

AIA COMBINED ALLOCATION FUNDS COMMENTARY

AIA-IAA, AIA-IMA, AIA-ICA

POWERING FINANCIAL WELLBEING

30 มิถุนายน 2026



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

INVESTMENT REVIEW: ภาพรวมการลงทุนที่ผ่านมา

ภาพรวมการลงทุนรายประเทศ

สหรัฐอเมริกา

- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงขยายตัว แม้โมเมนตัมการเติบโตเริ่มชะลอตัว โดยตลาดแรงงานยังสร้างงานได้ต่อเนื่อง แต่ต่ำกว่าที่ตลาดคาด ขณะที่ภาคการผลิตและภาคบริการยังอยู่ในโซนขยายตัว
- เงินเฟ้อชะลอตัวในเดือนมิถุนายน จากราคาพลังงานที่ปรับลดลง หลังความตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่านผ่อนคลายลง รวมถึงแรงกดดันเงินเฟ้อพื้นฐานที่เริ่มลดลง
- ผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง โดยฤดูกาลประกาศงบไตรมาส 2 เริ่มต้นได้ดี และยังมีการคาดการณ์ว่ากำไรของบริษัทสหรัฐฯ จะเติบโตในระดับสองหลักต่อเนื่องในปี 2026-2027
- ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) คงอัตราดอกเบี้ยในการประชุมเดือนมิถุนายน ภายใต้การนำของ Kevin Warsh โดยตลาดมองว่า Fed ยังคงมีท่าทีค่อนข้างเข้มงวด ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะสั้นปรับตัวสูงขึ้นหลังการประชุม

ยูโรโซน

- เศรษฐกิจยูโรโซนในเดือนมิถุนายนเริ่มทรงตัว โดยภาคการผลิตยังขยายตัวต่อเนื่อง ขณะที่ภาคบริการยังหดตัว แต่ในอัตราที่ชะลอตัวลงจากเดือนก่อน
- เงินเฟ้อชะลอตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 เดือน จากแรงกดดันด้านราคาพลังงานและภาคบริการที่ผ่อนคลายลง แม้ยังอยู่สูงกว่าเป้าหมายของธนาคารกลางยุโรป (ECB)
- ECB ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในเดือนมิถุนายนเป็นครั้งแรกในรอบเกือบ 3 ปี จากความกังวลว่าต้นทุนพลังงานที่สูงขึ้นอาจส่งผ่านไปยังราคาสินค้าและบริการในวงกว้าง

จีน

- เศรษฐกิจจีนยังเผชิญแรงกดดัน โดยการเติบโตในไตรมาส 2/2026 ชะลอตัวมากกว่าคาด และอยู่ในระดับต่ำสุดในรอบกว่า 3 ปี
- ภาคส่งออกและภาคการผลิตยังคงแข็งแกร่ง จากอุปสงค์ต่างประเทศที่ดี โดยเฉพาะสินค้ากลุ่มเทคโนโลยี ในขณะที่ อุปสงค์ภายในประเทศยังอ่อนแอ สะท้อนจากการลงทุนภาคอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานที่ชะลอตัว แม้ยอดค้าปลีกกลับมาขยายตัวได้เล็กน้อย
- ภาคอสังหาริมทรัพย์มีสัญญาณทรงตัวบางส่วน โดยการปรับลดลงของราคาบ้านใหม่เริ่มชะลอตัว และเห็นการฟื้นตัวในเมืองขนาดใหญ่
- เงินเฟ้อผู้บริโภคชะลอตัว ขณะที่เงินเฟ้อภาคการผลิตเร่งตัวขึ้น สู่ระดับสูงสุดในรอบเกือบ 4 ปี

ไทย

- อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเดือนมิถุนายน 2026 เพิ่มขึ้น 2.42% YoY โดยเพิ่มต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 3 จากราคาพลังงานและอาหารสำเร็จรูปที่ปรับสูงขึ้น ขณะที่เงินเฟ้อพื้นฐานเร่งตัวสู่ 1.23% YoY (เร่งตัวขึ้นจากเดือนพฤษภาคม ที่เพิ่มขึ้น 0.92% YoY) สะท้อนการทยอยส่งผ่านต้นทุนที่สูงขึ้นไปยังราคาสินค้าและบริการ
- ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงราว 2.09% เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า ปิดสิ้นเดือนมิถุนายนที่ระดับ 33.22 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สอดคล้องกับการแข็งค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐฯในวงกว้าง (ขณะที่เงินเยนญี่ปุ่นอ่อนค่าลงสู่ระดับต่ำสุดในรอบ 40 ปี) หลัง Fed ส่งสัญญาณคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อเนื่อง ประกอบกับแรงขายสุทธิของนักลงทุนต่างชาติในตลาดหุ้นเอเชีย

ภาพรวมการลงทุนรายสินทรัพย์

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- ตลาดหุ้นโลกปรับฐานในเดือนมิถุนายน 2026 หลังจากปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงเดือนเมษายนและพฤษภาคม โดยในเชิงภูมิภาค หุ้นจีน A-Share ให้ผลตอบแทนโดดเด่นที่สุด ขณะที่หุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) ปรับตัวตามหลัง
- ในเชิงกลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่ม Health Care กลุ่มการเงิน และกลุ่มอุตสาหกรรม ปรับตัวนำตลาด ขณะที่กลุ่มสื่อสาร กลุ่มวัสดุ และกลุ่มพลังงาน ตามหลังตลาด
- ในเชิงสไตล์การลงทุน หุ้นกลุ่มโมเมนตัม ยังให้ผลตอบแทนโดดเด่น ขณะที่หุ้นเติบโตปรับตัวตามหลัง

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้สหรัฐฯ มีผลการดำเนินงานค่อนข้างทรงตัวในเดือนมิถุนายน 2026 โดยพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ให้ผลตอบแทนเป็นบวก ขณะที่หุ้นกู้ Investment Grade และ High Yield ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงระดับทรงตัว
- อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ (Bond Yield) ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ในช่วงเดือนดังกล่าว
- Credit spread ของตราสารหนี้ High Yield ปรับกว้างขึ้นมากกว่า Investment Grade สะท้อนความระมัดระวังของนักลงทุนต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

อื่นๆ

- สินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวลดลงในเดือนมิถุนายน 2026 โดยราคาน้ำมันร่วงลงอย่างมีนัยสำคัญจากสัญญาณการผ่อนคลายของความต้องการทางภูมิรัฐศาสตร์ ขณะที่ราคาทองแดงซึ่งสะท้อนแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจก็ปรับตัวลดลงเช่นกัน
- ราคาทองคำยังอ่อนตัวลงจากการแข็งค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อเทียบกับสกุลเงินหลักในตลาดพัฒนาแล้วและสกุลเงินในเอเชีย

ภาพรวมการลงทุนไทย:

หุ้น

- ดัชนี SET Index ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ปรับเพิ่มขึ้น 1.5% จากเดือนก่อนหน้า แม้ว่าจะระหว่างเดือนจะเคลื่อนไหวผันผวนจากการสลับหมุนเวียนการลงทุน (Sector Rotation) โดยมีแรงขายทำกำไรในกลุ่มที่ปรับตัวโดดเด่นในช่วงก่อนหน้า ได้แก่ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีมูลค่าพื้นฐานบริษัทค่อนข้างดี และกลุ่มพลังงาน หลังราคาน้ำมันดิบปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็ว
- อย่างไรก็ดี ปัจจัยภายในประเทศเริ่มมีทิศทางเป็นบวกมากขึ้น หลังตัวเลขเศรษฐกิจในไตรมาส 1/2026 ออกมาแข็งแกร่งกว่าที่ตลาดคาด นำโดยการลงทุนภาคเอกชนและการส่งออกที่ขยายตัวดี ส่งผลให้เม็ดเงินลงทุนหมุนเข้าสู่หุ้นที่อิงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ อาทิ กลุ่มธนาคารและการเงิน กลุ่มขนส่ง และกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง ขณะที่นักลงทุนต่างชาติยังซื้อสุทธิตลาดหุ้นไทยต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 2 มูลค่า 6.9 พันล้านบาท สวนทางกับกระแสเงินทุนในตลาดหุ้นเอเชียส่วนใหญ่ที่ยังเผชิญแรงขายสุทธิ

ตราสารหนี้

- อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี ปรับลดลง 0.21% ปิดที่ระดับ 2.06% โดยปรับลดลงตามราคาน้ำมันที่ลดลงหลังสหรัฐฯ-อิหร่านบรรลุข้อตกลงสันติภาพ ซึ่งช่วยคลายความกังวลด้านเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า ประกอบกับแรงซื้อสินทรัพย์ปลอดภัยและทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรทั่วโลกที่ปรับลดลง ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 1.00% ต่อปี ในการประชุมเดือนมิถุนายน พร้อมปรับเพิ่มประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปีนี้ขึ้นเป็น 2.3% (เดิม 1.5%) สะท้อนการฟื้นตัวที่ดีกว่าคาด
- ด้านตราสารหนี้ภาคเอกชน ส่วนต่างอัตราผลตอบแทน (CREDIT SPREAD) อายุ 5 ปี สำหรับตราสารระดับความน่าเชื่อถือระดับ A ปรับแคบลงเล็กน้อยตามภาวะตลาดที่ผ่อนคลายลง อยู่ที่ระดับ 1.06%

INVESTMENT OUTLOOK: มุมมองการลงทุน

มุมมองการลงทุนต่างประเทศ:

- ตลาดหุ้นโลกเผชิญแรงขายเป็นระยะในเดือนมิถุนายน 2026 จากความกังวลเกี่ยวกับความยั่งยืนของการปรับตัวขึ้นในกลุ่มหุ้นเทคโนโลยีและ AI โดยแรงขายส่วนใหญ่กระจุกตัวอยู่ในหุ้นกลุ่มดังกล่าว ขณะที่ตลาดหุ้นเกาหลีใต้ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากแรงขายในผลิตภัณฑ์ที่ใช้ Leverage
- อย่างไรก็ตาม การอ่อนตัวของตลาดไม่ได้เกิดขึ้นในวงกว้าง โดยยังมีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สามารถสร้างผลตอบแทนเป็นบวกได้ เช่น กลุ่ม Health Care และกลุ่มการเงิน ซึ่งสะท้อนการหมุนเวียนการลงทุนระหว่างกลุ่มอุตสาหกรรม (sector rotation)
- AIA Investments ยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อตลาดหุ้นในระยะกลาง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากแนวโน้มการเติบโตของกำไรบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วที่ยังแข็งแกร่ง ราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มผ่านจุดสูงสุด และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรฯ ที่ทรงตัวมากขึ้น
- การปรับฐานของตลาดในปัจจุบันถูกมองว่าเป็นการหมุนเวียนการลงทุนมากกว่าการลดความเสี่ยงออกจากตลาดโดยรวม สะท้อนว่านักลงทุนยังคงมีความเชื่อมั่นต่อปัจจัยพื้นฐานของตลาดหุ้นในภาพรวม และยังคงมองหาโอกาสการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพต่อไป

มุมมองการลงทุนไทย:

หุ้น

- กลุ่มบริษัทเอไอเอยังมีมุมมองเชิงบวกต่อตลาดหุ้นไทย จากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีสัญญาณแข็งแกร่งขึ้น ประกอบกับโอกาสในการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม จึงคาดว่าจะช่วยสนับสนุนการไหลเข้าของกระแสเงินทุนต่างชาติและหนุนตลาดหุ้นไทยในระยะต่อไป

ตราสารหนี้

- ภายหลังสหรัฐฯ-อิหร่านบรรลุข้อตกลงสันติภาพ ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์และแรงกดดันจากราคาน้ำมันที่เป็นปัจจัยกดดันตลาดในช่วงก่อนหน้านี้ได้ผ่อนคลายลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงความกังวลด้านเงินเฟ้อในระยะข้างหน้าก็ลดลง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทย (Bond Yield) ปรับลดลงในช่วงที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม Bond Yield ที่ปรับตัวลดลงแล้วค่อนข้างมาก ทำให้ upside ของราคาพันธบัตรเริ่มจำกัดลง ขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่อาจขยายตัวดีขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล อาจทำให้นักลงทุนกลับมาให้ความสำคัญกับจังหวะเวลาที่ กระทบ. อาจต้องพิจารณาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระยะถัดไป
- นอกจากนี้ ทิศทางนโยบายการเงินของสหรัฐฯ ภายใต้การนำของนาย Kevin Warsh ยังเป็นความเสี่ยงสำคัญ เนื่องจาก Fed ส่งสัญญาณคงดอกเบี้ยในระดับสูงและมีโอกาสกลับมาเข้มงวดขึ้น ซึ่งอาจหนุนค่าเงินดอลลาร์และกดดันกระแสเงินทุนในตลาดเกิดใหม่ได้

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- การปรับฐานถือเป็นเรื่องปกติในภาวะตลาดขาขึ้น และมักเปิดโอกาสให้นักลงทุนระยะยาวสามารถเข้าลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพได้ในช่วงที่ตลาดผันผวน
- การปรับฐานของตลาดยังอาจนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงของกลุ่มผู้นำตลาด โดยหากกลุ่มหุ้นวัฏจักรเศรษฐกิจ (Cyclicals) เข้ามามีบทบาทแทนกลุ่มเทคโนโลยีและ AI จะช่วยให้การปรับตัวขึ้นของตลาดมีความกระจายตัวและยั่งยืนมากขึ้น
- AIA Investments ยังคงมองว่าการกระจายการลงทุนเป็นสิ่งสำคัญ เนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจและตลาดมีความไม่แน่นอนมากขึ้น และผลตอบแทนของสินทรัพย์มีความแตกต่างกันมากขึ้นในแต่ละกลุ่ม
- การกระจายการลงทุนในหลากหลายภูมิภาคและกลุ่มอุตสาหกรรม ควบคู่กับการบริหารพอร์ตการลงทุนเชิงรุก และการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย ยังเป็นปัจจัยสำคัญในการรับมือกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2026)

ผลการดำเนินงานย้อนหลังรายกองทุน

กองทุนเปิด AIA Combined Aggressive Allocation Fund: AIA-IAA

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
AIA-IAA	10.08%	0.77%	10.48%	10.08%	21.21%	8.12%	N/A	4.27%
ดัชนีชี้วัด	13.44%	0.46%	10.67%	13.44%	26.86%	12.76%	N/A	8.07%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	17.00%	N/A	8.81%	17.00%	28.42%	3.29%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	11.21%	10.65%	10.53%	11.21%	10.43%	10.98%	N/A	11.72%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	10.68%	12.19%	10.25%	10.68%	9.44%	10.47%	N/A	11.36%

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน | ข้อมูลราคา/ผลตอบแทนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต | เอกสารนี้มีใช้หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น | ผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี | การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน | ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ คอมบายด์ แอ็กเกรสซีฟ อโลเคชัน ฟันด์ (AIA-IAA) คือ

- (1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 2%
- (2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 5%
- (3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 3%
- (4) ดัชนี MSCI World Net Total Return USD Index สัดส่วน 60% หมายเหตุ: *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10%
- (5) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 50 สัดส่วน 30%

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุน AIA-IAA ปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.77% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.46% ส่งผลให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าดัชนีชี้วัดในเดือนมิถุนายน 2026
- แม้ตลาดหุ้นโลกจะเผชิญการปรับฐานหลังจากปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงก่อนหน้า แต่ผลตอบแทนของกองทุนยังได้รับแรงสนับสนุนจากกองทุนหุ้นต่างประเทศ โดยเฉพาะกองทุน AIA New Multinationals Fund และ AIA Global Systematic Equity Fund รวมถึงกองทุนหุ้นไทย (AIA Enhanced SET50, AIA Thai Equity) ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนเป็นบวก และช่วยชดเชยการอ่อนตัวของกองทุนหุ้นโลกบางส่วนในพอร์ต

กองทุนเปิด AIA Combined Moderate Allocation Fund: AIA-IMA

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
AIA-IMA	6.73%	0.73%	7.68%	6.73%	14.85%	6.76%	N/A	3.95%
ดัชนีชี้วัด	8.87%	0.51%	7.35%	8.87%	17.80%	9.46%	N/A	6.22%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	8.58%	N/A	6.03%	8.58%	15.40%	4.44%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	8.05%	7.39%	7.54%	8.05%	7.34%	7.43%	N/A	7.92%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.37%	8.17%	6.97%	7.37%	6.43%	7.02%	N/A	7.66%

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน | ข้อมูลราคา/ผลตอบแทนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต | เอกสารนี้มิใช่หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น | ผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี | การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน | ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ คอมบายด์ โมเดอเรท ออลเคชั่น ฟันด์ (AIA-IMA) คือ

- (1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 8%
- (2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20%
- (3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 12%
- (4) ดัชนี MSCI World Net Total Return USD Index สัดส่วน 40% หมายเหตุ: *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10%
- (5) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 50 สัดส่วน 20%

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุน AIA-IMA ปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.73% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.51% ส่งผลให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าดัชนีชี้วัดในเดือนมิถุนายน 2026
- แม้ตลาดหุ้นโลกจะเผชิญการปรับฐานหลังจากปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงก่อนหน้า แต่ผลตอบแทนของกองทุนยังได้รับแรงสนับสนุนจากกองทุนหุ้นต่างประเทศ โดยเฉพาะกองทุน AIA New Multinationals Fund และ AIA Global Systematic Equity Fund รวมถึงกองทุนหุ้นไทย (AIA Enhanced SET50, AIA Thai Equity) ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนเป็นบวก และช่วยชดเชยการอ่อนตัวของกองทุนหุ้นโลกบางส่วนในพอร์ต

กองทุนเปิด AIA Combined Conventional Allocation Fund: AIA-ICA

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
AIA-ICA	4.35%	0.65%	4.74%	4.35%	9.61%	5.48%	N/A	3.59%
ดัชนีชี้วัด	4.45%	0.49%	4.03%	4.45%	9.25%	6.03%	N/A	4.18%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	3.66%	N/A	2.96%	3.66%	6.79%	2.75%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	5.18%	4.28%	4.48%	5.18%	4.48%	4.05%	N/A	4.27%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.06%	4.18%	3.71%	4.06%	3.44%	3.61%	N/A	3.99%

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน | ข้อมูลราคา/ผลตอบแทนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต | เอกสารนี้มีใช้หนังสือชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น | ผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี | การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน | ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ: ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ คอมบายด์ คอนเวนชันนอล อัลโลเคชัน 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%

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุน AIA-ICA ปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.65% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.49% ส่งผลให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าดัชนีชี้วัดในเดือนมิถุนายน 2026
- แม้ตลาดหุ้นโลกจะเผชิญการปรับฐานหลังจากปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงก่อนหน้า แต่ผลตอบแทนของกองทุนยังได้รับแรงสนับสนุนจากกองทุนหุ้นต่างประเทศ โดยเฉพาะกองทุน AIA New Multinationals Fund และ AIA Global Systematic Equity Fund รวมถึงกองทุนหุ้นไทย (AIA Enhanced SET50, AIA Thai Equity) ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนเป็นบวก และช่วยชดเชยการอ่อนตัวของกองทุนหุ้นโลกบางส่วนในพอร์ต

Portfolio Actions

การปรับพอร์ตการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

	AIA-IAA		AIA-IMA		AIA-ICA	
	05/31/2026	06/30/2026	05/31/2026	06/30/2026	05/31/2026	06/30/2026
ตราสารต่างประเทศ	62.6%	62.6%	42.6%	42.8%	22.3%	22.4%
AIA Global Select Equity	13.9%	15.4%	9.5%	10.6%	5.0%	5.6%
AIA New Multinationals	6.4%	12.8%	4.3%	8.9%	2.1%	4.6%
JP Morgan Global Research Enhanced Index	2.2%	2.2%	1.5%	1.5%	0.8%	0.7%
SPDR MSCI All Country World	2.8%	2.8%	1.9%	1.9%	1.0%	1.0%
AIA World Quality Equity	18.8%	15.4%	12.8%	10.5%	6.8%	4.9%
AIA Global Systematic Equity	18.6%	14.1%	12.6%	9.5%	6.6%	5.6%
ตราสารทุนในประเทศ	30.1%	30.2%	24.7%	24.9%	21.5%	21.3%
AIA Enhanced SET50	16.6%	16.6%	11.3%	11.4%	5.9%	6.0%
AIA Thai Equity	13.6%	13.6%	9.3%	9.3%	4.9%	4.9%
Vayupak1	0.0%	0.0%	4.1%	4.1%	10.8%	10.5%
ตราสารหนี้ในประเทศ	7.3%	7.2%	32.7%	32.3%	56.2%	56.2%
AIA Short Term Fixed Income	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.8%	3.9%
AIA Income Fund	7.3%	7.2%	32.7%	32.3%	52.4%	52.3%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

หมายเหตุ: ไม่รวมสัดส่วนการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ

- ในเดือนมิถุนายน 2026 ผู้จัดการกองทุนยังคงให้น้ำหนักการลงทุนในตราสารทุนมากกว่าปกติเล็กน้อย (Slightly Overweight) ผ่านการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ สะท้อนมุมมองเชิงบวกต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ และแนวโน้มผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ยังแข็งแกร่ง ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตร (Bond Yield) เริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้น
- ในส่วนของการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ ผู้จัดการกองทุนปรับเพิ่มสัดส่วนการลงทุนใน AIA New Multinationals Fund และ AIA Global Select Equity Fund เพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนจากการที่ตลาดเริ่มมีการกระจายตัวของผู้นำตลาด (Broadening Market Leadership) ไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมที่หลากหลายมากขึ้น ขณะเดียวกันได้ลดน้ำหนักการลงทุนใน AIA World Quality Equity Fund และ AIA Global Systematic Equity Fund
- สำหรับการลงทุนในหุ้นไทย ผู้จัดการกองทุนยังคงให้น้ำหนักการลงทุนในระดับปกติ (Neutral) โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญจากเดือนก่อนหน้า สะท้อนมุมมองที่ยังเป็นกลางต่อแนวโน้มตลาดหุ้นไทย (เมื่อเปรียบเทียบกับหุ้นโลก)
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ ผู้จัดการกองทุนปรับลดสัดส่วนการลงทุนลงเล็กน้อย โดยยังคงใช้ตราสารหนี้ในประเทศเป็นสินทรัพย์ช่วยลดความผันผวนและรักษาสถิตของพอร์ตการลงทุนโดยรวม

PORTFOLIO BREAKDOWN (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2026)

ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุนรายประเทศ

	AIA-IAA	AIA-IMA	AIA-ICA
United States	44.3%	31.3%	17.7%
Thailand	37.1%	56.0%	75.6%
France	2.9%	2.0%	1.0%
United Kingdom	2.7%	1.9%	1.0%
Japan	2.3%	1.5%	0.8%
Taiwan	2.3%	1.6%	0.8%
Netherlands	1.6%	1.1%	0.6%
Germany	1.2%	0.8%	0.4%
Canada	1.1%	0.7%	0.4%
Switzerland	0.8%	0.5%	0.3%
Total	96.2%	97.4%	98.6%

ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุนรายอุตสาหกรรมของกองทุนหุ้นต่างประเทศ

	AIA-IAA	AIA-IMA	AIA-ICA
Information Technology	28.3%	28.3%	27.7%
Financials	14.9%	14.8%	15.3%
Health Care	14.6%	14.5%	14.3%
Industrials	11.1%	11.1%	11.3%
Consumer Discretionary	9.5%	9.5%	9.4%
Communication Services	6.8%	6.8%	6.6%
Consumer Staples	5.0%	4.9%	5.0%
Energy	2.8%	2.8%	3.1%
Materials	2.6%	2.6%	2.7%
Real Estate	1.7%	1.7%	1.8%
Total	97.3%	97.3%	97.2%

ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุนรายอุตสาหกรรมของกองทุนหุ้นในประเทศ

	AIA-IAA	AIA-ICA	AIA-IMA
Energy & Utilities	20.6%	20.6%	20.6%
Banking	17.3%	17.3%	17.3%
Electronic Components	13.4%	13.4%	13.4%
Information & Communication Technology	11.2%	11.2%	11.2%
Transportation & Logistics	8.2%	8.2%	8.2%
Commerce	5.9%	5.9%	5.9%
Property Development	5.0%	5.0%	5.0%
Health Care Services	3.9%	3.9%	3.9%
Finance & Securities	2.6%	2.6%	2.6%
Construction Materials	2.3%	2.3%	2.3%
Total	90.5%	90.5%	90.5%

ตัวอย่างหลักทรัพย์ที่กองทุนย่อยเข้าลงทุน (Top 10)

AIA Global Systematic Equity Fund		
Securities	⌵⌴	Weight
Microsoft Corp		6.1%
Micron Technology Inc		3.0%
JPMorgan Chase & Co		3.0%
Johnson & Johnson		2.4%
Meta Platforms Inc		2.3%
Bank of America Corp		1.8%
Chevron Corp		1.6%
Procter & Gamble Co/The		1.6%
RTX Corp		1.5%
Wells Fargo & Co		1.5%
Total Top-10		24.9%

AIA Global Select Equity Fund		
Securities	⌵⌴	Weight
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd		5.1%
Meta Platforms Inc		3.4%
NVIDIA Corp		3.3%
Alphabet Inc		3.3%
Broadcom Inc		3.2%
ASML Holding NV		2.9%
Tesla Inc		2.8%
AstraZeneca PLC		2.3%
Microsoft Corp		2.2%
SK Hynix Inc		1.9%
Total Top-10		30.2%

AIA World Quality Equity Fund		
Securities	⌵⌴	Weight
Microsoft Corp		5.9%
Lam Research Corp		5.6%
Alphabet Inc		5.2%
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd		5.0%
Apple Inc		4.4%
Johnson & Johnson		4.3%
Meta Platforms Inc		3.9%
Amazon.com Inc		3.4%
Thermo Fisher Scientific Inc		3.3%
Texas Instruments Inc		3.2%
Total Top-10		44.2%

| AIA New Multinationals Fund | | | AIA Asia (ex Japan) Equity Fund | | | JP Morgan US Research Enhanced Index ETF | | |

Securities	⌵⌴	Weight
Microsoft Corp		5.3%
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd		4.8%
Amphenol Corp		4.2%
ASML Holding NV		4.2%
Visa Inc		4.0%
Arista Networks Inc		3.3%
Advanced Micro Devices Inc		3.3%
Compass Group PLC		3.1%
Cadence Design Systems Inc		3.0%
Industria de Diseno Textil SA		3.0%
Total Top-10		38.3%

Securities	⌵⌴	Weight
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd		10.3%
Samsung Electronics Co Ltd		9.9%
Tencent Holdings Ltd		5.1%
MediaTek Inc		4.3%
Hon Hai Precision Industry Co Ltd		4.0%
Yageo Corp		3.7%
Largan Precision Co Ltd		3.5%
NetEase Inc		3.3%
HDFC Bank Ltd		3.3%
Samsung Fire & Marine Insurance Co Ltd		3.1%
Grand Total		50.5%

Securities	⌵⌴	Weight
NVIDIA Corp		5.5%
Apple Inc		4.7%
Alphabet Inc		4.2%
Microsoft Corp		3.2%
Amazon.com Inc		2.8%
Broadcom Inc		2.0%
Micron Technology Inc		1.7%
Meta Platforms Inc		1.5%
Tesla Inc		1.2%
Advanced Micro Devices Inc		1.1%
Total Top-10		27.7%

| SPDR MSCI All Country World ETF | | | AIA Enhanced SET50 Fund | | | AIA Thai Equity Fund | | |

Securities	⌵⌴	Weight
NVIDIA Corp		4.5%
Apple Inc		4.2%
Alphabet Inc		3.6%
Microsoft Corp		2.6%
Amazon.com Inc		2.3%
Taiwan Semiconductor Manufactu		1.8%
Broadcom Inc		1.7%
Micron Technology Inc		1.3%
Meta Platforms Inc		1.2%
Tesla Inc		1.2%
Total Top-10		24.3%

Securities	⌵⌴	Weight
DELTA		12.0%
ADVANC		8.3%
GULF		7.6%
PTT		7.2%
AOT		6.3%
KTB		4.8%
KBANK		4.1%
PTTEP		3.9%
SCB		3.6%
CPALL		3.4%
Total Top-10		61.1%

Securities	⌵⌴	Weight
DELTA		12.0%
ADVANC		7.7%
GULF		7.5%
PTT		7.1%
AOT		5.9%
KTB		4.5%
KBANK		4.1%
PTTEP		3.6%
SCB		3.3%
CPALL		3.1%
Total Top-10		58.9%

AIA Income Fund		AIA Short Term Fixed Income Fund	
Issuers	Weight	Issuers	Weight
BOT	12.1%	BOT	60.1%
MOF	7.8%	MPSC	7.5%
FTREIT	7.6%	ASK	6.5%
TRUE	6.7%	ICBCTL	6.5%
SPALI	4.6%	TIDLOR	4.6%
CPFTH	4.3%	KGI	3.3%
WHART	4.1%	CPFTH	3.3%
CPALL	4.0%	BSRC	2.6%
WHA	3.9%	CPFGS	2.6%
THANI	3.7%	CPF	1.6%
Total Top-10	58.9%	Total Top-10	98.6%

รายละเอียดของกองทุนต่างๆ ที่กองทุนไปลงทุน

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

ข้อมูลกองทุน

กองทุน	AIA-IAA	AIA-IMA	AIA-ICA
การจัดสรรสินทรัพย์*			
- หุ้น	70% - 100%	40% - 70%	10% - 40%
- ตราสารหนี้	0% - 30%	30% - 60%	60% - 90%
- ตราสารตลาดเงิน	0% - 5%	0% - 5%	0% - 10%
ประเภทกองทุน	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม
ระดับความเสี่ยงกองทุน	เสี่ยงสูง (ระดับ 6)	เสี่ยงสูง (ระดับ 5)	เสี่ยงสูง (ระดับ 5)
วันที่จดทะเบียน	7 เมษายน 2565	7 เมษายน 2565	7 เมษายน 2565
ขนาดกองทุน	10,950 ล้านบาท	4,850 ล้านบาท	546 ล้านบาท
มูลค่าหน่วยลงทุน	11.9370 บาท/หน่วย	11.7862 บาท/หน่วย	11.6130 บาท/หน่วย
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
ISIN Code	THA686010002	THA685010003	THA684010004
Bloomberg Code	AIAIIAA	AIAIIMA	AIAIICA

*หมายเหตุ: สัดส่วนการลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

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”) ที่อยู่ในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศซึ่งไม่ได้รับมอบอำนาจให้ทำข้อเสนอดังกล่าวต่อบุคคล ไม่มีส่วนใด ๆ 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 ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากการประมาทเลินเล่อของของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

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

AIAInvestments

AIAInvestments

POWERING FINANCIAL WELLBEING

THANK YOU