



กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์

AIA Diversified Fixed Income Fund

รายงานประจำปี 2568

(รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 – 30 กันยายน 2568)

สารบัญ

หน้า

สารจากบริษัทจัดการ	1
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	4
รายละเอียดเงินลงทุน	21
ข้อมูลการลงทุนในกองทุนอื่นที่ บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ	23
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	24
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	25
ผลการดำเนินงาน	26
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	27
รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา	27
การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	27
ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด	27
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหลักทรัพย์ในนามกองทุน	27
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่น	27
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	27
ข้อมูลการลงทุน และผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก	28

สารจากบริษัทจัดการ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานประจำปีของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซีไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 มายังผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซีไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 เท่ากับ 348.7 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 8.7601 บาท โดยมีผลการดำเนินงานตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ลดลงร้อยละ -2.89 ในขณะที่ดัชนีเทียบวัดของกองทุนลดลงร้อยละ -1.38 ดังนั้น กองทุนมีผลตอบแทนน้อยกว่าดัชนีเทียบวัดคิดเป็นร้อยละ -1.51

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ตลาดหุ้นโดยรวมมีการปรับตัวขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปี โดยดัชนี MSCI World Index มีผลตอบแทนสะสมตั้งแต่ต้นปีจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 อยู่ที่ประมาณ +17.51% โดยในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568 ตลาดหุ้นโลกต้องเผชิญกับแรงกดดันจากนโยบายการค้าของสหรัฐฯ โดยเฉพาะการประกาศขึ้นภาษีในเดือนเมษายนภายใต้แผน “Universal Trump Tariffs” ซึ่งรวมถึงการเพิ่มภาษีนำเข้าสินค้าจากจีนสูงที่สุดถึง 125% และจากประเทศอื่น ๆ อีก 10-54% ส่งผลให้เกิดความไม่แน่นอนในตลาดการค้าโลกและกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน อย่างไรก็ตาม ความกังวลเริ่มคลี่คลายเมื่อมีการชะลอการบังคับใช้ภาษีบางส่วน และบริษัทต่าง ๆ ปรับตัวด้วยการเปลี่ยนแหล่งนำเข้าและปรับโครงสร้างต้นทุน ส่งผลให้ตลาดฟื้นตัวในช่วงปลายไตรมาสที่ 2 โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีที่ได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของ AI และผลประกอบการที่แข็งแกร่งของบริษัทขนาดใหญ่

ในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2568 ตลาดยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ในเดือนกันยายน ซึ่งเป็นการตอบสนองต่อสัญญาณการชะลอตัวของตลาดแรงงาน แม้อัตราการว่างงานยังอยู่ในระดับต่ำ แต่การจ้างงานใหม่เริ่มลดลงอย่างชัดเจน ขณะเดียวกัน GDP สหรัฐฯ ในไตรมาส 2 ถูกปรับเพิ่มเป็น +3.8% และการคาดการณ์ GDP ในไตรมาส 3 อยู่ที่ +3.9% ตามข้อมูลจาก Atlanta Fed อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อยังคงสูงกว่าระดับเป้าหมายที่ 2% โดยอยู่ที่ประมาณ 3.1% ในไตรมาส 3 ซึ่งทำให้ Fed ต้องพิจารณาอย่างรอบคอบในการดำเนินนโยบายการเงินในช่วงถัดไป

แนวโน้มการลงทุน

กลุ่มบริษัทเอไอเอดำเนินการพิจารณาว่าทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจโลกจะยังคงมีการเติบโตได้แม้ต้องเผชิญกับแรงกดดันจากตลาดแรงงานที่อยู่ในช่วงการปรับตัว จากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ที่มากขึ้นของภาคธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลต่อภาคการจ้างงานในระยะสั้น แต่มีแนวโน้มที่จะเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตและการเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาว ในด้านกลยุทธ์การลงทุน ผู้จัดการกองทุนยังคงดำเนินการภายใต้แนวทาง ระเบิดระยะเวลายังคงเปิดรับความเสี่ยง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในตราสารทุนมากกว่าปกติเล็กน้อย เพื่อรองรับโอกาสจากการเติบโตของภาคธุรกิจที่ปรับตัวได้ดีในสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

อย่างไรก็ดี ทางกลุ่มบริษัทเอไอเอและผู้จัดการกองทุน จะยังคงติดตามการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายการลงทุนในระยะยาวได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้นรายละเอียดยกเว้นทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจ และลงทุนในกองทุนรวมของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้อํานวยการกองทุนเปิด เอไอเอ ไคเวอร์ชีฟีด ฟักซ์ อินคัม ฟันด์

ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิด เอไอเอ ไคเวอร์ชีฟีด ฟักซ์ อินคัม ฟันด์ อินมิบวิสัย หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมถึงกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 แล้วนั้น

ธนาคารฯ ได้จัดทำรายงานฉบับนี้ขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ได้รับ ณ วันที่ในจดหมายนี้โดยเชื่อว่าเชื่อถือได้ แต่ธนาคารไม่รับรองความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และขอสงวนสิทธิในความรับผิดชอบต่อความผิดพลาด ความละเอียด (รวมถึงไปถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลที่สาม) อย่างชัดเจน ไม่มีการรับประกันว่าเหตุการณ์หรือผลลัพธ์ในอนาคตจะตรงกันกับรายงานดังกล่าว ธนาคารฯ กรรมการ พนักงาน หรือตัวแทนของธนาคารไม่รับประกันใดๆ ต่อการจ่ายเงินทุน การกระทำการ หรือการแจกจ่ายกองทุน และไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เป็นผลมาจากการกระทำ หรือการละเลยที่เกิดขึ้นอันเกี่ยวข้องกับรายงานฉบับนี้

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถืออย่างสูง



(คุณปานรดา โกจารย์ศรี คุณเจดจันทร์ สุนันทพงศ์ศักดิ์)

Citibank N.A.

ผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม

ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ

30 ตุลาคม 2568 P. S.

กองทุนเปิด เอไอเอ ไคเวอร์ชีฟด์ ฟิสิกซ์ อินคัม ฟันด์
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยงานของกองทุนเปิด เอไอเอ โควเวอร์จีไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด เอไอเอ โควเวอร์จีไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด เอไอเอ โควเวอร์จีไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาในลักษณะสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออคิด จำกัด

กรุงเทพฯ 28 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ชีฟด์ ฟิکش อินคัม ฟันด์
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	7		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	3, 4, 5	348,835,640.31	335,541,959.71
เงินฝากธนาคาร		7,895,736.10	7,574,066.40
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		138.59	153.52
จากการขายเงินลงทุน	5	-	690,000.00
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	158,332.25	6,456,732.77
รวมสินทรัพย์		356,889,847.25	350,262,912.40
หนี้สิน	7		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน	5	-	3,749,669.00
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		5,314,032.38	3,164,702.99
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	2,456,311.77	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	373,694.83	357,771.73
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		20.79	23.03
เจ้าหนี้อื่น		-	26,096.00
หนี้สินอื่น		9,571.89	9,259.34
รวมหนี้สิน		8,153,631.66	7,307,522.09
สินทรัพย์สุทธิ		348,736,215.59	342,955,390.31
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		398,094,589.38	392,926,574.31
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		45,950,383.51	46,321,552.73
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(95,308,757.30)	(96,292,736.73)
สินทรัพย์สุทธิ		348,736,215.59	342,955,390.31
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		8.7601	8.7282
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		39,809,458.9206	39,292,657.4177

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เอไอเอ ไคเวอร์ชีฟด์ ฟิสิกซ์ อินคัม ฟินด์
 งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>ร้อยละของ</u>	
		<u>มูลค่าสุทธิรวม</u>	<u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
		(บาท)	
เงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ			
AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z (USD) *	846,818.2935	296,996,059.94	85.14
AIA Global Corporate Bond Fund Class Z USD	160,842.8164	51,839,580.37	14.86
รวมเงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ		348,835,640.31	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 334,900,104.55 บาท)		348,835,640.31	100.00

* กองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z (USD) มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว
 จากการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เอไอเอ ไคเวอร์จี้ไฟด์ ฟิรซ์ อินคัม ฟินด์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ			
AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z (USD) *	922,342.7411	310,069,800.22	92.41
รวมเงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ		310,069,800.22	92.41
เงินลงทุนในกองทุนรวมในประเทศ			
กองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟินด์	1,414,446.882	15,297,243.03	4.56
กองทุนเปิด เอไอเอ ตราสารหนี้ ระยะสั้น	971,426.5972	10,174,916.46	3.03
รวมเงินลงทุนในกองทุนรวมในประเทศ		25,472,159.49	7.59
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 330,655,984.54 บาท)		335,541,959.71	100.00

* กองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z (USD) มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวจากการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิکش อินทัม ฟันด์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย		517.60	480.78
รวมรายได้		517.60	480.78
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	3,495,339.94	3,139,620.11
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		71,793.44	69,446.11
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	358,967.18	347,230.63
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		900.00	900.00
รวมค่าใช้จ่าย		3,967,000.56	3,597,196.85
ขาดทุนสุทธิ		(3,966,482.96)	(3,596,716.07)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		3,700,173.88	(2,039,894.56)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		9,049,560.59	43,163,129.55
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		(191,558.07)	4,611,654.55
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 7	(8,754,712.29)	20,362,598.87
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		1,147,075.92	(39,242,608.92)
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		4,950,540.03	26,854,879.49
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		984,057.07	23,258,163.42
หัก ภาษีเงินได้	3	(77.64)	(72.12)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		983,979.43	23,258,091.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซีไฟด์ ฟิสิกซ์ อินคัม ฟันด์
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	983,979.43	23,258,091.30
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	143,441,685.48	135,522,079.50
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(138,644,839.63)	(110,479,505.40)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	5,780,825.28	48,300,665.40
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	342,955,390.31	294,654,724.91
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	348,736,215.59	342,955,390.31
	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	39,292,657.4177	36,292,220.6508
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	16,697,107.5735	15,944,752.3265
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(16,180,306.0706)	(12,944,315.5596)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	39,809,458.9206	39,292,657.4177

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิکش อินคัม ฟันด์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิکش อินคัม ฟันด์ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2564 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 5,000 ล้านบาทลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพฯ เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน โดยมีนโยบายเน้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ คือกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z (USD) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก บริหารและจัดการโดย AIA Investment Management Private Limited โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลืออาจนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้กองทุนอาจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ปฏิบัติตามบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างถึงตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด จำนวนโดยปรับสัญญาอนุพันธ์ ณ วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	127,117,040.50	118,512,821.10
ขายเงินลงทุน	127,806,938.59	91,496,853.00

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 มี ดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,495,339.94	3,139,620.11	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	358,967.18	347,230.63	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
กองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	1,240,000.00	16,735,000.00	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	26,989,810.59	45,142,000.00	ราคาตลาด
กองทุนที่บริหาร โดย AIA Investment Management Private Limited			
ซื้อเงินลงทุน	125,877,040.50	101,777,821.10	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	100,817,128.00	46,354,853.00	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	297,941.82	281,290.28
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	29,794.19	30,401.21
กองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด		
เงินลงทุน	-	25,472,159.49
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	690,000.00
กองทุนที่บริหาร โดย AIA Investment Management Private Limited		
เงินลงทุน	348,835,640.31	310,069,800.22
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	3,749,669.00

6. **อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม**

บาท			
2568			
	จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	299,974,169.95	158,332.25	2,456,311.77
บาท			
2567			
	จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	269,743,873.29	6,456,732.77	-

7. **การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน**

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	348,835,640.31	-	348,835,640.31
ตราสารอนุพันธ์	-	158,332.25	-	158,332.25
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	2,456,311.77	-	2,456,311.77

	บาท			
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	335,541,959.71	-	335,541,959.71
ตราสารอนุพันธ์	-	6,456,732.77	-	6,456,732.77

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยกองทุนรวม และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกัน โดยตรง

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำนวนตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	-	-	348,835,640.31	348,835,640.31
เงินฝากธนาคาร	7,895,736.10	-	-	7,895,736.10
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	138.59	138.59
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	158,332.25	158,332.25
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	5,314,032.38	5,314,032.38
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	2,456,311.77	2,456,311.77
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	373,694.83	373,694.83
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	20.79	20.79
หนี้สินอื่น	-	-	9,571.89	9,571.89

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567				
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	335,541,959.71	335,541,959.71
เงินฝากธนาคาร	7,574,066.40	-	-	7,574,066.40
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	153.52	153.52
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	690,000.00	690,000.00
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	6,456,732.77	6,456,732.77
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	3,749,669.00	3,749,669.00
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	3,164,702.99	3,164,702.99

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม		ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	357,771.73	357,771.73
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	23.03	23.03
เจ้าหนี้อื่น	-	-	26,096.00	26,096.00
หนี้สินอื่น	-	-	9,259.34	9,259.34

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	2568	2567
เงินลงทุน (มูลค่าสุทธิรวม)	10,779,174.35	9,633,685.46
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	116,500.00

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารของกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z (USD) จะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ โดยกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวจากการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้

8. การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิکش อินคัม ฟันด์
รายละเอียดการลงทุน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	348,835,640.31	
หน่วยลงทุน	348,835,640.31	100.04
เงินฝากธนาคารเพื่อการดำเนินงาน	7,895,736.10	2.26
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(2,297,979.52)	
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	(2,297,979.52)	(0.66)
อื่นๆ	(5,697,181.30)	
ลูกหนี้	138.59	-
เจ้าหนี้	(5,323,625.06)	(1.53)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(373,694.83)	(0.11)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	348,736,215.59	100.00

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิสิกซ์ อินคัม ฟินด์
รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	วัตถุประสงค์	มูลค่าสัญญา	% NAV	วันครบกำหนด	กำไร/ขาดทุน
			(Notional Amount)			(Net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	940,562.80	0.00	9 ต.ค. 2568	2,786.03
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	5,679,621.00	0.02	24 ต.ค. 2568	60,172.68
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	1,641,250.00	0.01	24 ต.ค. 2568	26,466.00
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	4,008,734.00	0.00	24 ต.ค. 2568	4,069.68
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	2,258,704.00	(0.00)	9 ต.ค. 2568	(4,895.10)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	27,215,220.90	(0.09)	7 พ.ย. 2568	(303,476.08)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	34,037,138.20	0.02	20 พ.ย. 2568	64,837.86
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	1,474,635.80	(0.00)	18 ธ.ค. 2568	(4,391.90)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	2,084,121.00	(0.00)	4 ธ.ค. 2568	(8,712.02)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	12,323,696.00	(0.01)	9 ม.ค. 2569	(31,586.94)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	7,889,921.00	(0.01)	23 ม.ค. 2569	(28,811.81)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	111,229,423.50	(0.37)	4 ธ.ค. 2568	(1,300,597.85)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	1,927,500.00	(0.00)	18 ธ.ค. 2568	(1,666.56)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	2,112,480.50	(0.01)	4 ธ.ค. 2568	(19,647.49)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	7,284,258.00	(0.01)	5 ก.พ. 2569	(18,566.95)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	956,415.00	(0.00)	23 ม.ค. 2569	(5,374.41)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารบีเอ็นพี พาริมาส์	ป้องกันความเสี่ยง	1,267,400.00	(0.00)	23 ม.ค. 2569	(14,985.88)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	27,422,628.80	(0.00)	13 ก.พ. 2569	(11,355.25)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	18,450,960.00	(0.03)	6 มี.ค. 2569	(87,958.74)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	19,385,044.00	(0.13)	27 ก.พ. 2569	(442,340.24)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	1,170,942.70	(0.01)	24 ต.ค. 2568	(23,997.46)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	3,849,736.00	(0.02)	9 ต.ค. 2568	(63,056.73)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	1,407,824.25	(0.01)	18 ธ.ค. 2568	(22,974.28)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	3,637,737.50	(0.02)	18 ธ.ค. 2568	(59,831.74)
สัญญาฟอว์เวิร์ด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ป้องกันความเสี่ยง	318,215.00	(0.00)	5 ก.พ. 2569	(2,084.34)

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิکش อินคัม ฟันด์
ข้อมูลการลงทุนในกองทุนอื่นที่ บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

กองทุน	มูลค่าเงินลงทุน	อัตราส่วน
-ไม่มี-		

ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2568

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟินด์

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน*	จำนวนเงิน	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
	หน่วย : พันบาท	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)***	3,495.34	1.06
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	71.79	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	358.97	0.10
ค่าตรวจสอบบัญชี (Audit Fee)	40.00	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Others)	0.90	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	3,967.00	1.19

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

***มูลค่าทรัพย์สินสุทธิไม่รวมส่วนที่ลงทุนภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟินด์
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
- ไม่มีข้อมูล -		

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ตามช่วงเวลา				% ต่อปี				
	Year to Date	ย้อนหลัง 1 เดือน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	นับจากวัน เริ่มโครงการ (29 มี.ค. 2564)
AIA-DFI	3.83%	0.89%	2.03%	2.35%	0.37%	2.25%	N/A	N/A	-2.89%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	5.07%	1.06%	2.40%	3.20%	1.47%	3.87%	N/A	N/A	-1.38%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.60%	N/A	1.28%	1.12%	2.37%	2.74%	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	5.35%	3.60%	3.41%	5.84%	5.25%	6.00%	N/A	N/A	6.43%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	5.42%	3.86%	3.58%	5.91%	5.36%	6.28%	N/A	N/A	6.59%

*ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ (Benchmark) คือ

ผลการดำเนินงานของกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund — Class Z USD (กองทุนหลัก) สัดส่วน 100%

หมายเหตุ : ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 90%

และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 10%

หมายเหตุ:

- (1) การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สจก.ร. 1/2566 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปีผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี
- (2) การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมบนเว็บไซต์นี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- (3) ผลการดำเนินงานในอดีต /ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์

- รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

คุณผดุง ทรงอธิกมาศ

คุณปิยมศ อารยะฐาภูร

คุณจตุพล ดาวภคนันท์

คุณอริยา เต็มรังสิธรรัตน์

คุณกาย ศิริพรรณพร

- รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568)

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ(ประเทศไทย) จำกัด

2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (สิงคโปร์) จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง และรายชื่อผู้จัดการกองทุนที่ บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของ บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (<http://www.aiaim.co.th>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

- การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

- ไม่มีการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

หมายเหตุ: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลโดยตรงได้ที่ www.aiaim.co.th

- ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด

- ไม่มี

- ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ในนามกองทุน

- ไม่มี

- การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิด เอไอเอ ไดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ (Soft Commission)

- ไม่มี

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา เท่ากับ 1.51%

- ข้อมูลกองทุนหลัก ณ เดือนกันยายน 2568

ข้อมูลการลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund Class Z USD (กองทุนหลัก)

TOP 10 HOLDINGS (%)

1.	CBT US 5YR NOTE (CBT) Dec25	3.5
2.	CBT US LONG BOND(CBT) Dec25	3.4
3.	CBT US 10YR NOTE (CBT)Dec25	2.8
4.	United States Treasury NoteBond 4.75% 15/08/2055	1.6
5.	Bank of America Corp 4.979% VRN 24/01/2029	1.2
6.	Deutsche Bank AGNew York NY 5.414% 10/05/2029	1.1
7.	Eagle Funding Luxco Sarl 5.5% 17/08/2030	1.0
8.	United States Treasury NoteBond 4.75% 15/05/2055	1.0
9.	American Express Co 5.043% VRN 01/05/2034	1.0
10.	Skandinaviska Enskilda Banken A 5.125% 05/03/2027	0.8

COUNTRY WEIGHTS (%)

USA	82.1
United Kingdom	2.6
Japan	1.8
Canada	1.6
Mexico	1.4
Germany	1.1
Sweden	0.8
Belgium	0.8
France	0.6
Derivatives	4.2
Other Countries	3.0

DURATION WEIGHTS (%)

0 - 1 Year	3.3
1 - 3 Years	21.7
3 - 5 Years	22.4
5 - 10 Years	25.9
10+ Years	26.7

SECTOR WEIGHTS (%)

Financial	35.0
Consumer, Non-cyclical	13.2
Communications	9.0
Industrial	8.7
Utilities	7.9
Energy	7.0
Technology	5.2
Government	3.9
Consumer, Cyclical	3.4
Derivatives	4.2
Other Sectors	2.6

RATING WEIGHTS (%)

AAA	0.3
AA+	3.0
AA	0.1
AA-	2.2
A+	3.1
A	12.2
A-	21.0
BBB+	15.1
BBB	27.0
BBB-	7.2
Others	4.6
Derivatives	4.2

- ผลการดำเนินงานกองทุน

		Cumulative Returns (%)				Annualised Returns (%)			
Share class	Currency	1 m	3 m	YTD	1 y	3 y (p.a)	5 y (p.a)	10 y (p.a)	Since Inception (p.a)
Z									
Fund	USD	1.28	3.09	7.12	3.76	7.20	0.14	-	1.50
^Benchmark	USD	1.50	2.60	6.88	3.63	7.46	0.16	-	1.58
Relative Return	USD	-0.22	0.49	0.25	0.13	-0.26	-0.01	-	-0.08

[^]Benchmark: BBG Barclays US Corporate Bond Index

Benchmark Performance represents the following: Before 1 Jun 2023 - (AIA Diversified Fixed Income Blended BBG/Barclays/JPM Benchmark); 1 Jun 2023 onwards - (BBG Barclays US Corporate Bond Index)

หมายเหตุ: เป็นผลการดำเนินงานในสกุลเงินหลัก ณ เดือนกันยายน 2568

แหล่งข้อมูล: Factsheet AIA Investment Funds - AIA Diversified Fixed Income Fund

สามารถดูข้อมูลกองทุนหลักเพิ่มเติมได้ที่ www.aia.com/en/funds-information.