

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

30 สิงหาคม 2567

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- มีสัญญาณบ่งชี้ว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังเติบโตต่อไปได้ แม้จะเติบโตในอัตราที่ลดลงก็ตาม ณ เดือนสิงหาคม 2024 แบบจำลองการคาดการณ์ของธนาคารกลางสหรัฐฯ คาดการณ์ว่าการเติบโตของ GDP ที่แท้จริงของสหรัฐฯ ยังเป็นบวก
- การจ้างงานนอกภาคเกษตร เดือนสิงหาคม 2024 ยังเป็นไปในเชิงบวก โดยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้า แต่ต่ำกว่าที่คาดไว้
- ภาคการผลิตของสหรัฐฯ ยังคงซบเซาและอยู่ในแดนหดตัวแล้ว 5 เดือนติดต่อกัน อย่างไรก็ตาม PMI ภาคบริการยังอยู่ในแดนขยายตัวในเดือนสิงหาคม 2024 หลังจากที่ปรับตัวลดลงในเดือนมิถุนายน
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับสหรัฐฯ ยังคงติดลบในเดือนสิงหาคม 2024
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ในเดือนสิงหาคม 2024 ยังคงลดลง แต่ยังคงสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเป้าหมาย โดยผู้กำหนดนโยบายยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในการประชุม FOMC เมื่อเดือนสิงหาคม 2024



ยูโรโซน

- ดัชนี PMI ภาคการผลิตของยูโรโซนในเดือนสิงหาคม 2024 ยังคงซบเซาอยู่ในแดนหดตัว ในขณะที่ดัชนี PMI ภาคบริการยังอยู่ในแดนขยายตัว
- ดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับยูโรโซนในเดือนสิงหาคม 2024 ยังอยู่ในแดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวลดลงในเดือนสิงหาคม 2024 แม้จะยังอยู่สูงกว่าระดับ 2% เล็กน้อย



จีน

- ในเดือนสิงหาคม 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีนปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องและอยู่ในแดนหดตัวเป็นเดือนที่ 4 ติดต่อกัน ในทางตรงกันข้าม ดัชนี PMI นอกภาคการผลิตยังอยู่ในแดนขยายตัว และปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า
- อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคของจีนในเดือนสิงหาคม 2024 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อผู้ผลิต ยังเป็นลบและอยู่ในภาวะติดลบมาตั้งแต่เดือนตุลาคม 2022
- โดยรวมแล้ว การเผยแพร่ข้อมูลเศรษฐกิจของจีนออกมาต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยดัชนี Economic Surprise Index ของ Citi สำหรับจีนปรับตัวลดลงในเดือนสิงหาคม

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

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- หุ้นทั่วโลกยังคงปรับตัวสูงขึ้นในเดือนสิงหาคม 2024 ขึ้นตัวอย่างแข็งแกร่งจากความผันผวนที่พุ่งสูงขึ้นในช่วงต้นเดือน นำโดยหุ้นกลุ่ม Defensive อาทิ กลุ่ม การดูแลสุขภาพ (Healthcare) กลุ่มสินค้าอุปโภคบริโภค และกลุ่มสาธารณูปโภค ในขณะที่กลุ่มพลังงาน กลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย และกลุ่มวัสดุ ยังตามหลัง
- ในแง่สโตล์การลงทุน หุ้นผันผวนต่ำให้ผลตอบแทนชนะตลาด ในขณะที่หุ้นโมเมนตัมให้ผลตอบแทนต่ำกว่าตลาด ในเชิงภูมิศาสตร์ หุ้นยุโรปนำตลาด ในขณะที่หุ้นจีนยังคงตามหลัง

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ยังให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนสิงหาคม 2024 โดยดัชนีพันธบัตรสหรัฐฯ ดัชนีหุ้นกู้ระดับลงทุน (Investment Grade) และดัชนีหุ้นกู้ High Yield ล้วนให้ผลตอบแทนเป็นบวก
- หุ้นกู้เอกชนให้ผลตอบแทนดีกว่าพันธบัตรสหรัฐฯ โดยดัชนีพันธบัตรสหรัฐฯ ปรับตัวสูงขึ้นเนื่องจากผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ อายุ 10 ปีปรับตัวลดลงในเดือนสิงหาคม
- ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนระหว่างพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ High Yield ปรับตัวแคบลงในเดือนสิงหาคม 2024 ในขณะที่ ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนระหว่างพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ระดับลงทุน (Investment Grade) ค่อนข้างคงที่

อื่นๆ

- ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์มีผลการดำเนินงานที่หลากหลายในเดือนสิงหาคม 2024 โดยทองคำปรับตัวสูงขึ้น ในขณะที่น้ำมันและทองแดงปรับตัวลดลง
- ดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วและกลุ่มประเทศในเอเชีย ในเดือนสิงหาคม 2024

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- ยังมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในหุ้นโลกในระยะกลาง แม้ว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯ จะส่งสัญญาณการเติบโตที่ชะลอตัวลง แต่เราประเมินว่าไม่น่าจะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในเร็วๆ นี้ การเติบโตของ GDP ที่แท้จริงในสหรัฐฯ ยังเป็นบวกและอยู่ในระดับที่สูงกว่าช่วงเศรษฐกิจถดถอยครั้งก่อน การเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียนของสหรัฐฯ ยังดีอยู่และมีแนวโน้มเติบโตต่อไป
- ทิศทางเงินเฟ้อพัฒนาไปในเชิงบวก โดยกำลังปรับตัวลดลง ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีความสามารถในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจต่อไปได้
- ตลาดหุ้นฟื้นตัวอย่างรวดเร็วในเดือนสิงหาคม บ่งชี้ว่าตลาดหุ้นยังอยู่ในภาวะตลาดกระทิงไม่เปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตาม ตลาดหุ้นกำลังเข้าสู่ช่วงอ่อนแอตามฤดูกาล และนักลงทุนอาจจะมัดระวังในการรับความเสี่ยงเนื่องจากการเลือกตั้งสหรัฐฯ ที่กำลังจะมีขึ้น
- ดัชนีชี้วัดของตลาดหุ้นยังส่งสัญญาณที่ผสมผสานกัน โดยหุ้นปรับตัวขึ้นแบบกระจายวงกว้างมากขึ้น แต่ยังปรับตัวขึ้นน้อยกว่าจุดสูงสุดที่เคยเห็นในปีี้ ระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนในตลาดยอมรับได้ยังไม่มากนัก โดยหุ้นที่มีค่าเบต้าสูงทำผลการดำเนินงานได้ต่ำกว่าหุ้นผันผวนต่ำ

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- มองไปข้างหน้า กองทุน AIA Global Allocation Funds ยังมีความสามารถที่จะเพิ่มระดับความเสี่ยงขึ้นได้ (กล่าวคือ การเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นมากขึ้น) ซึ่งเราต้องวิเคราะห์ตลาดอย่างรอบคอบ และจะใช้แนวทางการหาจุดสมดุลของตัวบ่งชี้ต่างๆ เป็นแนวทางในการปรับพอร์ตการลงทุนต่อไป

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GCA (%)	4.08%	1.61%	3.48%	3.98%	8.32%	-4.50%	N/A	-1.94%
ดัชนีชี้วัด (%)	5.13%	1.45%	3.78%	5.06%	10.63%	-1.43%	N/A	0.75%
AIMC Peer Group - Foreign Investment Allocation	4.95%	N/A	1.89%	3.40%	7.90%	-3.07%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	5.93%	6.20%	5.83%	6.26%	6.23%	7.84%	N/A	7.38%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	6.40%	6.75%	6.05%	6.42%	7.05%	8.42%	N/A	7.77%

หมายเหตุ: ดัชนีชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล คอนเวนชันนอล อโลเคชั่น 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]**

คำเตือน

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

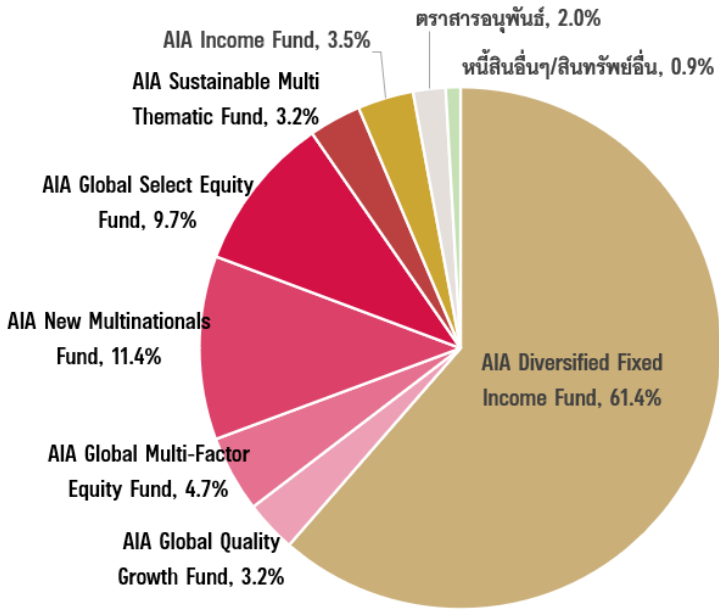
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.61% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.45% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุน AIA Global Select Equity Fund, AIA New Multinationals Fund, AIA Global Quality Growth Fund และ AIA Diversified Fixed Income Fund ให้ผลตอบแทนมากกว่าดัชนีชี้วัด
- ผู้จัดการกองทุนมีมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นโลกในระยะกลาง และให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติ [กองทุนหุ้น 33% : กองทุนตราสารหนี้ 67%] โดยคาดว่าเศรษฐกิจถดถอยไม่น่าจะเกิดขึ้นในเร็วๆ นี้ อีกทั้ง การเติบโตของ GDP ที่แท้จริงของสหรัฐฯ ยังเป็นบวก รวมถึงผลกำไรบริษัทจดทะเบียนของสหรัฐฯ ยังมีแนวโน้มเติบโตต่อไป
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ผู้จัดการกองทุนเน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund (12%) และ AIA Global Select Equity Fund (10%) อีกทั้ง กระจายการลงทุนในกองทุน AIA Global Multi-Factor Equity Fund ลง (5%), AIA Global Quality Growth Fund (3%) และ AIA Sustainable Multi Thematic Fund (3%)
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund (63%) และ AIA Income Fund (4%)

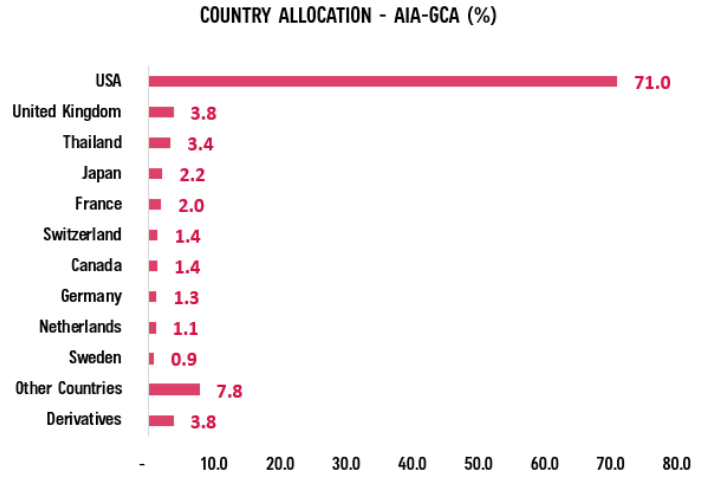
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*

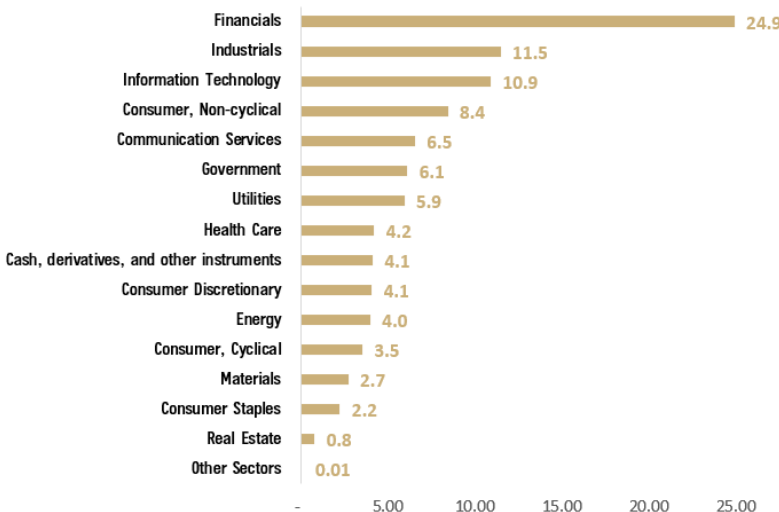


แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2567)

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ

SECTOR ALLOCATION - AIA-GCA (%)



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 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	3.6	1	Microsoft Corp	5.8	1	Apple Inc	4.6
2	Meta Platforms Inc	3.5	2	Deere & Co	4.1	2	Microsoft Corp	4.4
3	Novo Nordisk A/S	3.3	3	Cisco Systems Inc	3.8	3	NVIDIA Corp	4.2
4	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.1	4	Texas Instruments Inc	3.7	4	Alphabet Inc	2.5
5	Broadcom Inc	2.8	5	National Grid PLC	3.6	5	Amazon.com Inc	2.2
6	AstraZeneca PLC	2.2	6	DSM-Firmenich AG	3.5	6	CME S&P500 EMINI FUT Sep24	2.0
7	Alphabet Inc	2.0	7	DBS Group Holdings Ltd	3.5	7	Volkswagen AG	1.6
8	NVIDIA Corp	2.0	8	Visa Inc	3.3	8	Meta Platforms Inc	1.5
9	Eli Lilly & Co	1.8	9	Industria de Diseno Textil SA	3.1	9	AT&T Inc	1.5
10	Tesla Inc	1.7	10	ING Groep NV	3.0	10	VICI Properties Inc	1.4

AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Sustainable Multi Thematic 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	4.6	1	Schneider Electric SE	1.7	1	United States Treasury NoteBond 4.625% 30/06/2026	4.3
2	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	4.4	2	Renesas Electronics Corp	1.5	2	CBT US 5YR NOTE (CBT) Dec24	2.7
3	Microsoft Corp	4.1	3	BYD Co Ltd	1.4	3	CBT US 10yr Ultra Fut Dec24	1.8
4	Recruit Holdings Co Ltd	3.8	4	Infineon Technologies AG	1.4	4	United States Treasury NoteBond 4.625% 15/05/2054	1.4
5	Illumina Inc	3.4	5	Delta Electronics Inc	1.3	5	United States Treasury NoteBond 4.25% 30-06-2029	1.2
6	UnitedHealth Group Inc	3.2	6	Analog Devices Inc	1.3	6	Morgan Stanley 1.164% VRN 21/10/2025	1.1
7	Beijer Ref AB	3.1	7	Autodesk Inc	1.2	7	CBT US 2YR NOTE (CBT) Dec24	1.1
8	Texas Instruments Inc	3.1	8	Xylem Inc/NY	1.1	8	Equinix Inc 2.625% 18/11/2024	1.1
9	Alphabet Inc	2.9	9	Agilent Technologies Inc	1.1	9	UnitedHealth Group Inc 3.7% 15/12/2025	0.9
10	Atlas Copco AB	2.8	10	PTC Inc	1.1	10	United States Treasury NoteBond 4% 31/07/2029	0.9

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.1
AA+	10.0
AA	0.1
AA-	0.9
A+	3.1
A	9.4
A-	21.3
BBB+	15.5
BBB	24.6
BBB-	7.0
Others	2.2
Derivatives	5.8

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	6.1
1 - 3 Years	20.8
3 - 5 Years	21.4
5 - 10 Years	25.9
10+ Years	25.8

แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd (กองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 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 30 สิงหาคม 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	188 ล้านบาท		
มูลค่าหน่วยลงทุน	9.2919 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		

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 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