

สรุปภาวะตลาดและมุมมองการลงทุน ประจำเดือนสิงหาคม 2026

Key Highlights

ภาพรวมเศรษฐกิจ

- ❖ ตลาดหุ้นโลกในเดือนกรกฎาคมยังปรับตัวได้ดี แม้มีความผันผวนเพิ่มขึ้น โดยได้รับแรงหนุนจากผลประกอบการที่แข็งแกร่งและการลงทุนด้าน AI ที่ต่อเนื่อง ขณะที่การปรับตัวขึ้นของตลาดเริ่มกระจายไปยังกลุ่มการเงินและอุตสาหกรรมมากขึ้น สะท้อนความแข็งแกร่งของตลาดในวงกว้าง.
- ❖ นโยบายการเงินยังเป็นประเด็นสำคัญที่ตลาดให้ความสนใจ เนื่องจากเงินเฟ้อยังคงอยู่สูงกว่าเป้าหมายของธนาคารกลางหลายประเทศ โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยในการประชุมเดือนกรกฎาคม พร้อมส่งสัญญาณดำเนินนโยบายอย่างระมัดระวังจากแรงกดดันเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่และตลาดแรงงานที่แข็งแกร่ง ส่งผลให้ตลาดยังคงคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงต่อไปอีกระยะ (higher-for-longer)
- ❖ ตลาดตราสารหนี้เผชิญแรงกดดันจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (Bond Yield) ที่ปรับตัวสูงขึ้น โดยความกังวลต่อเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงมีน้ำหนักมากกว่าสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ส่งผลให้นักลงทุนคาดว่าธนาคารกลางจะยังคงดำเนินนโยบายการเงินอย่างระมัดระวัง และทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะยาวปรับตัวสูงขึ้นในเดือนกรกฎาคม
- ❖ ตลาดตราสารหนี้เผชิญแรงกดดันจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (Bond Yield) ที่ปรับตัวสูงขึ้น โดยความกังวลต่อเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงมีน้ำหนักมากกว่าสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ส่งผลให้นักลงทุนคาดว่าธนาคารกลางจะยังคงดำเนินนโยบายการเงินอย่างระมัดระวัง และทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะยาวปรับตัวสูงขึ้นในเดือนกรกฎาคม
- ❖ เงินเฟ้อไทยเดือน ก.ค. ชะลอลง อยู่ที่ 1.95% YoY จาก 2.42% ในเดือนก่อน และต่ำกว่าค่าที่ 2.55% โดยมีสาเหตุหลักจากราคาน้ำมันในประเทศลดลงตามตลาดโลก ขณะที่ราคาน้ำมันที่เริ่มปรับสูงขึ้นช่วงปลายเดือนยังเป็นความเสี่ยงต่อเงินเฟ้อในระยะถัดไป
- ❖ ค่าเงินบาทอ่อนค่า 0.51% MoM ปิดที่ 33.39 บาท/ดอลลาร์สหรัฐฯ จากแรงกดดันของส่วนต่างดอกเบี้ยไทย-สหรัฐฯ ที่กว้างขึ้น และราคาน้ำมันที่สูงขึ้นซึ่งกระทบดุลบัญชีเดินสะพัด
- ❖ การส่งออกไทยเดือน มิ.ย. โต 20.8% YoY มูลค่า 34.66 พันล้านดอลลาร์ สูงกว่าคาดมาก โดยได้รับแรงหนุนจากสินค้าอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับ AI และ Data Center ขณะที่สินค้าเกษตรยังหดตัว ส่งผลให้ภาครัฐปรับเพิ่มคาดการณ์ GDP ปี 2569
- ❖ ความตึงเครียดสหรัฐฯ-อิหร่านกลับมารุนแรงขึ้น หลังข้อตกลงหยุดยิงล้มเหลวและเกิดการโจมตีตอบโต้กัน ส่งผลให้ราคาน้ำมัน Brent ปรับขึ้นใกล้ 90 ดอลลาร์/บาร์เรล อย่างไรก็ดี ทั้งสองฝ่ายยังมีช่องทางเจรจา ทำให้โอกาสกลับสู่กระบวนการสันติภาพยังคงมีอยู่

ภาพรวมตลาด
ในเดือนที่ผ่านมา

ในเดือนกรกฎาคม ตลาดหุ้นไทยปรับเพิ่มขึ้น 2.04% จากเดือนก่อนหน้า ปิดที่ระดับ 1,623.64 จุด นับเป็นการปรับตัวขึ้นต่อเนื่องเป็นเดือนที่สาม โดยได้รับแรงหนุนจากตัวเลขการส่งออกที่ขยายตัวสูงกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้มาก และการที่ภาครัฐปรับเพิ่มประมาณการการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2569 ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลงและกระแสเงินทุนต่างชาติที่ไหลเข้าสู่ตลาดการเงินไทย อย่างไรก็ดี ตลาดยังเผชิญแรงกดดันจากการกลับมาทวิตความรุนแรงของความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ภายหลังข้อตกลงหยุดยิงล้มเหลวลงในช่วงต้นเดือน ซึ่งส่งผลให้ราคาน้ำมันดิบปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว

ด้านตลาดหุ้นสหรัฐฯ ดัชนี S&P 500 ปรับตัวลดลงเล็กน้อย 0.13% ปิดที่ระดับ 7,489.72 จุด โดยได้รับปัจจัยลบจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ราคาน้ำมันที่พุ่งขึ้นแรง และทำทวิตที่เข้มงวดมากขึ้นของธนาคารกลางสหรัฐฯ ซึ่งเริ่มส่งสัญญาณถึงโอกาสการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระยะข้างหน้า อย่างไรก็ดีผลประกอบการของบริษัทเทคโนโลยีขนาดใหญ่ที่ออกมาแข็งแกร่งกว่าคาดยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนหลักที่ทำให้ตลาดไม่ปรับตัวลดลงมากนัก สะท้อนภาวะที่ตลาดหุ้นยังยืนได้จากปัจจัยพื้นฐานของบริษัทจดทะเบียน แม้ต้นทุนทางการเงินจะมีแนวโน้มสูงขึ้น

แหล่งข้อมูล: AIA Investments; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2026
www.aiaim.co.th โทร. 02-353-8822

สำหรับกองทุนที่บริหารจัดการภายใต้ บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก <https://www.aiaim.co.th/th/fund.html>

คำเตือน: • ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เอกสารนี้มีใช้หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น

สรุปภาวะตลาดและมุมมองการลงทุน ประจำเดือนสิงหาคม 2026

Key Highlights

ตราสารหนี้

อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ปรับเพิ่มเล็กน้อย 0.03% โดยในช่วงต้นเดือน อัตราผลตอบแทนปรับลดลงแตะระดับ 1.96% (ระดับต่ำสุดในรอบ 4 เดือน) โดยได้รับแรงหนุนจากสภาพคล่องสูงในระบบ อัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลงในเดือน มิ.ย. และการดำเนินนโยบายการเงินผ่อนคลายเป็นพิเศษ ในช่วงหลังของเดือน ผลตอบแทนพันธบัตร ปรับขึ้นตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ และความกังวลต่อเงินเฟ้อจากราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้น ด้านตราสารหนี้ภาคเอกชน ส่วนต่างอัตราผลตอบแทน (credit spread) อายุ 5 ปี สำหรับตราสารระดับความน่าเชื่อถือระดับ A ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อนหน้าราว 0.04% ลงมาอยู่ที่ระดับ 1.02% จากอุปสงค์ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ยังคงสูงอย่างต่อเนื่อง

ด้านอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้น 0.27% ปิดที่ระดับ 4.73% ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบกว่าหนึ่งปี โดยได้รับแรงกดดันจากผลการประชุม FOMC เมื่อปลายเดือนก.ค. ซึ่งมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 3.50-3.75% ต่อปี ทั้งนี้ มีการคาดการณ์ 3 ท่านที่ต้องการให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อสกัดเงินเฟ้อที่อยู่เหนือระดับเป้าหมายต่อเนื่องมากกว่า 5 ปี นอกจากนี้ Fed ยังส่งสัญญาณถึงโอกาสการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในการประชุมเดือน ก.ย. ประกอบกับราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้น ยิ่งเพิ่มความกังวลต่อแนวโน้มเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า

ดัชนี SET Index ณ สิ้นเดือน ก.ค. ปิดที่ 1,623.64 จุด ปรับเพิ่มขึ้น 2% จากเดือนก่อนหน้า โดยตลอดเดือนตลาดยังคงมีความผันผวนจากการสลับหมุนเวียนการลงทุน (Sector Rotation) โดยราคาน้ำมันดิบปรับตัวขึ้นสูงอีกครั้ง จากสถานการณ์ความตึงเครียดในตะวันออกกลาง ส่งผลให้หุ้นในกลุ่มพลังงานและปิโตรเคมีกลับมาโดดเด่น ขณะที่หุ้นกลุ่มธนาคารได้รับแรงซื้อเก็งกำไรก่อนและระหว่างการประกาศผลประกอบการไตรมาส 2/2026 ซึ่งช่วยชดเชยแรงกดดันจากการปรับฐานของหุ้นกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ที่เคลื่อนไหวตามแรงขายหุ้นเทคโนโลยี โดยในเดือน ก.ค. นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 3 มูลค่า 4.9 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 6.9 พันล้านบาท สวนทบกับภาพรวมกระแสเงินทุนในตลาดหุ้นเอเชียที่นักลงทุนต่างชาติส่วนใหญ่ยังคงขายสุทธิ

หุ้นไทย

มุมมองการลงทุน

ตราสารหนี้

ทิศทางนโยบายการเงินของไทยและสหรัฐฯ ที่แตกต่างกันมากขึ้น (policy divergence) เป็นประเด็นสำคัญที่ต้องติดตามในระยะข้างหน้า โดยธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเน้นการดำเนินนโยบายแบบผ่อนคลายเป็นพิเศษเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังไม่ทั่วถึง ขณะที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่กว้างขึ้นดังกล่าวจะยังคงกดดันค่าเงินบาทและกระแสเงินทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การกลับมาของความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ซึ่งผลักดันราคาน้ำมันให้ปรับสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ถือเป็นความเสี่ยงสำคัญที่อาจทำให้เงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวขึ้นอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี

แม้พันธบัตรระยะยาวของไทยยังให้ผลตอบแทนที่น่าสนใจ แต่ภายใต้บริบทที่นโยบายการเงินอยู่ในช่วงปลายของวัฏจักรผ่อนคลายเป็นพิเศษ อีกทั้งตลาดยังเผชิญความเสี่ยงและความผันผวนระยะสั้นจากประเด็นความขัดแย้งในช่องแคบฮอร์มุซ เราจึงแนะนำให้ชะลอการลงทุนระยะสั้น และพิจารณาทยอยสะสมเมื่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรปรับสูงขึ้น

หุ้นโลก

ในเดือน ก.ค. หุ้นกลุ่มเทคโนโลยีทั่วโลกเผชิญแรงขายทำกำไรอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กลุ่ม AIA มองว่า กลุ่มอุตสาหกรรมที่นำตลาด (Market Leadership) กำลังเปลี่ยนผ่านจากหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีไปสู่หุ้นในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นมากขึ้น ซึ่งการกระจายตัวของผลตอบแทนดังกล่าวเปิดโอกาสในการสร้างผลตอบแทนเพิ่มเติมให้กับพอร์ตการลงทุน โดยกลุ่มบริษัท AIA ปรับลดมุมมองการลงทุนในตลาดหุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) จาก Overweight เป็น Neutral แต่ยังคงให้น้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นมากกว่าตราสารหนี้ จากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งและผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ยังเติบโตได้ดี

