

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- ณ เดือนมีนาคม 2024 ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ยังคงคาดการณ์การเติบโตของ GDP ของสหรัฐฯ ในเชิงบวก
- ดัชนี PMI ภาคการผลิตของสหรัฐฯ ของเดือนมีนาคม 2024 ติดตัวกลับสู่แดนขยายตัว ทำให้ทั้งภาคบริการและภาคการผลิตของสหรัฐฯ กลับมาอยู่ในแดนขยายตัว
- ข้อมูลเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ที่ประกาศออกมาในเดือนมีนาคมยังออกมาดีกว่าที่คาด และดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi อยู่ในแดนบวก
- ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2024 ยังคงสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเป้าหมายส่งผลให้ Fed คงอัตราดอกเบี้ยในการประชุม FOMC เมื่อเดือนมีนาคม



ยูโรโซน

- สำหรับยูโรโซน ดัชนี PMI ภาคการผลิตยังคงอ่อนตัวและอยู่ในแดนหดตัวในเดือนมีนาคม 2024 ในขณะที่ PMI ภาคบริการยังปรับตัวสูงขึ้นในแดนขยายตัว
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยูโรโซนยังอยู่ในแดนบวกตลอดเดือนมีนาคม
- อัตราเงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวลดลงในเดือนมีนาคม 2024 โดยลดลงอย่างต่อเนื่องจากระดับสูงสุดเมื่อต้นปี 2022 ซึ่งเป็นสัญญาณที่นำไปสู่นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายขึ้นสำหรับยูโรโซน



จีน

- ภาคการผลิตของจีนติดตัวขึ้นสู่แดนบวกในเดือนมีนาคม 2024 หลังจากอยู่ในแดนหดตัวเป็นเวลา 5 เดือนติดต่อกัน
- เงินเฟ้อในส่วนของราคาสินค้าผู้บริโภคทั่วไปของจีนยังคงเป็นบวกในเดือนมีนาคม 2024 นับเป็นเดือนที่สองที่เงินเฟ้อฝั่งผู้บริโภคของจีนอยู่ในแดนบวก

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

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- หุ้นทั่วโลกปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องในเดือนมีนาคม 2024 ถือเป็นปรับตัวขึ้นเป็นเดือนที่ห้าติดต่อกัน โดยมีกลุ่มพลังงาน กลุ่มวัสดุ และกลุ่มสาธารณูปโภค ปรับตัวขึ้นนำตลาด ในขณะที่กลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย กลุ่มสินค้าอุปโภค และกลุ่ม Health Care ตามหลังกลุ่มอื่นๆ
- ในเชิงขนาด หุ้นขนาดเล็กปรับตัวขึ้นมากกว่าหุ้นขนาดใหญ่ในเดือนมีนาคม 2024 ในเชิงสไตล์การลงทุน หุ้นคุณค่าและหุ้นโมเมนตัมนำตลาด ในขณะที่หุ้นเติบโตและหุ้นผันผวนต่ำตามหลังตลาด ในเชิงภูมิภาค หุ้นยุโรปปรับตัวขึ้นสูงกว่าภูมิภาคอื่นๆ

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในวงกว้างในเดือนมีนาคม 2024 โดยพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ตราสารหนี้ภาคเอกชนระดับลงทุน (Investment Grade) และตราสารหนี้ High Yield ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนมีนาคม 2024
- ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ให้ผลตอบแทนเป็นบวก จากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ที่ปรับตัวลดลงในเดือนมีนาคม

อื่นๆ

- ในเดือนมีนาคม 2024 ดัชนีราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่างปรับตัวขึ้นในวงกว้าง (อาทิ น้ำมัน ทองแดง และทองคำ)
- ดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับสกุลเงินของประเทศพัฒนาแล้วและสกุลเงินเอเชีย

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- ปัจจัยพื้นฐานยังคงแข็งแกร่งตามการเติบโตที่ดีของเศรษฐกิจมหภาคและการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียน ที่คาดว่าจะดำเนินต่อไปในทิศทางบวก
- แนวโน้มหุ้นระยะกลางยังคงเป็นบวก ในเชิงเทคนิค ความต้องการรับความเสี่ยงของนักลงทุนเริ่มกลับมาเพิ่มสูงขึ้น แต่ยังไม่อยู่ในระดับสูงสุด
- อย่างไรก็ตาม ยังเห็นความลึกลับของนักลงทุนในหุ้นบางกลุ่มจากการที่มีหุ้นจำนวนเล็กน้อยปรับตัวขึ้นอย่างรวดเร็วนับตั้งแต่ต้นปี สำหรับการปรับตัวขึ้นของหุ้นแบบยั่งยืนมากขึ้นนั้น การปรับตัวขึ้นของหุ้นจะต้องกระจายเป็นวงกว้างมากขึ้น
- ในแง่การเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อื่นๆ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นควบคู่ไปกับการแข็งค่าของดอลลาร์ ซึ่งเป็นสัญญาณว่าสภาพคล่องในตลาดอาจลดน้อยลง

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- ยังคงมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นโลกในระยะกลาง และคงน้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติ เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง และผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนยังเติบโตต่อเนื่อง
- เน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund และกองทุน AIA Global Select Equity Fund ซึ่งเป็นรูปแบบการลงทุนที่ผสมผสานกัน
- นอกจากนี้ กองทุนยังมีการลงทุนในหุ้นคุณค่าซึ่งอาจปรับตัวขึ้นได้ หากการปรับขึ้นของราคาหุ้นขยายออกไปครอบคลุมหุ้นในกลุ่มธุรกิจและสไตล์การลงทุนที่ยังไม่ได้ปรับตัวขึ้นก่อนหน้านี้

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

| | YTD | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน |
|--|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|----------------------|
| กองทุน AIA-GMA (%) | 4.57% | 2.62% | 4.57% | 12.60% | 10.17% | -1.33% | N/A | 0.10% |
| ดัชนีชี้วัด (%) | 4.66% | 2.34% | 4.66% | 14.33% | 14.31% | 3.10% | N/A | 4.23% |
| AIMC Group - Foreign Investment Allocation | 3.69% | N/A | 3.69% | 9.37% | 7.07% | -1.76% | 1.54% | N/A |
| ความผันผวนของกองทุน | 6.82% | 6.74% | 6.82% | 8.05% | 7.90% | 10.81% | N/A | 10.69% |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด | 6.94% | 5.72% | 6.94% | 8.59% | 8.26% | 10.96% | N/A | 10.65% |

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

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล โมเดิร์น อโลเคชั่น ฟันด์ คือ (1) **ดัชนี MSCI World Index (Total Return) สัดส่วน 60%** *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10% (2) **ดัชนีผลตอบแทนรวมของ Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged USD สัดส่วน 40%** *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 10%
[หมายเหตุ: บลจ. เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดข้างต้นตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2565]

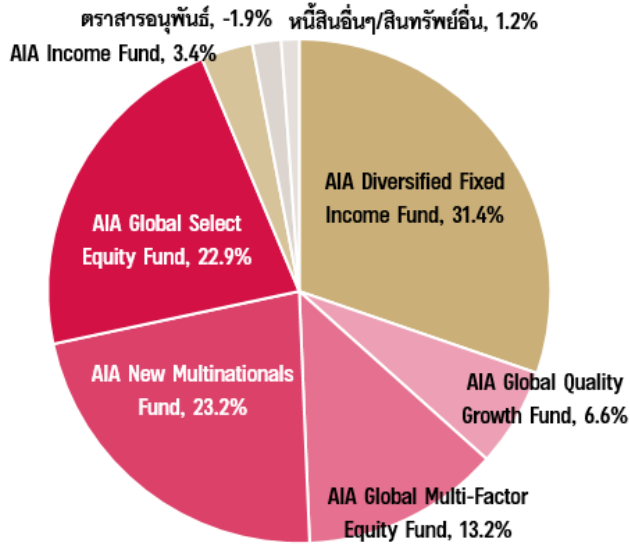
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 2.62% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 2.34% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุน AIA New Multinationals Fund, AIA Global Multi-Factor Equity Fund และ AIA Global Quality Growth ให้ผลตอบแทนมากกว่าดัชนีชี้วัด
- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับกลุ่มกองทุนที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเภทเดียวกันตามเกณฑ์สมาคมฯ (AIMC) นับตั้งแต่ต้นปี กองทุนให้ผลตอบแทน 4.57% ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของกลุ่ม AIMC - Foreign Investment Allocation (3.69%)
- ผู้จัดการกองทุนยังคงมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นในระยะกลาง และคงน้ำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติ [กองทุนหุ้น 65% : กองทุนตราสารหนี้ 35%] เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง และผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนยังเติบโตต่อเนื่อง
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ผู้จัดการกองทุนยังเน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund (23%); AIA Global Select Equity Fund (23%); AIA Global Multi-Factor Equity Fund (13%) และ AIA Global Quality Growth Fund (7%)
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ กระจายการลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund (31%) และ AIA Income Fund (3%)

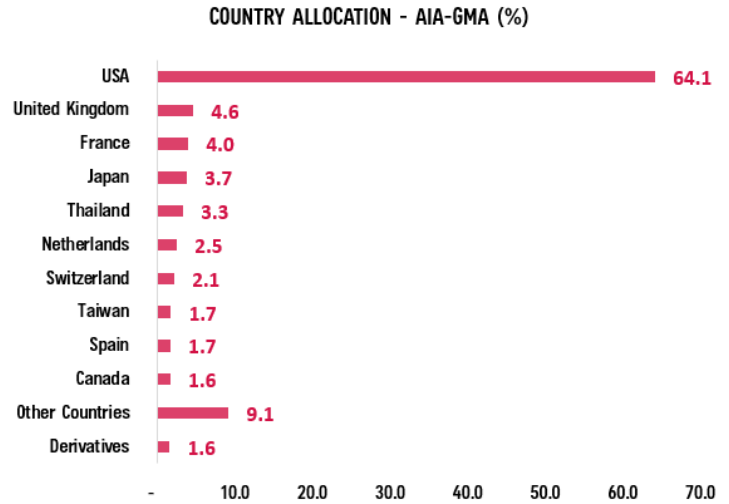
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*

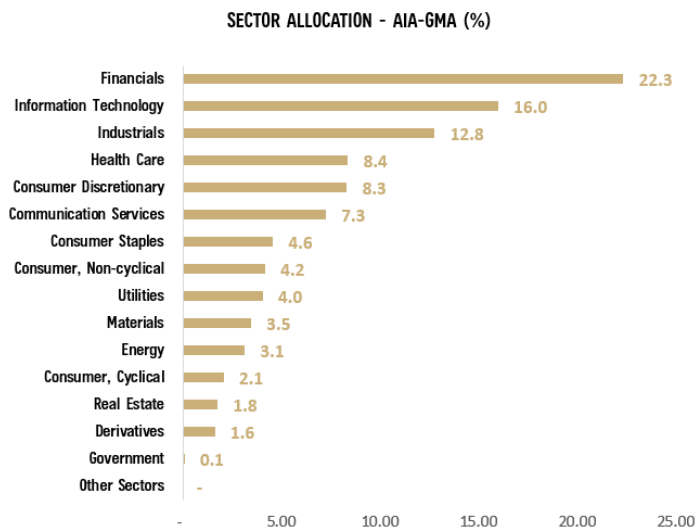


แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567)

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามราย

อุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมีนาคม 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 | 4.1 | 1 | Microsoft Corp | 6.1 | 1 | Microsoft Corp | 4.2 |
| 2 | Meta Platforms Inc | 3.6 | 2 | Deere & Co | 4.6 | 2 | Apple Inc | 3.2 |
| 3 | Novo Nordisk A/S | 3.2 | 3 | Cisco Systems Inc | 3.9 | 3 | NVIDIA Corp | 3.2 |
| 4 | Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd | 2.8 | 4 | DSM-Firmenich AG | 3.6 | 4 | Amazon.com Inc | 2.3 |
| 5 | Broadcom Inc | 2.6 | 5 | Recruit Holdings Co Ltd | 3.6 | 5 | CME S&P500 EMINI FUT Jun24 | 2.1 |
| 6 | Alphabet Inc | 2.0 | 6 | Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd | 3.5 | 6 | Alphabet Inc | 1.9 |
| 7 | ASML Holding NV | 2.0 | 7 | DBS Group Holdings Ltd | 3.5 | 7 | Citigroup Inc | 1.8 |
| 8 | AstraZeneca PLC | 1.8 | 8 | Texas Instruments Inc | 3.5 | 8 | Meta Platforms Inc | 1.5 |
| 9 | Eli Lilly & Co | 1.7 | 9 | Visa Inc | 3.5 | 9 | Kraft Heinz Co/The | 1.4 |
| 10 | Tesla Inc | 1.5 | 10 | Northern Trust Corp | 3.4 | 10 | Verizon Communications Inc | 1.3 |

| AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน) | | | AIA Diversified Fixed Income Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน) | | |
|--|---|------------|---|---|------------|
| Top 10 | Name | Weight (%) | Top 10 | Name | Weight (%) |
| 1 | Illumina Inc | 3.7 | 1 | CBT US LONG BOND(CBT) Jun24 | 2.5 |
| 2 | Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd | 3.6 | 2 | eBay Inc 3.45% 01/08/2024 | 1.4 |
| 3 | MercadoLibre Inc | 3.6 | 3 | Morgan Stanley 1.164% VRN 21/10/2025 | 1.4 |
| 4 | Beijer Ref AB | 3.3 | 4 | Equinix Inc 2.625% 18/11/2024 | 1.3 |
| 5 | Atlas Copco AB | 3.3 | 5 | CBT US 10yr Ultra Fut Jun24 | 1.2 |
| 6 | Mastercard Inc | 2.9 | 6 | UnitedHealth Group Inc 3.7% 15/12/2025 | 1.1 |
| 7 | Alphabet Inc | 2.9 | 7 | TMobile USA Inc 5.375% 15/04/2027 | 1.0 |
| 8 | Recruit Holdings Co Ltd | 2.8 | 8 | Skandinaviska Enskilda Banken A 5.125% 05/03/2027 | 1.0 |
| 9 | Workday Inc | 2.8 | 9 | CBT US ULTRA BOND CBT Jun24 | 0.9 |
| 10 | UnitedHealth Group Inc | 2.7 | 10 | Ford Motor Credit Co LLC 5.8% 05/03/2027 | 0.9 |

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

| Ratings | Rating Weights (%) |
|-------------|--------------------|
| AAA | 0.1 |
| AA+ | 1.1 |
| AA | 0.1 |
| AA- | 0.9 |
| A+ | 3.2 |
| A | 10.3 |
| A- | 27.7 |
| BBB+ | 16.7 |
| BBB | 23.4 |
| BBB- | 10.4 |
| Others | 2.2 |
| Derivatives | 3.8 |

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

| Duration | Duration Weights (%) |
|--------------|----------------------|
| 0 - 1 Year | 7.86 |
| 1 - 3 Years | 20.99 |
| 3 - 5 Years | 17.91 |
| 5 - 10 Years | 25.59 |
| 10+ Years | 27.65 |

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

คำเตือน:

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

แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567 www.aiaim.co.th โทร. 02-353-8822

ข้อมูลกองทุน AIA Global Moderate Allocation Fund (AIA-GMA)

วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนเน้นการลงทุนเพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในรูปแบบการเติบโตของมูลค่าหน่วยลงทุน (capital growth) โดยกองทุนจะเน้นการจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นและตราสารหนี้ทั่วโลกเพื่อกระจายความเสี่ยง กองทุนมีระดับความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ในเชิงกลยุทธ์ กองทุนคาดว่าจะจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในหุ้นประมาณ 40%-70%; ตราสารหนี้ 30-60%; และตราสารตลาดเงิน 0-5% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนจริงอาจแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา เนื่องจากผู้จัดการกองทุนจะช่วยประเมินจังหวะการลงทุน พร้อมทั้งปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานะตลาดเพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มตามที่ได้ออกแบบไว้

ข้อมูลสำคัญของกองทุน

| | | | |
|--|--|---------------------------|--|
| ประเภทกองทุน | กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม | | |
| ระดับความเสี่ยง | เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (ระดับ 5) | | |
| วันที่จดทะเบียน | 1 ธันวาคม 2563 | | |
| ขนาดกองทุน | 1,217 ล้านบาท | | |
| มูลค่าหน่วยลงทุน | 10.0340 บาท/หน่วย | | |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่ายเงินปันผล | | |
| ISIN Code | TH9925010000 | | |
| Bloomberg Code | AIAGGMA | | |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพฯ | | |
| นายทะเบียน | บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด | | |
| ผู้สอบบัญชี | บริษัท พีวี ออดิท จำกัด | | |
| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี) | ค่าธรรมเนียมการจัดการ | 1.3375% | |
| | ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ | 0.0214% | |
| | ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน | 0.107% | |
| | ค่าใช้จ่ายอื่น | ตามจริง | |
| | รวมค่าใช้จ่าย | 1.4659% | |
| | 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 นับจากวันทำการ (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 หรือเนื้อหาที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตหรือผลการดำเนินงานของประเทศ, ตลาด, หรือบริษัทต่างๆ ไม่ได้แสดงถึงหรืออาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลที่เกิดขึ้นจริง

ผลการดำเนินงานในอดีต และแนวโน้มหรือการคาดการณ์ทางเศรษฐกิจและตลาดใดๆ ไม่ได้แสดงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของแผนการหรือสินทรัพย์ที่ลงทุน การลงทุนมีความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจจะสูญเสียเงินต้น

บลจ.เอไอเอ และกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัท จะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายหรือสูญหายใดๆ รวมถึงการสูญเสียผลกำไร ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะ เป็นผลมาจาก การประมาทเลินเล่อของของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน