กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล โมเดอเรท อโลเคชั่น ฟันด์
AIA Global Moderate Allocation Fund (AIA-GMA)

31 ตุลาคม 2567

Macro Review

สหรัฐอเมริกา

- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังแข็งแกร่ง โดยคาดการณ์การเติบโตของ GDP ยังเป็นบวก
- ในเดือนตุลาคม 2024 การจ้างงานนอกภาคเกษตรอยู่ที่ระดับต่ำสุดนับตั้งแต่เดือนธันวาคม 2020 จากผลกระทบของพายุเฮอริเคน สำหรับอัตราการว่างงานเดือนตุลาคม 2024 ใกล้เคียงกับเดือนก่อนหน้า ในขณะที่รายได้เฉลี่ยต่อชั่วโมงปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย
- ภาคการผลิตของสหรัฐฯ เดือนตุลาคม ยังซบเซาและหดตัวมาอยู่ในแดนลบ ในขณะที่ ภาคบริการขยายตัวเป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกัน
- ดัชนี Economic Surprise Index ของสหรัฐฯ เดือนตุลาคม 2024 ปรับตัวดีขึ้น (จากระดับต่ำสุดเมื่อเดือนกรกฎาคม 2024)
- เงินเฟ้อของสหรัฐฯ เดือนตุลาคม 2024 ปรับตัวขึ้นจากเดือนกันยายน ทำให้ความคืบหน้าในการบรรลุเป้าหมายอัตราเงินเฟ้อหยุดชะงัก

ยูโรโซน

- ภาคการผลิตของยูโรโซน เดือนตุลาคม 2024 ปรับตัวเพิ่มขึ้น (เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า) แต่ยังอยู่ในแดนหดตัว ในขณะที่ภาคบริการของยูโรโซนยังอยู่ในแดนขยายตัว อีกทั้งยังขยายตัวเพิ่มขึ้น (เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า)
- ดัชนี Economic Surprise Index ของยูโรโซน เดือนตุลาคม 2024 ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง มาปิดในแดนบวก
- เงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวเพิ่มขึ้นในเดือนตุลาคม 2024 ในขณะที่ธนาคารกลางยุโรปปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงในเดือนตุลาคม

จีน

- หลังจากที่จีนประกาศนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจเมื่อเดือนกันยายน นักลงทุนต่างรอคอยมาตรการที่เป็นรูปธรรมมากขึ้น โดยเฉพาะมาตรการด้านการคลัง การประชุมรัฐสภาจีนในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายนได้รับการจับตามองจากนักลงทุนอย่างใกล้ชิด
- เดือนตุลาคม 2024 ดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีนดีดตัวกลับสู่แดนขยายตัว หลังจากที่หดตัวนาน 5 เดือนติดต่อกัน ในขณะที่ดัชนี PMI นอกภาคการผลิตของจีนปรับตัวเพิ่มขึ้น และอยู่ในเขตขยายตัว
- เงินเฟ้อผู้บริโภคของจีนปรับตัวลดลงจากเดือนก่อนหน้า ในขณะที่เงินเฟ้อผู้ผลิตปรับตัวลดลงต่อเนื่อง และอยู่ในแดนลบมาตั้งแต่เดือนตุลาคม 2022
- ดัชนี Economic Surprise Index ของจีน ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในเดือนตุลาคม 2024 มาปิดในแดนบวก

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

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

หุ้น

- ในเดือนตุลาคม 2024 หุ้นทั่วโลกปรับตัวลดลง ทำให้ผลตอบแทนที่เป็นบวก 5 เดือนติดต่อกันหยุดชะงักลง
- หุ้นกลุ่มการเงิน หุ้นบริการสื่อสาร และหุ้นพลังงานนำตลาด ในขณะที่ หุ้นกลุ่มวัสดุ หุ้นสินค้าอุปโภคบริโภค และหุ้นกลุ่ม Healthcare มีอัตราผลตอบแทนตามหลังตลาด
- ในแง่สไตล์การลงทุน หุ้นโมเมนตัมและหุ้นเติบโตนำตลาด ในขณะที่หุ้นคุณภาพและหุ้นปันผลสูง มีอัตราผลตอบแทนตามหลังตลาด ในแง่ภูมิภาค หุ้นสหรัฐฯ นำตลาด ในขณะที่หุ้นอินเดียยังตามหลังตลาด

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ปรับตัวลดลงในเดือนตุลาคม 2024 โดยดัชนีพันธบัตรสหรัฐฯ, หุ้นกู้ระดับลงทุน และหุ้นกู้ High Yield ต่างปรับตัวลดลง โดยดัชนีพันธบัตรสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงภายหลังจากที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตรฯและหุ้นกู้ (credit spreads) ปรับตัวแคบลงในเดือนตุลาคม 2024 โดย credit spread ของหุ้นกู้ High Yields และปรับตัวแคบลงมากกว่า credit spread ของหุ้นกู้ระดับลงทุน (Investment Grade)

อื่นๆ

- ในเดือนตุลาคม 2024 ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวแบบผสมผสาน โดยราคาทองแดงปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคาน้ำมันและทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้น
- เงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวแข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับสกุลเงินในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วและสกุลเงินเอเชีย

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- แนวโน้มของหุ้นในระยะกลางยังเป็นบวก ในแง่ปัจจัยพื้นฐาน เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง และอัตราการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียนในปี 2025 คาดว่าจะยังเป็นบวก ในแง่นโยบายการเงิน ธนาคารกลางทั่วโลกกำลังผ่อนคลายนโยบายการเงิน โดย Fed เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ย 0.50% เมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา
- นอกจากนี้ ผู้กำหนดนโยบายของจีนได้เริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงินด้วย และมีการกำหนดแผนการเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐเพื่อกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ
- เราประเมินว่าตลาดหุ้นยังอยู่ในช่วงขาขึ้น โดยตลาดหุ้นสหรัฐฯ ปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งนับตั้งแต่ต้นปีจนถึงเดือนตุลาคม 2024 และยังพุ่งสูงขึ้นต่อเนื่อง ภายหลังทราบผลการเลือกตั้งสหรัฐฯ อย่างชัดเจน
- อย่างไรก็ดี มีความเป็นไปได้ที่ตลาดหุ้นอาจพักตัวในระยะสั้น หลังจากตลาดได้รับรู้ข่าวสารไปมากแล้ว และความคึกคักในหุ้นบางกลุ่มเริ่มเบาบางลง

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- กองทุน AIA Global Allocation Funds ยังคงให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติ (Overweight) อย่างไรก็ดี ในช่วงก่อนการเลือกตั้งสหรัฐฯ จะเป็นช่วงที่ตลาดผันผวนมาก จึงปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอ (กล่าวคือ ลดน้ำหนักการ overweight ในหุ้นโลกลง)
- ลดน้ำหนักการลงทุนในหุ้นเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) ภายหลังการคาดกาณ์ถึงผลกระทบด้านภาษีการค้าจากนโยบายของทรัมป์
- ปรับลดการให้น้ำหนักการลงทุนในตราสารหนี้น้อยกว่าดัชนีชี้วัด (Underweight)

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

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GMA (%)	5.31%	-2.38%	0.19%	3.60%	17.56%	-3.44%	N/A	0.27%
ดัชนีชี้วัด (%)	8.06%	-1.97%	0.77%	6.63%	21.14%	0.93%	N/A	4.43%
AIMC Group - Foreign Investment Allocation	4.29%	N/A	-0.19%	2.67%	13.18%	-3.13%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	8.20%	5.55%	8.30%	8.00%	8.37%	11.04%	N/A	10.42%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	8.10%	4.80%	8.42%	7.95%	8.45%	11.27%	N/A	10.37%

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

คำเตือน: *ผลการดำเนินงานน้อยกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง (ไม่ปรับเป็นอัตราต่อปี) สำหรับผลการดำเนินงานมากกว่า 1 ปี แสดงผลการดำเนินงานเป็นอัตราต่อปี | การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน | ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*

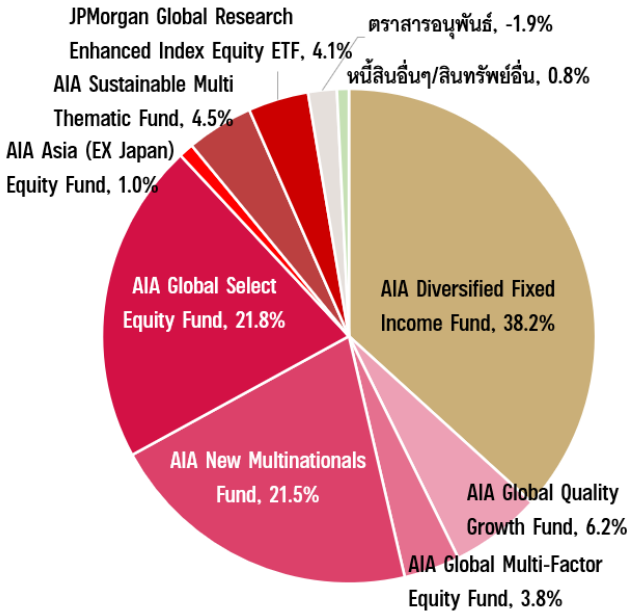
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวลดลง -2.38% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวลดลง -1.97% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวลดลงมากกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุนหุ้นต่างประเทศ (ยกเว้น กองทุน AIA Global Multi-Factor Equity Fund) และกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศให้ผลตอบแทนน้อยกว่าดัชนีชี้วัด
- **หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับกลุ่มกองทุนที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเภทเดียวกันตามเกณฑ์สมาคมฯ (AIMC) นับตั้งแต่ต้นปี กองทุนให้ผลตอบแทน 5.31% ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของกลุ่ม AIMC - Foreign Investment Allocation (4.29%)**
- ในเดือนตุลาคม ผู้จัดการกองทุนปรับลดความเสี่ยงพอร์ตการลงทุน เพื่อเตรียมรับมือกับภาวะตลาดที่ผันผวนในช่วงโค้งสุดท้ายก่อนการเลือกตั้งสหรัฐฯ โดยลดน้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติลง อย่างไรก็ดี ยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นโลกในระยะกลาง โดยคาดว่าผลกำไรบริษัทจดทะเบียนของสหรัฐฯ ยังเติบโตเป็นบวก
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ยังเน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund (22%) และ AIA Global Select Equity Fund (22%) โดยปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Global Select Equity Fund และในขณะเดียวกัน ลดน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Sustainable Multi Thematic Fund และ AIA Asia (EX Japan) Fund ลง จากการคาดการณ์ผลกระทบด้านการค้าโลก รวมถึงการสนับสนุนด้านความยั่งยืนหากทรัมป์ได้รับเลือกตั้งเป็นประธานาธิบดี
- อีกทั้ง ยังคงสถานะการลงทุนในกองทุน JP Morgan Research Enhanced Index Equity ETF (4%) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตโฟลิโอด้วยต้นทุนที่ต่ำลง
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ เพิ่มน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund มาอยู่ 39% (เดิม 35%)

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

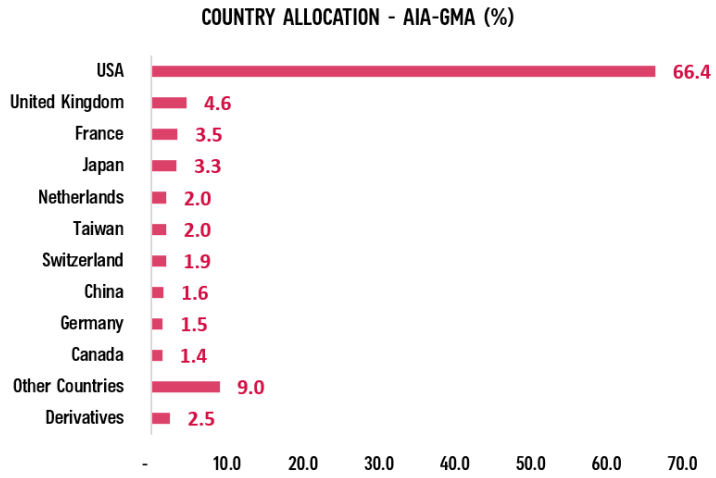
การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน

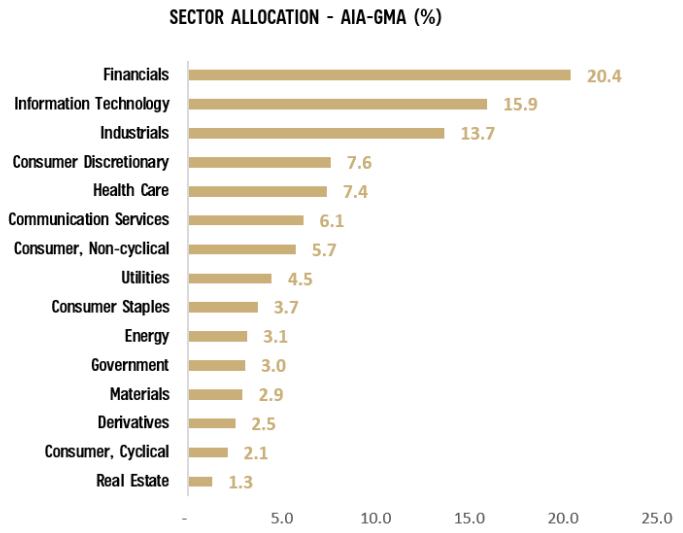


แหล่งข้อมูล: *บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2567)*

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*



ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม* เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ



หมายเหตุ: **เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน (ไม่รวมกองทุน ETF) และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2567)*

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

ตัวอย่างตราสารที่กองทุนต่างประเทศเข้าลงทุน*

AIA Global Select Equity Fund
สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)

Top 10	Name	Weight (%)
1	Meta Platforms Inc	4.0
2	Taiwan Semiconductor	3.5
3	Microsoft Corp	3.3
4	Broadcom Inc	2.9
5	Novo Nordisk A/S	2.7
6	NVIDIA Corp	2.4
7	Tesla Inc	2.1
8	Alphabet Inc	2.1
9	AstraZeneca PLC	1.8
10	Eli Lilly & Co	1.5

AIA New Multinationals Fund
สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)

Top 10	Name	Weight (%)
1	Microsoft Corp	5.8
2	Deere & Co	4.3
3	Cisco Systems Inc	4.2
4	DBS Group Holdings	3.7
5	Texas Instruments Inc	3.6
6	Visa Inc	3.5
7	Industria de Diseno Textil SA	3.2
8	Northern Trust Corp	3.2
9	National Grid PLC	2.9
10	DSM-Firmenich AG	2.9

AIA Global Multi-Factor Equity Fund
สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)

Top 10	Name	Weight (%)
1	NVIDIA Corp	4.7
2	Apple Inc	4.5
3	Microsoft Corp	4.1
4	Alphabet Inc	2.7
5	Amazon.com Inc	2.3
6	Meta Platforms Inc	1.9
7	AT&T Inc	1.6
8	CME S&P500 EMINI FUT Dec24	1.5
9	Exxon Mobil Corp	1.2
10	Volkswagen AG	1.2

AIA Global Quality Growth Fund
สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)

Top 10	Name	Weight (%)
1	Taiwan Semiconductor	4.7
2	Microsoft Corp	4.5
3	MercadoLibre Inc	3.8
4	Illumina Inc	3.6
5	Recruit Holdings Co Ltd	3.3
6	Alphabet Inc	3.1
7	UnitedHealth Group Inc	3.0
8	Texas Instruments Inc	2.9
9	Spotify Technology SA	2.8
10	Mastercard Inc	2.8

AIA Sustainable Multi Thematic Fund
สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)

Top 10	Name	Weight (%)
1	Schneider Electric SE	1.7
2	BYD Co Ltd	1.7
3	Contemporary Amperex Technology Co Ltd	1.6
4	Infineon Technologies AG	1.4
5	Delta Electronics Inc	1.4
6	nVent Electric PLC	1.3
7	Autodesk Inc	1.3
8	Analog Devices Inc	1.2
9	Vertiv Holdings Co	1.2
10	Renesas Electronics	1.2

AIA Asia (Ex Japan) Equity Fund
สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)

Top 10	Name	Weight (%)
1	Taiwan Semiconductor	9.5
2	Tencent Holdings Ltd	5.8
3	Samsung Electronics Co Ltd	4.0
4	Alibaba Group Holding Ltd	3.2
5	Reliance Industries Ltd	2.2
6	Meituan	2.0
7	ICICI Bank Ltd	1.9
8	HDFC Bank Ltd	1.7
9	Hon Hai Precision Industry Co Ltd	1.6
10	SK Hynix Inc	1.6

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.3
AA+	8.4
AA	0.1
AA-	1.0
A+	3.6
A	11.8
A-	20.6
BBB+	15.3
BBB	24.3
BBB-	6.7
Others	2.2
Derivatives	5.7

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	4.4
1 - 3 Years	22.6
3 - 5 Years	20.4
5 - 10 Years	25.1
10+ Years	27.6

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

คำเตือน:

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

แหล่งข้อมูล: *บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 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 พร้อมทั้งปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาด เพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มตามที่ได้ออกแบบไว้

ข้อมูลสำคัญของกองทุน	
ประเภทกองทุน	กองทุนเปิด - กองทุนรวมผสม
ระดับความเสี่ยง	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (ระดับ 5)
วันที่จดทะเบียน	1 ธันวาคม 2563
ขนาดกองทุน	1,505 ล้านบาท
มูลค่าหน่วยลงทุน	10.1050 บาท/หน่วย
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
ISIN Code	TH9925010000
Bloomberg Code	AIAGGMA
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซิตี้แบงก์ 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

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 ไม่อาจตีความได้ว่าเป็นคำเสนอ, 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 ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากการประมาทเลินเล่อของของบลจ.เอไอเอหรือไม่ก็ตาม

ท่านสามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากที่ปรึกษาการลงทุนก่อนทำการตัดสินใจลงทุน รวมถึงพิจารณาศึกษาอย่างรอบคอบถึงรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน อาทิ ทักษะด้านการลงทุน เงินทุน รูปแบบการลงทุนทั้งหมด

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จะต้องไม่ถูกเปิดเผย ใช้ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน รวมถึงต้องไม่ถูกทำซ้ำ คัดลอก หรือทำให้บุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลได้

เอกสาร/เอกสารประกอบการนำเสนอ ฉบับนี้ อาจจะถูกใช้ และ/หรือ รับมอบ ทั้งนี้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจตามกฎหมายของประเทศของท่าน