

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 รับอาวัล

หรือค้ำประกันการจ่ายเงิน โดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ /หรือภาคเอกชน

ทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสาร

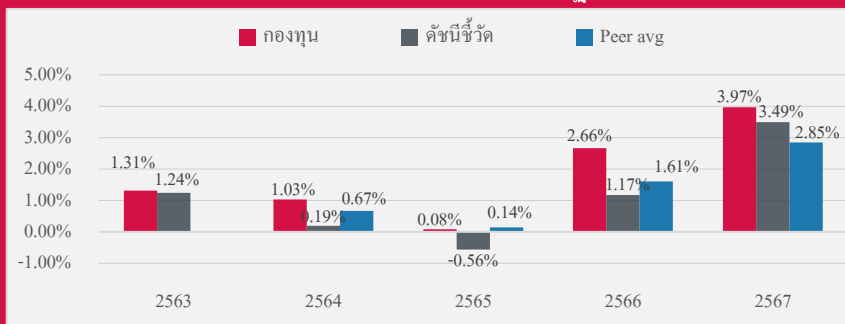
อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยกองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินประเภทตราสารหนี้ รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

- กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อ

เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)

- มุ่งหวังให้ได้รับผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



เนื่องจากกองทุนจัดตั้งในปี 2563 ดังนั้นจึงยังไม่มีข้อมูล Peer avg ของปี 2563

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (%ต่อปี) *

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	2.20	1.51	2.45	5.03
ดัชนีชี้วัด	2.15	1.53	2.32	4.82
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.82	1.20	1.96	3.79
ความผันผวนของกองทุน	0.92	1.03	0.89	0.76
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.97	1.09	0.92	0.79
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	3.39	N/A	N/A	2.34
ดัชนีชี้วัด	2.94	N/A	N/A	1.60
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.42	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	1.02	N/A	N/A	1.12
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	1.17	N/A	N/A	1.12

*ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

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

วันที่เริ่มบริหารกองทุน

นายผดุง ทรงอธิภัส

14 สิงหาคม 2563

นายปิยมศ อารยะฐากูร

14 สิงหาคม 2563

ดัชนีชี้วัด:

- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล

Mark-to-Market อายุเฉลี่ยต่ำกว่าเท่ากับ 1 ปี

ของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):15.00

- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล

Mark-to-Market อายุเฉลี่ยต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี

ของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):55.00

- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน

อยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุเฉลี่ยต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี

ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):30.00

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

(ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2568)



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.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 10,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 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

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
Breakdown	%NAV
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	81.23 %
ตราสารหนี้ภาครัฐ/ธนาคารแห่งประเทศไทย/รัฐวิสาหกิจ	15.35 %
หน่วยลงทุน/ETFs	3.50 %
ตราสารอนุพันธ์	0.12 %
หนี้สินอื่นๆ/สินทรัพย์อื่น	-0.20 %

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-2.64 %
Recovering Period	80 วัน
FX Hedging	92.66 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	182.52 %
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	3.51
Yield to Maturity	2.69 %

หมายเหตุ: ข้อมูล maximum drawdown และ recovering period มาจาก Morningstar

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ	
Country	%NAV
USA	2.35 %
Canada	0.18 %
Japan	0.16 %
France	0.15 %
Germany	0.13 %

หมายเหตุ: ข้อมูลการจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
Issuer	%NAV
BANK OF THAILAND	11.01 %
ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	7.41 %
Gulf Development Public Company Limited	5.56 %
SUPALAI PUBLIC COMPANY LIMITED	5.15 %
RATCHTHANI LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	4.91 %

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)			
	ในประเทศ	national	International
Gov bond/AAA	17.58 %	0.00 %	0.00 %
AA	14.34 %	0.00 %	0.00 %
A	62.76 %	0.00 %	0.00 %
BBB	1.91 %	0.00 %	0.00 %
ต่ำกว่า BBB	0.00 %	0.00 %	0.00 %
Unrated/non	0.00 %	0.00 %	0.00 %

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
	%NAV
หุ้นกู้ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	
ครั้งที่ 1/2568 ชุดที่ 4	5.31 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 8/FRB363/67	4.92 %
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ซีทีเอฟ โกลบอล ฟู้ด โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568	4.35 %
หุ้นกู้ของบริษัท ทูร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอเชียเซวิรมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	4.15 %
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอเชียเซวิรมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	3.87 %

ข้อมูลผลการดำเนินงานกองทุนเพิ่มเติม

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%) *	
	1 เดือน
กองทุน	0.37
ดัชนีชี้วัด	0.19
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A
ความผันผวนของกองทุน	0.95
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.95

*ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

คำอธิบาย

Maximum Drawdown	เปอร์เซ็นต์ขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม
Recovering Period	ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้น ใช้ระยะเวลานานเท่าใด
FX Hedging	เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง 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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน
Alpha	ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม
Beta	ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาดBeta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาดมากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด
Tracking Error	อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น
Yield to Maturity	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 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 ทาวเวอร์2 ชั้นที่ 11 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500