

## กองทุนเปิดไทยพาณิชย์สำหรับการเกษียณอายุปี 2586

SCB2586

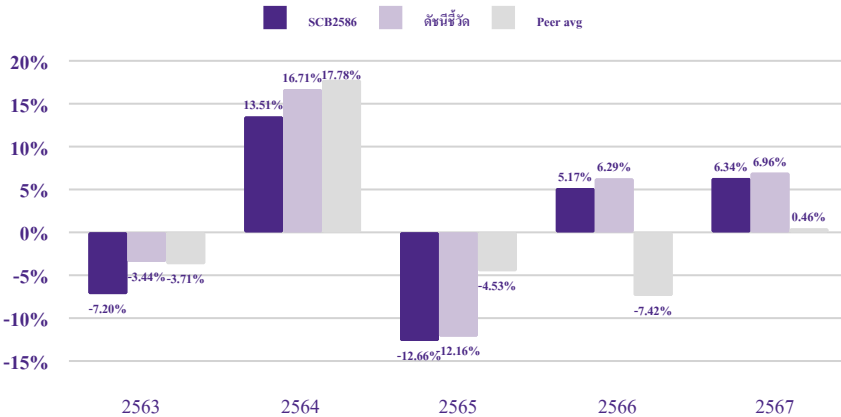
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม/กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Aggressive Allocation

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารทุน คราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนที่เสนอขายทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยอาจลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV ในช่วงแรกจะลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่า 75% ของ NAV กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ
- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: มุ่งหวังให้ผลตอบแทนการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



หมายเหตุ: ในปีที่กองทุนจดทะเบียน ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จดทะเบียนกองทุนจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม

|                                       | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี <sup>1</sup> | 3 ปี <sup>1</sup> | 5 ปี <sup>1</sup> | 10 ปี <sup>1</sup> | ตั้งแต่จัดตั้ง <sup>1</sup> |
|---------------------------------------|-------|---------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| SCB2586                               | -3.91 | -3.91   | -5.46   | -0.91             | -0.83             | 4.92              | 0.54               | 0.81                        |
| ดัชนีชี้วัด                           | -3.23 | -3.23   | -4.88   | 0.81              | -0.30             | 7.22              | 2.73               | 3.30                        |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน <sup>2</sup> | -9.90 | -9.90   | -12.60  | -10.18            | -7.45             | 2.31              | -0.77              | N/A                         |
| ความผันผวนของกองทุน                   | 4.01  | 4.01    | 5.02    | 7.68              | 9.21              | 10.97             | 12.29              | 12.39                       |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด              | 3.48  | 3.48    | 4.23    | 6.57              | 9.15              | 10.98             | 12.00              | 11.97                       |

หมายเหตุ: <sup>1</sup> % ต่อปี

<sup>2</sup> ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน ตามการจัดกลุ่มกองทุนรวมของ AIMC category

### ระดับความเสี่ยง

|                              |   |   |   |   |   |   |   |   |     |
|------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|
| ต่ำ                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | สูง |
| 5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง |   |   |   |   |   |   |   |   |     |

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 15 พฤศจิกายน 2556

วันเริ่มต้น Class

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน 30 ปี

### ผู้จัดการกองทุนรวม

นางวิไล ชยางคเสน 1 ธันวาคม 2559

นายอนุตร อัมระนันท์ 6 ธันวาคม 2560

### ดัชนีชี้วัด

(1) Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index 43% (2) Bloomberg Singapore REIT Net Return Index 2.5% (3) ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) 13% (4) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT Total Return Index) 2.5% (5) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) 12% (6) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 13% (7) Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD 14% ข้อ (1) (2) และ (7) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน (ในอัตราส่วน 95%) และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (ในอัตราส่วน 5%) (การเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568 เป็นต้นไป)

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

### การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC

### การจัดอันดับกองทุน Morningstar

Overall Rating 4 ดาว จาก Morningstar ประเภท Aggressive Allocation , ณ 31 มี.ค. 2568



หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.scbam.com

| การซื้อขายหน่วยลงทุน                                        | การขายคืนหน่วยลงทุน                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ                                   | วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ                                                                                                                |
| เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น. SCB EASY APP ถึง 16.00 น. | เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น. SCB EASY APP ถึง 16.00 น.                                                                                |
| มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งแรก: 1,000 บาท                | มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน: 1,000 บาท                                                                                                        |
| มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งถัดไป: 1,000 บาท              | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: 1,000 บาท                                                                                                               |
|                                                             | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+5 คือ 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน                                                                      |
|                                                             | (ขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนจริงซึ่งอาจเร็วขึ้นหรือช้าลงกว่าเดิมได้ ทั้งนี้ ไม่เกิน 7 วันทำการนับจากวันทำการขายคืน) |

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ค่ปีของ NAV รวม VAT) |               |          |
|--------------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                                 | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                                    | 3.85          | 0.97     |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                | 4.82          | 1.29     |

หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT) |                        |                        |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                        | สูงสุดไม่เกิน          | เก็บจริง               |
| การขาย                                                              | 1.07                   | 0.54                   |
| การรับซื้อคืน                                                       | 2.14                   | ยกเว้นไม่เรียกเก็บ     |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                         | 1.07                   | 0.54                   |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                          | 2.14                   | ยกเว้นไม่เรียกเก็บ     |
| การโอนหน่วย                                                         | 10 บาท ต่อ 1,000 หน่วย | 10 บาท ต่อ 1,000 หน่วย |

หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ  
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อสั่งซื้อ/ส่งขาย/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุน (ยกเว้นไม่เรียกเก็บ)

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน                    |       | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก                                                                      |       |
|---------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| ประเภททรัพย์สิน                                   | % NAV | ชื่อทรัพย์สิน                                                                                      | % NAV |
| หน่วยลงทุน                                        | 78.68 | หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ดัชนีหุ้นโลก (ชนิดสะสมมูลค่า)                                      | 27.09 |
| พันธบัตรรัฐบาล / ธนาคารแห่งประทศไทย / รัฐวิสาหกิจ | 15.86 | หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นยูเอส (ชนิดจ่ายเงินปันผล)                                       | 15.33 |
| เงินฝาก                                           | 5.01  | หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ โกลบอล สตราทีจิก อินเวสเมนต์ (ชนิดสะสมมูลค่า)                      | 12.11 |
| อื่น ๆ                                            | 0.44  | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 8/FRB363/67                                                      | 10.60 |
|                                                   |       | หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์เบิ้ล (ชนิดสะสมมูลค่า) | 7.49  |

| ข้อมูลเชิงสถิติ            |           |
|----------------------------|-----------|
| Maximum Drawdown           | -18.71%   |
| Recovering Peroid          | N/A       |
| FX Hedging                 | -         |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 2.94 เท่า |
| Sharpe ratio               | -         |
| Alpha                      | -         |
| Beta                       | -         |
| Tracking Error             | -         |

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover)** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนรวมในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า Portfolio Turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนรวมที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนรวมสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนรวมในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก Tracking Error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า Tracking Error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนรวมมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โทรศัพท์ : 0-2949-1500 หรือ 0-2777-7777 website: [www.scbam.com](http://www.scbam.com)

ที่อยู่ : ชั้น 7 – 8 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900