

กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล คอนเวนชันนอล ออลเคชั่น ฟันด์
AIA Global Conventional Allocation Fund (AIA-GCA)

31 กรกฎาคม 2567

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังเติบโต แม้จะเติบโตช้าลงก็ตาม ในเดือนกรกฎาคม 2024 การจ้างงานนอกภาคเกษตรยังเป็นบวก แม้จะต่ำกว่า 2 เดือนที่ผ่านมา ในขณะที่ภาคการผลิตของสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงในแดนหดตัว และอยู่ในแดนหดตัวเป็นเวลา 4 เดือนติดต่อกัน อย่างไรก็ตาม ดัชนี PMI ภาคบริการติดตัวกลับสู่แดนขยายตัวได้ในเดือนกรกฎาคม หลังจากปรับตัวลดลงในเดือนมิถุนายน
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับสหรัฐอเมริกา ยังคงอ่อนค่าในแดนลบในเดือนกรกฎาคม 2024
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ เดือนกรกฎาคม 2024 ปรับตัวลดลงต่อเนื่อง แม้จะยังอยู่เหนือระดับเงินเฟ้อเป้าหมาย ผู้กำหนดนโยบายยังคงอัตราดอกเบี้ยในการประชุม FOMC ในเดือนสิงหาคม 2024



ยูโรโซน

- เดือนกรกฎาคม 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของยูโรโซนยังคงขบเซาในแดนหดตัว ในขณะที่ ดัชนี PMI ภาคบริการอยู่ในแดนขยายตัว แม้จะลดลงจากเดือนก่อนหน้า
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยูโรโซน ปรับลดลงในเดือนกรกฎาคม มาอยู่ในแดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในเดือนกรกฎาคมตามที่คาดการณ์ ธนาคารกลางยุโรปคงอัตราดอกเบี้ยเมื่อเดือนกรกฎาคม ขณะที่การปรับลดชั่วคราวภายหลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเมื่อเดือนมิถุนายน



จีน

- เดือนกรกฎาคม 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีนยังอยู่ในแดนหดตัวเป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกัน ในขณะที่ดัชนี PMI ภาคบริการยังอยู่ในแดนขยายตัว แต่ปรับตัวลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า
- อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคเดือนกรกฎาคม 2024 ของจีน ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อผู้ผลิตยังคงเป็นลบนับตั้งแต่เดือนตุลาคม 2022
- การเปิดเผยข้อมูลเศรษฐกิจของจีนอ่อนแอกว่าที่คาดการณ์ ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับจีน ปรับตัวลดลงในเดือนกรกฎาคม ปิดตัวในแดนลบมากกว่าเดือนมิถุนายน
- การประชุมใหญ่ครั้งที่ 3 ของจีน (China's Third Plenum) แถลงการณ์ย้ำถึงเป้าหมายของการบรรลุ "เศรษฐกิจทุนลัทธิคอมมิวนิสต์ที่มีมาตรฐานสูง" ภายในปี 2035 โดยเน้นย้ำถึงการปฏิรูปและการพัฒนาเศรษฐกิจ

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

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่องในเดือนกรกฎาคม เป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกันนับตั้งแต่เดือนพฤษภาคม นำโดยหุ้นกลุ่มสาธารณูปโภค กลุ่มการเงิน และกลุ่มอุตสาหกรรม ในขณะที่กลุ่มบริการสื่อสาร กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ และกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) ตามหลังตลาด
- ในแง่ตลาดการลงทุน หุ้นปันผลสูงและหุ้นผันผวนต่ำเป็นผู้นำตลาด ในขณะที่หุ้นโมเมนตัมและหุ้นเติบโต ยังตามหลังตลาดอยู่ในแง่ภูมิศาสตร์ หุ้นยุโรปและหุ้นญี่ปุ่นนำตลาด ในขณะที่หุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) ยังตามหลังตลาด

ตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนกรกฎาคม 2024 ทั้งพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชนระดับลงทุน (Investment Grade) และหุ้นกู้ High Yield
- หุ้นกู้เอกชนมีผลการดำเนินงานดีกว่าพันธบัตรรัฐบาล ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลปรับตัวเพิ่มขึ้นเนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ อายุ 10 ปีปรับตัวลดลงในเดือนกรกฎาคม
- ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (Credit Spread) ของหุ้นกู้ Investment Grade ตึงตัวขึ้นเล็กน้อยในเดือนกรกฎาคม ในขณะที่ credit spread ของหุ้นกู้ High Yield ปรับตัวกว้างขึ้น

อื่นๆ

- ภาพรวมราคาสินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวลดลงในเดือนกรกฎาคม 2024 เป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน ทั้งราคาน้ำมันและทองแดงต่างปรับตัวลง ในขณะที่ราคาทองคำขยับขึ้น ดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินหลักของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วและเอเชียในเดือนกรกฎาคม

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- ในช่วงแรกของเดือนสิงหาคม ตลาดผันผวนมากหลังจากปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งมาจาก 3 ปัจจัย ได้แก่ (1) ความกังวลว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) จะผ่อนคลายนโยบายการเงินล่าช้า (2) การถอนสถานะการซื้อขาย Yen Carry Trade ที่เร่งตัวขึ้นหลังจากที่ธนาคารกลางญี่ปุ่นปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเมื่อเดือนกรกฎาคม (3) ความกังวลว่าหุ้น AI ของบริษัทเทคโนโลยีขนาดใหญ่ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วก่อนหน้านี้ อาจปรับตัวลดลง
- แม้ตลาดจะผันผวนในช่วงที่ผ่านมา แต่แนวโน้มของหุ้นในระยะกลางยังเป็นในเชิงบวก เศรษฐกิจสหรัฐฯ แสดงสัญญาณชะลอตัว แต่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยน่าจะยังไม่เกิดขึ้นในเร็วๆ นี้ การเติบโตของสหรัฐฯ ยังเป็นบวกและสูงกว่าระดับการเติบโตในช่วงภาวะถดถอยครั้งก่อน
- การเติบโตของผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนออกมามีแนวโน้มเชิงบวกต่อไป สำหรับไตรมาส 2/2024 บริษัทจดทะเบียนในสหรัฐฯ รายงานการเติบโตของผลกำไรเป็นตัวเลข 2 หลัก โดยมีสัดส่วนของบริษัทที่ทำกำไรได้ดีดีกว่าคาด สูงกว่าค่าเฉลี่ย 5-ปี เงินเฟ้อที่กำลังปรับตัวลดลง ทำให้ Fed มีช่องว่างในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจได้
- ดังนั้น การปรับตัวลดลงของหุ้นในช่วงที่ผ่านมา คาดว่าจะจำกัดอยู่ในระยะสั้น และสุดท้ายจะสามารถฟื้นตัวกลับคืนมาได้

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- กองทุน AIA Global Allocation Funds มีการจัดพอร์ตอย่างเหมาะสมก่อนเกิดความผันผวนในช่วงที่ผ่านมา ความเสี่ยงของกองทุนได้รับการบริหารจัดการอย่างระมัดระวัง ให้สมดุลสอดคล้องกับศักยภาพการเติบโตของหุ้นในตลาดกระทิง และระมัดระวังการปรับตัวขึ้นของหุ้นในกลุ่มแคบๆ และความไม่พร้อมรับความเสี่ยงของหุ้นนอกเหนือจากหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีขนาดใหญ่
- กองทุน AIA Global Allocation Funds มีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกลุ่ม Magnificent 7 น้อยกว่า (เมื่อเทียบกับดัชนีหุ้นโลก) กองทุนจึงได้รับผลกระทบจากความผันผวนในช่วงที่ผ่านมาน้อยกว่าดัชนี
- มองไปข้างหน้า กองทุนสามารถรองรับความสามารถในการเพิ่มความเสี่ยงได้ โดยผู้จัดการกองทุนจะวิเคราะห์ตลาดอย่างรอบคอบและใช้แนวทางสมดุลในการบริหารจัดการต่อไป

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GCA (%)	2.42%	0.35%	2.99%	2.38%	4.86%	-4.87%	N/A	-2.41%
ดัชนีชี้วัด (%)	3.63%	1.68%	4.69%	3.81%	7.44%	-1.82%	N/A	0.37%
AIMC Peer Group - Foreign Investment Allocation	4.65%	N/A	3.01%	4.61%	5.57%	-2.83%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	5.90%	5.82%	5.83%	6.03%	6.45%	7.79%	N/A	7.41%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	6.37%	5.94%	5.99%	6.39%	7.24%	8.38%	N/A	7.80%

คำเตือน

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

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล คอนเวนชั่นนอล อโกลด์ชิ่ง 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]

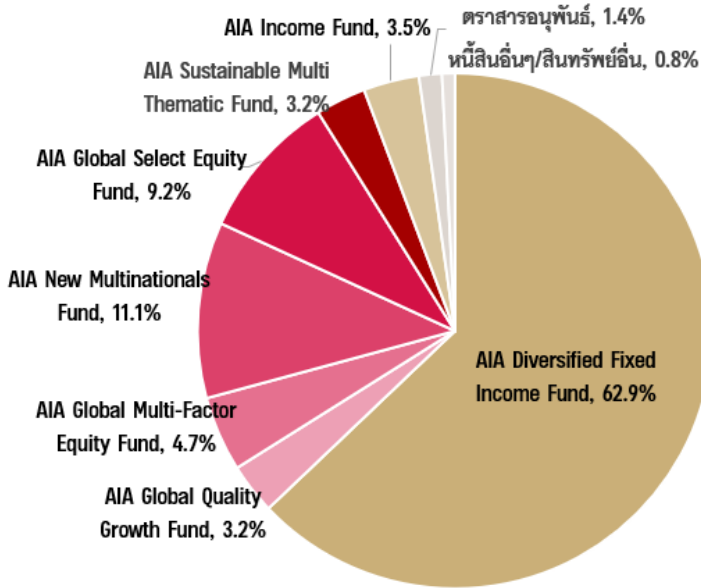
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.35% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.68% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุน AIA Global Select Equity Fund และ AIA Diversified Fixed Income Fund ให้ผลตอบแทนน้อยกว่าดัชนีชี้วัด อย่างไรก็ตาม กองทุน AIA Global Quality Growth Fund, AIA Multinationals Fund และ AIA Global Multi-Factor Equity Fund ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่าดัชนีชี้วัด
- ผู้จัดการกองทุนปรับลดน้ำหนักการลงทุนมากกว่าปกติในหุ้นลง [กองทุนหุ้น 32% : กองทุนตราสารหนี้ 68%] เพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน ภายหลังจากหุ้นสหรัฐฯ ปรับตัวขึ้นสูงในกลุ่มบริษัทเทคโนโลยีขนาดใหญ่
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ผู้จัดการกองทุนเพิ่มการลงทุนในกองทุนใหม่ คือ กองทุน AIA Sustainable Multi Thematic Fund (3%) เพื่อเพิ่มโอกาสการลงทุนในธีมการลงทุนอย่างยั่งยืน ในขณะเดียวกัน ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในกองทุน AIA Global Select Equity Fund (จาก 12% เป็น 9%); AIA Global Multi-Factor Equity Fund ลง (จาก 6% เป็น 5%) และลดน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Asia (EX Japan) ออกทั้งหมด
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund (จาก 62% เป็น 64%) และ AIA Income Fund (จาก 3% เป็น 4%)

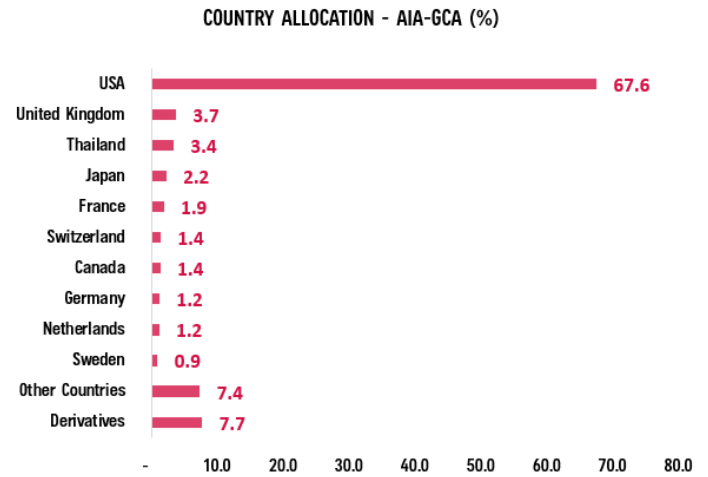
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



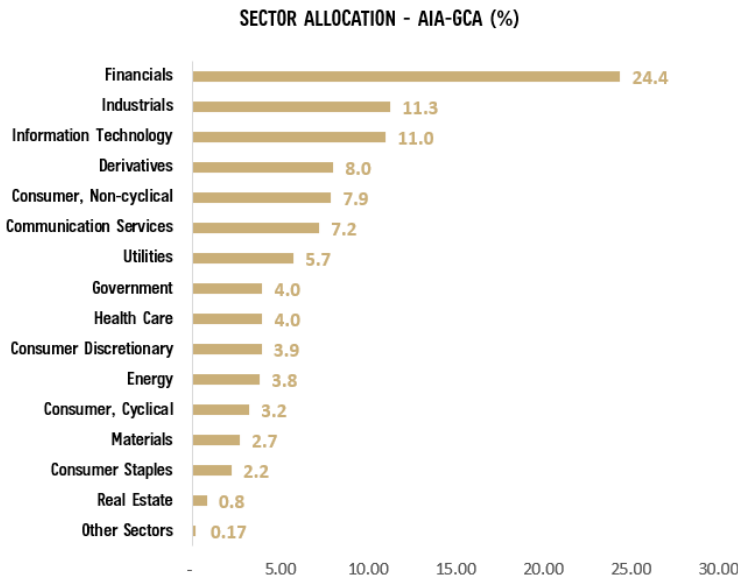
ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*



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

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 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	3.7	1	Microsoft Corp	6.0	1	Apple Inc	4.4
2	Meta Platforms Inc	3.4	2	Deere & Co	4.1	2	Microsoft Corp	4.3
3	Novo Nordisk A/S	3.3	3	Texas Instruments Inc	3.8	3	NVIDIA Corp	4.0
4	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.1	4	Cisco Systems Inc	3.8	4	Alphabet Inc	2.5
5	Broadcom Inc	2.7	5	DSM-Firmenich AG	3.8	5	Amazon.com Inc	2.4
6	Alphabet Inc	2.2	6	National Grid PLC	3.6	6	Volkswagen AG	1.7
7	AstraZeneca PLC	2.1	7	DBS Group Holdings Ltd	3.5	7	AT&T Inc	1.5
8	Tesla Inc	2.0	8	Visa Inc	3.3	8	CME S&P500 EMINI FUT Sep24	1.5
9	NVIDIA Corp	1.9	9	ING Groep NV	3.2	9	VICI Properties Inc	1.4
10	ASML Holding NV	1.7	10	Recruit Holdings Co Ltd	3.0	10	Prudential Financial Inc	1.3

AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Asia EX Japan Equity Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Sustainable Multi Thematic Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)
1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	4.3	1	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	9.5	1	Schneider Electric SE	1.5
2	Microsoft Corp	4.3	2	Samsung Electronics Co Ltd	5.6	2	Renesas Electronics Corp	1.4
3	MercadoLibre Inc	3.8	3	Tencent Holdings Ltd	5.3	3	Infineon Technologies AG	1.3
4	Recruit Holdings Co Ltd	3.6	4	Alibaba Group Holding Ltd	2.7	4	BYD Co Ltd	1.3
5	Illumina Inc	3.2	5	Reliance Industries Ltd	2.4	5	Delta Electronics Inc	1.3
6	Alphabet Inc	3.2	6	Infosys Ltd	1.8	6	Analog Devices Inc	1.2
7	UnitedHealth Group Inc	3.2	7	ICICI Bank Ltd	1.8	7	Agilent Technologies Inc	1.2
8	Texas Instruments Inc	3.0	8	Co Ltd	1.7	8	Autodesk Inc	1.2
9	Beijer Ref AB	3.0	9	SK Hynix Inc	1.6	9	nVent Electric PLC	1.1
10	Atlas Copco AB	2.9	10	HDFC Bank Ltd	1.5	10	ARM Holdings PLC ADR	1.1

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.1
AA+	6.6
AA	0.1
AA-	0.8
A+	2.8
A	8.6
A-	20.7
BBB+	16.5
BBB	22.6
BBB-	7.3
Others	2.0
Derivatives	11.8

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Weights (%)
0 - 1 Year	7.4
1 - 3 Years	21.4
3 - 5 Years	23.0
5 - 10 Years	23.3
10+ Years	24.9

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

คำเตือน:

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

แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 www.aiaim.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	184 ล้านบาท		
มูลค่าหน่วยลงทุน	9.1443 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