

## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนเน้นการลงทุนเพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในรูปแบบการเติบโตของมูลค่าหน่วยลงทุน (capital growth) โดยกองทุนจะเน้นการจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นและตราสารหนี้ทั่วโลกเพื่อกระจายความเสี่ยง 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)
Bloomberg Code	AIAGGCA	ISIN Code	TH9924010001
วันที่จดทะเบียน	1 ธันวาคม 2563	ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารชิตีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพฯ
ขนาดกองทุน	73 ล้านบาท	นายทะเบียน	บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด
มูลค่าหน่วยลงทุน	8.1414 บาท/หน่วย	ผู้สอบบัญชี	บริษัท พีวี ออดิท จำกัด
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล		

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียมการขาย	1.605%
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า*	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก**	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

\*ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายด้วย

\*\*ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนด้วย

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.1235%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.0214%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	0.107%
ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามจริง
รวมค่าใช้จ่าย	1.2519%

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

## การซื้อและการขายคืนหน่วยลงทุน

วันเวลาซื้อและขายคืน	ทุกวันทำการ เวลา 9.00 – 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก	10,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งต่อไป	10,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน	ไม่กำหนด
หน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ	100.0000 หน่วย
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน	5 วันทำการ นับจากวันทำรายการ (T+5) (ไม่นับรวมวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน)

ในกรณีที่ผู้ลงทุนซื้อกองทุนผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Linked) ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขต่างๆที่สำคัญจากกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน และ/หรือข้อมูลการตลาดของบริษัทประกัน

# ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565)

\*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GCA (%)	-22.98%	-7.19%	-5.49%	-16.44%	-22.21%	N/A	N/A	-10.61%
ดัชนีชี้วัด (%)	-21.53%	-6.46%	-6.12%	-16.04%	-20.18%	N/A	N/A	-8.99%
ความผันผวนของกองทุน	10.56%	10.16%	9.77%	11.38%	9.56%	N/A	N/A	7.90%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	10.42%	12.11%	11.33%	11.33%	9.30%	N/A	N/A	7.51%

## คำเตือน

- การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สจก.ร. 1/2561 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล คอนเวนชั่นเนล อโกลเคชั่น ฟันด์ คือ

(1) ดัชนี MSCI World Index (Total Return) สัดส่วน 30%

\*ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10%

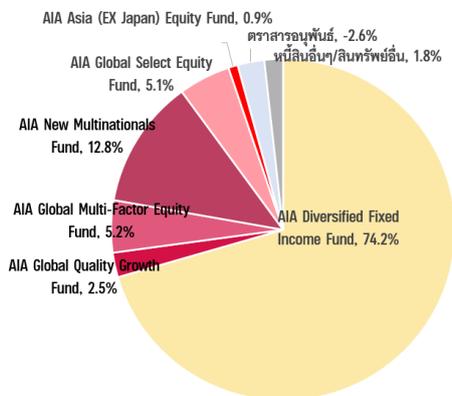
(2) ดัชนีผลตอบแทนรวมของ Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged USD สัดส่วน 70%

\*ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10%

[หมายเหตุ: บลจ. เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดข้างต้นตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2565]

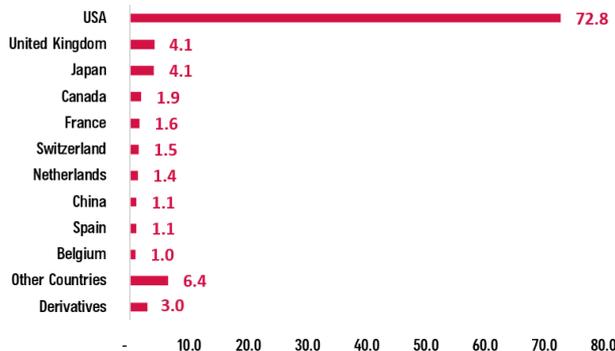
## การกระจายการลงทุน

### สัดส่วนการลงทุน



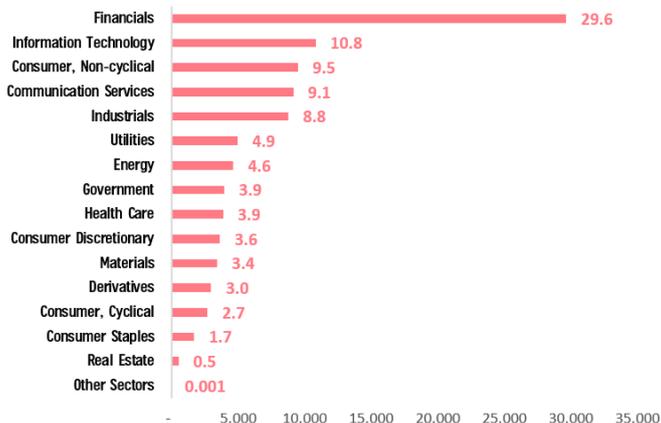
### ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ\*

COUNTRY ALLOCATION - AIA-GCA (%)



### ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม\*

SECTOR ALLOCATION - AIA-GCA (%)



### ตัวอย่างหุ้นที่กองทุนหุ้นต่างประเทศเข้าลงทุน\*

กองทุนหุ้นต่างประเทศ	สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)	
	Top 10	Name Weight (%)
AIA New Multinationals Fund	1	Microsoft Corp 5.9
	2	Recruit Holdings Co Ltd 3.9
	3	Merck & Co Inc 3.8
	4	Industria de Diseno Textil SA 3.8
	5	Home Depot Inc/The 3.7
	6	Novartis AG 3.7
	7	Texas Instruments Inc 3.6
	8	Visa Inc 3.3
	9	Northern Trust Corp 3.1
	10	Cisco Systems Inc 3.1
AIA Global Multi-Factor Equity Fund	1	Alphabet Inc 2.2
	2	Apple Inc 2.0
	3	Microsoft Corp 1.9
	4	Johnson & Johnson 1.8
	5	UnitedHealth Group Inc 1.5
	6	Pfizer Inc 1.5
	7	Roche Holding AG 1.5
	8	Cisco Systems Inc 1.3
	9	Merck & Co Inc 1.3
	10	Nestle SA 1.3

หมายเหตุ: \*เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565) แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd.; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

ตัวอย่างหุ้นที่กองทุนต่างประเทศเข้าลงทุน\*

กองทุนต่างประเทศ	สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
	Top 10	Name	Weight (%)
AIA Global Select Equity Fund	1	Tesla Inc	7.2
	2	Microsoft Corp	5.0
	3	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	2.6
	4	Alphabet Inc	2.5
	5	Meta Platforms Inc	2.0
	6	ASML Holding NV	1.8
	7	Nestle SA	1.7
	8	AstraZeneca PLC	1.7
	9	Amazon.com Inc	1.5
	10	Eli Lilly & Co	1.5
AIA Global Quality Growth Fund	1	Tesla Inc	5.2
	2	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.2
	3	Pacira BioSciences Inc	3.0
	4	Trade Desk Inc/The	2.9
	5	NVIDIA Corp	2.7
	6	MarketAxess Holdings Inc	2.6
	7	FANUC Corp	2.6
	8	IMCD NV	2.5
	9	First Republic Bank/CA	2.4
	10	STAAR Surgical Co	2.3

กองทุนต่างประเทศ	สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
	Top 10	Name	Weight (%)
AIA Asia (EX Japan) Equity Fund	1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	8.9
	2	Samsung Electronics Co Ltd	5.4
	3	Tencent Holdings Ltd	4.7
	4	Alibaba Group Holding Ltd	3.6
	5	Meituan	3.1
	6	Reliance Industries Ltd	2.9
	7	JD.com Inc	2.7
	8	DBS Group Holdings Ltd	2.6
	9	Bank Mandiri Persero Tbk PT	2.5
	10	Sun Hung Kai Properties Ltd	2.3

สำหรับสัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้  
(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)  
การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	5.1
AA+	0.5
AA	0.3
AA-	1.0
A+	2.3
A	6.0
A-	18.7
BBB+	19.5
BBB	24.9
BBB-	15.7
Others	2.0
Derivatives	3.9

ตัวอย่างตราสารหนี้ที่กองทุนเข้าลงทุน 10 อันดับแรก

Top 10	Name	Weight (%)
1	CBT US LONG BOND(CBT) Dec22	2.9
2	CBT US 10YR NOTE (CBT)Dec22	2.3
3	CBT US 5YR NOTE (CBT) Dec22	1.3
4	United States Treasury NoteBond 2.75% 15/08/2032	1.1
5	United States Treasury NoteBond 2.875% 15/05/2032	1.1
6	United States Treasury Bond 2.75% 31/05/2029	1.1
7	United States Treasury Bond 3.25% 15/05/2042	0.8
8	Goldman Sachs Group IncThe 3.102% VRN 24/02/2033	0.8
9	Blackstone Private Credit Fund 3.25% 15/03/2027	0.7
10	Bank of America Corp 4.571% VRN 27/04/2033	0.6

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	0.0
1 - 3 Years	1.8
3 - 5 Years	16.9
5 - 10 Years	58.0
10+ Years	23.3

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd (ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565)

คำเตือน:

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ข้อมูลราคา/ผลตอบแทนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต
- เอกสารนี้มีใช้หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น
- การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สก.ร. 1/2561 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

www.aiaim.co.th โทร. 02-353-8822

## Market Review

หุ้นทั่วโลกยังคงปรับตัวลดลงในเดือนกันยายน จากการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ยังคงที่ท่าในการสนับสนุนการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดการกับภาวะเงินเฟ้ออย่างต่อเนื่อง ทำให้ความกลัวว่าเศรษฐกิจจะเข้าสู่ภาวะถดถอยมีมากขึ้น โดยในเดือนกันยายนที่ผ่านมา Fed ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 0.75% และออกแถลงการณ์ด้วยว่าอาจจะต้องรักษาอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงนานกว่าที่เคยคาดการณ์ไว้เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อ โดย Fed ตั้งใจที่จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อไปจนถึงระดับเป้าหมาย (terminal rate) ที่ 4.6% ในปี 2023 แสดงเป็นนัยยะว่าจะต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีกอย่างน้อย 1.25% ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ที่เหลือในอีก 2 ครั้งของปีนี้ และอีก 0.25% ในปี 2023 โดยยังไม่มีความชัดเจนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างแน่นอน

โดยดัชนี MSCI World Index และดัชนี S&P 500 Index ปรับตัวลดลง 9.3% ในเดือนกันยายน ซึ่งเป็นเดือนที่ดัชนี S&P 500 Index ให้ผลตอบแทนแย่ที่สุดนับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2020 สำหรับตลาดตราสารหนี้ ดัชนี Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index ปรับตัวลดลง 5.1% ในเดือนนี้

## Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวลดลง 7.19% เนื่องจากท่าทีที่แข็งกร้าวของ Fed ในการดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัวอย่างรวดเร็วเพื่อจัดการกับภาวะเงินเฟ้อ อาจส่งผลให้เศรษฐกิจถดถอย ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวลดลง 6.46% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวลดลงมากกว่าดัชนีชี้วัด จากส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund, กองทุน Asia (EX Japan) Equity Fund และ กองทุน AIA Global Quality Growth Fund ซึ่งให้ผลตอบแทนน้อยกว่าดัชนีชี้วัด
- น้ำหนักการลงทุนในหุ้นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดือนก่อนหน้า จากราคาหุ้นที่ปรับตัวลง [กองทุนหุ้น ~74% : กองทุนตราสารหนี้ ~26%] และเน้นกระจายการลงทุนในกองทุนหุ้นทั่วโลกอย่างต่อเนื่อง อาทิ กองทุน AIA New Multinationals Fund (13%); AIA Global Multi-Factor Equity Fund (5%); AIA Global Select Equity Fund (5%); AIA Global Quality Growth Fund (2.5%) และ AIA Asia (EX Japan) Equity Fund (1%)

## Outlook

ก้าวเข้าสู่ไตรมาส 4/2022 นี้ เศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงมากขึ้นว่าจะเข้าสู่ภาวะชะงักงัน ในขณะที่เศรษฐกิจสหรัฐฯ น่าจะเข้าสู่ภาวะถดถอย เนื่องจากบรรดาธนาคารกลางต่างพากันดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว ซึ่งจะเป็นแรงกดดันกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อีกทั้งการคาดการณ์ผลกำไรบริษัทจดทะเบียนที่ยังสูงเกินไป เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวลดลง และคาดว่าจะปรับตัวลดลงต่อไป เพิ่มความเสี่ยงขาดมากขึ้น

ผู้จัดการกองทุนยังคงให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นน้อยกว่าปกติ และเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนระดับลงทุนได้ เพื่อให้พอร์ตการลงทุนมีความทนทานต่อสภาวะตลาดขาดมากขึ้น (defensive-tilt) นอกจากนี้ ยังคงจัดสรรการลงทุนเพื่อหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มระยะสั้น (tactical exposure) ในหุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) จากอานิสต์การเปิดประเทศของกลุ่มประเทศอาเซียน ประกอบกับการดำเนินนโยบายการเงินของจีนค่อนข้างผ่อนคลาย และราคาหุ้นจีนที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

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

## คำสงวนสิทธิ์

### บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ ได้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการให้ข้อมูลเท่านั้น และไม่เกี่ยวข้องกันกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน สถานการณ์ทางการเงิน และตอบสนองความต้องการของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง โดยเฉพาะเจาะจง ไม่อาจตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำ, คำแนะนำ หรือคำชี้ชวนให้เข้าทำธุรกรรมหรือเป็นการยอมผูกพันตามธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง, การซื้อขาย หรือกลยุทธ์การลงทุนเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือเครื่องมือทางการเงินอื่นใดซึ่งออกหรือบริหารจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ("บลจ.เอไอเอ") หรือบริษัทในเครือ ("กลุ่มบริษัท เอไอเอ") ที่อยู่ในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศซึ่งไม่ได้รับมอบอำนาจให้ทำข้อเสนอดังกล่าวต่อบุคคล ไม่มีส่วนใดๆ ในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ จะถูกตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำในการลงทุน ภาษีอากร กฎหมาย หรือคำแนะนำอื่น ๆ การอ้างอิงถึงหลักทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งโดยเฉพาะเจาะจงที่ปรากฏในเอกสาร ทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการประยุกต์ใช้ซึ่งปรัชญาในการลงทุนของเราเท่านั้น และไม่ถือเป็นคำแนะนำจากกลุ่มบริษัทเอไอเอ

ข้อมูลที่อยู่ในเอกสารฉบับนี้ ไม่ควรใช้เป็นหลักเพื่อการตัดสินใจลงทุน เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ ไม่ใช่เอกสารงานวิจัยและไม่ได้จัดทำขึ้นตามกฎหมายเพื่อส่งเสริมการที่พาดตนเองในการวิจัยเกี่ยวกับการลงทุน ข้อคิดเห็นและการกล่าวถึงหลักทรัพย์รายตัว เป็นไปเพื่อตัวอย่างประกอบกรณีศึกษาเท่านั้น และไม่ถือเป็นตัวแทนของความเห็นจากทุกหน่วยงานในกลุ่มบริษัทเอไอเอ นอกจากนี้ บลจ.เอไอเอ ไม่รับรองหรือการรับประกันความน่าเชื่อถือ, ความถูกต้อง, และความครบถ้วนของข้อมูลแต่อย่างใด ความคิดเห็น, การคาดคะเน, การประมาณการ และข้อมูลอื่นๆ ในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ เป็นของกลุ่มบริษัทเอไอเอ นับแต่นั้นที่ลงในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ และอาจถูกเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า กลุ่มบริษัท เอไอเอ อาจมีส่วนได้เสียในหลักทรัพย์หรือตราสารที่กล่าวถึงในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ การคาดคะเนใดๆ หรือเนื้อหาที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตหรือผลการดำเนินงานของประเทศ, ตลาด, หรือบริษัทต่างๆ ไม่ได้แสดงถึงหรืออาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลที่เกิดขึ้นจริง ผลการดำเนินงานในอดีต และแนวโน้มหรือการคาดการณ์ทางเศรษฐกิจและตลาดใดๆ ไม่ได้แสดงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของแผนการหรือสินทรัพย์ที่ลงทุน การลงทุนมีความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจสูญเสียมูลค่า บลจ.เอไอเอ และกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัท จะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายหรือสูญหายใดๆ รวมถึงการสูญเสียผลกำไร ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากการประมาณการเปลี่ยนแปลงของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ให้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้อีกบุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้ เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน