

สรุปภาวะตลาดและมุมมองการลงทุน ประจำเดือนตุลาคม 2026

Key Highlights

ภาพรวมเศรษฐกิจ

- ตลาดหุ้นโลกปรับตัวลดลงในเดือนกันยายน 2026 จากแรงกดดันของอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (Bond Yield) และราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้นเหนือ 100 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ท่ามกลางความตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่านที่ทวีความรุนแรงขึ้น ทั้งนี้ การที่ทรมป์ปฏิเสธข้อเสนอของอิหร่านที่จะเปิดช่องแคบฮอร์มุซเมื่อปลายเดือน ทำให้ยังไม่เห็นทางออกของความขัดแย้งในระยะใกล้ อย่างไรก็ตาม หุ้นกลุ่มเทคโนโลยีและ AI ยังคงได้รับแรงสนับสนุนและช่วยพยุงหุ้นขนาดใหญ่ของสหรัฐฯ และหุ้นเทคโนโลยีในเอเชีย
- ราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูง, การขาดดุลงบประมาณที่เพิ่มขึ้น, ข้อมูลเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่แข็งแกร่งกว่าคาด และการออกตราสารหนี้เพื่อรองรับการลงทุนด้าน AI ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ Bond Yield ระยะยาวของสหรัฐฯ ปรับตัวขึ้นสู่ระดับสูงสุดในรอบกว่า 20 ปี กดดันต้นทุนทางการเงินและมูลค่าหุ้น อย่างไรก็ตาม หุ้นกลุ่มเทคโนโลยีขนาดใหญ่และหุ้นที่เกี่ยวข้องกับ AI ยังคงแข็งแกร่งและช่วยพยุงตลาดหุ้น ขณะที่เริ่มมีความกังวลจากผู้นำในอุตสาหกรรม AI บางรายเกี่ยวกับความปลอดภัยและความรวดเร็วของการพัฒนาเทคโนโลยี AI ขั้นสูงในปัจจุบัน
- ในการประชุม FOMC เดือนกันยายน ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% สู่กรอบ 3.75%-4.00% ซึ่งเป็นการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยครั้งแรกในรอบกว่าสามปี เพื่อควบคุมแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากเศรษฐกิจและตลาดแรงงานสหรัฐฯ ที่ยังแข็งแกร่ง รวมถึงความตึงเครียดในตะวันออกกลางที่ยังคงดำเนินอยู่
- ธนาคารกลางยุโรป (ECB) และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ในเดือนกันยายน โดย ECB ปรับขึ้นดอกเบี้ยสู่ระดับ 2.50% จากความกังวลต่อเงินเฟ้อที่ได้รับแรงหนุนจากราคาพลังงานที่สูงขึ้น ขณะที่ BOJ ปรับขึ้นดอกเบี้ยสู่ระดับ 1.25% ซึ่งเป็นระดับที่สูงที่สุดในรอบกว่า 30 ปี นอกจากนี้ การหารือกันอย่างต่อเนื่องระหว่างสหรัฐฯ และญี่ปุ่น ทำให้ตลาดคาดการณ์ว่าอาจมีมาตรการเพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนค่าเงินเยนในระยะข้างหน้า
- อัตราเงินเฟ้อไทยเดือนกันยายนเร่งตัวขึ้นสู่ระดับ 2.82% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จาก 2.53% ในเดือนสิงหาคม โดยมีปัจจัยหลักจากราคาพลังงานและอาหารที่ปรับสูงขึ้น ทั้งนี้ กระทรวงพาณิชย์คาดว่าเงินเฟ้อจะเร่งตัวขึ้นอีกในไตรมาสสุดท้ายของปี
- ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงราว 1.20% เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า ปิดสิ้นเดือนที่ระดับ 33.58 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ที่พุ่งสูงขึ้น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของ Fed และกระแสเงินทุนต่างชาติที่ไหลออกจากตลาดพันธบัตรไทย ประกอบกับราคาน้ำมันที่สูงขึ้นซึ่งกดดันดุลบัญชีเดินสะพัด
- การส่งออกไทยในเดือนสิงหาคมขยายตัว 24.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นการขยายตัวสูงสุดในรอบสี่ปี โดยได้รับแรงหนุนหลักจากความต้องการสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ ที่เกี่ยวเนื่องกับ AI โดยเฉพาะการส่งออกไปยังสหรัฐฯ

ภาพรวมตลาด
ในเดือนที่ผ่านมา

ในเดือนกันยายน ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลง 2.27% จากเดือนก่อนหน้า ปิดที่ระดับ 1,559.01 จุด นับเป็นการปรับตัวลงต่อเนื่องเป็นเดือนที่สอง โดยถูกกดดันจากแรงขายของนักลงทุนต่างชาติ ท่ามกลางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ที่พุ่งขึ้นสู่ระดับสูงสุดในรอบกว่า 20 ปี หลังจากรัฐบาลปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ขณะที่ในช่วงปลายเดือน ตลาดยังถูกซ้ำเติมจากเหตุอุทกภัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

ในขณะที่ ตลาดหุ้นสหรัฐฯ ดัชนี S&P500 ปรับตัวลดลง 0.45% ปิดที่ระดับ 7,651.54 จุด โดยถูกกดดันจากการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกในรอบกว่าสามปี และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวที่ปรับสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว อย่างไรก็ตาม หุ้นกลุ่มเทคโนโลยีขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับ AI ยังช่วยพยุงดัชนีไว้ได้ แม้หุ้นส่วนใหญ่ในดัชนีจะปรับตัวลง

แหล่งข้อมูล: AIA Investments; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 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 ประจำเดือนตุลาคม 2026

Key Highlights

ตราสารหนี้

อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้น 0.19% ปิดที่ระดับ 2.37% ตามแรงกดดันจาก Bond Yield สหรัฐฯ ที่พุ่งสูงขึ้นในช่วงก่อนการประชุม Fed อย่างไรก็ดี หลังการประชุม พันธบัตรไทยปรับตัวดีกว่าตลาดสหรัฐฯ อย่างชัดเจน โดยได้รับแรงหนุนจากการที่ Fitch Ratings ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของไทยขึ้นเป็น “มีเสถียรภาพ” และแผนการกู้เงินปีงบประมาณ 2027 ที่จะเน้นการออกตั๋วเงินคลังระยะสั้นมากขึ้น ซึ่งช่วยลดอุปทานพันธบัตรระยะยาว แม้ความต้องการในการประมูลพันธบัตรรัฐบาลจะอ่อนตัวลง และนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิพันธบัตรไทยมากที่สุดในรอบ 6 เดือนก็ตาม ด้านตราสารหนี้ภาคเอกชน ส่วนต่างอัตราผลตอบแทน (credit spread) อายุ 5 ปี สำหรับตราสารระดับ A ปรับลดลง 0.06% ลงมาอยู่ที่ระดับ 0.91% จากความต้องการตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ยังอยู่ในระดับสูง

ด้าน Bond Yield รัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้นแรงถึง 0.53% ปิดที่ระดับ 5.28% ซึ่งเป็นระดับสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2002 หลังคณะกรรมการ FOMC มีมติเอกฉันท์ ในการประชุมเดือนกันยายน ให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% สู่ระดับ 3.75-4.00% ต่อปี นับเป็นการปรับขึ้นครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2023 โดยประธาน Fed ระบุว่าอัตราเงินเฟ้อ “สูงเกินไปและยาวนานเกินไป” และ dot plot ส่งสัญญาณการปรับขึ้นอีกครั้งภายในปีนี้ ทั้งนี้ Bond Yield ระยะยาวยังคงปรับขึ้นต่อเนื่องหลังการประชุม จากความกังวลต่อเงินเฟ้อ และสถานะการคลังของสหรัฐฯ ที่เผชิญการขาดดุลงบดุลต่อเนื่องและอุปทานพันธบัตรที่เพิ่มสูงขึ้น

หุ้นไทย

ดัชนี SET Index ณ สิ้นเดือนกันยายน 2026 ปิดที่ 1,559.01 จุด ลดลง -2.27% จากเดือนก่อนหน้า จากความกังวลเกี่ยวกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยของ Fed หลังการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ (ตามที่ได้กล่าวข้างต้น) ในขณะที่ Fund Flow ระยะสั้นมีทิศทางไหลออก สอดคล้องกับเงินบาทที่อ่อนค่าลงค่อนข้างเร็วในช่วงครึ่งหลังของเดือน โดยนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยกว่า 2.6 หมื่นล้านบาท นอกจากนี้ สถานการณ์อุทกภัยในกรุงเทพฯ และหลายพื้นที่ทั่วประเทศยังสร้างความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจและคุณภาพสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน

มุมมองการลงทุน

ตราสารหนี้

ทิศทางนโยบายการเงินของไทยและสหรัฐฯ ที่แตกต่างกันมากขึ้นยังคงเป็นปัจจัยสำคัญต่อการเคลื่อนไหวของตลาด โดย Fed ยังคงมีแนวโน้มดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว และส่งสัญญาณว่าอัตราดอกเบี้ยจะอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ขณะที่ ธปท. ยังคงดำเนินนโยบายการเงินอย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนระหว่างไทยและสหรัฐฯ กว้างขึ้น และอาจกดดันค่าเงินบาท รวมถึงกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายในระยะข้างหน้า สำหรับนักลงทุน แม้ควรรักษาความระมัดระวังในระยะสั้นจากความผันผวนของตลาดโลก แต่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับตัวขึ้นสู่ระดับสูงเริ่มสร้างความน่าสนใจในการทยอยสะสมการลงทุน โดยเฉพาะในช่วงที่อัตราผลตอบแทนปรับเพิ่มขึ้นจากปัจจัยภายนอกมากกว่าปัจจัยพื้นฐานของไทย

หุ้นโลก

ในเดือนตุลาคม 2026 AIA Investments ปรับลดน้ำหนักการลงทุนในหุ้นจากระดับ Moderate Overweight เป็น Slight Overweight เนื่องจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ-อิหร่านที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น, ความไม่แน่นอนจากการเลือกตั้งกลางเทอมของสหรัฐฯ, สัญญาณการเข้าสู่ช่วงปลายวัฏจักรเศรษฐกิจ, และความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

หุ้นไทย

เราคาดว่าตลาดหุ้นไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวกลับมา โดยมองว่าเหตุการณ์อุทกภัยในช่วงปลายเดือนกันยายน เป็นปัจจัยกระทบในระยะสั้น และผลกระทบโดยรวมยังไม่รุนแรงเท่ากับเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ในปี 2554 ขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจไทยมีปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่งขึ้น โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนภาคเอกชน วัฏจักรการลงทุนด้าน AI และ Data Center รวมถึงการส่งออกชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ที่ยังขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ดี ปัจจัยต่างประเทศที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในช่วงที่เหลือของปี 2569 ได้แก่ ผลการเลือกตั้งกลางเทอมของสหรัฐฯ และทิศทาง Bond Yield ของสหรัฐฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนและตลาดการเงินทั่วโลก

แหล่งข้อมูล: AIA Investments; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 10 ตุลาคม 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 ประจำเดือนตุลาคม 2026

มุมมองการลงทุน

มุมมองการจัดสรรการลงทุน
(AIA Asset Allocation View)

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

		--	-	=	+	++	House View
หุ้น	หุ้นสหรัฐฯ						■ AIA Investments ยังมีมุมมองเชิงบวกต่อสินทรัพย์เสี่ยง แต่เพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น เนื่องจากมีปัจจัยเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ความรุนแรงของความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ-อิหร่าน, ความไม่แน่นอนจากการเลือกตั้งกลางเทอมของสหรัฐฯ, พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับ AI, ภาวะเศรษฐกิจในช่วงปลายวัฏจักร และความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ■ กลุ่มหุ้นที่เป็นผู้นำตลาด มีความไม่แน่นอนมากขึ้น โดยมีการสลับเปลี่ยนระหว่างหุ้นที่ได้รับประโยชน์จาก AI และหุ้นที่ได้านิสงส์จากเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น ท่ามกลาง Bond Yield ที่ทรงตัวในระดับสูง และกระแสข่าวเกี่ยวกับ AI ที่ยังผันผวน ■ ดังนั้น เราจึงยึดมั่นในการกระจายการลงทุนและการบริหารพอร์ตอย่างยืดหยุ่น เพื่อรับมือกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
	หุ้นยุโรป						
	หุ้นญี่ปุ่น						
	หุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น)						
ตราสารหนี้	ตราสารหนี้ระดับลงทุนของสหรัฐฯ						คงมุมมองให้น้ำหนักการลงทุนต่ำกว่าปกติเล็กน้อย (Slight Underweight) ในตราสารหนี้ระดับลงทุน (Investment Grade: IG) ของสหรัฐฯ เนื่องจากปริมาณการออกตราสารหนี้ใหม่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะที่คุณภาพด้านเครดิตของผู้ออกตราสารมีแนวโน้มอ่อนแอลง
	ตราสารหนี้ High Yield ของสหรัฐฯ						คงมุมมองเป็นกลาง (Neutral) ต่อการลงทุนในตราสารหนี้ High Yields เนื่องจากคุณภาพเครดิตของผู้ออกตราสารปรับตัวดีขึ้น, ปริมาณการออกตราสารหนี้ใหม่ยังอยู่ในระดับบริหารจัดการได้ และส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลฯ (Credit Spread) ยังทรงตัวอยู่ในระดับที่เหมาะสม
เงินสด	เงินสด						เน้นการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยทยอยใช้เงินสดเข้าลงทุนในโอกาสการเติบโตเชิงโครงสร้างระยะยาวที่มีศักยภาพ 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 หรือเนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคตหรือผลการดำเนินงานของประเทศ, 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