

กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอ็กเกรสซีฟ อโลเคชั่น ฟันด์

AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)

30 กันยายน 2567

Macro Review

 สหรัฐอเมริกา

- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง โดยปรับประมาณการรายได้และอัตราการออมส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น การจ้างงานนอกภาคเกษตร เดือนกันยายน 2024 ยังเป็นบวก โดยปรับตัวเพิ่มขึ้นแตะระดับสูงสุดในรอบ 6 เดือน และสูงกว่าการคาดการณ์ของนักวิเคราะห์
- อัตราการว่างงานปรับตัวลดลงเล็กน้อยในเดือนกันยายน 2024 และลดลงเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน
- ภาคการผลิตของสหรัฐฯ ยังซบเซา หดตัวเป็นเดือนที่ 6 ติดต่อกัน ในขณะที่ภาคบริการยังขยายตัว ปรับเพิ่มขึ้นเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับสหรัฐฯ ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องในเดือนกันยายน 2024
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ในเดือนกันยายน ยังปรับตัวลดลง แต่ยังคงอยู่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเป้าหมาย ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.50% ในการประชุมเมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา

 ยุโรปโซน

- ยุโรปโซนแสดงสัญญาณการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ดัชนี PMI ภาคการผลิตของยุโรปโซนในเดือนกันยายน 2024 ปรับตัวลดลงต่อเนื่องในแดนหดตัว ในขณะที่ดัชนี PMI ภาคบริการก็ปรับตัวลดลงเช่นกัน แต่ยังคงอยู่ในแดนขยายตัว
- ดัชนี Economic Surprise Index ของยุโรปโซน เดือนกันยายน 2024 ปรับตัวลดลงต่อเนื่องในแดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อในยุโรปโซนลดลงต่ำกว่า 2% ส่งผลให้ธนาคารกลางยุโรปปรับลดอัตราดอกเบี้ยในเดือนกันยายน 2024

 จีน

- จีนปรับเปลี่ยนนโยบายอย่างชัดเจนในเดือนกันยายน โดยมีการผ่อนปรนนโยบายทางการเงิน และส่งสัญญาณถึงแผนการเพิ่มการใช้จ่ายของภาครัฐ มาตรการล่าสุดมีความชัดเจนและประสานงานกันเป็นอย่างดี แตกต่างจากช่วงที่ผ่านมา
- ดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีน เดือนกันยายน 2024 ยังอยู่ในแดนหดตัว และหดตัวต่อเนื่องเป็นเวลา 5 เดือน
- อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคของจีน เดือนกันยายน 2024 ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อนหน้า ในขณะที่ อัตราเงินเฟ้อราคาผู้ผลิตปรับตัวลดลงต่อเนื่อง และติดลบมาตั้งแต่เดือนตุลาคม 2022
- ตัวเลขเศรษฐกิจของจีนยังอ่อนแอกว่าคาด โดยดัชนี Economic Surprise Index ของจีนยังอยู่ในแดนลบอย่างต่อเนื่อง

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- หุ้นโลกยังคงปรับตัวสูงขึ้นในเดือนกันยายน 2024 และให้ผลตอบแทนเป็นบวกติดต่อกัน 5 เดือน นำโดยกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย กลุ่มสาธารณูปโภค กลุ่มวัสดุ และกลุ่มสื่อสาร ในขณะที่กลุ่ม Healthcare กลุ่มสินค้าอุปโภคบริโภค และกลุ่มการเงินยังตามหลัง
- ในแง่สไตล์การลงทุน หุ้นเติบโตให้ผลตอบแทนสูงกว่าตลาด ในขณะที่หุ้นคุณภาพให้ผลตอบแทนน้อยกว่าตลาด ในเชิงภูมิศาสตร์ หุ้นเอเชียให้ผลตอบแทนสูงกว่าตลาด ในขณะที่หุ้นยุโรปยังตามหลัง

ตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ยังให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนกันยายน 2024 ทั้งดัชนีพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ หุ้นกู้ระดับลงทุน และหุ้นกู้ High Yield
- หุ้นกู้เอกชนให้ผลตอบแทนดีกว่าพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยดัชนีพันธบัตรสหรัฐฯปรับตัวสูงขึ้นเนื่องจากผลตอบแทนพันธบัตร สหรัฐอายุ 10 ปี ลดลงในเดือนกันยายน 2024
- ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ (credit spread) ปรับตัวลดลงในเดือนกันยายน 2024 โดย credit spread ของหุ้นกู้ High Yield ปรับตัวลดลงมากกว่า credit spread ของหุ้นกู้ระดับลงทุน (Investment Grade)

อื่นๆ

- ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ในภาพรวม ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนกันยายน 2024 โดยทองคำและทองแดงปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่น้ำมันปรับตัวลดลง
- ในเดือนกันยายน 2024 ดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วและสกุลเงินเอเชีย

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- แนวโน้มหุ้นในระยะกลางยังเป็นบวก ธนาคารกลางทั่วโลกเริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงิน โดย Fed เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ย 0.50% ในเดือนกันยายน ในขณะที่เดียวกัน จีนก็เริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงินด้วยเช่นกัน อีกทั้งระบุแผนการปรับเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจด้วย
- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง คาดว่าการเติบโตของผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนในปี 2025 ยังเป็นบวก เงินเฟ้อสหรัฐฯ มีพัฒนาการในเชิงบวกโดยปรับตัวลดลง ทำให้ Fed มีพื้นที่ในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติม เพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจได้
- ในเชิงเทคนิค ภายหลังจาก Fed ปรับลดอัตราดอกเบี้ย ทำให้นักลงทุนต้องการรับความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้หุ้นผันผวนสูงทำผลงานได้ดีกว่าหุ้นผันผวนต่ำ หุ้นที่ปรับตัวขึ้นมีการกระจายตัวมากขึ้น เป็นสัญญาณว่าการปรับตัวขึ้นของหุ้นกำลังขยายตัวไปยังกลุ่มอื่นๆ

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- มองไปข้างหน้า กองทุน AIA Global Allocation Funds ยังเน้นให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติ ซึ่งเราต้องวิเคราะห์ตลาดอย่างรอบคอบ และใช้แนวทางการหาจุดสมดุลของตัวบ่งชี้ต่างๆ เป็นแนวทางในการปรับพอร์ตการลงทุนต่อไป

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GAA (%)	11.09%	0.99%	3.11%	3.67%	20.51%	-0.10%	N/A	3.64%
ดัชนีชี้วัด (%)	14.21%	1.09%	4.28%	6.16%	25.47%	5.64%	N/A	9.09%
AIMC Group - Foreign Investment Allocation	5.65%	N/A	1.41%	1.84%	11.55%	-2.17%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	11.81%	9.77%	13.08%	12.95%	11.84%	15.53%	N/A	14.70%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	11.29%	11.00%	13.56%	12.45%	11.45%	15.01%	N/A	13.97%

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

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอกริเคทีฟ อีโคโนมิก ฟันด์ คือ (1) **ดัชนี MSCI World Index (Total Return) สัดส่วน 90%** *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10% (2) **ดัชนีผลตอบแทนรวมของ Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged USD สัดส่วน 10%** *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10%
[หมายเหตุ: บลจ. เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดข้างต้นตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2565]

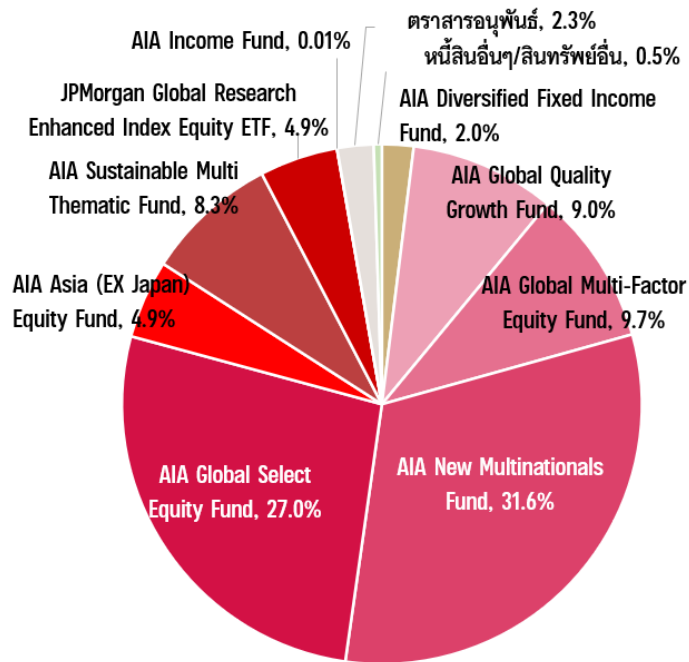
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.99% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.09% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยกว่าดัชนีชี้วัดเล็กน้อย เนื่องจากกองทุน AIA Global Multi-Factor Equity Fund และ AIA Diversified Fixed Income Fund ให้ผลตอบแทนน้อยกว่าดัชนีชี้วัด อย่างไรก็ตาม กองทุน AIA Global Select Equity Fund, AIA New Multinationals Fund และ AIA Global Quality Growth Fund ยังให้ผลตอบแทนมากกว่าดัชนีชี้วัด
- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับกลุ่มกองทุนที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเภทเดียวกันตามเกณฑ์สมาคมฯ (AIMC) นับตั้งแต่ต้นปี กองทุนให้ผลตอบแทน 11.09% ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของกลุ่ม AIMC - Foreign Investment Allocation (5.65%)
- ผู้จัดการกองทุนมีมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นโลกในระยะกลาง และเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติ [กองทุนหุ้น 98% : กองทุนตราสารหนี้ 2%] โดยคาดว่าผลกำไรบริษัทจดทะเบียนของสหรัฐฯ ยังเติบโตเป็นบวก
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ผู้จัดการกองทุนเน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund (34%) และ AIA Global Select Equity Fund (29%) อีกทั้ง กระจายการลงทุนในกองทุน AIA Global Quality Growth Fund (10%) และ AIA Sustainable Multi Thematic Fund (9%)
- ผู้จัดการกองทุนได้เพิ่มการลงทุนในกองทุน JP Morgan Research Enhanced Index Equity ETF (5%) และลดน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Global Multi-Factor Equity Fund มาอยู่ที่ 10% (เดิม 14%) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตโฟลิโอด้วยต้นทุนที่ต่ำลง และเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Asia (Ex Japan) Equity Fund เนื่องจากจีนได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่เป็นรูปธรรมมากขึ้น
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ ลดน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund มาอยู่ 2% (เดิม 5%) และลดน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Income Fund เหลือ 0.01%

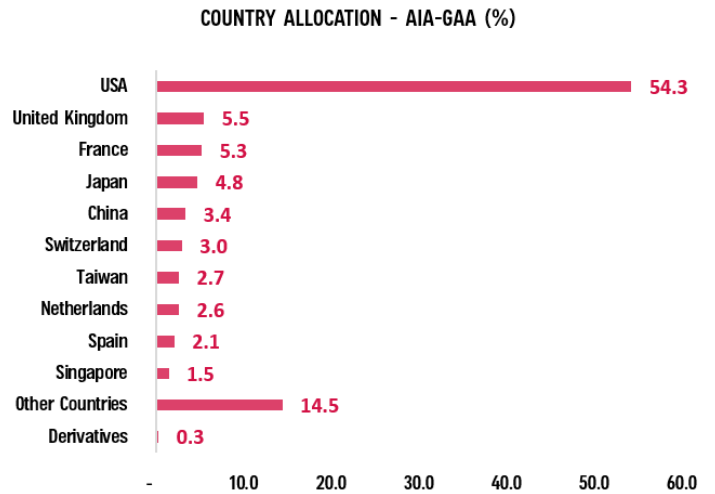
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd.; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



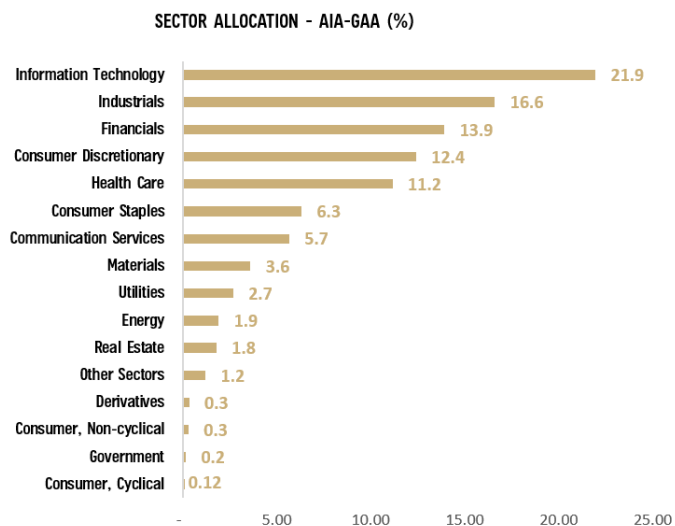
ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*



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

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนกันยายน 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	Meta Platforms Inc	3.9	1	Microsoft Corp	5.8	1	Apple Inc	4.6
2	Microsoft Corp	3.6	2	Deere & Co	4.3	2	Microsoft Corp	4.3
3	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.2	3	Cisco Systems Inc	3.9	3	NVIDIA Corp	4.0
4	Broadcom Inc	2.9	4	DBS Group Holdings Ltd	3.6	4	Alphabet Inc	2.4
5	Novo Nordisk A/S	2.7	5	Texas Instruments Inc	3.5	5	Amazon.com Inc	2.2
6	Tesla Inc	2.1	6	National Grid PLC	3.4	6	Meta Platforms Inc	1.6
7	Alphabet Inc	2.0	7	DSM-Firmenich AG	3.4	7	Volkswagen AG	1.6
8	NVIDIA Corp	2.0	8	Industria de Diseno Textil	3.4	8	AT&T Inc	1.6
9	AstraZeneca PLC	2.0	9	Visa Inc	3.2	9	CME S&P500 EMINI FUT Dec24	1.5
10	Eli Lilly & Co	1.6	10	ING Groep NV	2.9	10	VICI Properties Inc	1.3

AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Sustainable Multi Thematic Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Asia (Ex Japan) Equity Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)
1	MercadoLibre Inc	4.4	1	Schneider Electric SE	1.7	1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	9.5
2	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	4.3	2	BYD Co Ltd	1.7	2	Tencent Holdings Ltd	6.5
3	Microsoft Corp	4.1	3	Infineon Technologies AG	1.3	3	Samsung Electronics Co	4.3
4	Illumina Inc	3.2	4	Delta Electronics Inc	1.3	4	Alibaba Group Holding Ltd	3.8
5	Recruit Holdings Co Ltd	3.1	5	Analog Devices Inc	1.2	5	Meituan	2.0
6	UnitedHealth Group Inc	3.0	6	Autodesk Inc	1.2	6	Reliance Industries Ltd	1.9
7	Texas Instruments Inc	2.9	7	nVent Electric PLC	1.2	7	Hon Hai Precision Industry Co Ltd	1.6
8	Alphabet Inc	2.9	8	Renesas Electronics Corp	1.2	8	SK Hynix Inc	1.5
9	Mastercard Inc	2.7	9	Agilent Technologies Inc	1.2	9	ICICI Bank Ltd	1.5
10	Spotify Technology SA	2.7	10	Xylem Inc/NY	1.1	10	Infosys Ltd	1.4

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.1
AA+	7.8
AA	0.1
AA-	0.9
A+	3.3
A	10.2
A-	22.3
BBB+	16.1
BBB	24.6
BBB-	7.2
Others	2.3
Derivatives	5.2

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	6.1
1 - 3 Years	21.2
3 - 5 Years	20.1
5 - 10 Years	26.3
10+ Years	26.4

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

คำเตือน:

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

แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 www.aiaim.co.th โทร. 02-353-8822

ข้อมูลกองทุน AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)

วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนเน้นการลงทุนเพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในรูปแบบการเติบโตของมูลค่าหน่วยลงทุน (capital growth) โดยกองทุนจะเน้นการจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นและตราสารหนี้ทั่วโลกเพื่อกระจายความเสี่ยง กองทุนมีระดับความเสี่ยงสูง ในเชิงกลยุทธ์ กองทุนคาดว่าจะจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในหุ้น ประมาณ 70%-100%; ตราสารหนี้ 0-30%; และตราสารตลาดเงิน 0-5% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนจริงอาจแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา เนื่องจากผู้จัดการกองทุนจะช่วยประเมินจังหวะการลงทุน พร้อมทั้งปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาด เพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มตามที่ได้ออกแบบไว้

ข้อมูลสำคัญของกองทุน

ประเภทกองทุน	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม	
ระดับความเสี่ยง	เสี่ยงสูง (ระดับ 6)	
วันที่จดทะเบียน	1 ธันวาคม 2563	
ขนาดกองทุน	8,684 ล้านบาท	
มูลค่าหน่วยลงทุน	11.4716 บาท/หน่วย	
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล	
ISIN Code	TH9926010009	
Bloomberg Code	AIAGGAA	
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม. เอส. สาขากรุงเทพฯ	
นายทะเบียน	บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด	
ผู้สอบบัญชี	บริษัท พีวี ออดิท จำกัด	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.5515%
	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.0214%
	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	0.107%
	ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามจริง
	รวมค่าใช้จ่าย	1.6799%
	หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนและกองทุนรวมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)	ค่าธรรมเนียมการขาย	1.605%
	ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เรียกเก็บ
	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า*	ไม่มี
	ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก**	ไม่มี
	ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
	หมายเหตุ: *ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายด้วย	
	**ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนด้วย	

การซื้อขายหน่วยลงทุน

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 นับจากวันทำการ (T+5) (ไม่นับรวมวันหยุดของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน)

หมายเหตุ: ในกรณีที่ผู้ลงทุนซื้อกองทุนผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Linked) ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขต่างๆ ที่สำคัญจากกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน 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”) ที่อยู่ในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศซึ่งไม่ได้รับมอบอำนาจให้ทำข้อเสนอดังกล่าวต่อบุคคลไม่มีส่วนใด ในเอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอฉบับนี้ จะถูกตีความได้ว่าเป็นคำแนะนำในการลงทุน ภาษีอากร กฎหมาย หรือคำแนะนำอื่นๆ การอ้างอิงถึงหลักทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งโดยเฉพาะเจาะจงที่ปรากฏในเอกสาร ทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการประยุกต์ใช้ซึ่งปรัชญาในการลงทุนของเราเท่านั้น และไม่ถือเป็นคำแนะนำจากกลุ่มบริษัทเอไอเอ

ข้อมูลที่อยู่ในเอกสารฉบับนี้ ไม่ควรใช้เป็นหลักเพื่อการตัดสินใจลงทุน เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ ไม่ใช่เอกสารงานวิจัยและไม่ได้ออกมาตามกฎหมายเพื่อส่งเสริมการพึ่งพาตนเองในการวิจัยเกี่ยวกับการลงทุน 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 ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากการประมาณเลือนเลื่อของของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน