

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม พันด์

AIA-IC

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่ออก รับรอง รับอวัล

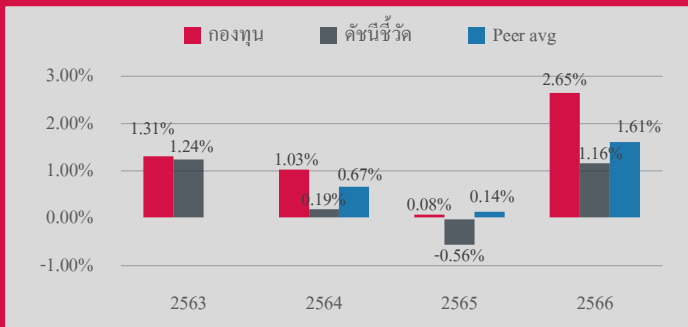
หรือค้ำประกันการจ่ายเงิน โดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ /หรือภาคเอกชน

ทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสาร

อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยกองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินประเภทตราสารหนี้ รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

- กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- มุ่งหวังให้ได้รับผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



เนื่องจากกองทุนจัดตั้งในปี 2563 ดังนั้นจึงยังไม่มีข้อมูล Peer avg ของปี 2563

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	2.86	1.14	1.91	4.86
ดัชนีชี้วัด	2.51	1.20	1.38	4.25
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.08	0.77	1.24	3.40
ความผันผวนของกองทุน	0.57	0.56	0.56	0.73
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.75	0.62	0.78	0.88
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	2.06	N/A	N/A	1.91
ดัชนีชี้วัด	0.95	N/A	N/A	1.10
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.25	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	1.18	N/A	N/A	1.16
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	1.32	N/A	N/A	1.15

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน: 14 สิงหาคม 2563

วันเริ่มต้น Class: -

นโยบายการจ่ายปันผล: ไม่จ่าย

อายุกองทุน: ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

นายศุภก ทรองอภิภาส

นายปิยมศ อารยะธำรงกูร

ดัชนีชี้วัด:

- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล

Mark-to-Market อายุน้อยกว่าเท่ากับ 1 ปี

ของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):20.00

- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล

Mark-to-Market อายุน้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี

ของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):50.00

- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน

Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร

อยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุน้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี

ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):30.00

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

(ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567)



การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต :

ได้รับการรับรองจาก CAC

"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.aiaim.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : 9.00 - 15.30 น.	เวลาทำการ : 9.00 - 15.30 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 10,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 10,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 หน่วย
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+2

หมายเหตุ: ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน T+2 คือ 2 วันทำการนับจากวันที่ทำการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (%ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.749	0.3216
รวมค่าใช้จ่าย	1.2038	0.4511

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (%ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า*	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก**	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ * ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการขายด้วย

**ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนด้วย

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียม

ในการจัดจำหน่าย (ถ้ามี) ที่เรียกเก็บจริงต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน

- กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง)

บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนแบบเต็มได้ที่ www.aiaim.co.th

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-2.64 %
Recovering Period	80 วัน
FX Hedging	96.93 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	165.61 %
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	3.01
Yield to Maturity	3.44 %

หมายเหตุ: ข้อมูล maximum drawdown และ recovering period มาจาก Morningstar

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ	
Country	%NAV
Qatar	3.39 %
USA	1.43 %
China	0.19 %
India	0.15 %
Macau	0.10 %

หมายเหตุ: ข้อมูลการจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
Issuer	%NAV
BANK OF THAILAND	13.60 %
RATCHTHANI LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	7.43 %
CP ALL PUBLIC COMPANY LIMITED	7.27 %
THAI BEVERAGE PUBLIC COMPANY LIMITED	5.70 %
FRASERS PROPERTY THAILAND INDUSTRIAL	5.48 %
FREEHOLD & LEASEHOLD REIT	

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)			
	ในประเทศ	national	International
Gov bond/AAA	20.89 %	0.00 %	0.00 %
AA	17.98 %	0.00 %	0.00 %
A	55.29 %	0.00 %	3.39 %
BBB	2.04 %	0.00 %	0.00 %
ต่ำกว่า BBB	0.00 %	0.00 %	0.00 %
Unrated/non	0.00 %	0.00 %	0.00 %

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
Breakdown	%NAV
ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชนหรือภาคเอกชน	76.27 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13.60 %
ตราสารภาครัฐหรือองค์กรระหว่างประเทศ	4.95 %
เงินฝากหรือตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก	4.76 %
สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ	0.42 %

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
	%NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 11/FRB364/66	8.02 %
หุ้นกู้ของบริษัท โทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567	4.29 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	3.67 %
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 11/2567	3.21 %
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 4	2.99 %

ข้อมูลผลการดำเนินงานกองทุนเพิ่มเติม

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	1 เดือน
กองทุน	0.39
ดัชนีชี้วัด	0.36
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A
ความผันผวนของกองทุน	0.40
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.53

คำอธิบาย

Maximum Drawdown	เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม
Recovering Period	ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด
FX Hedging	เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว
Sharpe Ratio	อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน
Alpha	ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม
Beta	ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาดมากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด
Tracking Error	อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น
Yield to Maturity	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับถึงนำมาคิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์: 0-2353-8822 www.aiaim.co.th

181/19 อาคารเอไอเอ ทาวเวอร์ 2 ชั้นที่ 11 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงส์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500