

Complex Fund



ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 1 ปีได้ ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YQ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Complex Return 1YQ Not for Retail Investors (SCBCR1YQ)

IPO: 9 – 17 September 2024

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง รวมถึงควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนตัดสินใจลงทุน



จุดเด่นกองทุน SCBCR1YQ



ช่วยลดความเสี่ยงการ ขาดทุนของเงินต้น*

ผ่านการเลือกลงทุนในตราสารที่มี
คุณภาพ ทั้งตราสารหนี้และเงินฝาก
ของผู้ออกตราสารที่ได้รับการ
จัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ
Investment grade ขึ้นไป



มุ่งสร้างผลตอบแทนที่มี เสถียรภาพ

โอกาสได้รับผลตอบแทนจากการ
ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และ
ผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากอปชั่น ที่
อ้างอิงกับดัชนี SET50



อายุโครงการเพียง 1 ปี

ช่วยลดความเสี่ยงจาก
การขาดสภาพคล่องได้

*กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้



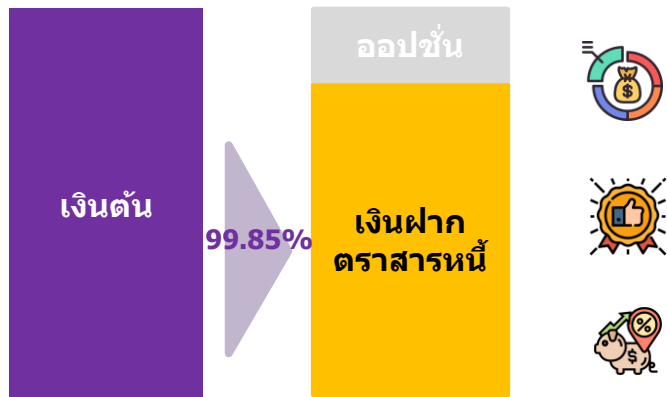
ลักษณะการลงทุนของ SCBCR1YQ



ส่วนที่ 1:

ตราสารหนี้/เงินฝาก

รับเงินต้นคืนเมื่อครบกำหนดอายุ
พร้อมผลตอบแทน 2.20%ต่อปี ช่วยลดความเสี่ยงต่อการขาดทุนเงินต้น*



นำเงินต้นประมาณ 99.85% ของทรัพย์สินกองทุน ลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก
ทั้งในและต่างประเทศ การลงทุนส่วนนี้มีความผันผวนต่ำ ช่วยลดความเสี่ยงการ
ขาดทุนเงินต้นได้*



คัดสรรตราสารคุณภาพดีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment
grade ขึ้นไป เพื่อลดความเสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้ (default risk)



เมื่อครบกำหนดได้รับผลตอบแทนอัตรา 2.20%ต่อปี

ตัวอย่าง
พอร์ตการลงทุน
ส่วนตราสารหนี้
และเงินฝาก**

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทน (ต่อปี) จากตราสาร	ประมาณการการได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน (ต่อปี)* ณ วันครบอายุโครงการ
	National rating	International rating			
ส่วนที่ 1					
เงินฝาก ธ. Deutsche Bank AG – เยอรมนี		A- (FITCH)	19.00%	2.60%	19.49%
เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน		A (FITCH)	19.00%	2.55%	19.48%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน		A (FITCH)	19.00%	2.55%	19.48%
บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd.- จีน		BBB+ (FITCH)	16.65%	2.65%	17.09%
เงินฝาก ธ. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	16.20%	2.70%	16.64%
บัตรเงินฝาก ธ. China Merchants Bank - จีน		A- (FITCH)	10.00%	2.60%	10.26%
รวม			99.85%		102.45%
หัก ค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)*					0.25%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี					102.20%

* หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตาม
อัตราที่โฆษณาไว้ บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการ
ภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุน
เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 1 ปีได้ ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อ
การลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

Complex Fund

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

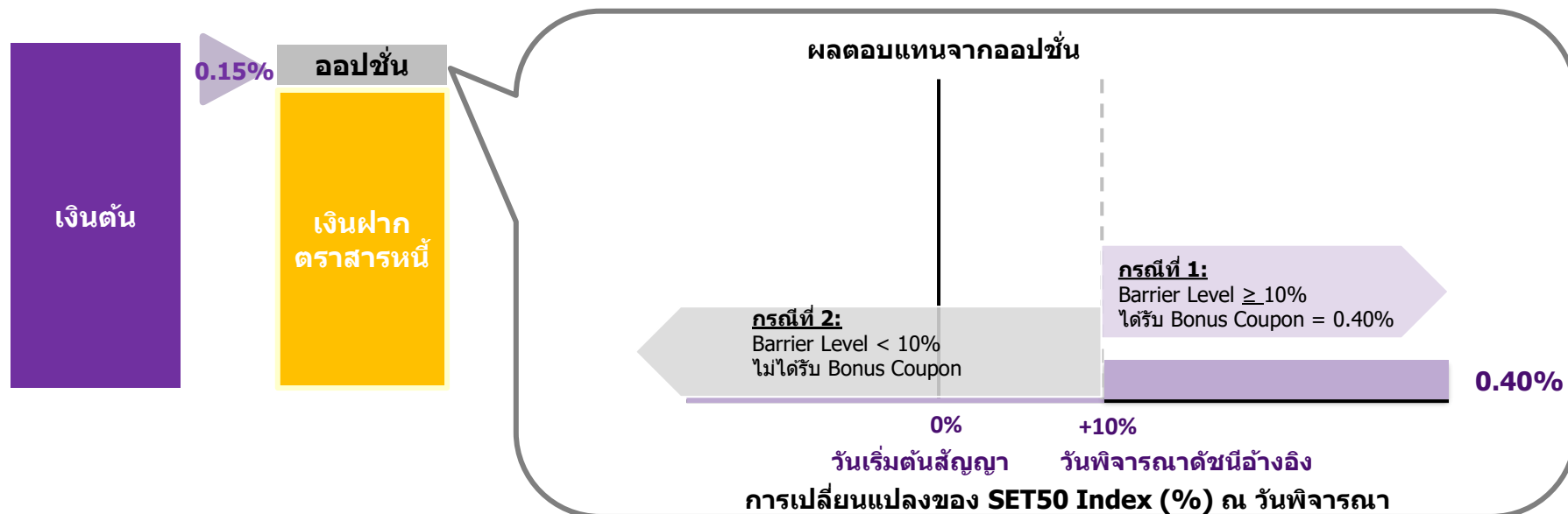


ส่วนที่ 2: ส่วนที่เหลือประมาณ 0.15% ลงทุนในสัญญาอปชั่น Digital Call ที่มี สัญญาอปชั่น การจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 Index



สัญญาอปชั่น Digital Call คืออะไร

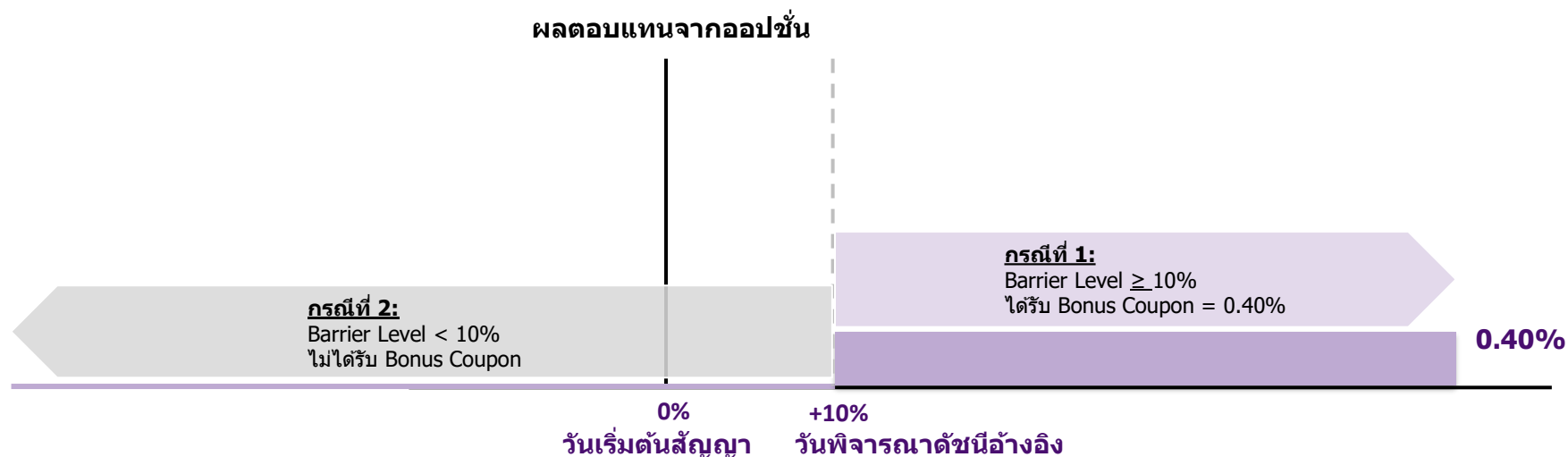
- ❖ เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนตามรูปแบบที่กำหนด
- ❖ จะจ่ายผลตอบแทนเป็น Bonus Coupon ในอัตราผลตอบแทนคงที่ เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวตามเงื่อนไขที่ระบุ



ดูรายละเอียดเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวนของกองทุน



เงื่อนไขการรับผลตอบแทน SCBCR1YQ



การเปลี่ยนแปลงของ SET50 Index (%) ณ วันพิจารณา

กรณี	เงื่อนไข	เงินต้นคืน	ผลตอบแทน	
			ส่วนที่ 1 เงินฝาก/ ตราสารหนี้	ส่วนที่ 2 ออปชั่น
1	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level 10% เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	100%	ได้รับ ผลตอบแทนจากเงินฝาก/ ตราสารหนี้*	ได้รับ ผลตอบแทนจากออปชั่น = Bonus Coupon x มูลค่าลงทุน
2	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง < Barrier Level 10% เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา			ไม่ได้ รับผลตอบแทนจากออปชั่น

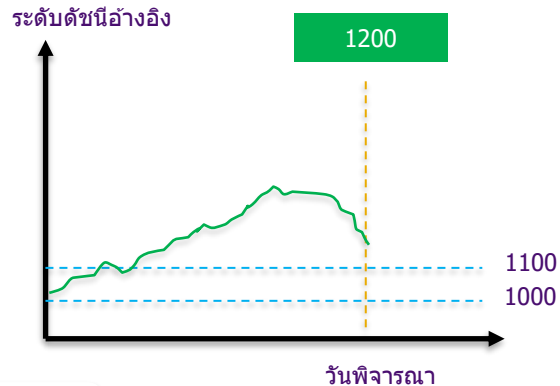


ตัวอย่างการคิดผลตอบแทนกองทุน SCBCR1YQ

สมมติฐาน

- เงินลงทุน 1,000,000 บาท

การจ่ายผลตอบแทนของกองทุน ในกรณีต่างๆ

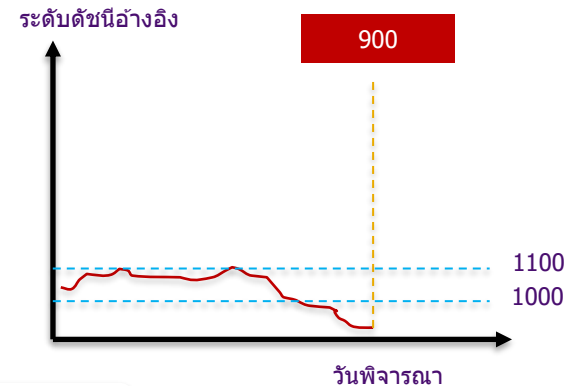


กรณีที่ 1:

ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq +10\%$ เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

- ✓ เงินต้นคืน 100%
- ✓ ผลตอบแทนจากส่วนที่ 1: เงินฝากและตราสารหนี้
 $= 2.20\% \text{ ต่อปี} \times 1,000,000$
 $= 22,000 \text{ บาท}$
- ✓ ผลตอบแทนจากส่วนที่ 2: $= 0.40\% \times 1,000,000$
 $= 4,000 \text{ บาท}$

$$\text{ผลตอบแทนรวม} = 1,000,000 + 22,000 + 4,000 \\ = \mathbf{1,026,000 \text{ บาท}}$$



กรณีที่ 2:

ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $< +10\%$ เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

- ✓ เงินต้นคืน 100%
- ✓ ผลตอบแทนจากส่วนที่ 1: เงินฝากและตราสารหนี้
 $= 2.20\% \text{ ต่อปี} \times 1,000,000$
 $= 22,000 \text{ บาท}$
- ✗ ไม่ได้ ผลตอบแทนจากส่วนที่ 2

$$\text{ผลตอบแทนรวม} = 1,000,000 + 22,000 \\ = \mathbf{1,022,000 \text{ บาท}}$$



Appendix

ความเสี่ยงหลักของกองทุน

เงินลงทุนส่วนที่ 1: ลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก



ความเสี่ยง

ความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (Credit Risk และ Counterparty Risk) ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก



ผลกระทบต่อการลงทุน

- การลงทุนบางส่วนในส่วนปกป้องเงินต้นจะสูญเสียมูลค่า
- กองทุนอาจคืนเงินต้นให้ผู้ลงทุนได้ไม่ครบเต็มจำนวน

ตัวอย่าง

ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้

วันเริ่มต้นลงทุน

ตราสาร	สัดส่วนการลงทุน (%)
Bond 1	25
Bond 2	25
Bond 3	25
Bond 4	25
รวม	100

ดอกเบี้ย
2.20%

วันครบกำหนด

ตราสาร	สัดส่วนการลงทุน (%)
Bond 1	25
Bond 2	25
Bond 3	25
Bond 4	25
รวม	100

ผิดนัดชำระหนี้

วันเริ่มต้นลงทุน

ตราสาร	สัดส่วนการลงทุน (%)
Bond 1	25
Bond 2	25
Bond 3	25
Bond 4	25
รวม	100

Bond 4 ผิดนัดชำระหนี้

ดอกเบี้ย จะได้น้อยกว่า 2.20%

- ดอกเบี้ยที่ลดลงของตราสารที่ผิดนัดชำระหนี้

วันครบกำหนด

ตราสาร	สัดส่วนการลงทุน (%)
Bond 1	25
Bond 2	25
Bond 3	25
Bond 4	25
รวม	75



ความเสี่ยงหลักของกองทุน

เงินลงทุนส่วนที่ 2: ลงทุนในออปชั่นอ้างอิงกับผลตอบแทนของดัชนี SET50 ที่มีลักษณะการจ่ายผลตอบแทนแบบ Digital Call



ความเสี่ยง

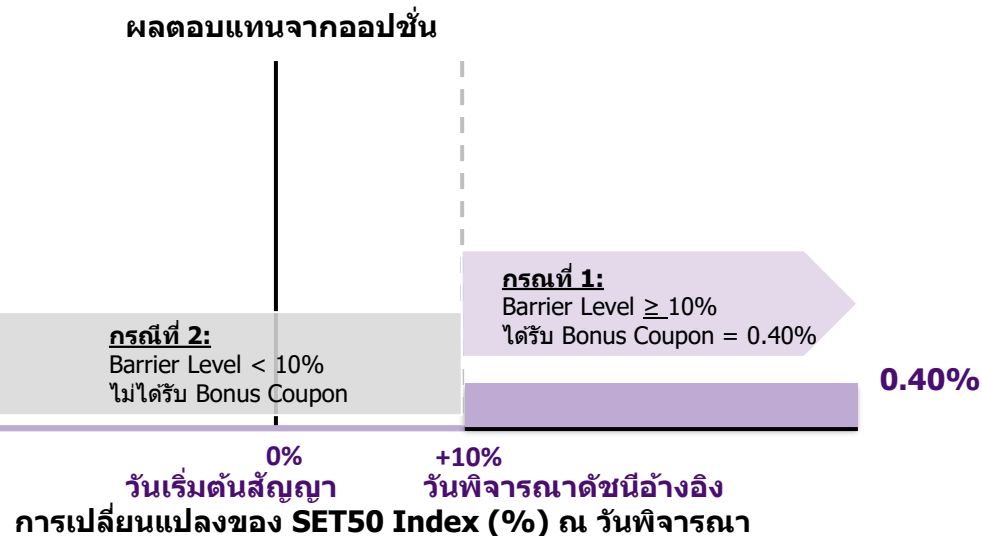
ความเสี่ยงที่สินทรัพย์อ้างอิง ปรับตัวเกินกว่ากรอบที่กำหนด (Market Risk) และความเสี่ยงของผู้ออกสัญญา (Counterparty Risk)



ผลกระทบต่อการลงทุน

เสียโอกาสการรับผลตอบแทนส่วนเพิ่มตามเงื่อนไขสัญญาออปชั่น หากดัชนีอ้างอิงปรับตัวน้อยกว่า barrier ที่กำหนด

ตัวอย่าง



มุมมองต่อการปรับตัวของดัชนี SET50

กราฟแสดงการเคลื่อนไหวของ SET50 Index ที่มีการปรับตัวขึ้น $\geq 10\%$ ณ ช่วงระยะเวลาภายใน 1 ปี



เมื่อพิจารณาตัวอย่างข้อมูลความเคลื่อนไหวของ SET50 Index ในช่วงระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2563 – 2 พฤศจิกายน 2564 นั้น ระดับของดัชนี SET50 อยู่ที่ระดับ 805.9 จุด ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับ ณ ช่วงเวลาปัจจุบัน (5 สิงหาคม 2567) ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่เศรษฐกิจของประเทศไทยอยู่ในช่วงฟื้นฟูกจากสถานการณ์ Covid-19 ที่มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น โดยพบว่าระดับของดัชนีได้มีการปรับตัวขึ้นไปสูงสุดที่ +24.57% เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564

- ❖ ในขณะระดับราคาปัจจุบันยังคงอยู่ในระดับที่น่าสนใจเข้าลงทุน เนื่องจากปัจจุบันดัชนีมีการซื้อขายกันอยู่ที่ระดับราคาต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตอยู่ในช่วงประมาณ 0.5 ถึง 1 ส่วนค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (-0.5 to -1 SD) หากวัดจากค่าเฉลี่ย Price to earning 10 ปีย้อนหลังซึ่งทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่าในระยะถัดไปนั้นดัชนี SET50 มีแนวโน้มที่จะปรับตัวต่อเนื่องขึ้นได้
- ❖ โดยมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐ เช่น โครงการดิจิทัลวอลเล็ต มาตรการกระตุ้นภาคอสังหาฯ การส่งเสริมการลงทุนจากต่างประเทศ ทำให้โดยรวมนั้นจะสามารถสร้าง Sentiment เชิงบวกและเรียกความมั่นใจของนักลงทุนกลับมาได้
- ❖ รวมถึงปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ปัจจุบันมีความชัดเจนมากขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้กำไรคาดการณ์ EPS Growth ปี 2567 โดยรวมสามารถเติบโตได้ +12%* นอกจากนี้ยังได้รับเม็ดเงินลงทุนเพิ่มเติมจากกองทุน TESG และกองทุนวายุภักษ์เป็นแรงสนับสนุน

ข้อมูลสำคัญของกองทุน SCBCR1YQ

นโยบายการลงทุน

- ❖ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 99.85 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ❖ กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 0.15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 Index ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50 Index

ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

- ❖ ส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากต่างประเทศ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน
- ❖ ส่วนการลงทุนในออปชั่น ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ขนาดกองทุน

5,000 ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง

ระดับ 5 – ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับ SET50 Index (Complex Product)

การซื้อขายหน่วยลงทุน

เวลาซื้อขายหน่วยลงทุน เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งเดียวในช่วง IPO เริ่มตั้งแต่เวลาเปิดทำการ – 15.30 น. (สั่งซื้อทางอินเทอร์เน็ต ตั้งแต่เวลาเริ่มให้บริการ – 16.00น.)

ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน รับซื้อหน่วยลงทุนอัตโนมัติเมื่อสิ้นสุดโครงการ

การคำนวณ NAV คำนวณ T / ประกาศ T+1

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวนของ

ค่าธรรมเนียมหลักของกองทุน SCBCR1YQ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวน (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (รวม VAT) ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี	ไม่เกิน 2.14% (เก็บจริงตามที่ระบุในประกาศ)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี	ไม่เกิน 0.11%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.11%
ค่าธรรมเนียมอื่น	ตามที่จ่ายจริง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย	ตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน (รวม VAT))
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบันยกเว้นไม่เรียกเก็บ)
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบันยกเว้นไม่เรียกเก็บ)
ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	
• สับเปลี่ยนเข้า	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบันยกเว้นไม่เรียกเก็บ)
• สับเปลี่ยนออก	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบันยกเว้นไม่เรียกเก็บ)

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวนของกองทุน



คำเตือน

- การลงทุนหรือใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน มีความแตกต่างจากการลงทุนหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนทั่วไป
- การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ (ในกรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีปัจจัยอ้างอิง (underlying asset) และกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงดังกล่าว)
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนมีความจำเป็นในการขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน



ข้อสงวนสิทธิ์ (Disclaimer)

- ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ เป็นเพียงความเห็นเบื้องต้น มิใช่คำแนะนำ สัญญาหรือการรับประกันผลตอบแทนแต่อย่างใด และจัดทำขึ้นวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้สนใจลงทุนได้รับทราบเกี่ยวกับกองทุนนี้เท่านั้น
- ข้อมูลบางส่วนในเอกสารฉบับนี้ได้อ้างอิงจากแหล่งที่มาที่เชื่อถือได้ แต่มิได้หมายความว่า บริษัทได้รับรองความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากข้อมูลอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับช่วงเวลาของข้อมูลที่ใช้อ้างอิง
- เอกสารฉบับนี้เป็นลิขสิทธิ์ของบริษัท (SCBAM) บริษัทสงวนสิทธิ์ในการห้ามลอกเลียนข้อมูล ในเอกสารฉบับนี้ หรือห้ามแจกจ่าย ห้ามสำเนา หรือห้ามกระทำการอื่นใดที่ทำให้สาระสำคัญของเอกสารฉบับนี้เปลี่ยนไปจากเดิมโดยไม่ได้รับอนุญาต
- เอกสารฉบับนี้ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือรับรองจากหน่วยงานทางการใด ๆ ทั้งสิ้น การตัดสินใจลงทุนใด ๆ จะต้องทำด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ หากมีข้อสงสัยประการใด ๆ เกี่ยวกับเอกสารฉบับนี้ กรุณาสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทโดยตรง

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับหนังสือชี้ชวน ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา
หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์ โทร. 02-777-7777 www.scbam.com