



ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) รวมถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารดังกล่าวเป็นอย่างดีแล้วว่า

1. นโยบายการลงทุน

กองทุน SCBUSHY มีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ AXA IM Fixed Income Investment Strategies-US Short Duration High Yield (กองทุนหลัก) บริหารโดย AXA Funds Management S.A. จัดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก และอยู่ภายใต้ UCITS กองทุนหลักมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ประเภท High Yield ในสกุลเงิน USD ขณะเดียวกันพยายามหลีกเลี่ยงความเสี่ยงอันเกิดจากการผิดนัดชำระหนี้จากตราสารหนี้ที่ลงทุน โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้เอกชนในประเทศสหรัฐอเมริกาอายุเฉลี่ยประมาณ 3 ปีหรือต่ำกว่า โดยตราสารจะมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- (จัดอันดับโดย S&P หรือรายอื่นที่เทียบเท่า) และลงทุนใน Contingent Convertible Bonds (CoCos) ได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สิน พอร์ตการลงทุนของกองทุนหลักอาจมีตราสารที่เป็น Distressed หรือ Default ได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินซึ่งเป็นเหตุจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ทั้งนี้ กองทุน SCBUSHY จะมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

2. นโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ในสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)

3. ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated

กองทุนรวมนี้เน้นลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากกว่ากองทุนรวมทั่วไปซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ดังนั้น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีฐานะการเงินที่สามารถรับความเสี่ยงจากผลขาดทุนได้

ลายมือชื่อผู้ลงทุน

(.....)