

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : 9.00 - 14.30 น	เวลาทำการ : 9.00 - 14.30 น
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 10,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 10,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 หน่วย
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 6 วันทำการ
	หลังจากวันทำการขายคืน โดยทั่วไปจะได้รับเงิน
	6 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการขายคืน
	(T+6)

หมายเหตุ: โปรดศึกษาหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มเพิ่มเติม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (%ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง		
ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	1.8725	1.1235
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุน		
ของกองทุนรวม (trailer fee) : มี		
รวมค่าใช้จ่าย	3.1298	1.2755

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้น (%ของมูลค่าซื้อขาย)		
ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงทุกครั้งที่เมื่อทำการซื้อขายหรือปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	2.14%	1.605%
การรับซื้อคืน	2.14%	ไม่เรียกเก็บ
การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า*	ไม่มี	ไม่มี
การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก**	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ * ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายด้วย

**ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนด้วย

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียม

ในการจัดจำหน่าย (ถ้ามี) ที่เรียกเก็บจริงต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน

- กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ

(กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม

การจัดการของกองทุนต้นทางเข้าซ้อนกับกองทุนปลายทาง

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนแบบเต็มได้ที่ www.aiaim.co.th

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-6.26 %
Recovering Period	437 วัน
FX Hedging	95.84 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	39.23 %
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A

หมายเหตุ: ข้อมูล maximum drawdown และ recovering period

มาจาก Morningstar

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
Breakdown	%NAV
หน่วยลงทุน/ETFs	99.57 %
ตราสารอนุพันธ์	-0.47 %
สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ	0.90 %

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
	%NAV
กองทุนเปิด เอไอเอ อินทัม ฟินด์	51.66 %
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง หน่วยลงทุนประเภท ก.	10.24 %
AIA World Quality Equity Fund Class Z USD	6.19 %
กองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50	6.01 %
AIA New Multinationals Fund Class Z USD	5.87 %

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20%

ชื่อกองทุน	ISIN code	Bloomberg code	Web link & QR Code (Local)
กองทุนเปิด เอไอเอ อินลิ้ม ฟินด์	TH9869010008	AIAINCM	 www.aiaim.co.th

ข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เอไอเอ คอมบายด์ คอนเวนชันนอล อโลเคชัน ฟินด์ เพิ่มเติม

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลมุด (%) *	
1 เดือน	
กองทุน	0.38
ดัชนีชี้วัด	0.38
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A
ความผันผวนของกองทุน	2.06
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	1.89

*ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

หมายเหตุของดัชนีชี้วัด (4) : AIA Combined Conventional Allocation Fund 's benchmark is MSCI World Net Total Return USD Index (the “Index”). The Index return in Thai Baht is calculated by AIA Investment Management (Thailand) Limited. None of the MSCI Parties has participated in such calculation or is responsible for any errors, omissions, or interruptions of or in connection with any of such calculation.

คำอธิบาย

Maximum Drawdown	เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลาร 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม
Recovering Period	ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด
FX Hedging	เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้ต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว
Sharpe Ratio	อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน
Alpha	ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะการลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม
Beta	ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด
Tracking Error	อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น
Yield to Maturity	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์: 0-2353-8822 www.aiaim.co.th