

กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล คอนเวนชันนอล อัลโลเคชั่น ฟันด์

AIA Global Conventional Allocation Fund (AIA-GCA)

28 มิถุนายน 2567

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังเติบโต แต่เติบโตในอัตราที่ช้าลง ในเดือนมิถุนายน 2024 การคาดการณ์การเติบโตของ GDP ของสหรัฐฯ ยังเป็นบวกในเดือนมิถุนายน 2024
- ภาคการผลิตของสหรัฐฯ หดตัวเป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกัน ดัชนี PMI ภาคบริการปรับตัวลดลงสู่แดนหดตัวในเดือนมิถุนายน 2024 หลังจากรีดีดตัวขึ้นเมื่อเดือนพฤษภาคม 2024
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับสหรัฐอเมริกา ยังคงลดลงในเดือนมิถุนายน 2024 มาอยู่ในแดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ในเดือนมิถุนายน 2024 ยังคงอยู่สูงกว่าระดับอัตราเงินเฟ้อเป้าหมาย ผู้กำหนดนโยบายยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ตามเดิม เมื่อการประชุม FOMC เดือนมิถุนายน 2024



ยุโรป

- ในเดือนมิถุนายน 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของยุโรปยังซบเซาอยู่ในแดนหดตัว ในขณะที่ ดัชนี PMI ภาคบริการยังอยู่ในแดนขยายตัว แม้จะลดลงจากระดับของเดือนก่อนหน้า
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยุโรป ปรับตัวลดลงในเดือนมิถุนายน และปิดในแดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อของยุโรปในเดือนมิถุนายน 2024 ปรับตัวลดลงเล็กน้อย ธนาคารกลางยุโรปปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ในการประชุมนโยบายการเงินในเดือนมิถุนายน 2024 ตามที่คาดการณ์ ต่างจากธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่ ยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้เท่าเดิม



จีน

- รายงานตัวเลขเศรษฐกิจของจีนมีสัญญาณที่ไม่ชัดเจน ในเดือนมิถุนายน 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีนยังอยู่ในแดนหดตัวเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน ในขณะที่ดัชนี PMI นอกภาคการผลิตยังอยู่ในแดนขยายตัว แต่ปรับตัวลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า
- ในเดือนมิถุนายน 2024 อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคในจีนยังเป็นบวกเล็กน้อยเป็นเดือนที่ 5 ติดต่อกัน แต่อัตราเงินเฟ้อผู้ผลิตยังคงติดลบ
- ตัวเลขเศรษฐกิจจีนโดยรวมยังอ่อนแอกว่าคาด ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับจีน ปรับลดลงในเดือนมิถุนายน 2024 มาปิดในแดนลบ นักลงทุนต่างจับตาดูการประชุมใหญ่ครั้งที่ 3 ในเดือนกรกฎาคม 2024 และเฝ้าติดตามมาตรการที่เป็นรูปธรรมเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจจีน

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

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- หุ้นโลกยังคงปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในเดือนมิถุนายน 2024 พ้นตัวจากเดือนก่อนหน้า
- ในเดือนมิถุนายน 2024 หุ้นกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ กลุ่มบริการสื่อสาร และกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) นำตลาด ในขณะที่หุ้นกลุ่มสาธารณูปโภค กลุ่มวัสดุ และกลุ่มอุตสาหกรรม ตามหลังตลาด
- ในแง่สไตล์การลงทุน หุ้นเติบโตและหุ้นคุณภาพนำตลาด ในขณะที่ หุ้นคุณค่าและหุ้นปันผลสูง ตามหลังตลาด ในแง่ภูมิภาคส์ หุ้นเอเชียนำตลาด ในขณะที่หุ้นจีนยังตามหลัง

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนมิถุนายน 2024 ทั้งพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชนระดับลงทุน (Investment-Grade) และหุ้นกู้ผลตอบแทนสูง (High Yield) ต่างให้ผลตอบแทนเป็นบวก
- ในเดือนมิถุนายน 2024 พันธบัตรรัฐบาลให้ผลตอบแทนดีกว่าหุ้นกู้เอกชน ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับเพิ่มขึ้น ภายหลังจากที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับตัวลดลง ในขณะที่ Credit Spread ของหุ้นกู้ Investment-Grade ขยายตัว

อื่นๆ

- ในเดือนมิถุนายน 2024 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์โดยทั่วไปปรับตัวลดลง; ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้น ในขณะที่ทองแดงปรับตัวลดลง
- ดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับสกุลเงินของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว และสกุลเงินของเอเชียส่วนใหญ่

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- แนวโน้มหุ้นในระยะกลางยังคงเป็นไปในเชิงบวก ปัจจัยพื้นฐานยังคงแข็งแกร่ง จากการเติบโตของผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนที่ยังเป็นไปในทิศทางบวก
- มีสัญญาณว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจของสหรัฐฯ อาจชะลอตัวลง แต่ไม่น่าจะเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย
- แม้ว่าจะมีสัญญาณของความแตกต่างของการปรับตัวขึ้นในเชิงความกว้าง แต่จากข้อมูลในอดีตแล้ว ความแตกต่างดังกล่าวไม่ได้ทำให้เกิดการเทขายหุ้นในขนาดที่อันใกล้นี้ ตลาดหุ้นยังคงปรับตัวขึ้นในช่วงแคบๆ
- ในขณะเดียวกัน นักลงทุนต่างเลือกสรรมากขึ้นในการรับความเสี่ยง และยังไม่มีความตื่นตัวอื่นใดนอกจากในบางกลุ่ม

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- การคาดการณ์การผ่อนคลายนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) เป็นตัวช่วยพยุงตลาดไว้ได้ ดังนั้น กองทุน AIA Global Allocation Funds จึงยังคงให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติ
- เน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund และกองทุน AIA Global Select Equity Fund ซึ่งเป็นรูปแบบการลงทุนที่ผสมผสานกัน
- กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นคุณค่า (value style) ด้วย ซึ่งน่าจะให้ผลตอบแทนที่ดี หากตลาดหุ้นปรับตัวขึ้นในวงกว้าง ขยายออกไปครอบคลุมหุ้นกลุ่มอื่นๆ ที่ยังไม่ได้ปรับตัวขึ้นมากก่อนหน้านี้

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GCA (%)	2.06%	1.48%	0.07%	2.06%	5.28%	-4.60%	N/A	-2.57%
ดัชนีชี้วัด (%)	1.92%	0.61%	0.12%	1.92%	6.79%	-1.82%	N/A	-0.08%
AIMC Peer Group - Foreign Investment Allocation	4.20%	N/A	0.43%	4.20%	6.42%	-2.85%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	5.94%	5.70%	7.10%	5.94%	6.52%	7.76%	N/A	7.44%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	6.45%	5.67%	7.24%	6.45%	7.37%	8.32%	N/A	7.84%

คำเตือน

- การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ที่ สจก.ร. 1/2566 โดยผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล คอนเวนชั่นนอล อโลเคชั่น 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]

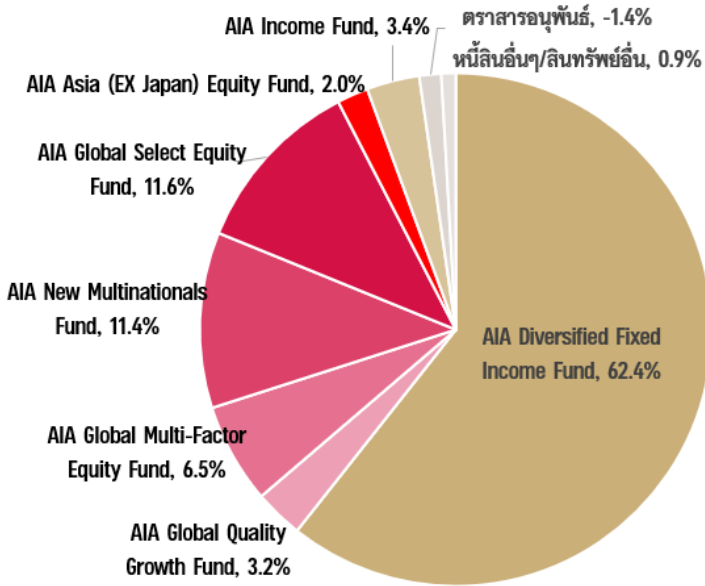
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.48% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.61% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุน AIA Global Select Equity Fund และกองทุน AIA Asia (Ex Japan) Equity Fund ปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่าดัชนีชี้วัด
- ผู้จัดการกองทุนยังคงมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นในระยะกลาง และให้นำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติ [กองทุนหุ้น 35% : กองทุนตราสารหนี้ 65%] เนื่องจากปัจจัยพื้นฐานของสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง จากการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มเติบโตเป็นบวกต่อเนื่อง
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ผู้จัดการกองทุนเน้นลงทุนในกองทุน AIA Global Select Equity Fund (12%); AIA New Multinationals Fund (11%); AIA Global Multi-Factor Equity Fund (6%); AIA Global Quality Growth Fund (3%) และกองทุน AIA Asia Ex Japan Equity Fund (2%)
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ กระจายการลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund (62%) และ AIA Income Fund (3%)

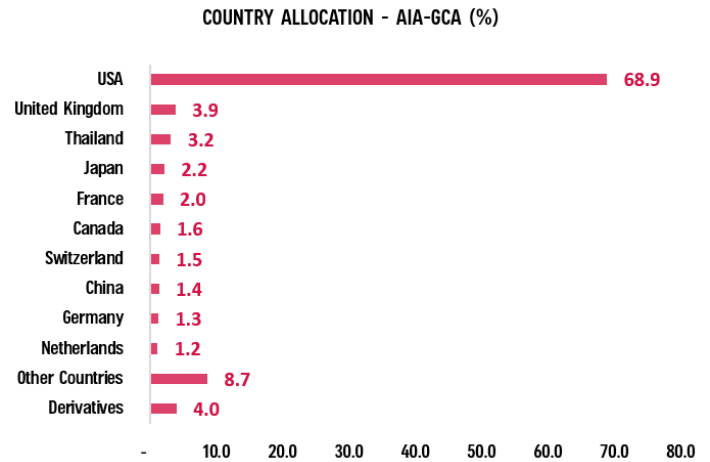
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



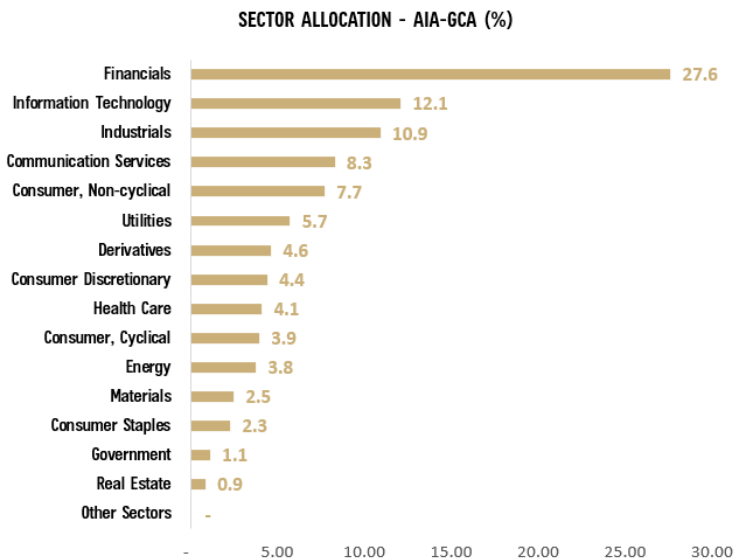
ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*



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

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567)

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

ตัวอย่างตราสารที่กองทุนต่างประเทศเข้าลงทุน*

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	6.6	1	Microsoft Corp	4.8
2	Meta Platforms Inc	3.7	2	Deere & Co	4.2	2	NVIDIA Corp	4.5
3	Novo Nordisk A/S	3.5	3	Texas Instruments Inc	4.0	3	Apple Inc	4.3
4	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.2	4	Cisco Systems Inc	3.8	4	Amazon.com Inc	2.5
5	Broadcom Inc	3.0	5	DSM-Firmenich AG	3.6	5	Alphabet Inc	2.4
6	Alphabet Inc	2.4	6	DBS Group Holdings Ltd	3.5	6	Volkswagen AG	1.7
7	NVIDIA Corp	2.1	7	Recruit Holdings Co Ltd	3.5	7	Citigroup Inc	1.7
8	ASML Holding NV	2.0	8	Visa Inc	3.4	8	AT&T Inc	1.6
9	AstraZeneca PLC	2.0	9	Industria de Diseno Textil SA	3.3	9	Meta Platforms Inc	1.4
10	Eli Lilly & Co	1.8	10	National Grid PLC	3.2	10	CME S&P500 EMINI FUT Sep24	1.4

AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Asia EX Japan Equity Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Diversified Fixed Income Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)
1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	4.7	1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	9.9	1	CBT US LONG BOND(CBT) Sep24	2.2
2	MercadoLibre Inc	3.9	2	Tencent Holdings Ltd	5.4	2	CBT US 5YR NOTE (CBT) Sep24	1.8
3	Alphabet Inc	3.5	3	Samsung Electronics Co Ltd	5.3	3	CBT US ULTRA BOND CBT Sep24	1.6
4	Recruit Holdings Co Ltd	3.4	4	Reliance Industries Ltd	2.5	4	eBay Inc 3.45% 01/08/2024	1.3
5	Beijer Ref AB	3.4	5	Alibaba Group Holding Ltd	2.4	5	Morgan Stanley 1.164% VRN 21/10/2025	1.3
6	Atlas Copco AB	3.0	6	Hon Hai Precision Industry Co Ltd	1.9	6	Equinix Inc 2.625% 18/11/2024	1.2
7	Texas Instruments Inc	3.0	7	SK Hynix Inc	1.8	7	CBT US 10yr Ultra Fut Sep24	1.1
8	Illumina Inc	2.9	8	ICICI Bank Ltd	1.7	8	UnitedHealth Group Inc 3.7% 15/12/2025	1.0
9	UnitedHealth Group Inc	2.8	9	Infosys Ltd	1.6	9	TMobile USA Inc 5.375% 15/04/2027	0.9
10	Mastercard Inc	2.7	10	HDFC Bank Ltd	1.6	10	Skandinaviska Enskilda Banken A 5.125% 05/03/2027	0.9

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd. (ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567)

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.1
AA+	2.5
AA	0.1
AA-	1.0
A+	3.0
A	10.1
A-	23.4
BBB+	17.4
BBB	24.3
BBB-	8.8
Others	2.3
Derivatives	7.0

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	7.5
1 - 3 Years	21.1
3 - 5 Years	19.1
5 - 10 Years	25.2
10+ Years	27.0

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd (กองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567)

คำเตือน:

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

แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567 www.aia.co.th โทร. 02-353-8822

ข้อมูลกองทุน AIA Global Conventional Allocation Fund (AIA-GCA)

วัตถุประสงค์การลงทุน

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

ข้อมูลสำคัญของกองทุน

ประเภทกองทุน	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม		
ระดับความเสี่ยง	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (ระดับ 5)		
วันที่จดทะเบียน	1 ธันวาคม 2563		
ขนาดกองทุน	177 ล้านบาท		
มูลค่าหน่วยลงทุน	9.1120 บาท/หน่วย		
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล		
ISIN Code	TH9924010001		
Bloomberg Code	AIAGGCA		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพฯ		
นายทะเบียน	บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด		
ผู้สอบบัญชี	บริษัท พีวี ออดิท จำกัด		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.1235%	
	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.0214%	
	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	0.107%	
	ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามจริง	
	รวมค่าใช้จ่าย	1.2519%	
	หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)	ค่าธรรมเนียมการขาย	1.605%	
	ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เรียกเก็บ	
	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า*	ไม่มี	
	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก**	ไม่มี	
	ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
	หมายเหตุ: *ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายด้วย **ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนด้วย		

การซื้อขายและการขายคืนหน่วยลงทุน

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)
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”) ที่อยู่ในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศซึ่งไม่ได้รับมอบอำนาจให้ทำข้อเสนอดังกล่าวต่อบุคคลไม่มีส่วนใดๆ 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 การลงทุนมีความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจจะสูญเสียเงินต้น

บลจ.เอไอเอ และกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัท จะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายหรือสูญหายใดๆ รวมถึงการสูญเสียผลกำไร ไม่ว่าจะทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะจะเป็นผลมาจากการประมาทเลินเล่อของของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน