

คำแนะนำการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสม (Basic Asset Allocation)

คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน					กองทุนรวมที่เหมาะสมตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้**
		เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*	
น้อยกว่า 15 คะแนน	เสี่ยงต่ำ	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1
15 – 21 คะแนน	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%	< 70%		< 20%	< 10%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4
22 – 29 คะแนน	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	< 10%	< 60%		< 30%	< 10%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-5
30 – 36 คะแนน	เสี่ยงสูง	< 10%	< 40%		< 40%	< 20%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-7
37 คะแนนขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	< 5%	< 30%		> 60%	< 30%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-8

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
** ผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษากองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์เอไอเอ ยูนิค ลิंक แต่ละช่องทางได้ที่ www.aia.co.th/th/help-support/policy-services/funds-information/strategic-investment-portfolios.html

คำแนะนำการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสม สำหรับแบบประกัน เอไอเอ ยูนิค ลิंक ขยายผ่านช่องทางตัวแทน

• พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับแบบประกัน เอไอเอ ยูนิค ลิंक ทุกแบบ ยกเว้น เอไอเอ อินฟินิท เวลท์

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทผู้ลงทุน	เสี่ยงต่ำ	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	เสี่ยงสูง	เสี่ยงสูงมาก
กองทุนรวมผสม (เน้นในประเทศไทย)	AIA Conventional Allocation Fund (AIA-TCA)		AIA Moderate Allocation Fund (AIA-TMA)	AIA Aggressive Allocation Fund (AIA-TAA)	
กองทุนรวมผสม (เน้นทั้งในและต่างประเทศ)	AIA Combined Conventional Allocation Fund (AIA-ICA)		AIA Combined Moderate Allocation Fund (AIA-IMA)	AIA Combined Aggressive Allocation Fund (AIA-IAA)	

หมายเหตุ: พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ (Recommended Portfolio) คือ พอร์ตโฟลิโอที่ผู้จัดการกองทุนเป็นผู้คัดเลือกกองทุนและสัดส่วนการลงทุนตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ซึ่งพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำนี้แสดงอยู่เป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น โดยผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษาพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำที่เป็นปัจจุบัน ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark) และวิธีการคำนวณผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

• พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำสำหรับแบบประกัน เอไอเอ อินฟินิท เวลท์ เท่านั้น

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทผู้ลงทุน	เสี่ยงต่ำ	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	เสี่ยงสูง	เสี่ยงสูงมาก
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ*	แบบประกันนี้ไม่มีกองทุนรวมที่เหมาะสมกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของคุณ แต่หากคุณสามารถยอมรับความเสี่ยงที่สูงกว่าได้ กองทุนรวมที่แนะนำ คือ AIA Global Conventional Allocation Fund (AIA-GCA)		AIA Global Moderate Allocation Fund (AIA-GMA)	AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)	

* กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (fund of funds)

หมายเหตุ : - เอไอเอ ยูนิค ลิंक มีขายผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่ ช่องทางตัวแทน ธนาคารกรุงเทพ และ ธนาคารกรุงศรีฯ โปรดดูรายละเอียดกองทุนรวมแต่ละช่องทางที่เว็บไซต์ของบริษัท
- ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- โปรดศึกษารายละเอียดของกองทุนรวมเพิ่มเติมจาก Fund Factsheet หนังสือชี้ชวน หรือ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุน
- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเท่านั้น มิได้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต
- ข้อมูลกองทุนรวม อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม
ติดต่อสอบถามเพิ่มเติม AIA Call Center 1581 หรือ email : th.customer@aia.com