หุ้นไทย

กลุ่ม AIA คาดว่าตลาดหุ้นไทยมีแนวโน้มเคลื่อนไหวในกรอบ หลังจากปรับตัวขึ้นมาในระดับหนึ่ง โดยปัจจัยที่นักลงทุนควรติดตาม ได้แก่ การประกาศผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน และความชัดเจนในการดำเนินนโยบายของภาครัฐ ขณะที่ตลาดอาจยังเผชิญความผันผวนในระดับสูงในช่วงไตรมาส 3 ซึ่งโดยปกติเป็นช่วงที่ตลาดหุ้นมักอ่อนตัวตามปัจจัยฤดูกาล

แหล่งข้อมูล: AIA Investments; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 7 สิงหาคม 2026
www.aiaim.co.th โทร. 02-353-8822

สำหรับกองทุนที่บริหารจัดการภายใต้ บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก <https://www.aiaim.co.th/th/fund.html>

คำเตือน: • ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เอกสารนี้มิใช่หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น

สรุปภาวะตลาดและมุมมองการลงทุน ประจำเดือนสิงหาคม 2026

มุมมองการลงทุน

มุมมองการจัดสรรการลงทุน (AIA Asset Allocation View)

- : Underweight
- : Moderate Underweight
- = : Neutral
- + : Moderate Overweight
- ++ : Overweight

		--	-	=	+	++	House View
หุ้น	หุ้นสหรัฐฯ						■ คงให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติในระดับปานกลาง (Moderate Overweight) โดยทยอยลดน้ำหนักในสินทรัพย์ที่ปรับตัวขึ้นโดดเด่นเพื่อทำกำไรบางส่วน แต่ยังคงเน้นลงทุนต่อเนื่องจากปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจและแนวโน้มผลประกอบการที่ยังแข็งแกร่ง ■ มุ่งเน้นโอกาสการลงทุนจากการกระจายตัวของผู้นำตลาดที่เริ่มขยายจากกลุ่มเทคโนโลยีและ AI ไปสู่กลุ่มอุตสาหกรรมอื่นมากขึ้น ■ ปรับลดน้ำหนักการลงทุนในหุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) จากระดับ Overweight มาสู่ระดับปกติ (Neutral) เนื่องจากการปรับตัวขึ้นของตลาดเริ่มกระจายตัวมากขึ้น ทั้งในด้านภูมิภาคและกลุ่มอุตสาหกรรม
	หุ้นยุโรป						
	หุ้นญี่ปุ่น						
	หุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น)						
ตราสารหนี้	ตราสารหนี้ระดับลงทุนของสหรัฐฯ						■ คงมุมมองเป็นกลาง (Neutral) ต่อหุ้นกู้ระดับลงทุนของสหรัฐฯ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมยังสนับสนุนการลงทุน อย่างไรก็ตาม ปริมาณการออกตราสารหนี้ใหม่ในระดับสูง อาจจำกัดโอกาสการสร้างผลตอบแทน ■ คงน้ำหนักการลงทุนต่ำกว่าปกติ (Underweight) ในตราสารหนี้ High Yield ของสหรัฐฯ เนื่องจากผลตอบแทนยังไม่จูงใจเพียงพอเมื่อเทียบกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องรับเพิ่ม
	ตราสารหนี้ High Yield ของสหรัฐฯ						
เงินสด	เงินสด						■ คงการลงทุนต่อเนื่อง (Remain Invested) โดยทยอยใช้สัดส่วนเงินสดเข้าลงทุนในโอกาสการเติบโตเชิงโครงสร้างระยะยาวที่มีศักยภาพ เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

คำแนะนำการลงทุนระยะยาว

ตราสารทุน

รักษาวินัยการลงทุน สะสมการลงทุนในตราสารทุนเพื่อเป้าหมายการลงทุนระยะยาว โดยทยอยปรับสัดส่วนการลงทุนเข้าสู่เป้าหมายระยะยาว

ตราสารหนี้

ตลาดยังมีความผันผวนสูง ควรรักษาสภาพคล่องเพื่อหาจังหวะทยอยลงทุนในตราสารทุน ในขณะเดียวกัน ยังควรถือตราสารหนี้เพื่อจำกัดความผันผวนของพอร์ตการลงทุน

คำสงวนสิทธิ์

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการให้ข้อมูลเท่านั้น และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน สถานการณ์ทางการเงินและตอบสนองความต้องการของบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยเฉพาะเจาะจง ไม่อาจตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำ, คำแนะนำ หรือคำชักชวนให้เข้าทำธุรกรรมหรือเป็นการยอมผูกพันตามธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง, การซื้อขาย หรือกลยุทธ์การลงทุนเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือเครื่องมือทางการเงินอื่นใดซึ่งออกหรือบริหารจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ.เอไอเอ”) หรือบริษัทในเครือ (“กลุ่มบริษัท เอไอเอ”) ที่อยู่ในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศซึ่งไม่ได้รับมอบอำนาจให้ทำข้อเสนอดังกล่าวต่อบุคคล ไม่มีส่วนใดๆ ในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอฉบับนี้ จะถูกตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำในการลงทุน ภาษีอากร กฎหมาย หรือคำแนะนำอื่นๆ การอ้างอิงถึงหลักทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งโดยเฉพาะเจาะจงที่ปรากฏในเอกสาร ทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการประยุกต์ใช้ซึ่งปรัชญาในการลงทุนของเราเท่านั้น และไม่ถือเป็นคำแนะนำจากกลุ่มบริษัทเอไอเอ

ข้อมูลที่อยู่ในเอกสารฉบับนี้ ไม่ควรใช้เป็นหลักเพื่อการตัดสินใจลงทุน เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ ไม่ใช่เอกสารงานวิจัยและไม่ได้จัดทำขึ้นตามกฎหมายเพื่อส่งเสริมการพึ่งพาตนเองในการวิจัยเกี่ยวกับการลงทุน ข้อคิดเห็นและการกล่าวถึงหลักทรัพย์รายตัว เป็นไปเพื่อยกตัวอย่างประกอบการอธิบายเท่านั้น และไม่ได้เป็นตัวแทนของความเห็นจากทุกหน่วยงานในกลุ่มบริษัทเอไอเอ นอกจากนี้ บลจ.เอไอเอ ไม่รับรองหรือการรับประกันความน่าเชื่อถือ, ความถูกต้อง และความครบถ้วนของข้อมูลแต่อย่างใด ความคิดเห็น, การคาดคะเน, การประมาณการ และข้อมูลอื่นๆ ในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ เป็นของกลุ่มบริษัทเอไอเอ นับแต่วันที่ที่ลงในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอฉบับนี้ และอาจถูกเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า กลุ่มบริษัท เอไอเอ อาจมีส่วนได้เสียในหลักทรัพย์หรือตราสารที่กล่าวถึงในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอฉบับนี้ การคาดคะเนใดๆ หรือเนื้อหาที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตหรือผลการดำเนินงานของประเทศ, ตลาด, หรือบริษัทต่างๆ ไม่ได้แสดงถึงหรืออาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลที่เกิดขึ้นจริง

ผลการดำเนินงานในอดีต และแนวโน้มหรือการคาดการณ์ทางเศรษฐกิจและตลาดใดๆ ไม่ได้แสดงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของแผนการหรือสินทรัพย์ที่ลงทุน การลงทุนมีความเสี่ยงซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจจะสูญเสียเงินต้น

บลจ.เอไอเอ และกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัท จะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายหรือสูญหายใดๆ รวมถึงการสูญเสียผลกำไร ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อมที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากการประมาทเลินเล่อของ บลจ.เอไอเอ หรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ท่านสามารถศึกษาข้อมูล ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยง ของกองทุนเพิ่มเติมได้ที่ website ของบริษัทจัดการ

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน