

กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอ็กเกรสซีฟ อโลเคชั่น ฟันด์

AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)

31 พฤษภาคม 2567

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- ในเดือนพฤษภาคม 2024 GDP ของสหรัฐฯ ยังเติบโตในเชิงบวก แม้ว่าจะชะลอตัวจากระดับที่ขึ้นไปเมื่อช่วงต้นปีก็ตาม
- ดัชนี PMI ภาคการผลิตของสหรัฐฯ ยังคงอยู่ในแดนหดตัวต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 2
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับสหรัฐอเมริกา ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องในเดือนพฤษภาคม 2024 และตกลงไปสู่แดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ในเดือนพฤษภาคม 2024 ยังคงสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง



ยูโรโซน

- ในเดือนพฤษภาคม 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของยูโรโซนยังขบเซาอยู่ในแดนหดตัว ในขณะที่ PMI ภาคบริการยังอยู่ในแดนขยายตัว
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยูโรโซนยังคงเป็นบวกในเดือนพฤษภาคม 2024
- อัตราเงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในเดือนพฤษภาคม 2024 โดย ECB ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สำคัญลง 25bps ในระหว่างการประชุมนโยบายในเดือนมิถุนายน แต่ไม่ได้ให้ความเห็นที่ชัดเจนเกี่ยวกับแนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินในยูโรโซนในอนาคต



จีน

- ตัวเลขเศรษฐกิจจีนที่ประกาศออกมาในเดือนพฤษภาคม 2024 ส่งสัญญาณแบบผสมผสาน โดยดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีนปรับตัวลดลงสู่แดนหดตัวในเดือนพฤษภาคม 2024 ในขณะที่ดัชนี PMI ภาคบริการยังอยู่ในแดนขยายตัว
- อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคจีนยังคงเป็นบวกในเดือนพฤษภาคม 2024 และมีค่าเป็นบวกเป็นเดือนที่ 4 ติดต่อกัน หลังจากที่ดีดลบเป็นเวลา 4 เดือนติดต่อกันแล้วก่อนหน้านี้ อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อราคาผู้ผลิตยังคงเป็นลบในเดือนพฤษภาคม 2024
- โดยรวมแล้ว ตัวเลขเศรษฐกิจจีนยังคงอ่อนแอกว่าที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับจีนปรับตัวลดลงตลอดเดือนพฤษภาคม และปิดในแดนลบ

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- ตลาดหุ้นทั่วโลกดีดตัวกลับขึ้นมาในเดือนพฤษภาคม 2024 และฟื้นตัวจากการขาดทุนในเดือนเมษายน 2024 โดยมีกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและกลุ่มสื่อสารเป็นผู้นำ ในขณะที่กลุ่มพลังงาน กลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) และกลุ่มสินค้าอุปโภคบริโภค (Consumer Staples) ยังคงล่าช้า
- ในเชิงกลยุทธ์การลงทุน หุ้นคุณภาพและหุ้นเติบโตเป็นผู้นำตลาด ในขณะที่หุ้นผันผวนต่ำและหุ้นปันผลสูงยังตามหลัง
- ในเชิงภูมิศาสตร์ ตลาดหุ้นยุโรปมีผลการดำเนินงานดีกว่าภูมิภาคหลักอื่นๆ ในขณะที่ตลาดหุ้นจีนยังตามหลังอยู่

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนพฤษภาคม 2024 โดยพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ตราสารหนี้เอกชนระดับลงทุน (Investment Grade) และ ตราสารหนี้ High Yield ล้วนให้ผลตอบแทนที่เป็นบวก
- ราคาพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับตัวลดลงในเดือนพฤษภาคม 2024
- หุ้นกู้เอกชนมีผลการดำเนินงานดีกว่าพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตรฯ (credit spread) ของหุ้นกู้เอกชนระดับลงทุนปรับตัวแคบลง ในขณะที่ credit spread ของหุ้นกู้เอกชน High Yield ขยายตัวขึ้นเล็กน้อยในเดือนพฤษภาคม 2024

อื่นๆ

- สินค้าโภคภัณฑ์ในภาพรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นในเดือนพฤษภาคม 2024 โดยทองแดงปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่ น้ำมันปรับตัวลดลง
- เงินดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงในเดือนพฤษภาคม 2024 เมื่อเทียบกับสกุลเงินของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วและสกุลเงินของกลุ่มเอเซีย

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- ปัจจัยพื้นฐานยังคงแข็งแกร่ง จากการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มเติบโตเป็นบวกต่อเนื่อง
- มีสัญญาณบ่งชี้ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจอาจชะลอตัวลง แต่การชะลอตัวลงนี้ ไม่น่าจะขึ้นระดับภาวะถดถอย
- แนวโน้มหุ้นในระยะกลางยังคงเป็นบวก โดยมีความชัดเจนมากขึ้นแล้วว่าวงจรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นน่าจะผ่านพ้นไปแล้ว ซึ่งช่วยผ่อนคลายแรงกดดันต่อสินทรัพย์เสี่ยง การฟื้นตัวของตลาดหุ้นอย่างรวดเร็วจากการปรับตัวลงเมื่อเดือนเมษายนเป็นลักษณะทั่วไปของตลาดหุ้นขาขึ้น

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- พอร์ตการลงทุน AIA Global Allocation Funds ได้รับการประเมินและปรับความสามารถในการรับความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ โดยผู้จัดการกองทุนเน้นบริหารจัดการความเสี่ยงแบบสองทิศทาง
- เน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund และกองทุน AIA Global Select Equity Fund ซึ่งเป็นรูปแบบการลงทุนที่ผสมผสานกัน
- กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นคุณค่า (value style) ด้วย ซึ่งน่าจะให้ผลตอบแทนที่ดี หากตลาดหุ้นปรับตัวขึ้นในวงกว้าง ขยายออกไปครอบคลุมหุ้นกลุ่มอื่นๆ ที่ยังไม่ได้ปรับตัวขึ้นมาก่อนหน้านี้

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GAA (%)	5.85%	1.87%	2.06%	11.14%	14.21%	-1.15%	N/A	2.57%
ดัชนีชี้วัด (%)	7.74%	3.89%	3.09%	12.67%	20.08%	4.61%	N/A	8.19%
AIMC Group - Foreign Investment Allocation	2.93%	N/A	1.40%	6.30%	7.14%	-2.90%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	11.37%	10.45%	12.71%	11.10%	11.40%	15.21%	N/A	14.91%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	10.52%	9.44%	11.41%	10.26%	10.83%	14.68%	N/A	14.14%

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 แอกริเคสทิฟ โอลิเคชั่น ฟันด์ คือ (1) ดัชนี MSCI World Index (Total Return) สัดส่วน 90% *ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 90% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในอัตราส่วน 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]

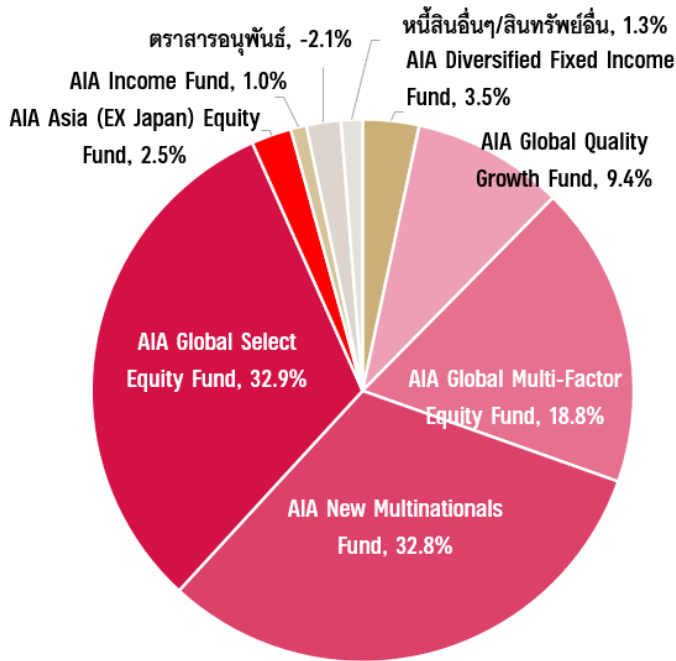
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.87% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 3.89% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุนหุ้นต่างประเทศ และกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ ปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยกว่าดัชนีชี้วัด
- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับกลุ่มกองทุนที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเภทเดียวกันตามเกณฑ์สมาคมฯ (AIMC) นับตั้งแต่ต้นปี กองทุนให้ผลตอบแทน 5.85% ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของกลุ่ม AIMC - Foreign Investment Allocation (2.93%)
- ผู้จัดการกองทุนยังคงมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นในระยะกลาง และเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติ [กองทุนหุ้น 96% : กองทุนตราสารหนี้ 4%] เนื่องจากปัจจัยพื้นฐานของสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง จากการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มเติบโตเป็นบวกต่อเนื่อง
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ผู้จัดการกองทุนเน้นลงทุนในกองทุน AIA Global Select Equity Fund (33%); AIA New Multinationals Fund (32%); AIA Global Multi-Factor Equity Fund (19%); AIA Global Quality Growth Fund (19%) และเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในกองทุน AIA Asia Ex Japan Equity Fund (2%) จากการคาดการณ์ความมีเสถียรภาพของเงินในช่วงครึ่งหลังของปี
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ กระจายการลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund (3%) และ AIA Income Fund (1%)

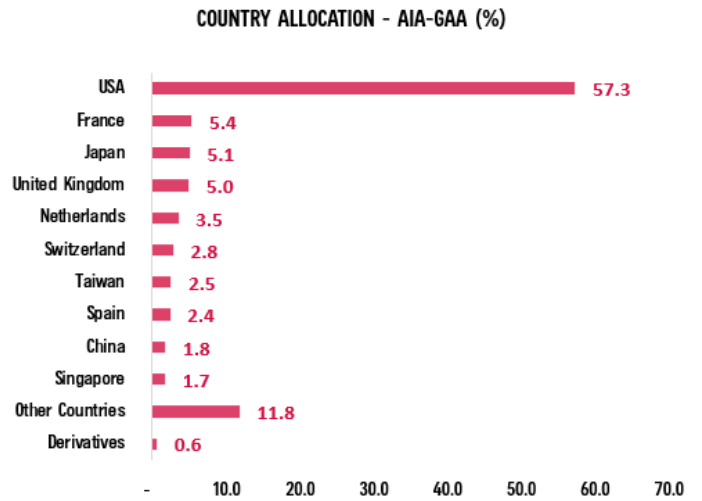
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd.; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



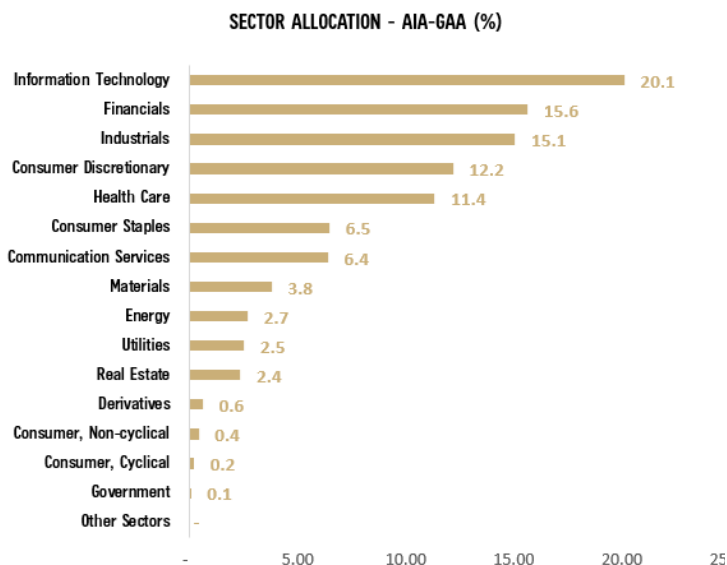
ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*



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

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 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	3.9	1	Microsoft Corp	6.1	1	Microsoft Corp	4.4
2	Meta Platforms Inc	3.4	2	Deere & Co	4.2	2	NVIDIA Corp	4.0
3	Novo Nordisk A/S	3.3	3	Texas Instruments Inc	4.1	3	Apple Inc	3.9
4	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	2.9	4	DBS Group Holdings Ltd	3.9	4	Amazon.com Inc	2.2
5	Broadcom Inc	2.6	5	Recruit Holdings Co Ltd	3.8	5	Alphabet Inc	2.2
6	Alphabet Inc	2.2	6	DSM-Firmenich AG	3.8	6	Volkswagen AG	1.8
7	AstraZeneca PLC	2.1	7	Cisco Systems Inc	3.8	7	Citigroup Inc	1.6
8	NVIDIA Corp	2.0	8	Visa Inc	3.5	8	CME S&P500 EMINI FUT	1.5
9	ASML Holding NV	2.0	9	Industria de Diseno Textil	3.3	9	AT&T Inc	1.5
10	Eli Lilly & Co	1.7	10	ING Groep NV	3.2	10	Meta Platforms Inc	1.3

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	MercadoLibre Inc	4.0	1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	10.1	1	CBT US LONG BOND(CBT) Sep24	2.3
2	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.9	2	Tencent Holdings Ltd	5.4	2	CBT US ULTRA BOND CBT Sep24	1.4
3	Beijer Ref AB	3.5	3	Samsung Electronics Co	5.1	3	CBT US 5YR NOTE (CBT) Sep24	1.4
4	Recruit Holdings Co Ltd	3.3	4	Alibaba Group Holding	2.9	4	eBay Inc 3.45% 01/08/2024	1.3
5	Alphabet Inc	3.3	5	Reliance Industries Ltd	2.2	5	Morgan Stanley 1.164% VRN 21/10/2025	1.3
6	Atlas Copco AB	3.1	6	ICICI Bank Ltd	1.6	6	Equinix Inc 2.625% 18/11/2024	1.2
7	Texas Instruments Inc	3.0	7	SK Hynix Inc	1.6	7	UnitedHealth Group Inc 3.7% 15/12/2025	1.1
8	UnitedHealth Group Inc	2.8	8	Infosys Ltd	1.4	8	TMobile USA Inc 5.375% 15/04/2027	0.9
9	Illumina Inc	2.8	9	HDFC Bank Ltd	1.4	9	CBT US 10yr Ultra Fut Sep24	0.9
10	Mastercard Inc	2.6	10	DBS Group Holdings Ltd	1.4	10	Skandinaviska Enskilda Banken A 5.125% 05/03/2027	0.9

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.1
AA+	2.8
AA	0.1
AA-	1.0
A+	3.0
A	10.2
A-	23.5
BBB+	17.6
BBB	23.6
BBB-	9.7
Others	2.3
Derivatives	6.3

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	7.6
1 - 3 Years	21.2
3 - 5 Years	18.3
5 - 10 Years	26.1
10+ Years	26.8

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

คำเตือน:

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ข้อมูลราคา/ผลตอบแทนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต
- เอกสารนี้มีไว้เพื่อชี้ชวนและจัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเป็นการทั่วไปเท่านั้น
- 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 31 พฤษภาคม 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 พร้อมทั้งปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานะตลาด เพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มตามที่ได้ออกแบบไว้

ข้อมูลสำคัญของกองทุน

ประเภทกองทุน	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม	
ระดับความเสี่ยง	เสี่ยงสูง (ระดับ 6)	
วันที่จดทะเบียน	1 ธันวาคม 2563	
ขนาดกองทุน	7,275 ล้านบาท	
มูลค่าหน่วยลงทุน	10.9299 บาท/หน่วย	
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล	
ISIN Code	TH9926010009	
Bloomberg Code	AIAGGAA	
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็ม. เอ. 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	

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 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”) 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 จะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายหรือสูญเสียใดๆ รวมถึงการสูญเสียผลกำไร ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะเกิดมาจากการประมาณการของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน