

ที่ AIAIMT012/2569

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ (AIA-GAIF)

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัท”) ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทราบว่า กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ (AIA-GAIF) ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้แก้ไขโครงการจัดการโดยเปลี่ยนประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษจาก กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) เป็น กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปตามที่สงวนสิทธิไว้ในโครงการจัดการกองทุน และเพื่อเป็นประโยชน์กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569 เป็นต้นไป สรุปสาระสำคัญดังนี้

เรื่อง	เดิม	ใหม่
ประเภทกองทุนตามลักษณะพิเศษ :	—กองทุนรวมฟีดเดอร์	- กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)
ชื่อกองทุนหลัก (กรณี Feeder Fund) :	Allianz Income and Growth	
ประเทศที่กำกับดูแลการเสนอขาย :	ลักเซมเบิร์ก (LUXEMBOURG)	
รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ	กองทุนจะเน้นลงทุนหรือมีไว้ในซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือ กองทุนรวมอิตีเอฟต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ที่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล และเน้นลงทุนเพื่อสร้างกระแสรายได้ให้แก่กองทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองเดียว Allianz Income and Growth ในหน่วยลงทุนชนิด class AM (USD) (“กองทุนหลัก”) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective in Transferable Securities) และ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS SINGAPORE LIMITED เป็นตัวแทนขาย โดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนในรูปแบบสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	กองทุนจะเน้นลงทุนหรือมีไว้ในซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือ กองทุนรวมอิตีเอฟต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ที่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล และเน้นลงทุนเพื่อสร้างกระแสรายได้ให้แก่กองทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยกองทุนจะลงทุนตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

(สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในตารางรายละเอียดการแก้ไขโครงการของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ (AIA-GAIF) หรือ ในหนังสือชี้ชวนกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ (AIA-GAIF) ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการได้ที่ www.aiaim.com)

ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมโครงการดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารจัดการกองทุนโดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk profile) เพิ่มขึ้น

ท่านสามารถดูรายละเอียดการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนได้ที่ www.aiaim.co.th หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2353-8822 กด 1 ในวันและเวลาทำการ 9.00 – 17.30 น.

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด

ตารางรายละเอียดการแก้ไขโครงการของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ (AIA-GAIF)

ส่วนของโครงการของ กองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ (AIA-GAIF)

- แก้ไขโดยให้ถือว่าสำนักงานให้ความเห็นชอบเป็นการทั่วไป

เรื่อง	เดิม	ใหม่
2. ประเภทกองทุน ประเภทกองทุนตาม ลักษณะพิเศษ :	กองทุนรวมฟีดเดอร์	- กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)
ชื่อกองทุนหลัก (กรณี Feeder Fund) :	Allianz Income and Growth	
ประเทศที่กำกับดูแล การเสนอขาย :	ลักเซมเบิร์ก (LUXEMBOURG)	

เรื่อง	เดิม	ใหม่
<p>รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและลักษณะพิเศษ</p>	<p>กองทุนจะเน้นลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือ กองทุนรวมอิตีเอฟต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ที่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล และเน้นลงทุนเพื่อสร้างกระแสรายได้ให้แก่กองทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองเดียว Allianz Income and Growth ในหน่วยลงทุนชนิด class AM (USD) (“กองทุนหลัก”) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) และเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective in Transferable Securities) และ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS SINGAPORE LIMITED เป็นตัวแทนขาย โดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ</p> <p>ส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดทั้งในและต่างประเทศ หรือการขาดผลด้วยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือให้ความเห็นชอบ ซึ่งอาจจะรวมถึง อาทิ การลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible Securities), Structured Notes, ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน, ตราสาร Basel III, ตราสารทางการเงินที่ถูกจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ตั้งแต่ BB+ รวมถึง Equity Call Options, Equity Index Call Options ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถเข้าลงทุนใน กองทุน Allianz Income and Growth ในหน่วยลงทุนชนิด class AM (USD) (“กองทุนหลัก”) ได้ หรือในกรณีที่บริษัทจัดการเห็นว่าการลงทุนในหน่วยลงทุนของ กองทุน Allianz Income and Growth ในหน่วยลงทุนชนิด class AM (USD) (“กองทุนหลัก”) ไม่เหมาะสมอีกต่อไป เช่น กรณีที่ผลตอบแทนและ/หรือเงินปันผลของกองทุนต่างประเทศดังกล่าวต่ำกว่าผลตอบแทนและ/หรือเงินปันผลของกองทุนอื่น ๆ ที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน หรือต่ำกว่าผลตอบแทนและ/หรือเงินปันผลของกองทุนต่างประเทศอื่นอย่างเห็นได้ชัดหรือต้นทุนในการทำธุรกรรมซื้อขายกองทุนต่างประเทศดังกล่าวสูงกว่า</p>	<p>กองทุนจะเน้นลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือ กองทุนรวมอิตีเอฟต่างประเทศ (กองทุนปลายทาง) ที่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล และเน้นลงทุนเพื่อสร้างกระแสรายได้ให้แก่กองทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยกองทุนจะลงทุนตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</p> <p>ส่วนที่เหลือ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดทั้งในและต่างประเทศ หรือการขาดผลด้วยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือให้ความเห็นชอบ ซึ่งอาจจะรวมถึง อาทิ การลงทุนใน หุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible Securities), Structured Notes, ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน, ตราสาร Basel III, ตราสารทางการเงินที่ถูกจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ตั้งแต่ BB+ รวมถึง Equity Call Options, Equity Index Call Options</p>

ต้นทุนในการทำธุรกรรมซื้อขายของกองทุนอื่นอย่างมีนัยสำคัญหรือติดต่อกันเป็นระยะเวลาสั้นๆ รวมถึงการลงทุนของกองทุนต่างประเทศไม่
เป็นไปตามหนังสือชี้ชวนหรือโครงการ และ/หรือกองทุนจะมีอัตราส่วนการ
ลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (Concentration
Limit) เกินกว่าอัตราส่วนหรือมูลค่าที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
กำหนด และ/หรือเมื่อกองทุนต่างประเทศกระทำควมผิดร้ายแรงตาม
ความเห็นของหน่วยงานที่กำกับดูแลกองทุนต่างประเทศ หรือมีการ
เปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่อาจส่งผลกระทบต่อกรณีการดำเนินงานของกองทุนในฐานะ
ผู้ลงทุน หรือกรณีที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นว่ากลยุทธ์หรือนโยบายการ
ลงทุนของกองทุนหลักไม่เหมาะสมกับสภาพตลาดหรือการย้ายไปลงทุนใน
กองทุนอื่นที่มีลักษณะหรือนโยบายการลงทุนสอดคล้องกับวัตถุประสงค์
การลงทุนของกองทุนจะเป็นประโยชน์ต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน
บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินลงทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของ
กองทุนรวมต่างประเทศอื่นที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน ตามดุลย
พินิจของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุน
แล้ว ซึ่งบริษัทจัดการอาจพิจารณาดำเนินการในครั้งเดียว หรือทยอย
โอนย้ายเงินทุน ซึ่งอาจส่งผลให้ในช่วงเวลา ดังกล่าว กองทุนอาจมีไว้ซึ่ง
หน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศมากกว่า 1 กองทุน หากบริษัทจัดการ
ไม่สามารถดำเนินการคัดเลือกกองทุนต่างประเทศกองทุนใหม่แทนกอง
ทุนเดิมได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกโครงการกองทุนเปิด เอไอ
เอ โกลบอล แอคทีฟ อินคัม ฟันด์ โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
ทั้งนี้ หากมีการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจัดการจะประกาศให้ผู้ถือหน่วย
ลงทุนทราบโดยพลัน โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่รวมถึง
กองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ย
รอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน อย่างไรก็ตาม
การลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการ
ลงทุนของกองทุนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงาน
คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในกองทุนที่อยู่
ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ กองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุน
ย้อนกลับในกองทุนต้นทาง (Circle Investment) และกองทุนปลายทางจะ

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่รวมถึงกองทุนที่อยู่ภายใต้
การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่า
ทรัพย์สินของกองทุน อย่างไรก็ตาม การลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบ
นโยบายการลงทุนของกองทุนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ
ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในกองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท
จัดการ กองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุนย้อนกลับในกองทุนต้นทาง (Circle
Investment) และกองทุนปลายทางจะไม่ลงทุนต่อในกองทุนอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน
อีก (Cascade Investment) เกินกว่า 1 หอด ในกรณีที่มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้

	<p>ไม่ลงทุนต่อในกองทุนอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกันอีก (Cascade Investment) เกินกว่า 1 ทอด ในกรณีที่มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund) มิให้กองทุนรวมต้นทางลงมติให้กองทุนรวมปลายทาง</p> <p>กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยจะลงทุนประเภทสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าระยะสั้น เพื่อบริหารความเสี่ยงในการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ในกรณีที่กองทุนได้รับหรือต้องชำระเงินตราต่างประเทศระยะสั้น โดยกองทุนจะบริหารความเสี่ยงโดยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับจำนวนภาระที่ต้องชำระตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกองทุนจะเน้นทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยบริษัทจะพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ก่อนทำธุรกรรมและติดตามอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราว หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนหรือมีไว้ในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร หรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) แต่จะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)</p> <p>ในกรณีที่กองทุนลงทุนต่างประเทศ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) เว้นแต่เป็นการทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อการบริหารการแลกเปลี่ยนกระแส</p>	<p>บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund) มิให้กองทุนรวมต้นทางลงมติให้กองทุนรวมปลายทาง</p> <p>กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยจะลงทุนประเภทสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าระยะสั้น เพื่อบริหารความเสี่ยงในการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ในกรณีที่กองทุนได้รับหรือต้องชำระเงินตราต่างประเทศระยะสั้น โดยกองทุนจะบริหารความเสี่ยงโดยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับจำนวนภาระที่ต้องชำระตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกองทุนจะเน้นทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) โดยบริษัทจะพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ก่อนทำธุรกรรมและติดตามอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องเป็นการชั่วคราว หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนหรือมีไว้ในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร หรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) แต่จะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)</p> <p>ในกรณีที่กองทุนลงทุนต่างประเทศ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ดังนั้น กองทุนจะไม่มี การป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Unhedged) เว้นแต่เป็นการทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อการบริหารการแลกเปลี่ยนกระแส</p>
--	---	---

<p>เงินตราระยะสั้น ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้</p> <p>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) โดยไม่ทำให้อัตราความเสี่ยงของกองทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนดังกล่าว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ</p> <p>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงชนิดของหน่วยลงทุน (class) และ/หรือ ตลาดซื้อขาย และ/หรือประเทศที่ลงทุน และ/หรือ และสกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใดนอกเหนือจากสกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยจะปิดประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.aiaim.co.th และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใด โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงโดยกองทุนรวมหลักในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วนับตั้งแต่วันที่บริษัทจัดการรู้หรือรับทราบเหตุการณ์ดังกล่าว</p>	<p>สั้น ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้</p> <p>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder fund) หรือเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) โดยไม่ทำให้อัตราความเสี่ยงของกองทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนดังกล่าว โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ</p> <p>กรณีกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder fund) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงชนิดของหน่วยลงทุน (class) และ/หรือ ตลาดซื้อขาย และ/หรือประเทศที่ลงทุน และ/หรือ และสกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใดนอกเหนือจากสกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยจะปิดประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.aiaim.co.th และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใด โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงโดยกองทุนรวมหลักในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วนับตั้งแต่วันที่บริษัทจัดการรู้หรือรับทราบเหตุการณ์ดังกล่าว</p>
--	--

ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในกองทุนปลายทางไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หากปรากฏว่า มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนปลายทางที่กองทุนรวมไปลงทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งลดลงเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หรือ
- (2) ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทางเงื่อนไข ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะดังกล่าวบริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้รายละเอียดการดำเนินการ

การดำเนินการ	ระยะเวลาดำเนินการ
1 แจ้งเหตุที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการของ บลจ. ให้สำนักงานและผู้ถือหน่วย (แนวทางการดังกล่าวต้องคำนึงถึงประโยชน์ที่ดี	ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทาง ที่ปรากฏเหตุ

ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในกองทุนปลายทางไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หากปรากฏว่า มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนปลายทางที่กองทุนรวมไปลงทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งลดลงเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทาง หรือ
- (2) ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่าสองในสามของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนปลายทางเงื่อนไข ในกรณีที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลงในลักษณะดังกล่าวบริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้รายละเอียดการดำเนินการ

การดำเนินการ	ระยะเวลาดำเนินการ
1 แจ้งเหตุที่กองทุนปลายทางมีมูลค่าทรัพย์สินลดลง พร้อมแนวทางการดำเนินการของ บลจ. ให้สำนักงานและผู้ถือหน่วย (แนวทางการดังกล่าวต้องคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหน่วยโดยรวม)	ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทางที่ปรากฏเหตุ
2 เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการตาม 1 ต่อผู้ลงทุนทั่วไป	พร้อม ข้อ 1

	<p>ที่สุดของผู้ถือหน่วยโดยรวม)</p>		<p>(ดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย)</p>		
	<p>2 เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการตาม 1 ต่อผู้ลงทุนทั่วไป (ดำเนินการให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย)</p>	<p>พร้อม ข้อ 1</p>	<p>3 ปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตามข้อ 1</p>	<p>ภายใน 60 วันนับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทาง ที่ปรากฏเหตุ</p>	
	<p>3 ปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตามข้อ 1</p>	<p>ภายใน 60 วันนับแต่วันที่มีการเปิดเผยข้อมูลของกองทุนปลายทาง ที่ปรากฏเหตุ</p>	<p>4 รายงานผลการดำเนินการตาม 3 ให้สำนักงานทราบ</p>	<p>ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ดำเนินการตาม ข้อ 3 แล้วเสร็จ</p>	
	<p>4 รายงานผลการดำเนินการตาม 3 ให้สำนักงานทราบ</p>	<p>ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการตาม ข้อ 3 แล้วเสร็จ</p>	<p>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกกองทุน หากบริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน หรือในกรณีที่เกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติหรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว</p>		

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกกองทุน หากบริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุน หรือในกรณีที่เกิดสถานการณ์ที่ไม่ปกติหรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

	<p>ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว</p>		
--	--	--	--

รายละเอียดกองทุน Allianz Income and Growth (“กองทุนหลัก”)

กองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุนคือ **Allianz Income and Growth ในหน่วยลงทุนชนิด class AM (USD)** ซึ่งบริหารและจัดการโดย Allianz Global Investors GmbH, part of group Allianz Global Investors ภายใต้การกำกับดูแลของ The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) และเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective in Transferable Securities) โดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อกองทุน	Allianz Income and Growth
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม
Class	Share Class AM (USD)
วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน:	<ul style="list-style-type: none"> ● กองทุนมีวัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารทุน หลักทรัพย์ประเภทหุ้นอื่น ๆ ตราสารหนี้ หุ้นกู้ และหุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible Securities) ที่จดทะเบียนในสหรัฐอเมริกาหรือแคนาดา เพื่อวัตถุประสงค์การลงทุนให้เกิดการเติบโตของเงินทุนและรายได้ที่สม่ำเสมอในระยะยาว ● กองทุนอาจลงทุนลงในตราสารทุนไม่เกิน 70% ของทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ● กองทุนอาจลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible bonds) ไม่เกิน 70% ของทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ● กองทุนอาจลงทุนในตราสารทางการเงินที่ถูกจัดอันดับต่ำกว่าที่ลงทุนได้ (High yield bonds) ที่โดยมากมีความเสี่ยงสูงขึ้นแต่มีโอกาสได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นได้สูงสุดไม่เกิน 70% ของเงินทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในตราสารที่ถูกจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ระดับ CC (Standard & Poor’s) หรือต่ำกว่า รวมถึงตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้

	<p>โดยสัดส่วนการลงทุนตราสารหนี้ที่ผิบนัดชำระไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● กองทุนอาจจะลงทุนตราสารในตลาดประเทศกำลังพัฒนา (Emerging Markets) ไม่เกิน 30% ของสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ● กองทุนอาจลงทุนใน เงินฝาก ตราสารตลาดเงิน หรือกองทุนตลาดตราสารตลาดเงิน (Money market Instruments) รวมกันไม่เกิน 25% ของสินทรัพย์กองทุน และกองทุนตลาดตราสารตลาดเงิน(Money market fund) ไม่เกิน 10% ของกองทุน โดยอาจมีการถือครองตราสารที่ไม่ใช่สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐไม่เกิน 20% ของสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ● เป็นไปตาม German Investment Tax Act (GITA) (Alternative 2) ● กองทุนบริหารแบบเชิงรุก โดยผู้จัดการกองทุนไม่ได้บริหารกองทุนอ้างอิงกับดัชนีเทียบวัด ● กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) 	
Website	http://allianzincomegrowth.com/	
ISIN Number	LU0820561818	
Launch date	10/16/2012	
อายุโครงการ	ไม่กำหนด	
สกุลเงินที่ใช้ซื้อขาย	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD)	
วันที่ทำการซื้อขายหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ	
Distribution frequency	Monthly	
Management company	Allianz Global Investors GmbH, Luxembourg	
Investment manager	Voya Investment Management Co. LLC	
Custodian bank	State Street Bank International GmbH – Luxembourg branch	

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)	ไม่มี								
Fee Structure ของ กองทุนหลัก: (ข้อมูลจาก Factsheet as of 31/03/2025)	<table border="1"> <tr> <th colspan="2">Fee Structure</th> </tr> <tr> <td>Front-end load (%)</td> <td>Currently 4.00 (max. 5.00)</td> </tr> <tr> <td>All-in fee in % p.a.</td> <td>1.5</td> </tr> <tr> <td>TER (%)</td> <td>1.55</td> </tr> </table>	Fee Structure		Front-end load (%)	Currently 4.00 (max. 5.00)	All-in fee in % p.a.	1.5	TER (%)	1.55
Fee Structure									
Front-end load (%)	Currently 4.00 (max. 5.00)								
All-in fee in % p.a.	1.5								
TER (%)	1.55								

เว็บไซต์: สามารถดูข้อมูลกองทุนหลักเพิ่มเติมได้ที่ [Allianz Income and Growth – AM – USD](#)

เงื่อนไขอื่น ๆ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงชนิดของหน่วยลงทุน (class) และ/หรือ ตลาดซื้อขาย และ/หรือประเทศที่ลงทุน และ/หรือ สกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใดนอกเหนือจากสกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐ โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยจะประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.aiaim.co.th และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินลงทุนเป็นสกุลเงินอื่นใด โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงโดย กองทุนรวมหลักในอนาคต ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบโดยเร็วนับตั้งแต่วันที่บริษัทจัดการรู้หรือรับทราบเหตุการณ์ดังกล่าว

ความเสี่ยงของกองทุนรวมหลักโดยสรุป ได้แก่

- ความเสี่ยงจากการลงทุนและความเสี่ยงทางตลาด (Investment Risk/ General Market Risk)
 - กองทุนไม่มีการประกันเงินต้น ซึ่งองค์ประกอบที่กองทุนลงทุนอาจมีมูลค่าลดลงหลังจากลงทุน
 - การดำเนินการลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อมในหลักทรัพย์ของกองทุน ย่อมได้รับผลกระทบโดยตรงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและตลาด
- ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Company-specific Risk)
 - มูลค่าทรัพย์สินของกองทุน (โดยเฉพาะหลักทรัพย์และตราสารตลาดเงินที่กองทุนซื้อขายหรือโดยตรงหรือโดยอ้อม) อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเฉพาะของบริษัท (เช่น สถานการณ์ทางธุรกิจของผู้ออกหลักทรัพย์) หากปัจจัยเฉพาะของบริษัทแย่ง ราคาของทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องอาจลดลงอย่างมากและเป็นระยะเวลานาน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกองทุนย่อยและ/หรือผู้ลงทุน
- ความเสี่ยงทางความน่าเชื่อถือ (Creditworthiness Risk)
 - ความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ของผู้ออกตราสารอาจเปลี่ยนแปลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักทรัพย์
 - ตราสารที่กองทุนลงทุนอาจถูกลดระดับความน่าเชื่อถือและลดมูลค่า หรือ ตราสารที่กองทุนลงทุนอาจผิดนัดชำระหนี้ (Default)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของดอกเบี้ย (Risk of Interest Rate Changes)
 - การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ทำให้ดอกเบี้ยได้รับผลกระทบโดยตรงจากความผันผวนของดอกเบี้ย ตัวอย่างเช่น ในกรณี อัตราดอกเบี้ยขึ้น ผลกระทบอาจเพิ่มขึ้นหากอายุคงเหลือของตราสารเหลือมาก
- ความเสี่ยงเฉพาะของการลงทุนในตราสารหนี้อัตราผลตอบแทนสูงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่ลงทุนได้หรือไม่มีการจัดอันดับความ น่าเชื่อถือและหุ้นกู้แปลงสภาพ

- การลงทุนในตราสารหนี้อัตราผลตอบแทนสูง ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่ลงทุนได้หรือไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหุ้นกู้แปลงสภาพโดยทั่วไปอาจเพิ่มความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือ ความเสี่ยงด้านการผิดสัญญา ความเสี่ยงเฉพาะของผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงด้านความผันผวนของ ดอกเบี้ย ความเสี่ยงทางตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพอาจแปรผันตามความผันผวนของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
- ความเสี่ยงของประเทศ และภูมิภาค (Country and Region Risk)
 - กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในสหรัฐอเมริกาและประเทศแคนาดา ซึ่งอาจมิได้กระจายความเสี่ยงไปในภูมิภาคอื่น กองทุนจึงได้รับ ผลกระทบจากความผันผวนของภูมิภาคนี้โดยตรง
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Risk)
 - กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับความเสี่ยงระหว่างคู่สัญญา ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารอนุพันธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงทางตลาด
 - กองทุนอาจมีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งอาจลดประสิทธิภาพของการจัดการกองทุน
- ความเสี่ยงจากการแจกจ่ายทุน (Risk related to distribution out of capital)
 - การแจกจ่ายผลประโยชน์หรือการไถ่ถอนเงินลงทุนของนักลงทุนที่ ทำให้มีการลดทุนของกองทุนอาจมีผลทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลง และทำให้ปริมาณเงินทุนเพื่อการลงทุนในอนาคตและการเติบโตของเงินทุนลดลง
- ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
 - กองทุน อาจลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวน หากไม่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือ ได้รับผลกระทบจาก การเปลี่ยนนโยบายด้านอัตราแลกเปลี่ยนของประเทศนั้นๆ
- ความเสี่ยงจากการลงทุนใน Emerging Markets (Emerging Market Risk)
 - กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์ใน Emerging Markets ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด การชำระราคา ภาษี และกฎระเบียบ
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
 - กองทุนอาจมีการหยุดการซื้อขาย หรือเลื่อนการชำระเงินในสถานการณ์ต่างๆ ที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน

ข้อแนะนำ: กองทุนนี้ไม่เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนเงินลงทุนในระยะสั้น

หมายเหตุ: ข้อความในส่วนของกองทุน Allianz Income and Growth (กองทุนหลัก) ได้ถูกคัดเลือกมาเฉพาะส่วนที่สำคัญและแตกต่างจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ ดังนั้น กรณีที่ข้อความดังกล่าวมีความแตกต่างหรือไม่สอดคล้องกับต้นฉบับภาษาอังกฤษ ให้ถือข้อมูลตามต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่กองทุนหลักมีการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการซึ่งบริษัทจัดการเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกองทุนหลัก โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหุ้นแล้ว

	บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกกองทุน หากบริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย	บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเลิกกองทุน หากบริษัทจัดการเห็นว่าไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของ	
--	--	---	--

	<p>การลงทุนของกองทุน หรือในกรณีที่เกิดสภาวะการณ์ที่ไม่ปกติหรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ</p> <p>ในกรณีที่กองทุนรวมต่างประเทศ (กองทุนหลัก) คืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วน เพื่อเป็นค่าตอบแทน เนื่องจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (loyalty fee หรือ rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวนดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว</p>	<p>กองทุน หรือในกรณีที่เกิดสภาวะการณ์ที่ไม่ปกติหรือกรณีอื่นใดที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้โดยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ</p> <p>ในกรณีที่กองทุนรวมต่างประเทศ (กองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุน) คืนเงินค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วน เพื่อเป็นค่าตอบแทน เนื่องจากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ (loyalty fee หรือ rebate) บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เงินจำนวนดังกล่าวตกเป็นทรัพย์สินของกองทุน</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนมีการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์การลงทุนซึ่งกระทบกับนโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ในภายหลัง บริษัทจัดการจะดำเนินการปรับนโยบายการลงทุนดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการตลาดทุนกำหนด และถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว</p>	
<p>10. กำหนดเวลาในการคำนวณวันและการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาหน่วยลงทุน</p>	<p>เหตุผล: เนื่องจากกองทุนหลักที่กองทุนไปลงทุนมีจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ซึ่งช้ากว่าประเทศไทยมากกว่า 6 ชม. ดังนั้นทางบลจ. จะได้รับราคาของกองทุนหลักที่กองทุนไปลงทุนในวันทำการถัดไป จึงทำให้ทางบลจ. ต้องคำนวณและประกาศ NAV ภายในวันทำการถัดไป (T+1) แต่ในกรณีที่หากในอนาคต มีการเปลี่ยนแปลงกองทุนหลักและมีกรจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอื่นๆ อาทิ สหรัฐอเมริกา ซึ่งเวลาช้ากว่าประเทศไทยมากกว่า 12 ชม. ทางบลจ. อาจต้องคำนวณและประกาศ NAV ภายในสองวันทำการถัดไป (T+2)</p>	<p>เหตุผล: เนื่องจากกองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุนอาจมีการจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ซึ่งช้ากว่าประเทศไทยมากกว่า 6 ชม. ดังนั้นทางบลจ. จะได้รับราคาของกองทุนปลายทางที่กองทุนไปลงทุนในวันทำการถัดไป จึงทำให้ทางบลจ. ต้องคำนวณและประกาศ NAV ภายในวันทำการถัดไป (T+1) และในกรณีที่มีการลงทุนในกองทุนปลายทางที่มีการจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอื่นๆ อาทิ สหรัฐอเมริกา ซึ่งเวลาช้ากว่าประเทศไทยมากกว่า 12 ชม. ทางบลจ. อาจต้องคำนวณและประกาศ NAV ภายในสองวันทำการถัดไป (T+2)</p>	