

กองทุนเปิด เอไอเอ คอมบายด์ คอนเวนชันนอล อัลโลเคชั่น ฟันด์
AIA Combined Conventional Allocation Fund (AIA-ICA)

30 เมษายน 2567

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- GDP ไตรมาส 1/2024 ของสหรัฐฯ ชะลอตัวลง ดัชนี PMI ภาคการผลิตและภาคบริการของสหรัฐฯ ในเดือนเมษายน 2024 ปรับตัวลดลงสู่แดนหัดตัว
- อัตราการจ้างงานในสหรัฐฯ และรายได้เฉลี่ยต่อหัวโม่งชะลอตัวในเดือนเมษายน 2024 แต่ยังคงเป็นบวก
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับสหรัฐฯ ปรับตัวลงในเดือนเมษายน 2024 แต่ยังคงอยู่ในแดนบวก
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2024 ปรับตัวเพิ่มขึ้นและยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเป้าหมาย ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) คงอัตราดอกเบี้ยในการประชุม FOMC เดือนพฤษภาคม 2024



ยูโรโซน

- สำหรับยูโรโซน ดัชนี PMI ภาคการผลิตยังคงอ่อนตัวและอยู่ในแดนหัดตัวในเดือนมีนาคม 2024 ในขณะที่ PMI ภาคบริการยังปรับตัวสูงขึ้นในแดนขยายตัว
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยูโรโซนยังอยู่ในแดนบวกตลอดเดือนมีนาคม
- อัตราเงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวลดลงในเดือนมีนาคม 2024 โดยลดลงอย่างต่อเนื่องจากระดับสูงสุดเมื่อต้นปี 2022 ซึ่งเป็นสัญญาณที่น่าไปสู่ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายขึ้นสำหรับยูโรโซน



จีน

- เดือนเมษายน 2024 ภาคการผลิตของจีนอยู่ในแดนบวกเป็นเดือนที่สองติดต่อกัน หลังอยู่ในแดนหัดตัวเป็นเวลา 5 เดือน
- เงินเฟ้อผู้บริโภคของจีนในเดือนเมษายน 2024 เป็นบวกต่อเนื่องกันเป็นเดือนที่ 3 ในขณะที่เงินเฟ้อราคาผู้ผลิตยังคงเป็นลบ
- โดยรวมแล้ว การเปิดเผยข้อมูลทางเศรษฐกิจของจีนออกดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยูโรโซน เป็นบวกในเดือนเมษายน 2024



ไทย

- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับ 2.50% ในเดือนเมษายน ทำให้นักลงทุนบางส่วนมองว่า ธปท. อาจคงอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ระดับเดิมตลอดปี
- รัฐบาลยืนยันจะเริ่มดำเนินนโยบาย Digital Wallet ได้ในไตรมาส 4/2024

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวลดลงในเดือนเมษายน 2024 สิ้นสุดการปรับตัวขึ้นติดต่อกันเป็นเวลา 5 เดือน โดยมีกลุ่มสาธารณูปโภค พลังงาน และกลุ่มสินค้าอุปโภคบริโภคเป็นกลุ่มนำตลาด ในขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ กลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) และกลุ่ม Healthcare ยังตามหลัง
- หุ้นใหญ่ (Large-Cap) ปรับตัวขึ้นมากกว่าหุ้นขนาดเล็ก (Small-Cap) ในเดือนเมษายน 2024 ในเชิงสไตล์การลงทุน หุ้นคุณค่า หุ้นปันผลสูง และหุ้นผันผวนต่ำนำตลาด ในขณะที่ หุ้นโมเมนตัมและหุ้นเติบโตยังตามหลังตลาด ในเชิงภูมิภาคสหรัฐ หุ้นจีนปรับตัวขึ้นมากกว่าภูมิภาคหลักอื่นๆ และให้ผลตอบแทนเป็นบวก ในขณะที่หุ้นญี่ปุ่นปรับตัวลดลงมากกว่าหุ้นในภูมิภาคหลักอื่นๆ

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ปรับตัวลดลงเช่นกันในเดือนเมษายน 2024 โดยพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐ ตราสารหนี้เอกชนระดับลงทุน (Investment Grade) และ ตราสารหนี้ High Yield ให้ผลตอบแทนติดลบในเดือนเมษายน
- อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐอายุ 10 ปีปรับเพิ่มขึ้นถึง 0.48% ปิดที่ระดับ 4.68% หลังจากตัวเลขเงินเฟ้อยังขยายตัวในระดับสูงกว่าเป้าหมายของ Fed และตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐและตลาดแรงงานยังขยายตัวได้ดี ทำให้นักลงทุนมองว่า Fed จะคงอัตราดอกเบี้ยสูงไว้นานกว่าที่เคยคาดการณ์ไว้
- ราคาพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐ ปรับตัวลดลง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตร อายุ 10 ปีของสหรัฐ ปรับตัวเพิ่มขึ้นในเดือนเมษายน ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (credit spread) ของหุ้นกู้เอกชนระดับลงทุนปรับตัวแคบลงในเดือนเมษายน (เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า) ในขณะที่ credit spread ของหุ้นกู้เอกชน High Yield ขยายตัวขึ้นในเดือนเมษายน

อื่นๆ

- สินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวขึ้นในวงกว้างในเดือนเมษายน 2024 ไม่ว่าจะเป็น น้ำมัน ทองแดง และทองคำ ต่างปรับตัวขึ้น
- เงินดอลลาร์สหรัฐ แข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับสกุลเงินของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วและสกุลเงินของกลุ่มเอเซีย

ภาพรวมการลงทุนไทย:

หุ้น

- SET Index ณ สิ้นเดือนเมษายน ปิดที่ระดับ 1,368 จุด ปรับลดลงเล็กน้อย 0.7% จากเดือนก่อนหน้า โดย SET Index ผันผวนรุนแรงตลอดเดือนดัชนี ในช่วงแรกของเดือนปรับสูงขึ้นทำระดับสูงสุดในรอบ 3 เดือน ที่ 1,408 จุด (วันที่ 10 เม.ย.) จากปัจจัยบวกภายในประเทศเรื่องความชัดเจนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ทั้งโครงการ Digital Wallet (หลังจากสามารถระบุแหล่งเงินทุนงบประมาณที่จะใช้สำหรับโครงการได้แล้ว) รวมถึงมาตรการกระตุ้นอสังหาฯ
- อย่างไรก็ตาม ปัจจัยกดดันต่างประเทศ ได้แก่ ปัญหาความไม่สงบในกลุ่มประเทศตะวันออกกลาง รวมถึงแนวโน้มที่ Fed อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายช้ากว่าคาด กดดันให้ดัชนี กลับมาทำจุดต่ำสุดในรอบ 3 ปี ที่ระดับ 1,332 จุด (วันที่ 19 เม.ย.) ก่อนจะฟื้นตัวขึ้นบ้างในช่วงปลายเดือน

ตราสารหนี้

- อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับเพิ่มขึ้นตามทิศทางตลาดโลก ประกอบกับทำที่ของ ธปท. ที่มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับ 2.50% ทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้น 0.27% ปิดที่ระดับ 2.78% ด้านหุ้นกู้ภาคเอกชน ส่วนต่างอัตราผลตอบแทน (credit spread) อายุ 5 ปี อันดับความน่าเชื่อถือ A ปรับแคบลง 0.06% ปิดที่ระดับ 1.12% หลังจากอัตราผลตอบแทนที่ปรับเพิ่มขึ้นมาในเดือนเมษายนทำให้นักลงทุนกลับเข้าซื้อหุ้นกู้เอกชนอีกครั้ง

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- ปัจจัยพื้นฐานยังคงแข็งแกร่งตามการเติบโตที่ดีของเศรษฐกิจมหภาคและการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียน ที่คาดว่าจะดำเนินต่อไปในทิศทางบวก
- แนวโน้มหุ้นระยะกลางยังคงเป็นบวก แม้อาจมีการปรับตัวในระยะสั้น เนื่องจากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ ที่แข็งค่าขึ้น ราคาน้ำมันที่สูงขึ้น และอัตราผลตอบแทนพันธบัตร ที่สูงขึ้น การปรับตัวลดลงในตลาดหุ้นถือเป็นโอกาสในการเข้าลงทุนซื้อ

มุมมองการลงทุนตราสารหนี้:

- การปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรในช่วงเดือนเมษายน ทำให้ตราสารหนี้ไทยมีความน่าสนใจมากขึ้น และมองเป็นจังหวะในการทยอยเข้าซื้อเพื่อกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน ในระยะถัดไป อัตราผลตอบแทนอาจยังคงปรับเพิ่มขึ้นต่อไปได้บ้าง หากเศรษฐกิจไทยขยายตัวและเงินเฟ้อกลับมาเข้ากรอบเป้าหมายของ ธปท. ซึ่งส่งผลให้นักลงทุนปรับมุมมองต่อดอกเบี้ยนโยบายว่าอาจคงอยู่ในระดับ 2.50% ตลอดทั้งปี

มุมมองการลงทุนหุ้นไทย:

- SET Index ยังคง Laggards เทียบกับตลาดหุ้นโลก แสดงถึงดัชนีฯ หุ้นไทยตอบรับปัจจัยลบในประเทศต่างๆ ไปมากแล้ว ทั้งนี้ เชื่อว่าความชัดเจนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจโครงการ Digital Wallet รวมถึงงบประมาณเบิกจ่ายของรัฐบาลที่จะเร่งตัวขึ้นในช่วงไตรมาส 2/2024 น่าจะช่วยหนุนดัชนีฯ ในช่วงที่เหลือของปี ให้พลิกกลับมาฟื้นตัวอีกครั้ง

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- พอร์ตการลงทุน AIA Global Allocation Funds ได้รับการประเมินและปรับความสามารถในการรับความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ โดยผู้จัดการกองทุนเน้นบริหารจัดการความเสี่ยงแบบสองทิศทาง
- ในส่วนพอร์ตการลงทุนหุ้นต่างประเทศ เน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund และกองทุน AIA Global Select Equity Fund ซึ่งเป็นรูปแบบการลงทุนที่ผสมผสานกัน
- กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นคุณค่า (value style) ด้วย ซึ่งน่าจะให้ผลตอบแทนที่ดี หากตลาดหุ้นปรับตัวขึ้นในวงกว้าง ขยายออกไปครอบคลุมหุ้นกลุ่มอื่นๆ ที่ยังไม่ได้ปรับตัวขึ้นมาก่อนหน้านี้

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (%) ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-ICA (%)	1.24%	-0.65%	1.30%	5.26%	3.34%	N/A	N/A	0.75%
ดัชนีชี้วัด (%)	1.12%	-0.95%	1.11%	5.07%	3.56%	N/A	N/A	1.12%
AIMC Peer Group - Conservative Allocation	0.30%	N/A	0.58%	2.78%	0.07%	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	3.33%	5.07%	3.53%	3.40%	3.25%	N/A	N/A	4.24%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	3.01%	4.51%	3.15%	3.05%	3.08%	N/A	N/A	4.19%

คำเตือน: การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สจ.ร. 1/2566 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี | การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน | ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ: ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ คอมมูนิตี้ คอนเวนชันนอล อโลเคชั่น ฟันด์ (AIA-ICA) คือ

(1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 22%

(2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30%

(3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 18% | (4) ดัชนี MSCI World Net Total Return USD Index สัดส่วน 20% หมายเหตุ: *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10% | (5) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 50 สัดส่วน 10%

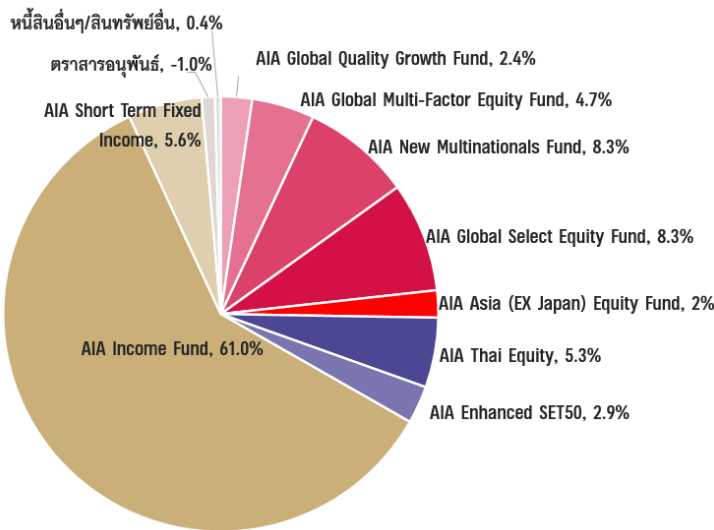
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวลดลง -0.65% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวลดลง -0.95% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวลดลงน้อยกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุนปลายทางต่างประเทศ (ได้แก่ กองทุน AIA Global Select Equity Fund, AIA New Multinationals Fund, AIA Global Multi-Factor Equity Fund, AIA Global Quality Growth Fund) และกองทุนปลายทางในประเทศ (ได้แก่ กองทุนหุ้นไทย, AIA Income Fund) ล้วนทำผลตอบแทนได้ดีกว่าดัชนีชี้วัด
- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับกลุ่มกองทุนที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเภทเดียวกันตามเกณฑ์สมาคมฯ (AIMC) นับตั้งแต่ต้นปี กองทุนให้ผลตอบแทน 1.24% ซึ่งให้ผลตอบแทนมากกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของกลุ่ม AIMC - Conservative Allocation (0.30%)
- ผู้จัดการกองทุนยังคงมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นโลกในระยะกลาง และคงน้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติ เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง และผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนยังเติบโตต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ได้ปรับลดมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นไทย เนื่องจากหากเปรียบเทียบในระดับภูมิภาคแล้ว หุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) มีความน่าสนใจลงทุนมากกว่า จากการคาดการณ์ความมีเสถียรภาพของจีนในช่วงครึ่งหลังของปี [กองทุนหุ้นโลก+เอเชีย 26% : กองทุนหุ้นไทย 8% : กองทุนตราสารหนี้ 66%]
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้น กระจายการลงทุนในกองทุนหุ้นไทย (รวม 8%); กองทุน AIA New Multinationals Fund (8%); AIA Global Select Equity Fund (8%); AIA Global Multi-Factor Equity Fund (5%); AIA Global Quality Growth Fund (2%) และเข้าลงทุนในกองทุน AIA Asia (Ex Japan) Equity Fund (2%)
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ เน้นลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ไทย AIA Income Fund (61%) และกองทุน AIA Short Term Fixed Income (6%)

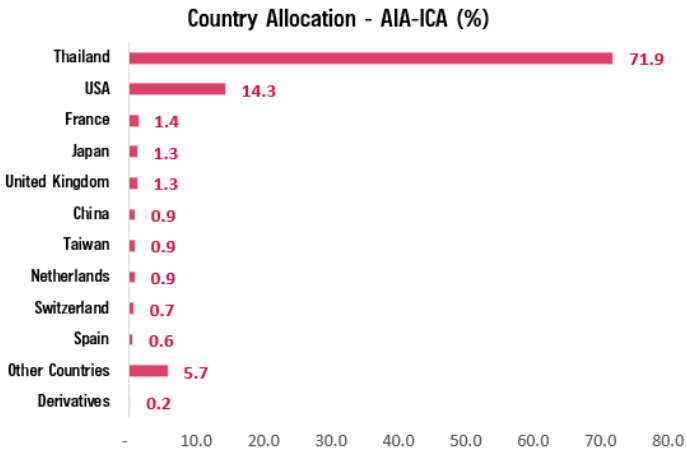
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน

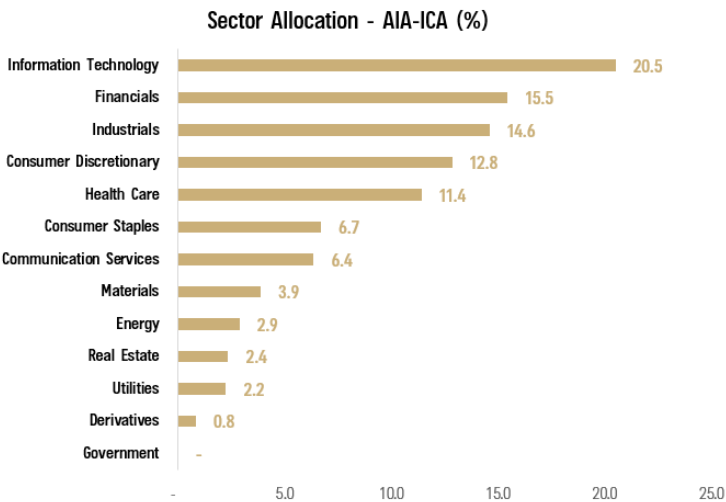


ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*

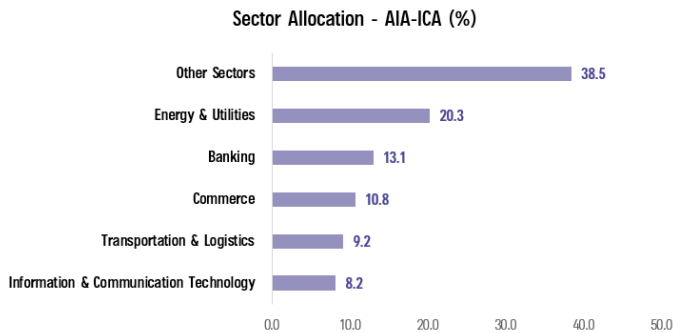


แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567)

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*
เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*
เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนหุ้นไทย



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศและรายอุตสาหกรรมของกองทุนต่างประเทศและกองทุนหุ้นไทยที่กองทุนเข้าลงทุน ปรับตามสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนลงทุน; สำหรับสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ AIA Income Fund มีการอ้างอิงข้อมูลที่เปิดเผยตาม Fund Fact Sheet ของกองทุน ETF ต่างประเทศ และ/หรือกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน มาใช้ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศด้วย (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567)

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd.; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

ตัวอย่างหุ้นที่กองทุนหุ้นต่างประเทศเข้าลงทุน*

AIA Global Select Equity Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA New Multinationals Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Global Multi-Factor Equity Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)
1	Microsoft Corp	4.0	1	Microsoft Corp	6.0	1	Microsoft Corp	4.2
2	Novo Nordisk A/S	3.3	2	Deere & Co	4.6	2	Apple Inc	3.5
3	Meta Platforms Inc	3.3	3	DBS Group Holdings Ltd	3.9	3	CME S&P500 EMINI FUT Jun24	3.2
4	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	2.8	4	Cisco Systems Inc	3.8	4	NVIDIA Corp	3.1
5	Broadcom Inc	2.7	5	DSM-Firmenich AG	3.8	5	Amazon.com Inc	2.4
6	Alphabet Inc	2.3	6	Texas Instruments Inc	3.8	6	Alphabet Inc	2.2
7	AstraZeneca PLC	2.1	7	Recruit Holdings Co Ltd	3.7	7	Citigroup Inc	1.7
8	ASML Holding NV	1.9	8	Visa Inc	3.5	8	Volkswagen AG	1.5
9	Eli Lilly & Co	1.7	9	Industria de Diseno Textil SA	3.2	9	Kraft Heinz Co/The	1.4
10	Tesla Inc	1.6	10	Diageo PLC	3.1	10	NYF MSCI EAFE Jun24	1.3

AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
Top 10	Name	Weight (%)
1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.9
2	MercadoLibre Inc	3.5
3	Illumina Inc	3.4
4	Beijer Ref AB	3.3
5	Alphabet Inc	3.3
6	Atlas Copco AB	2.9
7	Recruit Holdings Co Ltd	2.9
8	UnitedHealth Group Inc	2.9
9	Texas Instruments Inc	2.8
10	Mastercard Inc	2.8

ตัวอย่างหุ้นที่กองทุนหุ้นไทยเข้าลงทุน*

กองทุนหุ้นไทย	สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)
AIA Thai Equity	AOT (7.1%) PTT (6.4%) PTTEP (5.1%) CPALL (5.0%) ADVANC (4.7%)
AIA Enhanced SET50	AOT (7.8%) PTT (7.1%) CPALL (5.5%) PTTEP (5.4%) ADVANC (4.8%)
AIA Thai Equity Discovery	AOT (5.7%) PTT (4.6%) BDMS (4.6%) CPALL (4.6%) ADVANC (4.5%)

หมายเหตุ: * อ้างอิงจากข้อมูล Top Holdings ของกองทุนต่างประเทศและกองทุนหุ้นไทยที่กองทุนเข้าลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567)
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd.; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

รายละเอียดของกองทุนต่างๆ ที่กองทุนไปลงทุน

- สำหรับรายละเอียดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก www.aia.com/en/funds-information
- สำหรับรายละเอียดของกองทุนหุ้นไทยและกองทุนตราสารหนี้ที่บริหารจัดการภายใต้ บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก <https://www.aiaim.co.th/th/fund.html>

คำเตือน:

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ข้อมูลราคา/ผลตอบแทนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต
- เอกสารนี้มีใช้หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น
- การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สก.ร. 1/2566 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลกองทุน AIA Combined Conventional Allocation Fund (AIA-ICA)

วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนเน้นการลงทุนเพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในรูปแบบการเติบโตของมูลค่าหน่วยลงทุน (capital growth) โดยกองทุนจะเน้นการจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นและตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศเพื่อกระจายความเสี่ยง กองทุนมีระดับความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ในเชิงกลยุทธ์ กองทุนคาดว่าจะจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในหุ้นประมาณ 10%-40%; ตราสารหนี้ 60-90%; และตราสารตลาดเงิน 0-10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนจริงอาจแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา เนื่องจากผู้จัดการกองทุนจะช่วยประเมินจังหวะการลงทุน พร้อมทั้งปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาด เพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มตามที่ได้ออกแบบไว้

ข้อมูลสำคัญของกองทุน

ประเภทกองทุน	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม		
ระดับความเสี่ยง	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (ระดับ 5)		
วันที่จดทะเบียน	7 เมษายน 2565		
ขนาดกองทุน	508 ล้านบาท		
มูลค่าหน่วยลงทุน	10.1561 บาท/หน่วย		
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล		
ISIN Code	THA684010004		
Bloomberg Code	AIAICA		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด		
นายทะเบียน	บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด		
ผู้สอบบัญชี	บริษัท พีวี ออดิท จำกัด		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.235%	
	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.0182%	
	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	0.107%	
	ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามจริง	
	รวมค่าใช้จ่าย	1.2487%	
	หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)	ค่าธรรมเนียมการขาย	1.605%	
	ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เรียกเก็บ	
	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า*	ไม่มี	
	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก**	ไม่มี	
	ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
	หมายเหตุ: *ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายด้วย		
	**ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนด้วย		

การซื้อขายและขายคืนหน่วยลงทุน

วันเวลาซื้อและขายคืน	ทุกวันทำการ เวลา 9.00 – 14.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก	10,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งต่อไป	10,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน	ไม่กำหนด
หน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ	100.0000 หน่วย
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน	6 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (T+6)
หมายเหตุ: ในกรณีที่ผู้ลงทุนซื้อกองทุนผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Linked) ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขต่างๆที่สำคัญจากกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน และ/หรือข้อมูลการตลาดของบริษัทประกัน	

คำสงวนสิทธิ์

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการให้ข้อมูลเท่านั้น และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน สถานการณ์ทางการเงิน และตอบสนองความต้องการของบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยเฉพาะเจาะจง ไม่อาจตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำ, คำแนะนำ หรือคำชักชวนให้เข้าทำธุรกรรมหรือเป็นการยอมผูกพันตามธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง, การซื้อขาย หรือกลยุทธ์การลงทุนเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือเครื่องมือทางการเงินอื่นใดซึ่งออกหรือบริหารจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ.เอไอเอ”) หรือบริษัทในเครือ (“กลุ่มบริษัท เอไอเอ”) ที่อยู่ในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศซึ่งไม่ได้รับมอบอำนาจให้ทำข้อเสนอดังกล่าวต่อบุคคลใด ๆ ไม่มีส่วนใด ๆ ในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอฉบับนี้ จะถูกตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำในการลงทุน ภาษีอากร กฎหมาย หรือคำแนะนำอื่น ๆ 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 การลงทุนมีความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจจะสูญเสียเงินต้น

บลจ.เอไอเอ และกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัท จะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายหรือสูญหายใดๆ รวมถึงการสูญเสียผลกำไร ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากการประมาทเลินเล่อของของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน