

“ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 6MP8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBASF6MP8

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ โดยจะลงทุนใน ตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือรัฐวิสาหกิจ และ/หรือสถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชน รวมถึงตราสารหนี้อื่นใดที่เสนอขายในต่างประเทศ และ/หรือเงินฝากต่างประเทศ และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)
- ทั้งนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน
- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่างวันที่ 30 สิงหาคม – 5 กันยายน 2565
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.
SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการขายคืน (ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าคงทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	2.14	
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	

หมายเหตุ: ในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ทั้งนี้ ไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

4 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 6 กันยายน 2565 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย
อายุกองทุน ประมาณ 6 เดือน (โดยไม่ต่ำกว่า 5 เดือน และไม่เกิน 7 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อินธนาสาร วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรุณ บุญรำลึกถนอม วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้แบบกำหนดระยะเวลาลงทุนมีกลยุทธ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ระบุในโครงการแบบลงทุนครั้งเดียวและถือครองจนครบอายุโครงการ (Buy and Hold) โดยมีการประมาณการผลตอบแทนไว้

ค่าเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*

ประเทศ	% NAV
กาดาร	38.00
สิงคโปร์	19.00
ญี่ปุ่น	19.00
มาเลเซีย	14.00

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก*

ผู้ออกตราสาร	Credit rating	% NAV
Qatar National Bank (QNB)	A (FITCH)	19.00
Doha Bank (DOHA)	A- (FITCH)	19.00
The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH)	19.00
รัฐบาลประเทศญี่ปุ่น	F1+ (FITCH)	19.00
Malayan Banking Berhad	A3 (Moody's)	14.00

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)*

	ในประเทศ	National	International
Gov bond/AAA			19.00
A	10.00		57.00
A3			14.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.scbam.com

ประมาณการผลตอบแทน

ตราสารที่ลงทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ ของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จากตราสาร*	จากการลงทุน
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH)	19.00%	0.95%	0.18%
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH)	19.00%	0.85%	0.16%
บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH)	19.00%	0.90%	0.17%
พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง ประเทศญี่ปุ่น	F1+ (FITCH)	19.00%	0.85%	0.16%
ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย	A3 (Moody's)	14.00%	0.80%	0.11%
หุ้นระยะสั้น ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) - ไทย	A (TRIS)	10.00%	0.85%	0.09%
รวม		100.00%		0.87%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)**				0.17%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 6 เดือน				0.70%

หมายเหตุ :

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
- ตราสารที่ลงทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) แล้ว แต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ประมาณผลตอบแทนของหลักทรัพย์ปรับด้วยราคาซื้อขายล่วงหน้าของอัตราแลกเปลี่ยนจาก Bloomberg ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2565

** ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเปลี่ยนหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

เสนอขายครั้งแรก
30 ส.ค. – 5 ก.ย. 2565 (1)

กองทุนรวมนี้เสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น
(กองทุน AS) ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยเน้นลงทุนในตราสารทางการเงิน
และ/หรือ เงินฝากทั้งในและต่างประเทศ เพื่อโอกาสรับ
ผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากประจำ

ทั้งนี้ กองทุนสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับ
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) และ/หรือ ตราสารหนี้ที่มี
อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 6MP8
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
SCB Foreign Fixed Income Fund 6MP8
Not for Retail Investors (SCBASF6MP8)⁽²⁾

อายุโครงการประมาณ 6 เดือน
ผลตอบแทนประมาณ 0.70% ต่อปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 6 เดือนได้ และ
กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก และในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร
ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุน
อาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ.ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ ของผู้ออกตราสาร	สัดส่วน การลงทุน	ประมาณการ ผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จากตราสาร (3)	จากการลงทุน
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH)	19.00%	0.95%	0.18%
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH)	19.00%	0.85%	0.16%
บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH)	19.00%	0.90%	0.17%
พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง ประเทศญี่ปุ่น	F1+ (FITCH)	19.00%	0.85%	0.16%
ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย	A3 (Moody's)	14.00%	0.80%	0.11%
หุ้นกู้ระยะสั้น ธนาคารเกียตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) - ไทย	A (TRIS)	10.00%	0.85%	0.09%
รวม		100.00%		0.87%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) (4)				0.17%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 6 เดือน				0.70%

* กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (Issuer concentration) ในหมวดอุตสาหกรรม (Sector concentration) และ/หรือในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) ทั้งนี้ การกระจุกตัวของพอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่
มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
- (2) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
(Hedging) ทั้งจำนวน
- (3) ประมาณผลตอบแทนของหลักทรัพย์ปรับด้วยราคาซื้อขายล่วงหน้าของอัตรา
แลกเปลี่ยนจาก Bloomberg ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2565
- (4) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตรา
ไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุ
โครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้
ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดย
เฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่
ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- * บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้
เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดย
การเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมี
นัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมี
การเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือ
หน่วยลงทุน ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น
(SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุน
สามารถทำการเปลี่ยนแปลงหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย



คำเตือน :

❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่

NEG WATCH (Negative Watch) : มีความเป็นไปได้ประมาณร้อยละ 50 ที่อาจจะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายใน 90 วัน เนื่องจากเกิดเหตุการณ์นอกเหนือความคาดหมายขึ้น

NEG OUTLOOK (Negative Outlook) : มีความเป็นไปได้ที่อาจจะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายในเวลา 6 เดือนถึง 2 ปี

NEG FIN (Negative Financial Strength) : อาจมีความต้องการที่จะระดมทุนเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงิน

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF6MP8

Doha Bank (DOHA) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2522 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 30.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 6.3 ของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาในประเทศกาตาร์ 24 สาขา และเป็นสาขาประเภท E-branch 7 สาขา สำหรับในต่างประเทศ ธนาคารมีสาขาใน UAE, Kuwait และ India และสำนักงานตัวแทน Singapore, Turkey, Japan, China, United Kingdom, South Korea, Germany, Australia, Hong Kong, Canada, South Africa, Bangladesh, Sri Lanka และ Nepal ปลอยสินเชื่อทั้งทางภาคธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 72 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 26 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับ ภาค Trade ร้อยละ 15 ภาคบริการ ร้อยละ 14 Contract Financing ร้อยละ 7 และอื่น ๆ ร้อยละ 10 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 23% และ 10% ตามลำดับ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยถือผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.2 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 5.74 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) ที่ร้อยละ 65.2

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 304 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 228 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 207 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 189 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 103 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.5 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.7

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้ Moody's: Baa1/ P-2/ Stable, S&P: - , Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

Qatar National Bank (QNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2507 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขาและตัวแทนทั้งหมดกว่า 1,200 สาขา ใน 31 ประเทศทั่วโลก ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ทั้งในแง่ของสินทรัพย์รวม เงินฝาก และสินเชื่อ ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อทั้งทางภาคธุรกิจ และภาครัฐบาลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบรรษัท ร้อยละ 54 สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 37 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ ณ 31 มีนาคม 2564 มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 286 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 9.39 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอดคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 2.20 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 138.6

มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2560 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,580 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,972 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,263 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 899 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 17.90 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.0 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

อันดับความน่าเชื่อถือของ QNB: Moody's : Aa3 / P1 / Stable S&P: A/ A-1 / Stable Fitch: A+ / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF6MP8

Saudi National Bank (SNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2496 และได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ซาอุดีอาระเบีย มีสาขา จำนวน 506 สาขา และ 5 สาขาต่างประเทศและบริษัทย่อย ได้แก่ บาร์เรน สิงคโปร์ สหรัฐอาหรับเอมิเรต ตุรกี และ ปากีสถาน ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศซาอุดีอาระเบีย และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (DSIB) โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 1 ของประเทศ ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อบุคคลและธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ร้อยละ 47, สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 52 และ สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 1 ณ 31 ธันวาคม 2564 SNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 243 พันล้านเรียลดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 8.01 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 30 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอด SNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Public Investment Fund (PIF) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลซาอุดีอาระเบีย ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 37.2 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 1.63 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้เสียในระดับยอมรับได้ โดยอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 132.2

SNB มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2561 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,625 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,121 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,457 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2564 SNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.20 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 / P1 / Stable, S&P: A- / A-2 / Stable, FITCH: A- / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 22 April 2022

Malayan Banking Berhad (Maybank) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศมาเลเซีย และใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1960 และปัจจุบันเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มาเลเซีย ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักใน 3 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ และอินโดนีเซีย ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.2 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ ธนาคารถือหุ้นโดยหน่วยงานรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่าง Permodalan Nasional Berhad (PNB) ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจัดการลงทุนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันกว่าร้อยละ 47 นอกจากนี้ธนาคารยังถือหุ้นโดย Employees Provident Fund Board อยู่ร้อยละ 13 อีกด้วย มีคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.95 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 101.6

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,887 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,019 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,071 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,674 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,993 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.64 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 18.34

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- Moody's : A3 / P2 / Stable
- S&P : A- / A2 / Negative
- Fitch : -

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 15 August 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBASF6MP8

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (KKP) กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน โดยธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินการภายใต้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินการภายใต้บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ธุรกิจธนาคารที่มีความเข้มแข็งคิดเป็นประมาณ 80% ของรายได้รวมของธนาคารในปี 2564 ตามมาด้วยธุรกิจตลาดทุนคิดเป็นประมาณ 20% ของรายได้รวมของธนาคารในปี 2564 ซึ่งมีตำแหน่งทางการตลาดที่ดีในธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของแหล่งรายได้ที่หลากหลาย มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 11 ในประเทศไทย ณ สิ้นปี 2564 KKP มีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเงิน 436,123 ล้านบาท มีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 2.2 และเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 1.8 ของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยทั้งหมด สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.7 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร ตามมาด้วยสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อบริษัท คุณภาพสินเชื่ออยู่ในระดับที่ดี ณ 30 มิถุนายน 2565 KKP มีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.2 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 169.1

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2562 KKP มีกำไรสุทธิ 5,990 ล้านบาท
- ในปี 2563 KKP มีกำไรสุทธิ 5,143 ล้านบาท
- ในปี 2564 KKP มีกำไรสุทธิ 6,355 ล้านบาท

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

ณ 30 มิถุนายน 2565 KKP มีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 11.82 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 15.9 ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- TRIS: A/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 1 August 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 6MP8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนรวมที่เสนอขายนี้มีนโยบายลงทุนในตราสารที่มีการอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือ ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ในสัดส่วนร้อยละ 0 - 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ("NAV") ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากกว่ากองทุนรวมทั่วไป ซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุในรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม ดังนั้น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีฐานะการเงินที่สามารถรับความเสี่ยงจากผลขาดทุนได้
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์ได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. ในส่วนที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การครอบงำของกองทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน
5. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
6. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 6MP8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ "ผู้มีเงินลงทุนสูง" ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 6MP8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อยเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขาย และมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่า ข้าพเจ้ารับทราบ กองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า รับทราบ และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุน
ในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ เอเอส 6MP8 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (SCBAS6MP8) ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้ เป็นอย่างดีแล้ว

กองทุนนี้ มีการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก (Issuer concentration) ในหมวดอุตสาหกรรม (Sector concentration) และ/หรือในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country concentration) กองทุนจึงอาจมีผลดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนหลากหลาย และอาจมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมากได้

☐ รับทราบ

ลายมือชื่อลงชื่อหน่วยลงทุน.....

ชื่อ-นามสกุลตัวบรรจง พร้อมประทับตราบริษัท (หากมี).....

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

1.1 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสาระสำคัญของผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Fact Sheet) เช่น หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ สำหรับกองทุนรวม ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร สำหรับตราสารหนี้ ที่มีรูปแบบตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น

1.2 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ เช่น “การลงทุนในกองทุนมีความเสี่ยงจากการได้รับเงินต้นคืนไม่เต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน ต่างจากการฝากเงินที่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นตามจำนวนที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด” หรือ “การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ”

1.3 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือสื่อทางการตลาดที่บลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายใช้ในการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์

2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

2.1 ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้

2.2 ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย และต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

2.3 ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาซื้อผลิตภัณฑ์

3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

3.1 ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนผ่าน บลจ.ไทยพาณิชย์ หรือ SCBAM Call Center หรือสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายทุกราย และผู้บริโภคต้องได้รับหลักฐานว่าเจ้าหน้าที่ได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวแล้ว

3.2 ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้ที่ SCBAM Call Center 0 2777 7777 กด 0 กด 6 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย