (ถ้ามี)
▪ สับเปลี่ยนข้ามบริษัทจัดการ	2.50	เป็นไปตามเงื่อนไข** แต่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (ถ้ามี)
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนกำหนด	ไม่มี

#### หมายเหตุ:

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- 2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด
- 3) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

\*\*เงื่อนไขค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออกไปบริษัทจัดการอื่น\*\*

- (1) มูลค่าหน่วยลงทุนที่ทำรายการ\*\* ต่ำกว่า 50,000 บาท ไม่เรียกเก็บ
- (2) มูลค่าหน่วยลงทุนที่ทำรายการ\*\* มากกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท เรียกเก็บในอัตรา 500 บาทต่อรายการ

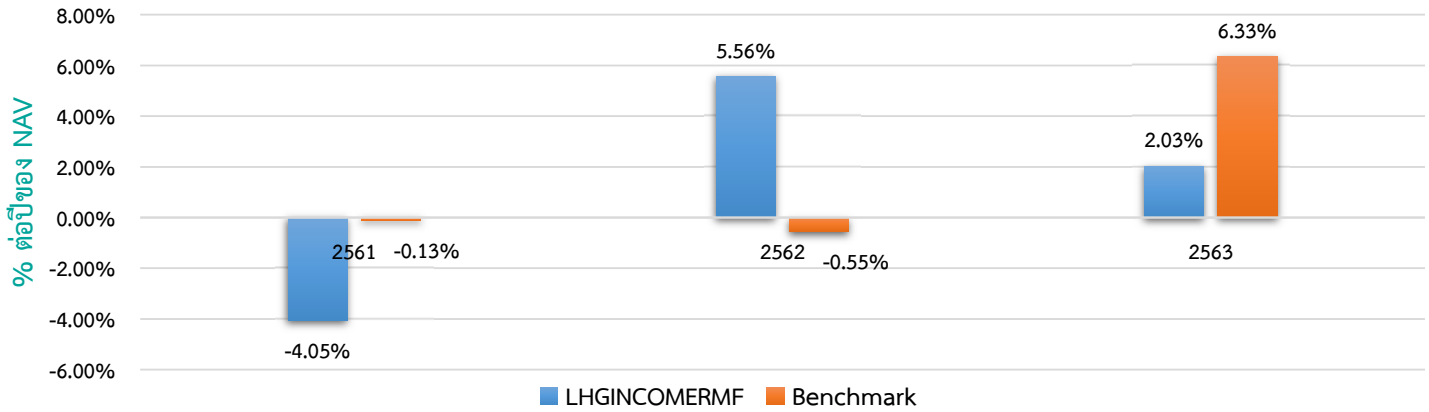


## ผลการดำเนินงาน

**\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \***

1. ดัชนีชี้วัด คือ ดัชนี Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Hedged 100% โดยปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (คำนวณตามปีปฏิทิน)



3. LGINCOMERMF เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -14.13%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 4.01 % ต่อปี

5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ N/A % ต่อปี

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Foreign Investment Allocation

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด ข้อมูล ณ วันที่ 29 มกราคม 2564

กองทุน	% ตามช่วงเวลา					% ต่อปี								ตั้งแต่จัดตั้ง
	YTD	3 เดือน	Peren tile	6 เดือน	Peren tile	1 ปี	Peren tile	3 ปี	Peren tile	5 ปี	Peren tile	10 ปี	Peren tile	
LGINCOMERMF	0.21	3.29	95th	4.17	95th	0.94	95th	1.12	75th	N/A	N/A	N/A	N/A	1.11
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)	-0.75	-3.75	95th	-4.12	95th	-0.94	95th	3.02	50th	N/A	N/A	N/A	N/A	1.43
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	0.36	1.33	5th	1.73	5th	6.17	5th	4.09	5th	N/A	N/A	N/A	N/A	4.01
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	1.12	2.74	25th	3.83	25th	6.28	5th	5.38	5th	N/A	N/A	N/A	N/A	5.31

\* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

■ ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Foreign Investment Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2564

Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี
5th Percentile	22.32	17.98	26.96	9.11	12.12	8.97	2.17	2.36	6.28	5.59	7.18	9.18
25th Percentile	12.10	12.25	10.41	5.02	7.60	8.30	5.23	5.01	9.98	8.71	7.87	9.25
50th Percentile	7.76	6.90	3.17	2.14	5.25	5.45	6.51	7.01	13.37	10.21	9.56	12.70
75th Percentile	5.15	4.45	0.98	1.00	3.49	3.04	9.69	11.34	18.05	12.87	13.00	14.12
95th Percentile	3.30	2.32	-6.24	-2.07	2.14	2.87	16.05	17.29	29.92	18.07	15.63	14.58

\* คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)

8. ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก คุณสามารถดูข้อมูลได้ที่ "ข้อมูลกองทุนหลัก" ในส่วนท้ายของเอกสารฉบับนี้



## ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
มูลค่าโครงการ	100 ล้านบาท		
วันที่จดทะเบียน	23 พฤศจิกายน 2560		
อายุโครงการ	ไม่กำหนด		
การซื้อขายหน่วยลงทุน	<b>การซื้อขายหน่วยลงทุน</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 - 14.00 น.</li> <li>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก: 1,000 บาท</li> <li>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป: 100 บาท</li> </ul>		
การซื้อขายหน่วยลงทุน	<b>การขายคืนหน่วยลงทุน</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 - 14.00 น.</li> <li>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน: ไม่กำหนด</li> <li>จำนวนหน่วยขั้นต่ำของการขายคืน: ไม่กำหนด</li> <li>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด</li> <li>จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด</li> <li>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำรายการ</li> </ul>		
	<b>ปัจจุบันรับเงินค่าขายคืนภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำรายการ (T+5)</b>		
	คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่: <a href="http://www.lhfund.co.th">www.lhfund.co.th</a>		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<b>ชื่อ - นามสกุล</b>	<b>ขอบเขตหน้าที่</b>	<b>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</b>
	คุณนรี พฤกษยาภัย	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ	4 ตุลาคม 2561
	คุณนพพล นราศรี	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ	29 ตุลาคม 2563
	คุณจิตติพงศ์ มีเพียร	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ	17 มิถุนายน 2563
	คุณพีรวิชัย ลิ้มเดชาพันธ์	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ	1 กันยายน 2563
	คุณสร สุรสิทธิ์	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ	4 มกราคม 2564
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	0.0302		
	กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน		
Morningstar Rating Overall	 <a href="http://www.morningstarthailand.com">www.morningstarthailand.com</a>		
ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2564			
Morningstar Category			
	Thailand Fund Global Allocation		



<p>ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</p>	<p>ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)</p>
<p>ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน</p>	<p><b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด</b> ที่อยู่: เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ : 0-2286-3484, 0-2679-2155 website : <a href="http://www.lhfund.co.th">www.lhfund.co.th</a> email : <a href="mailto:Marketing@lhfund.co.th">Marketing@lhfund.co.th</a></p>
<p>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์</p>	<p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ที่ <a href="http://www.lhfund.co.th">www.lhfund.co.th</a></p>
<p>เงื่อนไขที่ควรทราบกรณีโอนเงิน มาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ กรณีที่ผู้ลงทุนมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีใด ๆ เพิ่มเติมจากการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)</li> <li>▪ การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอาจมีต้นทุนที่แตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป</li> <li>▪ กรณีที่การโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) มายังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) จะมีผลทำให้การถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการตลาดทุน บริษัทจัดการจะไม่บังคับคะแนนเสียงส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพดังกล่าว</li> <li>▪ เงินลงทุนที่โอนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ไม่ถือเป็นเงินใหม่ ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้และไม่เข้าเงื่อนไขต้องลงทุนต่อเนื่องเหมือนกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ทั่วไป</li> <li>▪ ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีและผลของการไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี</li> </ul>

## คำอธิบายเพิ่มเติม

### ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุน

- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) :** คือความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) :** คือความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) :** คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคา หรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัทผู้ออกตราสาร ปริมาณการซื้อขายหุ้นหรือตราสารหนี้ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลา
- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) :** คือความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายตราสารได้ในเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้ อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน
- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะมีการลงทุนในตราสารต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างประเทศที่เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการนำเงินลงทุนกลับเข้ามาในประเทศได้ ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด
- **ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า :** คือความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ
- **ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท ซึ่งมีผลทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความผันผวนตาม

▪ ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยง : การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงกันข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว

### อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio : PTR) แสดงถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

$$\text{PTR (\%)} = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น, ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$

## ข้อมูลกองทุนหลัก

### 1) T.Rowe Funds SICAV Diversified Income Bond Fund

- นโยบายการลงทุน: กองทุน T.Rowe Funds SICAV Diversified Income Bond Fund มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างรายได้ระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ด้วยการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทุกประเภททั่วโลก รวมถึงตลาดเกิดใหม่
- วันที่จดทะเบียน: 15 ธันวาคม 2559
- จดทะเบียนประเทศ: ลักเซมเบิร์ก
- อายุกองทุน: ไม่กำหนด
- สกุลเงินของกองทุน: ดอลลาร์สหรัฐ (USD)
- Benchmark: Bloomberg Barclays Multiverse USD Hedged Index
- แหล่งข้อมูลกองทุน: [www.troweprice.com](http://www.troweprice.com)

### 2) หน่วยลงทุน PIMCO GIS INCOME FUND-INS AC

- นโยบายการลงทุน: กองทุน PIMCO GIS-INCOME FUND-INS AC มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อสร้างรายได้ระดับสูงอย่างสม่ำเสมอในตราสารหนี้ทั่วโลก
- วันที่จดทะเบียน: 30 พฤศจิกายน 2555
- จดทะเบียนประเทศ: ไอร์แลนด์
- อายุกองทุน: ไม่กำหนด
- สกุลเงินของกองทุน: ดอลลาร์สหรัฐ (USD)
- Benchmark: Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Index
- แหล่งข้อมูลกองทุน: [www.pimco.com](http://www.pimco.com)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 29 มกราคม 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด



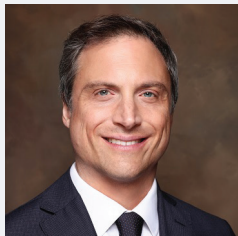
**T. ROWE PRICE FUNDS SICAV**

**Diversified Income Bond Fund**

As at 31 December 2020

Total Fund Assets: \$149.4 million

Figures shown in U.S. Dollars



**Portfolio Manager:**  
Ken Orchard

**Managed Fund Since:**  
2018

**Joined Firm:**  
2010

**INVESTMENT OBJECTIVE**

To maximise the value of its shares through both growth in the value of, and income from, its investments. The fund invests mainly in a diversified portfolio of bonds of all types from issuers around the world, including emerging markets.

**PERFORMANCE**

(NAV, total return)	Inception Date	One Month	Three Months	Year-to-Date	One Year	Annualised	
						Three Years	Since Inception
Class I	15 Dec 2016	1.13%	4.16%	3.98%	3.98%	4.82%	5.74%
Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index		0.31%	0.89%	5.58%	5.58%	5.15%	4.81%

**CALENDAR YEARS**

(NAV, total return)	2017	2018	2019	2020
Class I				
Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	7.72%	-0.37%	11.16%	3.98%
	3.04%	1.76%	8.22%	5.58%

Performance for additional share classes is shown later in this document.

Past performance is not a reliable indicator of future performance.

Source for performance: T. Rowe Price. Fund performance is calculated using the official NAV with dividends reinvested, if any. The value of the investment will vary and is not guaranteed. It will be affected by changes in the exchange rate between the base currency of the fund and the subscription currency, if different. Sales charges (up to a maximum of 5% for the A Class), taxes and other locally applied costs have not been deducted and if applicable, they will reduce the performance figures.

Please note that no management fees are charged to the Z, S and J share classes. No administration agent fees are charged to the J Class. No expenses or any other fees are charged to the Z class. Fee arrangements for the Z, S and J share classes are made directly with the investment manager. Please see the prospectus for further information.

Where the base currency of the fund differs from the share class currency, exchange rate movements may affect returns.

Hedged share classes (denoted by 'h', 'b' or 'n') utilize investment techniques to mitigate currency risk between the underlying investment currency(ies) of the fund and the currency of the hedged share class. The costs of doing so will be charged to the share class and there is no guarantee that such hedging will be effective.

Performance data will be displayed when a share class has more than 1 year history of returns.

The indicative benchmark of the fund is not a formal benchmark but is shown for comparison purposes.

**Risks - The following risks are materially relevant to the fund (refer to prospectus for further details):**

**ABS/MBS risk** - these securities may be subject to greater liquidity, credit, default and interest rate risk compared to other bonds. They are often exposed to extension and prepayment risk.  
**Contingent convertible bond risk** - contingent convertible bonds have similar characteristics to convertible bonds with the main exception that their conversion is subject to predetermined conditions referred to as trigger events usually set to capital ratio and which vary from one issue to the other.  
**Credit risk** - a bond or money market security could lose value if the issuer's financial health deteriorates.  
**Currency risk** - changes in currency exchange rates could reduce investment gains or increase investment losses.  
**Default risk** - the issuers of certain bonds could become unable to make payments on their bonds.  
**Derivatives risk** - derivatives may result in losses that are significantly greater than the cost of the derivative.  
**Emerging markets risk** - emerging markets are less established than developed markets and therefore involve higher risks.  
**High yield bond risk** - a bond or debt security rated below BBB- by Standard & Poor's or an equivalent rating, also termed 'below investment grade', is generally subject to higher yields but to greater risks too.  
**Interest rate risk** - when interest rates rise, bond values generally fall. This risk is generally greater the longer the maturity of a bond investment and the higher its credit quality.  
**Issuer concentration risk** - to the extent that a fund invests a large portion of its assets in securities from a relatively small number of issuers, its performance will be more strongly affected by events affecting those issuers.  
**Liquidity risk** - any security could become hard to value or to sell at a desired time and price.  
**Prepayment and extension risk** - with mortgage- and asset-backed securities, or any other securities whose market prices typically reflect the assumption that the securities will be paid off before maturity, any unexpected behaviour in interest rates could impact fund performance.  
**Sector concentration risk** - the performance of a fund that invests a large portion of its assets in a particular economic sector (or, for bond funds, a particular market segment), will be more strongly affected by events affecting that sector or segment of the fixed income market.

**TOP 10 ISSUERS**

Issuer	% of Fund
FNMA - Mortgages	7.4
U.S. Treasuries	5.5
Republic of Chile	3.4
GNMA	2.6
State of Israel	1.7
Banco Santander	1.6
Romania	1.6
Montgomery County Industrial Development Authority - PA	1.5
Commercial Mortgage PTCs	1.4
Republic of Ireland	1.3

**ASSET TYPE DIVERSIFICATION**

Asset Type	% of Fund
U.S. Mortgage	10.0
Emerging Market Corporates	12.7
Global High Yield	13.9
Global Investment Grade	17.6
Global Sovereign	37.9
Securitized	12.8
Reserves	-5.0

**CREDIT QUALITY DIVERSIFICATION**

	% of Fund
US Govt Agency Securities	0.0
US Treasury	5.5
AAA	12.3
AA	4.7
A	17.2
BBB	28.5
BB	18.7
B	11.4
CCC	3.5
Default	0.0
Not Rated	3.3
Reserves	-5.0

Sources for Credit Quality Diversification: Moody's Investors Service; if Moody's does not rate a security, then Standard & Poor's (S&P) is used as a secondary source. When available, T. Rowe Price will use Fitch for securities that are not rated by Moody's or S&P. The US Govt Agency category may include both rated and unrated securities. T. Rowe Price uses the rating of the underlying investment vehicle for credit default swaps.

**PORTFOLIO CHARACTERISTICS**

	Fund
Weighted Average Coupon	3.78%
Weighted Average Maturity	7.43 years
Weighted Average Effective Duration	5.17 years
Current Yield	3.45%
Yield to Maturity	2.82%
Average Credit Quality	BBB+
Number of Holdings	386

**PERFORMANCE**

(NAV, total return)	Inception Date	One Month	Three Months	Year-to-Date	One Year	Three Years	Five Years	Ten Years	Annualised		
									Fifteen Years	Fund	Indicative Benchmark
Class A	15 Dec 2016	1.07%	3.99%	3.46%	3.46%	4.26%	-	-	-	5.15%	4.81%
Class Q	15 Dec 2016	1.13%	4.17%	3.91%	3.91%	4.77%	-	-	-	5.67%	4.81%
Class lx 9	20 Jul 2017	1.14%	4.21%	4.19%	4.19%	5.07%	-	-	-	5.02%	4.85%
Class Ax	30 Aug 2017	1.17%	4.11%	3.46%	3.46%	4.25%	-	-	-	4.14%	4.75%
Class Qx	21 Feb 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Class S	06 May 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index		0.31%	0.89%	5.58%	5.58%	5.15%	-	-	-	-	-

**CALENDAR YEARS**

(NAV, total return)	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Class A	-	-	-	-	-	-	7.03%	-0.93%	10.55%	3.46%
Class Q	-	-	-	-	-	-	7.62%	-0.37%	11.08%	3.91%
Class lx 9	-	-	-	-	-	-	-	-0.07%	11.41%	4.19%
Class Ax	-	-	-	-	-	-	-	-0.93%	10.53%	3.46%
Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	-	-	-	-	-	-	3.04%	1.76%	8.22%	5.58%

**Past performance is not a reliable indicator of future performance.**

Source for performance: T. Rowe Price. Fund performance is calculated using the official NAV with dividends reinvested, if any. The value of the investment will vary and is not guaranteed. It will be affected by changes in the exchange rate between the base currency of the fund and the subscription currency, if different. Sales charges (up to a maximum of 5% for the A Class), taxes and other locally applied costs have not been deducted and if applicable, they will reduce the performance figures.

Please note that no management fees are charged to the Z, S and J share classes. No administration agent fees are charged to the J Class. No expenses or any other fees are charged to the Z class. Fee arrangements for the Z, S and J share classes are made directly with the investment manager. Please see the prospectus for further information.

Where the base currency of the fund differs from the share class currency, exchange rate movements may affect returns.

Hedged share classes (denoted by 'h', 'b' or 'n') utilize investment techniques to mitigate currency risk between the underlying investment currency(ies) of the fund and the currency of the hedged share class. The costs of doing so will be charged to the share class and there is no guarantee that such hedging will be effective.

Performance data will be displayed when a share class has more than 1 year history of returns.

The indicative benchmark of the fund is not a formal benchmark but is shown for comparison purposes.

## FUND INFORMATION

Class	ISIN Code	Bloomberg Code	Indicative Benchmark	Inception Date	Ongoing Management Charge
A	LU1244139074	TRPGMSA LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	15 Dec 2016	1.17%
Ax	LU1676121723	TRPDIAx LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	30 Aug 2017	1.17%
I	LU1244139231	TRPGMSI LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	15 Dec 2016	0.60%
Ix 9	LU1650411603	TRPDIX9 LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	20 Jul 2017	0.40%
Q	LU1244139405	TRPGMSQ LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	15 Dec 2016	0.67%
Qx	LU2125153291	TRPDIQX LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	21 Feb 2020	0.67%
S	LU2168315948	TRPDISU LX	Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond USD Hedged Index	06 May 2020	0.10%

## CONTACT INFORMATION

Website: [www.troweprice.com/institutional](http://www.troweprice.com/institutional)

Email: [information@trowepriceglobal.com](mailto:information@trowepriceglobal.com)

## IMPORTANT INFORMATION

**General fund risks - to be read in conjunction with the fund specific risks above.** **Capital risk** - the value of your investment will vary and is not guaranteed. It will be affected by changes in the exchange rate between the base currency of the fund and the currency in which you subscribed, if different. **Counterparty risk** - an entity with which the fund transacts may not meet its obligations to the fund. **Geographic concentration risk** - to the extent that a fund invests a large portion of its assets in a particular geographic area, its performance will be more strongly affected by events within that area. **Hedging risk** - a Fund's attempts to reduce or eliminate certain risks through hedging may not work as intended. **Investment fund risk** - investing in funds involves certain risks an investor would not face if investing in markets directly. **Management risk** - the investment manager or its designees may at times find their obligations to a fund to be in conflict with their obligations to other investment portfolios they manage (although in such cases, all portfolios will be dealt with equitably). **Operational risk** - operational failures could lead to disruptions of fund operations or financial losses.

The Funds are sub-funds of the T. Rowe Price Funds SICAV, a Luxembourg investment company with variable capital which is registered with Commission de Surveillance du Secteur Financier and which qualifies as an undertaking for collective investment in transferable securities ("UCITS"). Full details of the objectives, investment policies and risks are located in the prospectus which is available with the key investor information documents in English and in an official language of the jurisdictions in which the Funds are registered for public sale, together with the articles of incorporation and annual and semi-annual reports (together "Fund Documents"). Any decision to invest should be made on the basis of the Fund Documents which are available free of charge from the local representative, local information/paying agent or from authorised distributors and via [www.troweprice.com](http://www.troweprice.com). The latest fund prices are available online from Morningstar.

**This material is being furnished for general informational and/or marketing purposes only.** The material does not constitute or undertake to give advice of any nature, including fiduciary investment advice, nor is it intended to serve as the primary basis for an investment decision. Prospective investors are recommended to seek independent legal, financial and tax advice before making any investment decision. T. Rowe Price group of companies including T. Rowe Price Associates, Inc. and/or its affiliates receive revenue from T. Rowe Price investment products and services. **Past performance is not a reliable indicator of future performance.** The value of an investment and any income from it can go down as well as up. Investors may get back less than the amount invested.

The material does not constitute a distribution, an offer, an invitation, a personal or general recommendation or solicitation to sell or buy any securities in any jurisdiction or to conduct any particular investment activity. The material has not been reviewed by any regulatory authority in any jurisdiction. Information and opinions presented have been obtained or derived from sources believed to be reliable and current; however, we cannot guarantee the sources' accuracy or completeness. There is no guarantee that any forecasts made will come to pass. The views contained herein are as of the date noted on the material and are subject to change without notice; these views may differ from those of other T. Rowe Price group companies and/or associates. Under no circumstances should the material, in whole or in part, be copied or redistributed without consent from T. Rowe Price. The material is not intended for use by persons in jurisdictions which prohibit or restrict the distribution of the material and in certain countries the material is provided upon specific request.

It is not intended for distribution to retail investors in any jurisdiction.

**EEA ex-UK** - Unless indicated otherwise this material is issued and approved by T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. 35 Boulevard du Prince Henri L-1724 Luxembourg which is authorised and regulated by the Luxembourg Commission de Surveillance du Secteur Financier. For Professional Clients only.

**UK** - This material is issued and approved by T. Rowe Price International Ltd, 60 Queen Victoria Street, London, EC4N 4TZ which is authorised and regulated by the UK Financial Conduct Authority. For Professional Clients only.

**Switzerland** - Issued in Switzerland by T. Rowe Price (Switzerland) GmbH, Talstrasse 65, 6th Floor, 8001 Zurich, Switzerland. First Independent Fund Services Ltd, Klausstrasse 33, CH-8008 Zurich is Representative in Switzerland. Helvetische Bank AG, Seefeldstrasse 215, CH-8008 Zurich is the Paying Agent in Switzerland. For Qualified Investors only.

**DIFC** - Issued in the Dubai International Financial Centre by T. Rowe Price International Ltd. This document is communicated on behalf of T. Rowe Price International Ltd by its representative office which is regulated by the Dubai Financial Services Authority. For Professional Clients only.

**Hong Kong** - Issued by T. Rowe Price Hong Kong Limited, 6/F, Chater House, 8 Connaught Road Central, Hong Kong. T. Rowe Price Hong Kong Limited is licensed and regulated by the Securities & Futures Commission. For Professional Investors only.

**Singapore** - Issued in Singapore by T. Rowe Price Singapore Private Ltd., 501 Orchard Road, #10-02 Wheelock Place, Singapore 238880. T. Rowe Price Singapore Private Limited is licensed and regulated by the Monetary Authority of Singapore. For Institutional and Accredited Investors only.

The sub-funds of the T. Rowe Price SICAV are not available to US persons, as defined under Rule 902(k) of the United States Securities Act of 1933, as amended ("Securities Act"). The shares of the funds have not been nor will they be registered under the Securities Act or under any State securities law. In addition the funds will not be registered under the United States Investment Company Act of 1940 (the "1940 Act"), as amended and the investors will not be entitled to the benefits of the 1940 Act. Provided to global firms in the US by T. Rowe Price Investment Services, Inc.

© 2021 T. Rowe Price. All rights reserved. T. ROWE PRICE, INVEST WITH CONFIDENCE and the bighorn sheep design are, collectively and/or apart, trademarks or registered trademarks of T. Rowe Price Group, Inc.

Bloomberg Index Services Limited. BLOOMBERG® is a trademark and service mark of Bloomberg Finance L.P. and its affiliates (collectively "Bloomberg"). BARCLAYS® is a trademark and service mark of Barclays Bank Plc (collectively with its affiliates, "Barclays"), used under license. Bloomberg or Bloomberg's licensors, including Barclays, own all proprietary rights in the Bloomberg Barclays Indices. Neither Bloomberg nor Barclays approves or endorses this material, or guarantees the accuracy or completeness of any information herein, or makes any warranty, express or implied, as to the results to be obtained therefrom and, to the maximum extent allowed by law, neither shall have any liability or responsibility for injury or damages arising in connection therewith.

Certain numbers in this report may not add due to rounding and/or the exclusion of cash.



# Income Fund

## CLASS INSTITUTIONAL ACCUMULATION AND INCOME SHARES

Morningstar Rating™ ★★★★★

### FUND DESCRIPTION

The primary investment objective of the Fund is to seek high current income, consistent with prudent investment management. Long-term capital appreciation is a secondary objective. The Income Fund is a portfolio that is actively managed and utilizes a broad range of fixed income securities that seek to produce an attractive level of income with a secondary goal of capital appreciation.

This fund seeks to meet the needs of investors who are targeting a competitive and consistent level of income without compromising total return. The fund aims to achieve this by employing PIMCO's best income-generating ideas across global fixed income sectors with an explicit mandate on risk-factor diversification. The fund offers daily liquidity.

The Fund may use or invest in financial derivatives.

The fund taps into multiple areas of the global bond market, and employs PIMCO's vast analytical capabilities and sector expertise to help temper the risks of high income investing. This approach seeks to provide consistent income over the long term.

### KEY FACTS

	Accumulation	Income
Bloomberg Ticker	PIMINIA	PINCMII
ISIN	IE00B87KCF77	IE00B8JDQ960
Sedol	B87KCF7	B8JDQ96
CUSIP	G7113P361	G7112M427
Valoren	19931094	19762787
WKN	A1J7HG	A1J5ZC
Inception Date	30/11/2012	30/11/2012
Distribution	–	Monthly
Unified Management Fee	0.55% p.a.	0.55% p.a.
Fund Type	UCITS	
Portfolio Manager	Dan Ivascyn, Alfred T. Murata, Joshua Anderson	
Total Net Assets	71.2 (USD in Billions)	
Fund Base Currency	USD	
Share Class Currency	USD	

### Performance (Net of Fees)

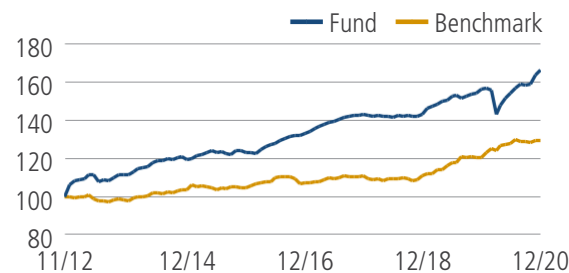


Chart shows performance from the first month-end, rebased to 100, for the Institutional Acc USD class. Past performance is not a guarantee or reliable indicator of future results. Source: PIMCO

### Fund Statistics

Effective Duration (yrs)	2.20
Benchmark Duration (yrs)	6.22
Estimated Yield to Maturity (%) <sup>1</sup>	3.47
Annualised Distribution Yield <sup>2</sup>	3.64
Effective Maturity (yrs)	3.95
Average Credit Quality	A-

### Performance (Net of Fees)

	1 Mo.	3 Mos.	6 Mos.	1 Yr.	3 Yrs.	5 Yrs.	SI
Class Institutional, Acc (%) <sup>3</sup>	1.65	5.11	8.12	6.53	5.23	6.26	6.51
Net of 5% Preliminary Charge <sup>4</sup>	-3.42	-0.12	2.71	1.22	3.45	5.17	5.83
Class Institutional, Inc (%) <sup>3</sup>	1.64	5.08	8.12	6.52	5.21	6.26	6.52
Net of 5% Preliminary Charge <sup>4</sup>	-3.44	-0.14	2.73	1.22	3.41	5.18	5.84
Benchmark (%)	0.14	0.67	1.29	7.51	5.34	4.44	—

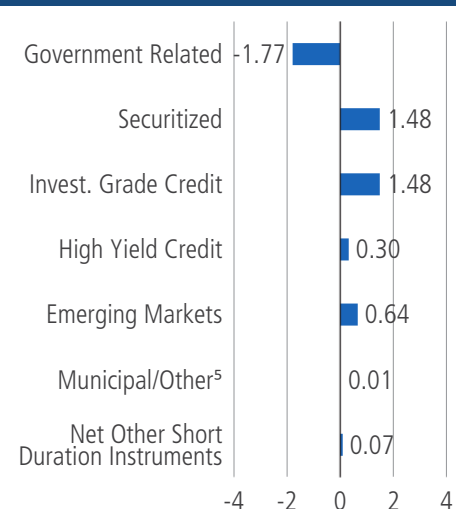
Past performance is not necessarily indicative of future performance. The benchmark is the Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Index. All periods longer than one year are annualised. SI is the performance since inception. <sup>3</sup> Performance shown is on a NAV-to-NAV basis in the denominated currency, excluding the preliminary charge and on the assumption that distributions are reinvested, as applicable. <sup>4</sup> Performance shown is on a NAV-to-NAV basis in the denominated currency, taking into account the preliminary charge and on the assumption that distributions are reinvested, as applicable. A preliminary charge of up to 5% may or may not be deducted from the subscription amount depending on the distributor from whom you had purchased shares, as such this may not represent actual performance returns.

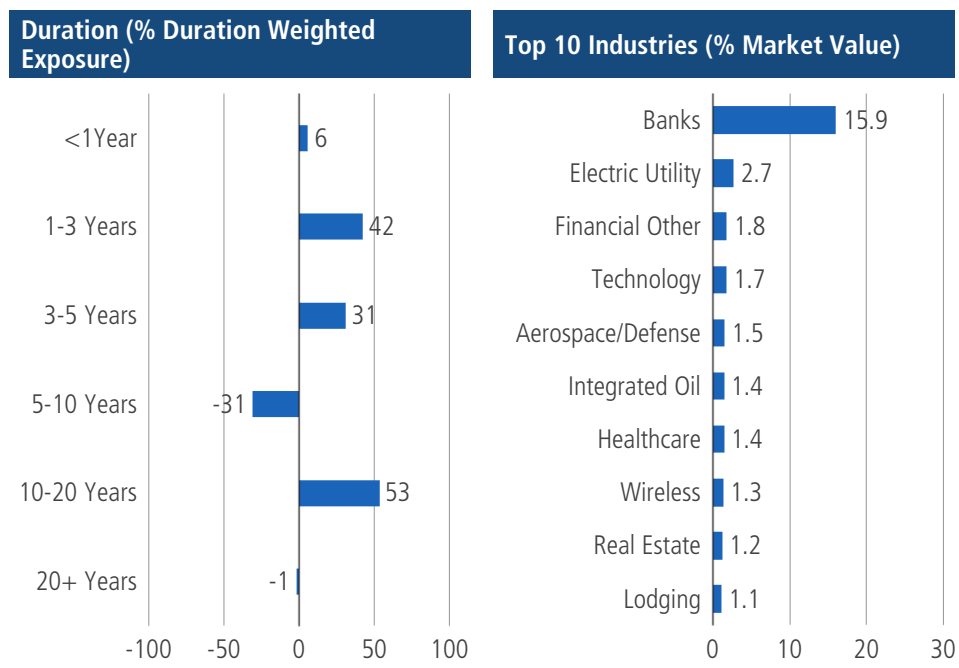
### Top 10 Holdings (% Market Value)\*

FNMA TBA 2.5% NOV 30YR	8.7
FNMA TBA 2.0% DEC 30YR	7.4
FNMA TBA 3.0% NOV 30YR	7.4
FNMA TBA 3.5% NOV 30YR	4.5
BNP PARIBAS ISSUANCE BV SR SEC **ABS**	2.9
FNMA TBA 2.5% DEC 30YR	2.8
FNMA TBA 3.5% OCT 30YR	2.6
U S TREASURY NOTE	1.7
U S TREASURY INFLATE PROT BD	1.6
U S TREASURY BOND	1.0

\*Top 10 holdings as of 30/09/2020, excluding derivatives.

### Sector Allocation (Duration in Years)





Source: PIMCO, index provider for benchmark data. Dividend is not guaranteed. Past distributions are not necessarily indicative of future trends, which may be lower. A positive distribution yield does not imply a positive return. Data does not include special cash dividends. Distribution payments of the Fund where applicable, may at the sole discretion of the Fund, be made out of either income and/ or capital of the Fund. In the case of the Fund and the Income II Shares, the Fund may at its discretion pay dividends out of capital and charge management fees to capital, thereby resulting in an increase in distributable income available for the payment of dividends by the Fund/Income II Shares and therefore, the Fund / Income II shares may effectively pay dividends out of capital. In the case of Income II Shares, the Fund may also charge other fees to capital and also take into account the yield differential arising from share class currency hedging (which constitutes a distribution from capital). This may result in an immediate reduction of the NAV per share for the Fund and the Income II Shares. Please refer to [www.pimco.com.sg](http://www.pimco.com.sg) for more information on income statistics.

<sup>1</sup> Yields reported gross of fees, the deduction of which will reduce the yield. <sup>2</sup> Annualised Distribution Yield is as of last month ending 31/12/2020. <sup>3</sup> Where permitted by the investment guidelines stated in the portfolios offering documents, "other" may include exposure to, convertibles, preferred, common stock, equity-related securities, and Yankee bonds. Negative allocations may result from derivative positions and unsettled trades and does not imply the fund is short cash, is levered, or that the derivatives are not fully cash backed. Duration is the sensitivity of a fixed income security to a change in interest rates. The longer the duration of a fixed income security, the higher its sensitivity to interest rates. Duration Weighted Exposure (DWE%) is the percentage weight of each sector's contribution to the overall duration of the fund. Morningstar ratings are shown for funds with 4 or 5 star ratings only. Other share classes ratings are either lower or unavailable. A rating is not a recommendation to buy, sell or hold a fund. Copyright © 2021 Morningstar Ltd. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results. Investment involves risk including possible loss of the principal amount invested. Past performance is not a guarantee or a reliable indicator of future results and no guarantee is being made that similar returns will be achieved in the future. The value of shares of the Fund and the income accruing to them, if any, may fall or rise. Investment returns denominated in non-local currency may be exposed to exchange rate fluctuations. Investors should consider the investment objectives, risks, charges and expenses carefully before investing. This and other information is contained in the Fund's Singapore Prospectus which is available and can be obtained from our website [www.pimco.com.sg](http://www.pimco.com.sg), a Fund distributor or the Singapore Representative. Prospective investors should read the Fund's Singapore Prospectus before deciding whether to subscribe for or purchase shares in any of the Funds. Investors may wish to seek advice from a financial adviser before making a commitment to invest and in the event you choose not to seek advice, you should consider whether the investment is suitable for you. PIMCO Funds: Global Investors Series plc is an umbrella type open-ended investment company with variable capital and with segregated liability between Funds incorporated with limited liability under the laws of Ireland with registered number 276928. PIMCO Funds: Global Investors Series plc has appointed PIMCO Asia Pte Ltd as the Singapore Representative. This document is issued by PIMCO Asia Pte Ltd (8 Marina View, #30-01, Asia Square Tower 1, Singapore 018960, Registration No. 199804652K). This advertisement has not been reviewed by the Monetary Authority of Singapore. No part of this publication may be reproduced in any form, or referred to in any other publication, without express written permission. Unified management fee is a single fixed Management Fee out of which the fees of the Investment Advisers, the Administrator and Custodian shall be paid, and certain other expenses including the fees of Paying Agents (and other local representatives) in jurisdictions where the Funds are registered. PIMCO is a trademark of Allianz Asset Management of America L.P. in the United States and throughout the world. Copyright 2021, PIMCO.

**ABOUT THE BENCHMARK**

Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Index represents securities that are SEC-registered, taxable, and dollar denominated. The index covers the U.S. investment grade fixed rate bond market, with index components for government and corporate securities, mortgage pass-through securities, and asset-backed securities. These major sectors are subdivided into more specific indices that are calculated and reported on a regular basis. It is not possible to invest in an unmanaged index.

Unless otherwise stated in the prospectus or in the relevant key investor information document, the Fund is not managed against a particular benchmark or index, and any reference to a particular benchmark or index in this factsheet is made solely for risk or performance comparison purposes.

**MANAGER**

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

**INVESTMENT ADVISOR**

Pacific Investment Management Company LLC

**ABOUT PIMCO**

PIMCO is one of the world's premier fixed income investment managers. Since our founding in 1971 in Newport Beach, California, we have continued to bring innovation and expertise to our partnership with clients seeking the best investment solutions. Today our professionals work in 17 offices across the globe, united by a single purpose: creating opportunities for investors in every environment.

**For questions regarding the PIMCO Funds: Global Investors Series plc, please call +65 6826 7589**

**Visit our website for a full menu of products and services at [pimco.com.sg](http://pimco.com.sg)**