

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับผู้ถือกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ เกี่ยวกับการให้บริการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

1. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

เอไอเอ มีบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ทั้งนี้ เอไอเอ อาจสลับเปลี่ยนกองทุนไปยังกองทุนที่บริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ โดยจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเกี่ยวกับการเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. ค่าธรรมเนียมที่ เอไอเอ ได้รับ (Trailing Fee)

เอไอเอ ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนและนำส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ จึงได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (Trailing Fee) ด้วย

3. ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

เอไอเอ ได้คัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้ากรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด คือ ต้องมีความมั่นคงทางฐานะการเงิน มีความพร้อมด้านระบบงานและบุคลากร และจะมีการประเมินผลการให้บริการของผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าผู้รับฝากทรัพย์สินมีการปฏิบัติงานตามสัญญาหรือข้อตกลง ปัจจุบัน เอไอเอ ได้แต่งตั้งธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

4. รายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (List of AMCs)

ในการประกอบธุรกิจเสนอขายกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ที่ผ่านตัวแทนประกันชีวิต

ปัจจุบัน เอไอเอ ได้คัดเลือกกองทุนรวมจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดังต่อไปนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ จำกัด

5. การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Benchmark)

พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ	คะแนนจากแบบประเมินความเหมาะสม	กรอบการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนของพอร์ตโฟลิโอ	ตัวชี้วัดของพอร์ตโฟลิโอ
พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับนักลงทุนประเภทความเสี่ยงต่ำ	น้อยกว่า 15 คะแนน	ในประเทศเท่านั้น	ตราสารทุน 20% ตราสารหนี้ 80%	20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 80% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์
		ในประเทศผสมต่างประเทศ	ตราสารทุน 10% ตราสารหนี้ 90%	5% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 5% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ 24% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์ 24% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ 42% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ตราสารหนี้ระยะสั้น
พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับนักลงทุนประเภทความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	15-21 คะแนน	ในประเทศเท่านั้น	ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 65%	10% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ ดิสคัฟเวอรี 5% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ 20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 65% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์
		ในประเทศผสมต่างประเทศ	ตราสารทุน 30% ตราสารหนี้ 70%	15% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 8% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ 7% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์ 23% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์ 22% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ 25% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ตราสารหนี้ระยะสั้น
พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับนักลงทุนประเภทความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	22-29 คะแนน	ในประเทศเท่านั้น	ตราสารทุน 50% ตราสารหนี้ 50%	20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ ดิสคัฟเวอรี 10% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ 20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 50% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์

		ในประเทศผสม ต่างประเทศ	ตราสารทุน 55% ตราสารหนี้ 45%	28% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 14% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ 13% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์ 23% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์ 22% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์
พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับนัก ลงทุนประเภทความเสี่ยงสูง	30-36 คะแนน	ในประเทศเท่านั้น	ตราสารทุน 65% ตราสารหนี้ 35%	30% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ ดิสคัฟเวอรี 15% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ 20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 35% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์
		ในประเทศผสม ต่างประเทศ	ตราสารทุน 75% ตราสารหนี้ 25%	38% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 19% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ 18% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์ 13% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์ 12% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์
พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับนัก ลงทุนประเภทความเสี่ยงสูงมาก	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป	ในประเทศเท่านั้น	ตราสารทุน 80% ตราสารหนี้ 20%	40% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ ดิสคัฟเวอรี 20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อีควิตี้ 20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 20% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์
		ในประเทศผสม ต่างประเทศ	ตราสารทุน 90% ตราสารหนี้ 10%	45% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 23% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ 22% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์ 5% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม ฟันด์ 5% ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์

หมายเหตุ :

1. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ตราสารหนี้ระยะสั้น คือ

1.1 ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) สัดส่วน 60%

1.2 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 20%

1.3 ดัชนีตราสารหนี้เอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไปของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10%

1.4 ดัชนี US Generic Government 3 Month Yield* สัดส่วน 10%

การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดข้างต้นเริ่มตั้งแต่วันที่ 22 เม.ย. 2564 เป็นต้นไป โดยตัวชี้วัดดังกล่าวนี้ได้เชื่อมต่อกับดัชนีชี้วัดปัจจุบันตั้งแต่วันที่ 22 เม.ย. 2564

1.1 ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) สัดส่วน 60%

1.2 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 10%

1.3 ดัชนีตราสารหนี้เอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไปของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10%

1.4 ดัชนี US Generic Government 3 Month Yield* สัดส่วน 20%

การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดข้างต้นเริ่มตั้งแต่วันที่ 12 พ.ย. 2563 – 21 เม.ย. 2564 โดยก่อนวันที่ 12 พ.ย. 2563 ใช้ตัวชี้วัดดังกล่าวนี้ ซึ่งได้เชื่อมต่อกับดัชนีชี้วัดปัจจุบันตั้งแต่วันที่ 12 พ.ย. 2563

1.1 ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุคงที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ A อายุ 1 ปี ร้อยละ 25

1.2 ดัชนี FTSE 1-Month US Dollar Eurodeposit USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ร้อยละ 25

1.3 ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น ร้อยละ 50

* หมายเหตุ

- บริษัทจัดการจะใช้ดัชนีชี้วัดในสกุลเหรียญสหรัฐปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ อินคัม พันด์ คือ

2.1 ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%

2.2 ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปี ของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%

2.3 ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%

2.4 ดัชนีผลตอบแทนรวมของ Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate-USD Index 1-3Y (Hedged to USD)* สัดส่วน 25%

* หมายเหตุ:

- บริษัทจัดการจะใช้ตัวชี้วัดในสกุลเงินเหรียญสหรัฐปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ
ผลตอบแทน

3. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ เอ็นแชนซ์ เซท 50 คือ ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 50

4. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อิคิวตี คือ ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100

5. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ ไทย อิคิวตี ดิสคัฟเวอรี คือ ดัชนีผลตอบแทนรวม SET

6. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โดเวอร์ซิไฟด์ ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ คือ AIA Diversified Fixed Income Fund - Class Z USD (กองทุนหลัก)

7. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิด เอไอเอ โกลบอล อิคิวตี ฟันด์ คือ ดัชนี MSCI All Country World Daily Total Return Net ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่
คำนวณผลตอบแทน

8. ตัวชี้วัดของกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ คือ ดัชนี MSCI AC World NETR USD Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลบาท ณ วันที่
คำนวณผลตอบแทน

ข้อมูลตัวชี้วัดของกองทุนข้างต้นเป็นข้อมูล ณ วันที่ 22 เมษายน 2564