

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

29 พฤศจิกายน 2567

Macro Review



สหรัฐอเมริกา

- เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง โดย Atlanta Fed คาดการณ์ว่า GDP จะขยายตัวเพิ่มขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2024
- ภาคการผลิตของสหรัฐฯ เดือนพฤศจิกายน 2024 ส่งสัญญาณฟื้นตัว แม้จะอยู่ในแดนหดตัวก็ตาม ในขณะที่ภาคบริการของสหรัฐฯ ปรับตัวลดลง แต่ยังคงอยู่ในแดนขยายตัว
- ดัชนี Citi's Economic Surprise Index สำหรับสหรัฐฯ อยู่ในแดนบวกตลอดเดือนพฤศจิกายน จากผลการเลือกตั้งสหรัฐฯ ที่ออกมาชัดเจน โดยโดนัลด์ ทรัมป์ ได้รับชัยชนะอย่างท่วมท้น
- อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ เดือนพฤศจิกายน 2024 ปรับตัวขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่ ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ในเดือนพฤศจิกายน



ยูโรโซน

- ภาคการผลิตเดือนพฤศจิกายน 2024 ของยูโรโซนปรับตัวลดลงสู่แดนหดตัวอีกครั้ง ในขณะที่ ดัชนี PMI ภาคบริการของยูโรโซนได้ปรับตัวลงสู่แดนหดตัวด้วยเช่นกัน สิ้นสุดการขยายตัวของภาคบริการ 9 เดือนติดต่อกัน
- ดัชนี Citi's Economic Surprise Index สำหรับยูโรโซน ปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วในเดือนพฤศจิกายนมาปิดในแดนลบ
- อัตราเงินเฟ้อในยูโรโซนปรับตัวเพิ่มขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2024



จีน

- กระทรวงการคลังจีนประกาศมาตรการใหม่มูลค่า 10 ล้านล้านหยวนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ของรัฐบาลท้องถิ่น อย่างไรก็ตาม ตลาดไม่ได้ตอบสนองในเชิงบวกนัก เนื่องจากนักลงทุนยังรอมาตรการที่เป็นรูปธรรมเพื่อกระตุ้นการบริโภคของจีน
- ดัชนี PMI ภาคการผลิตของจีน เดือนพฤศจิกายน 2024 ขยายตัวเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน ในขณะที่ดัชนี PMI นอกภาคการผลิตของจีนปรับตัวลดลงเล็กน้อย (เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า)
- อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคของจีน เดือนพฤศจิกายน 2024 เป็นบวกเล็กน้อย แต่ลดลงจากเดือนก่อนหน้า ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อผู้ผลิตฟื้นตัวเล็กน้อยแต่ยังอยู่ในแดนลบ และอยู่ในแดนลบมาตั้งแต่เดือนตุลาคม 2022
- ดัชนี Citi's Economic Surprise Index สำหรับจีน ฟื้นตัวในเดือนพฤศจิกายน 2024 มาปิดในแดนบวก

Market Review

ภาพรวมการลงทุนทั่วโลก:

- หุ้น
 - เดือนพฤศจิกายน 2024 หุ้นทั่วโลกฟื้นตัวจากการปรับตัวลดลงเมื่อเดือนตุลาคม โดยกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) กลุ่มการเงิน และกลุ่ม IT เป็นผู้นำตลาด ในขณะที่กลุ่มวัสดุ กลุ่ม Healthcare และกลุ่มสาธารณูปโภคยังคงตามหลังตลาด
 - ในแง่สไตล์การลงทุน หุ้นเติบโตนำตลาด ในขณะที่หุ้นมูลค่ายังตามหลัง ในแง่ภูมิภาค หุ้นสหรัฐฯ นำตลาด ในขณะที่หุ้นเอเชียยังตามหลัง

ตราสารหนี้

- ตลาดตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนเป็นบวกในเดือนพฤศจิกายน 2024 โดย ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ดัชนีหุ้นกู้ระดับลงทุน และดัชนีหุ้นกู้ High Yield ต่างปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ดัชนีพันธบัตรสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับตัวลดลง ในขณะที่ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (credit spread) ปรับตัวแคบลงในเดือนพฤศจิกายน โดย credit spread ของหุ้นกู้ High Yield ปรับตัวแคบลงมากกว่า credit spread ของหุ้นกู้ระดับลงทุน

อื่นๆ

- ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวแบบผสมผสานในเดือนพฤศจิกายน 2024 โดยทองคำและทองแดงปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคาน้ำมันปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย
- ดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับสกุลเงินของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วอื่นๆ และสกุลเงินเอเชียในเดือนพฤศจิกายน 2024

Outlook

มุมมองการลงทุนโดยรวม:

- แนวโน้มหุ้นในระยะกลางยังเป็นไปในเชิงบวก ในด้านปัจจัยพื้นฐาน เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังแข็งแกร่ง คาดว่าการเติบโตของผลกำไรบริษัทจดทะเบียนในปี 2025 จะสูงกว่าปี 2024
- ในด้านนโยบายการเงิน ธนาคารกลางทั่วโลกกำลังผ่อนคลายนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ อยู่ในช่วงปรับลดอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งเงินก็เริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงินเช่นกัน และมีแผนเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ

มุมมองการบริหารพอร์ตการลงทุน

- AIA Investments ประเมินว่าตลาดหุ้นยังอยู่ในช่วงขาขึ้น การย่อตัวของหุ้นเมื่อเดือนตุลาคมเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว และหุ้นกลับมาฟื้นตัวต่อในเดือนพฤศจิกายน อีกทั้งผลการเลือกตั้งสหรัฐฯ ที่เป็นเอกฉันท์ ช่วยขจัดความไม่แน่นอนทางการเมือง ทำให้นักลงทุนกลับมาเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนมากขึ้น
- ปัจจัยภายในของตลาด เช่น หุ้นวัฏจักร VS หุ้นเชิงรับ (Defensive) มีสัญญาณที่ดีขึ้นอย่างชัดเจน สอดคล้องกับมุมมองเชิงบวกของเราต่อสินทรัพย์เสี่ยง เราจึงให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นมากกว่าปกติ (overweight) ผู้จัดการกองทุนยังคงติดตามภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด รวมถึงบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสมดุล

ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2567)

*สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แสดงผลเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (% ต่อปี)

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน AIA-GMA (%)	7.32%	1.91%	0.30%	4.00%	11.97%	-2.47%	N/A	0.74%
ดัชนีชี้วัด (%)	11.25%	2.96%	2.05%	6.47%	16.12%	2.38%	N/A	5.10%
AIMC Group - Foreign Investment Allocation	6.15%	N/A	1.37%	3.30%	9.67%	-2.12%	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	8.06%	6.46%	6.11%	7.77%	8.02%	11.06%	N/A	10.36%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	8.01%	6.85%	6.49%	7.80%	7.98%	11.31%	N/A	10.31%

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

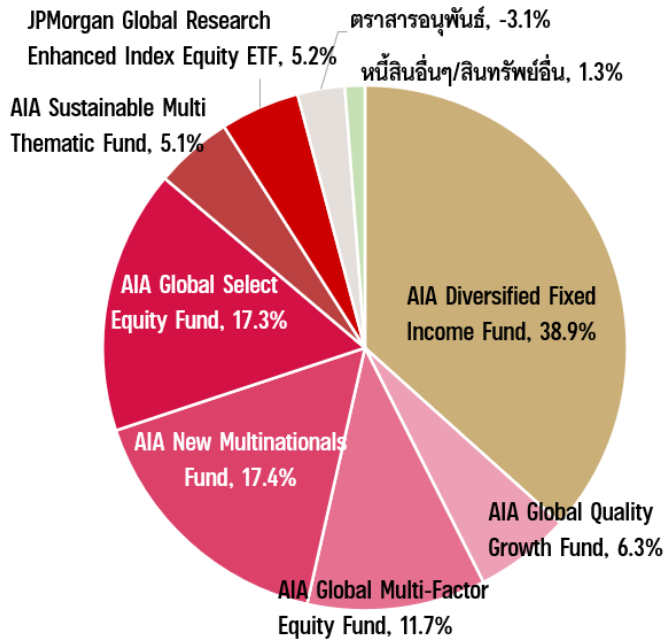
Portfolio Review

- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเดือนก่อนหน้า กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.91% ในขณะที่ดัชนีชี้วัดปรับตัวเพิ่มขึ้น 2.96% ทั้งนี้ กองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยกว่าดัชนีชี้วัด เนื่องจากกองทุนหุ้นต่างประเทศและกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศให้ผลตอบแทนน้อยกว่าดัชนีชี้วัด
- หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับกลุ่มกองทุนที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเภทเดียวกันตามเกณฑ์สมาคมฯ (AIMC) นับตั้งแต่ต้นปี กองทุนให้ผลตอบแทน 7.32% ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของกลุ่ม AIMC - Foreign Investment Allocation (6.15%)
- ในเดือนพฤศจิกายน ผู้จัดการกองทุนเพิ่มความเสี่ยงพอร์ตการลงทุน ภายหลังผลการเลือกตั้งสหรัฐฯ มีความชัดเจน โดยเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในหุ้นโลกมากกว่าปกติขึ้น อีกทั้ง ยังมีมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นโลกในระยะกลาง โดยคาดว่าผลกำไรบริษัทจดทะเบียนของสหรัฐฯ ในปี 2025 จะสูงกว่าปีก่อน
- สำหรับพอร์ตการลงทุนหุ้นทั่วโลก ยังเน้นลงทุนในกองทุน AIA New Multinationals Fund (18%) และ AIA Global Select Equity Fund (18%) และเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Global Multi-Factor Equity Fund (จาก 6% มาอยู่ที่ 12%) ในขณะเดียวกัน ลดน้ำหนักการลงทุนในกองทุน AIA Asia (EX Japan) Equity Fund ออกทั้งหมดจากความกังวลด้านสงครามการค้าภายหลังทรัมป์ได้รับเลือกตั้งเป็นประธานาธิบดี อีกทั้ง ยังเพิ่มสถานะการลงทุนในกองทุน JP Morgan Research Enhanced Index Equity ETF เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตโพลิโอด้วยต้นทุนที่ต่ำลง
- สำหรับพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ เน้นลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund เป็นหลัก

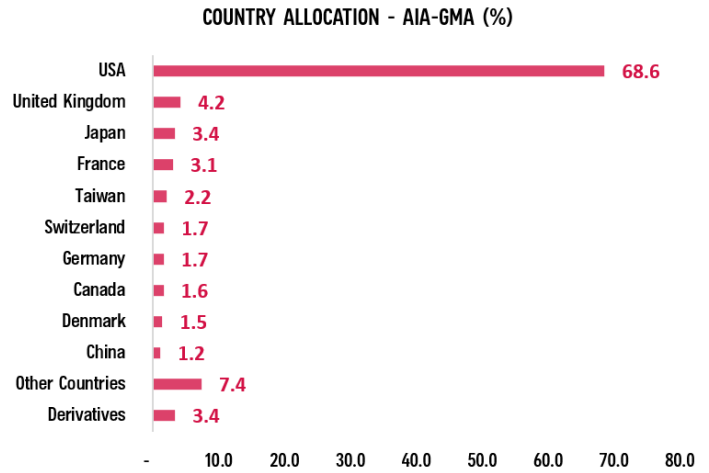
แหล่งข้อมูล: AIA Investment Management Pte Ltd; บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

การกระจายการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน



ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ*

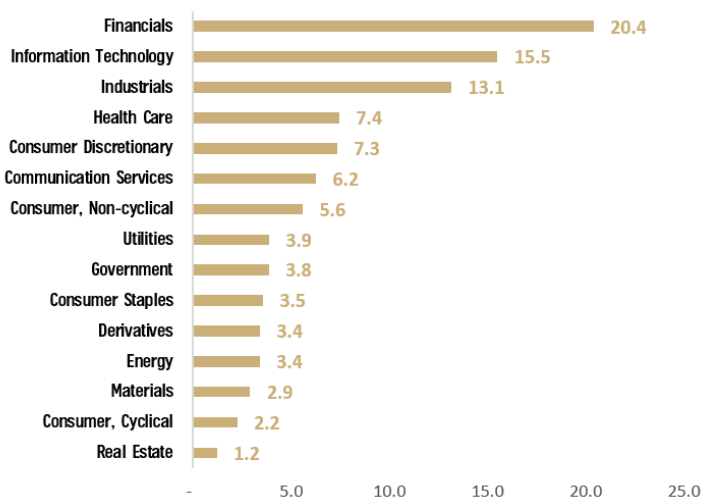


แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2567)

ประมาณการสัดส่วนการลงทุนตามรายอุตสาหกรรม*

เฉพาะสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ

SECTOR ALLOCATION - AIA-GMA (%)



หมายเหตุ: *เป็นการคำนวณโดยประมาณการ อ้างอิงจากข้อมูลสัดส่วนการลงทุนตามรายประเทศ/รายอุตสาหกรรม ของกองทุนต่างประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน (ไม่รวมกองทุน ETF) และปรับตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุนต่างประเทศทั้งหมดที่กองทุนลงทุน (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 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	Meta Platforms Inc	3.8	1	Microsoft Corp	5.7	1	NVIDIA Corp	4.7
2	Microsoft Corp	3.4	2	Deere & Co	4.8	2	Apple Inc	4.6
3	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.3	3	Cisco Systems Inc	4.2	3	Microsoft Corp	3.9
4	Tesla Inc	2.7	4	DBS Group Holdings	3.7	4	Amazon.com Inc	2.5
5	Broadcom Inc	2.5	5	Visa Inc	3.7	5	Alphabet Inc	2.4
6	Novo Nordisk A/S	2.5	6	Northern Trust Corp	3.4	6	CME S&P500 EMINI FUT Dec24	2.2
7	NVIDIA Corp	2.4	7	Edwards Lifesciences Corp	3.1	7	Meta Platforms Inc	1.8
8	Alphabet Inc	1.9	8	Texas Instruments Inc	3.0	8	AT&T Inc	1.5
9	Netflix Inc	1.7	9	Procter & Gamble Co	2.9	9	Exxon Mobil Corp	1.2
10	Eli Lilly & Co	1.4	10	Marriott International	2.8	10	Volkswagen AG	1.1

AIA Global Quality Growth Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)			AIA Sustainable Multi Thematic Fund สัดส่วนการลงทุน (% ของแต่ละกองทุน)		
Top 10	Name	Weight (%)	Top 10	Name	Weight (%)
1	Microsoft Corp	4.5	1	Schneider Electric SE	1.6
2	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	3.9	2	Infineon Technologies AG	1.6
3	MercadoLibre Inc	3.6	3	Contemporary Amperex Technology	1.5
4	Recruit Holdings Co Ltd	3.5	4	BYD Co Ltd	1.5
5	Illumina Inc	3.5	5	Autodesk Inc	1.3
6	Alphabet Inc	3.4	6	Vertiv Holdings Co	1.3
7	Spotify Technology SA	3.4	7	nVent Electric PLC	1.2
8	UnitedHealth Group Inc	3.2	8	Delta Electronics Inc	1.2
9	Mastercard Inc	2.9	9	Agilent Technologies Inc	1.2
10	Texas Instruments Inc	2.8	10	Albemarle Corp	1.2

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

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

(เฉพาะส่วนที่ลงทุนในกองทุน AIA Diversified Fixed Income Fund)

การกระจายการลงทุนตามการจัดอันดับความเสี่ยง

Ratings	Rating Weights (%)
AAA	0.2
AA+	10.2
AA	0.1
AA-	1.0
A+	3.5
A	13.1
A-	18.2
BBB+	14.5
BBB	23.3
BBB-	6.4
Others	2.6
Derivatives	6.9

การกระจายการลงทุนตามระยะเวลาของตราสาร

Duration	Duration Weights (%)
0 - 1 Year	5.5
1 - 3 Years	21.6
3 - 5 Years	19.2
5 - 10 Years	28.4
10+ Years	25.4

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

คำเตือน:

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

แหล่งข้อมูล: บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 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	1,569 ล้านบาท	
มูลค่าหน่วยลงทุน	10.2983 บาท/หน่วย	
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล	
ISIN Code	TH9925010000	
Bloomberg Code	AIAGGMA	
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม. เอ. สาขากรุงเทพฯ	
นายทะเบียน	บลจ. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด	
ผู้สอบบัญชี	บริษัท พีวี ออดิต 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 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 และไม่ถึงเป็นคำแนะนำจากกลุ่มบริษัทเอไอเอ

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 ไม่ว่าทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้หรือการอ้างอิง ข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าจะเป็ผลมาจาก 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