

สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนเปิด เอไอเอ ตราสารหนี้ นโยบาย 2 สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

AIA-PVD-FI2

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ | Cross Investing Fund
- กลุ่ม Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่ออก รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันการจ่ายเงินโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชน ทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยกองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวรวมกันทุกขณะ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยสัดส่วนการลงทุนในตราสารภาครัฐไม่ต่ำกว่า 20% ของ NAV และ ตราสารภาคเอกชนไม่เกิน 70% ของ NAV นอกจากนี้ อาจลงทุนในเงินฝาก และ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่องและอื่นๆ อาทิ กองทุนตราสารหนี้ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
- โดยปกติคาดว่าจะลงทุนตราสารภาครัฐจะอยู่ที่ประมาณ 70% ของ NAV และตราสารภาคเอกชนอยู่ที่ประมาณ 30% ของ NAV
- การลงทุนของกองทุนจะมีอายุถ่วงเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ณ ขณะใดขณะหนึ่ง มากกว่า 1 ปี แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี
- กองทุนอาจนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 40% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- มุ่งหวังให้ได้รับผลประโยชน์การเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี) *

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน				
ดัชนีชี้วัด		ยังไม่มีข้อมูล		
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน				
ความผันผวนของกองทุน				
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด				
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน				
ดัชนีชี้วัด		ยังไม่มีข้อมูล		
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน				
ความผันผวนของกองทุน				
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด				

*ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 15% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน: 2 ตุลาคม 2569

วันเริ่มต้น Class: -

นโยบายการจ่ายปันผล: ไม่จ่าย

อายุกองทุน: ไม่กำหนด

การป้องกันความเสี่ยง FX: ป้องกันทั้งหมด (fully hedged)

การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน: ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม วันที่เริ่มบริหารกองทุน

นายปิยมศ อารยะธำกูร	2 ตุลาคม 2569
นางสาวอริษา เต็มรังสิธรรัตน์	2 ตุลาคม 2569

ดัชนีชี้วัด:

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุไม่น้อยกว่าเท่ากับ 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%): 40.00
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุไม่น้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%): 30.00
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุไม่น้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%): 30.00

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต :

ได้รับการรับรองจาก CAC

"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.aiaim.co.th

AIA-PVD-FI2			
การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน	ข้อมูลเชิงสถิติ	
หลัง IPO เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2569	วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	N/A
เป็นต้นไป	เวลาทำการ : 9.00 - 15.30 น.	Recovering Period	N/A
ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน	การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด	FX Hedging	N/A
เวลาทำการ: 9:00-15:30 น.	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	N/A
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : ไม่กำหนด	ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ	อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : ไม่กำหนด	นับถัดจากวันทำการขายคืน โดยทั่วไปจะได้	Yield to Maturity	N/A
	รับเงิน 2 วันทำการนับถัดจากวันทำการขายคืน	หมายเหตุ: ข้อมูล maximum drawdown และ recovering period มาจาก Morningstar	
	(T+2)		
หมายเหตุ: โปรดศึกษาหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มเพิ่มเติม			

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (%ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง		
ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.7490	0.1926
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุน		
ของกองทุนรวม (trailer fee) : มี		
รวมค่าใช้จ่าย	2.0063	0.3167

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

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์
- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่าย (ถ้ามี) ที่เรียกเก็บจริงต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน
- กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทางเข้าซ้อนกับกองทุนปลายทาง
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนแบบเต็มได้ที่ www.aiaim.co.th

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
Breakdown	%NAV
ยังไม่มีข้อมูล	

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ	
Country	%NAV
ยังไม่มีข้อมูล	

หมายเหตุ: ข้อมูลการจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ	
เป็นข้อมูล ณ วันที่ XXXXXXX	
การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
Issuer	%NAV
ยังไม่มีข้อมูล	

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
ในประเทศ	national	International
Gov bond/AAA	ยังไม่มีข้อมูล	
AA		
A		
BBB		
ต่ำกว่า BBB		
Unrated/non		

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
	%NAV
ยังไม่มีข้อมูล	

ข้อมูลผลการดำเนินงานกองทุนเพิ่มเติม

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%) *

	1 เดือน
กองทุน	
ดัชนีชี้วัด	ยังไม่มีข้อมูล
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	
ความผันผวนของกองทุน	
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	

*ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงผลตอบแทนต่อปี

คำอธิบาย	
Maximum Drawdown	เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม
Recovering Period	ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้น ใช้ระยะเวลานานเท่าใด
FX Hedging	เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มิใช่บอกลีครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์: 0-2353-8822 www.aiaim.co.th

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