

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAG ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBCR1YAG

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลประโยชน์อื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 99.90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินทุน กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 0.10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับ SET50 Index

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 3 กุมภาพันธ์ 2569 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)

วันเริ่มต้น Class ไม่มีการแบ่ง Class

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ประมาณ 1 ปี นับแต่วันจดทะเบียน (โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

การป้องกันความเสี่ยง FX ป้องกันทั้งหมด (fully hedged)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อินธนาสาร วันที่จดทะเบียนกองทุน

นายวรุณ บุญรำลึกถนอม วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออปชั่นซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนั้นในช่วงเวลา 1 ปีได้

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO	วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืนอัตโนมัติ (ปัจจุบันบริษัทจัดการจะนำเงินไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือ กองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-
Recovering Period	-
FX Hedging	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	-
Sharpe ratio	-
Alpha	-
Beta	-
Tracking Error	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	1.93	0.29
รวมค่าใช้จ่าย	2.82	0.35*

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ได้อัดทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

* ยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจริง

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*	
ประเทศ	% NAV
กาตาร์	38.00
สหรัฐอเมริกาหรับเอมิเรตส์	15.00
ซาอุดีอาระเบีย	38.00
อินโดนีเซีย	14.90

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน*		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก*	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
เงินฝาก	67.90	เงินฝาก Qatar National Bank - กาตาร์	19.00
บัตรเงินฝาก	32.00	เงินฝาก Al Rayan Bank - กาตาร์	19.00
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Options)	0.10	บัตรเงินฝาก Al Rajhi Bank- ซาอุดีอาระเบีย	16.00
		บัตรเงินฝาก Saudi National Bank - ซาอุดีอาระเบีย	16.00
		เงินฝาก Abu Dhabi Commercial Bank - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	15.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนค่าความลงทุน

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทน จากตราสาร ต่อปี (THB)	ประมาณการ การได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ ต่อปี (THB)
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1					
เงินฝาก Qatar National Bank - กาตาร์		A+ (FITCH)	19.00%	1.50%	19.29%
เงินฝาก Al Rayan Bank - กาตาร์		A (FITCH)	19.00%	1.50%	19.29%
เงินฝาก Abu Dhabi Commercial Bank - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์		A+ (FITCH)	15.00%	1.30%	15.20%
บัตรเงินฝาก Al Rajhi Bank- ซาอุดีอาระเบีย		A (FITCH)	16.00%	1.30%	16.21%
บัตรเงินฝาก Saudi National Bank - ซาอุดีอาระเบีย		A (FITCH)	16.00%	1.30%	16.21%
เงินฝาก PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	14.90%	1.50%	15.12%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			99.90%		101.30%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)*					0.35%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุน ประมาณ 1 ปี					100.95%**
ส่วนที่ 2					
สัญญาออพชั่น (Options) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นดัชนี SET50			0.10%		

- บริษัทจัดการสามารถเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดสถานการณ์ที่จะทำให้บริษัทจัดการจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

- ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) แล้ว แต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

** บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิอาจเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนดังกล่าวได้หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลง โดยไม่ต่ำกว่าอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ (บริษัทจัดการจะระบุอัตราที่แน่นอนในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet ในช่วงเสนอขายครั้งแรก (IPO))

นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น (Options)

กองทุนจะจ่ายผลตอบแทนเมื่อสิ้นอายุโครงการ ดังนี้

1. ดัชนีอ้างอิง คือ SET50 Index ในสกุลเงินบาท (THB)
2. Bonus Coupon = 0.25% (เป็นอัตราผลตอบแทนคงที่ ไม่ใช่ผลตอบแทนต่อปี)
3. Barrier Level = +10%
4. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น

กองทุนจะได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นเมื่อ ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง $\geq$ ระดับ Barrier Level เมื่อเทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา โดย

กองทุนจะได้รับผลตอบแทนเป็น Bonus Coupon (อัตราผลตอบแทนคงที่)

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออพชั่น

วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของดัชนีอ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น โดยจะสิ้นสุดประมาณ 2-10 วันก่อนวันครบอายุของทุน บริษัทยังจะแจ้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการภายใน 7 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุน แต่หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการถัดไป ทั้งนี้ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงได้หากสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสมกับการลงทุน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยเร็วผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลง Barrier Level หรือ Bonus Coupon ในช่วงก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน และ/หรือ ณ วันที่ลงทุน เมื่อมีความจำเป็นและสมควร หากภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนหรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนโดยรวมให้กับผู้ลงทุนเท่านั้น ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น
กรณีที่ 2	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง < Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น

ตัวอย่างการได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุน

สมมติฐาน

เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ ต่อปี (THB)	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ต่อปี (THB)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	99.90%	ประมาณ 1.40%	101.30%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)			0.35%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุน โดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี			100.95%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่น	0.10%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของดัชนีอ้างอิง ดังนี้

ระดับของดัชนี SET50 = 840

ระดับของดัชนี SET50 10% = 924

	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ 1	840	950
กรณีที่ 2	840	900

กรณีที่ 1 ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น	
1,000,000 x 0.95% x (จำนวนวันที่มีการลงทุนจริง/ 365) + 1,000,000 = 1,009,500 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 2,500 บาท คำนวณจาก 0.25% x 1,000,000 = 2,500 บาท	1,009,500 + 2,500 = 1,012,000 บาท (คิดเป็นประมาณ 1.20% ต่อปี) *

*สำหรับระยะเวลาการลงทุน 365 วัน

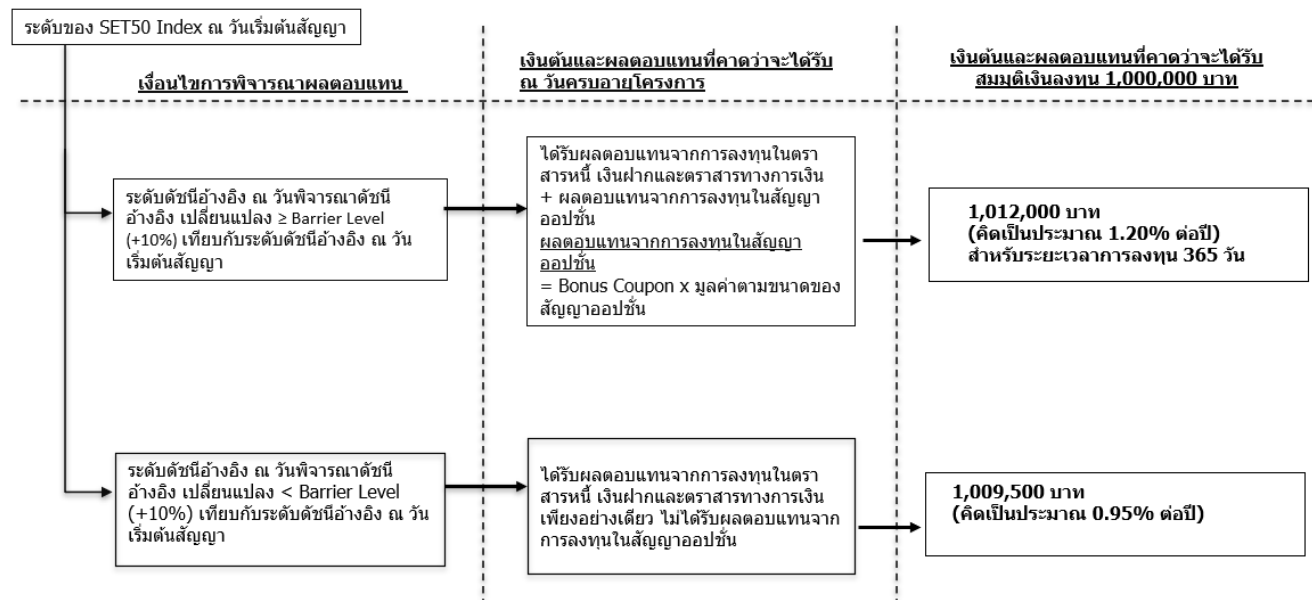
กรณีที่ 2 ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง < Barrier level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1	ส่วนที่ 2	
ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	สัญญาออพชั่น	
$1,000,000 \times 0.95\% \times (\text{จำนวนวันที่มีการลงทุนจริง} / 365) + 1,000,000$ = 1,009,500 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,009,500 บาท (คิดเป็นประมาณ 0.95% ต่อปี)

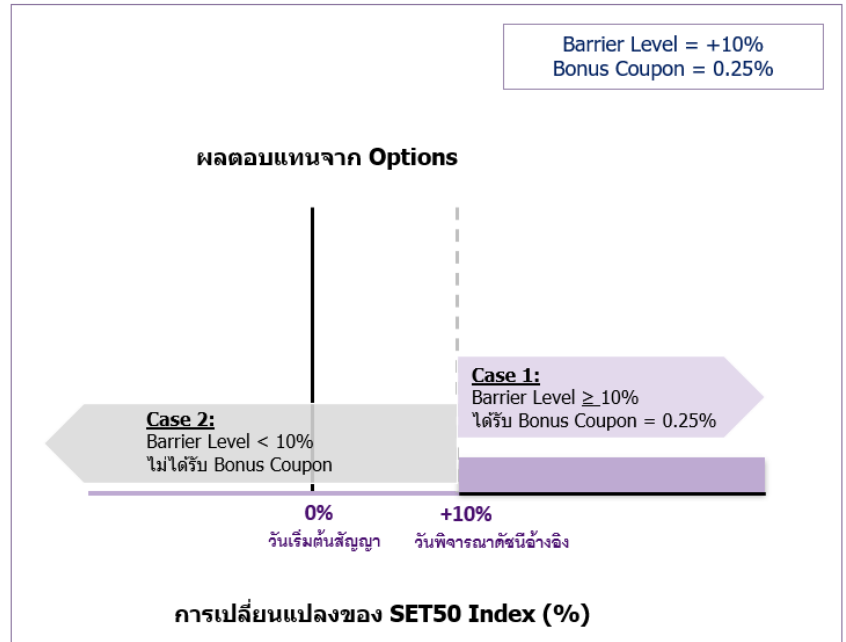
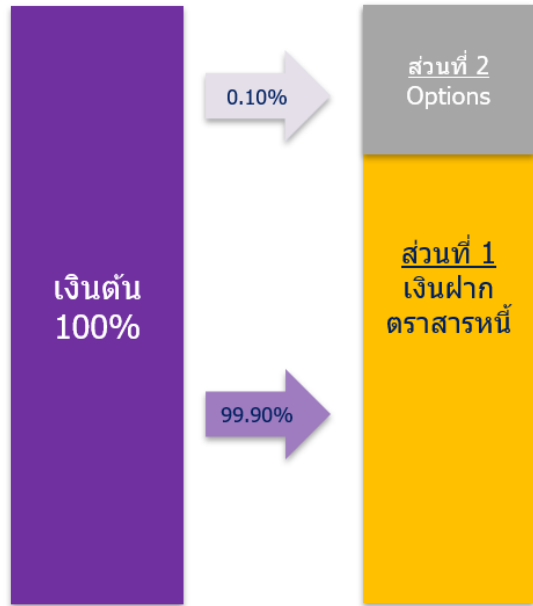
สรุปผลตอบแทนจากการลงทุน

กรณีที่	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและ ตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น (บาท)	รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมด ที่คาดว่าจะได้รับ (บาท)
1	เงื่อนไข : ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนี อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น	1,009,500	2,500	1,012,000 (คิดเป็นประมาณ 1.20% ต่อปี) สำหรับระยะเวลาการลงทุน 365 วัน
2	เงื่อนไข : ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง < Barrier level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วัน เริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,009,500	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการ ลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,009,500 (คิดเป็นประมาณ 0.95% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนีอ้างอิง

ดัชนี SET50 เป็นดัชนีราคาหุ้นที่แสดงระดับและความเคลื่อนไหวของราคาหุ้นสามัญ 50 หลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูง และการซื้อขายมีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการพิจารณาเลือกหุ้นเพื่อใช้ในการคำนวณดัชนีทุก ๆ 6 เดือน

ดัชนี SET50 เป็นดัชนีประเภท composite index คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) ทั้งนี้ ตามประกาศ ทน. 87/2558 ภาคผนวก 3 กรณี underlying เป็นดัชนี องค์ประกอบแต่ละตัวของดัชนีต้องมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด โดยในปัจจุบันองค์ประกอบที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ DELTA = 10.17% (ณ เดือนธันวาคม 2568)

ดัชนีได้รับการพัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการจึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลดัชนี SET50 เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน :

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ดังต่อไปนี้:

- ยกเลิกการคำนวณหรือประกาศราคาดัชนีอ้างอิง
- ไม่สามารถประกาศราคาดัชนีอ้างอิงอย่างเป็นทางการได้
- มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณดัชนี หรือผู้ให้บริการดัชนี
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อดัชนีอ้างอิง สัญญาออพชั่นหรือกองทุน
- มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออพชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของดัชนีอ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดัชนีอ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาออพชั่นได้ใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตาม ผู้ออกสัญญาออพชั่นยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ขกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออพชั่นนั้น หรือ
 - ไม่สามารถขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่ลงทุน
- คู่สัญญาออพชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ กองทุนอาจเปลี่ยนแปลงดัชนีอ้างอิงของกองทุนใหม่หรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนซึ่งจะเป็นไปตามสัญญาที่กองทุนได้ทำการตกลงร่วมกันกับทางผู้ออกสัญญาออพชั่นหรือหากมีการยกเลิกสัญญาออพชั่นเดิม กองทุนจะนำเงินที่ได้รับจากสัญญาออพชั่นเดิมไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียง หรือหากใกล้ครบอายุโครงการ อาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก ทั้งนี้ จะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้

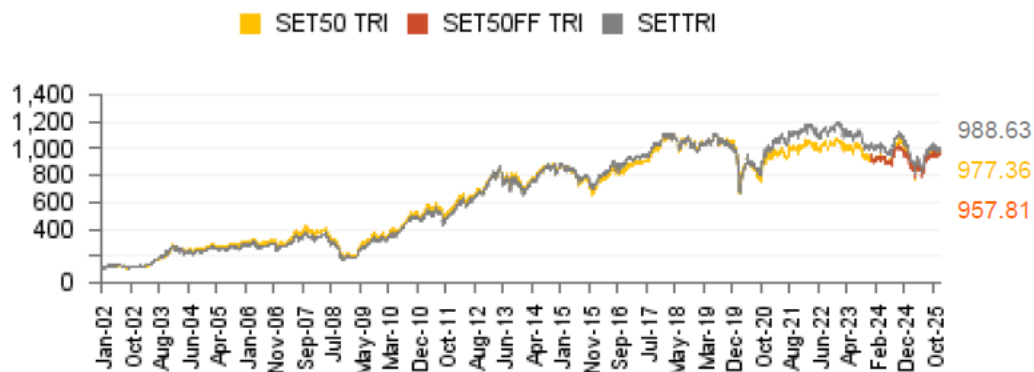
กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50 ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



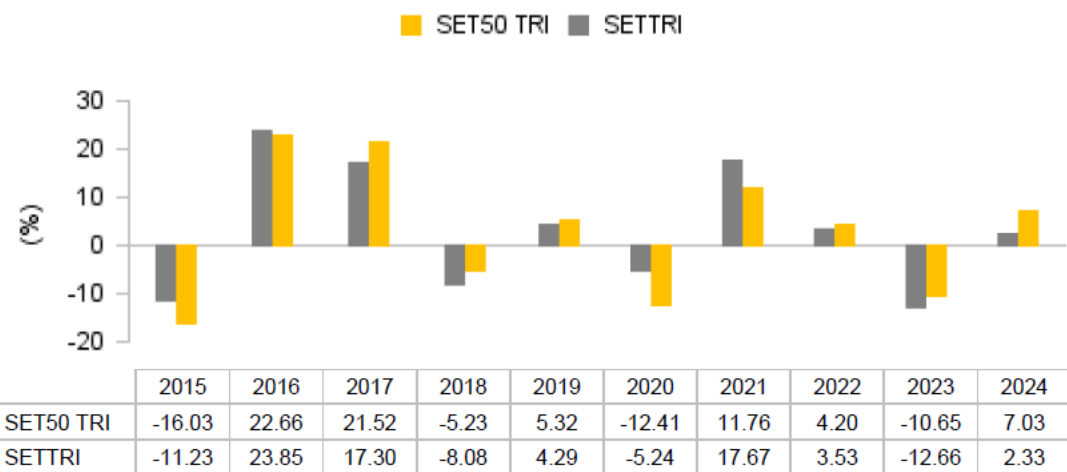
ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2564 – 12 มกราคม 2569

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของดัชนี SET50

Index Performance - Since Inception



YOY Performance - Total Return (%)



ที่มา: Fact sheet December 2025

หมายเหตุ: ผลการดำเนินงานของดัชนีในอนาคตอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตได้

กราฟแสดงการเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 ที่มีการปรับตัวขึ้น $\geq 10\%$ ณ ช่วงระยะเวลาภายใน 1 ปี



เมื่อพิจารณาตัวอย่างข้อมูลความเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 ในช่วงระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2563 – 4 พฤศจิกายน 2564 นั้นระดับของดัชนี SET50 อยู่ที่ระดับ 798.59 จุด ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่เหมาะสำหรับประเทศไทยในช่วงฟื้นฟูจากสถานการณ์ Covid-19 ที่มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น โดยพบว่าระดับของดัชนีได้มีการปรับตัวขึ้นไปสูงสุดที่ +26% เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564

ทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่า ผลตอบแทนจากการลงทุนของดัชนีตั้งแต่ต้นปี 2568 ถึงปัจจุบัน ยังคงอยู่ในแดนลบประมาณ -5.26% (ข้อมูล ณ วันที่ 24 ธันวาคม 2568) ซึ่งสะท้อนแรงกดดันจากหลายปัจจัยสำคัญ ได้แก่ 1) ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะการปรับขึ้นอัตราภาษีนำเข้าของสหรัฐอเมริกาต่อประเทศคู่ค้า รวมถึงประเทศไทยในบางกลุ่มสินค้า ส่งผลให้ตลาดกังวลต่อแนวโน้มการส่งออกและการขยายตัวของ GDP ไทยในระยะสั้น 2) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศที่ล่าช้ากว่าคาดถึงแม้เศรษฐกิจไทยยังอยู่ในทิศทางฟื้นตัว แต่การขยายตัวในปี 2568 เป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยถูกจำกัดจากกำลังซื้อภาคครัวเรือนที่ยังเปราะบาง รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่จำนวนนักท่องเที่ยวยังคงฟื้นตัวน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ 3) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองภายในประเทศที่เปราะบางยังส่งผลให้กระแสเงินทุนต่างชาติไหลเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยอย่างจำกัด

ขณะ Valuation ระดับราคาปัจจุบันนั้นอยู่ในระดับที่น่าสนใจสำหรับนักลงทุน เนื่องจากปัจจุบันดัชนีมีการซื้อขายกันอยู่ที่ระดับราคาต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตอยู่ในช่วงประมาณ -1 ส่วนค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (-1 SD) หากวัดจากค่าเฉลี่ย Price to earning 10 ปีย้อนหลัง, ทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่า Downside ของตลาดหุ้นไทยปัจจุบันมีไม่มาก เนื่องจากปัจจัยลบดังกล่าวส่วนใหญ่มีลักษณะเป็นปัจจัยชั่วคราวมากกว่าปัจจัยเชิงโครงสร้างในระยะยาว และได้ถูกสะท้อนผ่านการปรับฐานของดัชนีไปแล้วในระดับหนึ่ง โดยในระยะถัดไปในปี 2569 นั้นดัชนี SET50 จะมีทิศทางที่ดีขึ้นจากเสถียรภาพทางการเมืองที่มีแนวโน้มดีขึ้นและการเร่งผลักดันนโยบายเศรษฐกิจจะช่วยฟื้นฟูความเชื่อมั่นของนักลงทุนและภาคเอกชน รวมถึงกระตุ้นการลงทุนภาครัฐและเอกชน ประกอบกับนโยบายการเงินที่ยังอยู่ในทิศทางผ่อนคลาย เอื้อต่อการลดต้นทุนทางการเงินและสนับสนุนการเติบโตของกำไรบริษัทจดทะเบียน ขณะที่ Valuation มีโอกาสปรับตัวกลับเข้าสู่ระดับค่าเฉลี่ยระยะยาว ส่งผลให้ดัชนี SET50 มีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนเป็นบวกในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

*ที่มา: SCBAM Forecast as of Dec 2025

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover) ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนรวมในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 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

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

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

เสนอขายครั้งแรก
26 ม.ค. – 2 ก.พ. 2569⁽¹⁾

กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 99.90 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 0.10 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์

คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAG ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Complex Return 1YAG Not for Retail Investors

(SCBCR1YAG)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วน การลงทุน	ผลตอบแทน จากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับ เงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾					
เงินฝาก Qatar National Bank - กาตาร์		A+ (FITCH)	19.00%	1.50%	19.29%
เงินฝาก Al Rayan Bank - กาตาร์		A (FITCH)	19.00%	1.50%	19.29%
เงินฝาก Abu Dhabi Commercial Bank - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์		A+ (FITCH)	15.00%	1.30%	15.20%
บัตรเงินฝาก Al Rajhi Bank- ซาอุดีอาระเบีย		A (FITCH)	16.00%	1.30%	16.21%
บัตรเงินฝาก Saudi National Bank - ซาอุดีอาระเบีย		A (FITCH)	16.00%	1.30%	16.21%
เงินฝาก PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	14.90%	1.50%	15.12%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			99.90%		101.30%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี) ⁽³⁾					0.35%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี					100.95%**
ส่วนที่ 2					
สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นดัชนี SET50			0.10%		

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

หมายเหตุ :

- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
 - ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
 - ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอกซ์

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจุบันอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน



คำเตือน :

- ❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
 - ❖ กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้
 - ❖ ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นอยู่กับ การตกลงกันระหว่างคู่สัญญา กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้า/คู่สัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้
- 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 เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางด้านการเงิน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น (Options) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น</u> = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น
กรณีที่ 2	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง < Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAG

1. Qatar National Bank (QNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2507 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขาและตัวแทนทั้งหมดมากกว่า 1,500 สาขา ใน 28 ประเทศทั่วโลก ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ทั้งในแง่ของสินทรัพย์รวม เงินฝาก และสินเชื่อ ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อกับทางภาครัฐกิจ และภาครัฐบาลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบริษัท ร้อยละ 55 สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 35 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10 ณ 31 มีนาคม 2568 QNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 357 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 12.2 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 59 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอด QNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 50.0 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 2.79 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 106

มีกำไรเติบโตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2563 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,318 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,646 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2565 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,969 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2566 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,302 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2567 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,853 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในสามเดือนแรกของปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,115 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2568 QNB ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.1 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.22 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 12 June 2025

2. Masraf Al Rayan (Q.P.S.C.) (MAR) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2549 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขา 13 สาขา 2 สาขาในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ 2 สาขาในฝรั่งเศส และ ถือหุ้นใหญ่ใน Al Rayan Bank ในสหราชอาณาจักร ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 และเป็น DSIB (Domestic Systemically Important Bank) MAR เน้นการให้สินเชื่อกับทางภาครัฐบาล และลูกค้าธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อลูกค้ารัฐบาลและเกี่ยวข้องกับรัฐบาล ร้อยละ 48 สินเชื่อธุรกิจ ร้อยละ 42 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10 ณ 31 มีนาคม 2568 MAR มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 46.5 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.59 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 7.8 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร โดยหน่วยงานรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลัก รวมร้อยละ 34.04 โดย Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่สุด ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 20.6 นอกจากนี้คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 33.58 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 95

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี พ.ศ. 2563 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 599 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 475 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2565 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 374 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2566 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 406 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2567 MAR มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 419 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในสามเดือนแรกของปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 114 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2568 MAR ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 24.2 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 25.46 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

อันดับความน่าเชื่อถือของ MAR: Moody's: A2 / P1 / Stable, S&P: -, FITCH: -

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 12 June 2025

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอกซ์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAG

3. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) เป็นธนาคารที่ใหญ่เป็นอันดับ 3 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ และอันดับ 2 ใน อาบูดาบี ณ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์รวมของ ADCB คิดเป็นร้อยละ 14.65 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคารสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ทั้งหมด ธนาคารมีสินทรัพย์สูงรวม 178.73 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง โดย ADCB มีรัฐบาลอาบูดาบีถือหุ้นอยู่ถึงร้อยละ 60.21 โดยถือผ่าน Abu Dhabi Investment Council ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาล

ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อรายย่อยและรายใหญ่ โดยธนาคารได้รับประโยชน์จากการที่มีขนาดใหญ่และมีสาขาเป็นจำนวนมากทั้งในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์และสาขาในต่างประเทศ อาทิ อียิปต์ และคาซัคสถาน ทำให้ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อรายย่อยและรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2567 สินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สินเชื่อเพื่อลูกค้าธนปถวิ (Private Banking) และ สินเชื่อเพื่อลูกค้าบริษัทและวาณิชธนกิจ (Corporate & Investment Banking) มีสัดส่วนร้อยละ 67.81, 13.39 และ 18.80 ของสินเชื่อรวมทั้งหมดตามลำดับ

นอกจากนี้ คุณภาพสินเชื่อดีขึ้นเป็นลำดับเนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้ของดูไบเวิลด์ ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ลดลงเหลือร้อยละ 2.41 จากที่เคยสูงถึงร้อยละ 6.31 ณ สิ้นปี 2563 เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 6.7 พันล้านสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์เดอร์แฮม (AED) หรือคิดเป็น 1.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ มีการตั้งสำรองหนี้สินที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) ที่ร้อยละ 113.11

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,037 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,429 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,752 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,235 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,564 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 14.59 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 16.13

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- Moody's: A1 / P-1 / Stable
- S&P: A / A-1 / Positive
- FITCH: A+ / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 30 January 2025

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAG

4. Al Rajhi Bank หรือ ARB เป็นธนาคารอิสลามที่ใหญ่ที่สุดในโลก และเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย

- ARB ซึ่งเดิมรู้จักกันในชื่อ Alrajhi Banking and Investment Corporation ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2500 เป็นธนาคารอิสลามที่ใหญ่ที่สุดในโลก และเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย

- ธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซาอุดีอาระเบีย (Tadawul) และมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศซาอุดีอาระเบีย โดยถูกจัดให้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (DSIB)

- ธนาคารให้บริการทางการเงินที่หลากหลายและสอดคล้องกับหลักชารีอะห์ (Sharia-compliant) โดยแบ่งเป็นการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย (retail banking) ร้อยละ 64.46 การธนาคารเพื่อธุรกิจ (corporate banking) ร้อยละ 28.39 และบริการอื่นๆ ร้อยละ 7.15

- ณ 30 กันยายน 2568 ARB มีสาขาเปิดให้บริการประมาณ 538 แห่ง ครอบคลุมทั้งในประเทศซาอุดีอาระเบีย คูเวต จอร์แดน และมาเลเซีย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่กรุงริยาด

ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยและเพื่อธุรกิจ

- ธนาคารได้รับประโยชน์จากการที่มีขนาดใหญ่ โดยการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยที่ใหญ่ที่สุด และเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจใหญ่เป็นอันดับ 2 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย

- ณ 30 กันยายน 2568 ธนาคารครองตำแหน่งอันดับ 1 ในด้านส่วนแบ่งการตลาดสำหรับบริการสินเชื่อส่วนบุคคล (personal loans) สินเชื่อรถยนต์ (auto loans) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (mortgages loans) ที่ร้อยละ 39.6 36.5, และ 40.2 ตามลำดับ

คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- ณ 30 กันยายน 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 0.76 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้สินที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 151.20

ARB มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2563 ARB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,824 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 ARB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,931 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2565 ARB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,568 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2566 ARB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,4310 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2567 ARB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 5,259 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ณ 30 กันยายน 2568 ARB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,916 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ 30 กันยายน 2568 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 19.73 และ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 21.11

อันดับความน่าเชื่อถือของ ARB

- Moody's: Aa3 / P-1 / Stable
- S&P: A / A-1 / Stable
- Fitch: A / F1 / Stable

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAG

5. Saudi National Bank (SNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2496 และได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ซาอุดีอาระเบีย มีสาขา จำนวน 478 สาขา และ 4 สาขาต่างประเทศ ได้แก่ บาร์เรน สหรัฐอาหรับเอมิเรต การ์ตา และสิงคโปร์ ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศซาอุดีอาระเบีย และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (DSIB) โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 1 ของประเทศ

ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อบุคคลและธุรกิจ โดยแบ่งเป็นสินเชื่อรายย่อย (retail loan) ร้อยละ 49.8 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (corporate loan) ร้อยละ 41.6 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 8.6 ณ 31 มีนาคม 2568 SNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 312 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 10.61 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 26 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ธนาคารมีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่เต็มใจโดยตลอด SNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Public Investment Fund (PIF) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลซาอุดีอาระเบีย ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 37.57 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี

ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 0.91 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้เสียในระดับยอมรับได้ โดยอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 145.62

ธนาคาร มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2563 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,081 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,408 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2565 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,988 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2566 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 5,360 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2567 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 5,622 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ณ 31 มีนาคม 2568 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,596 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2568 SNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.31 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- Moody's: Aa3 / P-1 / Stable
- S&P: A / A-1 / Stable
- Fitch: A- / F2 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 31 March 2025

6. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (BRI) : BRI เป็นธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดและมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ในประเทศอินโดนีเซีย ก่อตั้งเมื่อปี ค.ศ 1895 ซึ่งเป็นธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2567 มีมูลค่า 129,602 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ในประเทศอินโดนีเซีย มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2567 BRI มีรัฐบาลอินโดนีเซียเป็นผู้ถือหุ้นหลักอยู่ร้อยละ 53.19

นับตั้งแต่ก่อตั้ง BRI เป็นหน่วยงานของรัฐบาลในการสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลาง ขนาดเล็ก และขนาดย่อม (MSME) และกลายเป็นผู้บุกเบิกการสนับสนุนทางการเงินให้กับผู้กู้เงินรายย่อยในอินโดนีเซีย โดยได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลตลอดมา ณ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อย ไมโครไฟแนนซ์ ร้อยละ 46, สินเชื่อ SME ร้อยละ 20, สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ร้อยละ 15, มีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอและอยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพ ณ 30 กันยายน 2567 BRI ดำรงอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan-to-Deposit Ratio) ไว้ที่ระดับร้อยละ 85.5 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับของสภาพคล่องที่มีอยู่อย่างเพียงพอ ปัจจุบันพื้นฐานของ BRI มีความแข็งแกร่ง สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2567 สินเชื่อเติบโต 6.9% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 ทำให้ BRI มีกำไรสุทธิต่อเนื่องทุกปี

- ในปีพ.ศ. 2562 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,476 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2563 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,323 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2564 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,155 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2565 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,268 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2566 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,920 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- 9 เดือนปีพ.ศ. 2567 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,997 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

BRI มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดี

- ณ 30 กันยายน 2567 BRI มี NPL Ratio อยู่ที่ 3.13% สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารในอินโดนีเซียเล็กน้อย เนื่องจากธนาคารเป็นผู้สนับสนุนหลักให้กับกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลาง ขนาดเล็ก และขนาดย่อม (MSME) ให้กับรัฐบาล อย่างไรก็ตาม BRI มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 25.65 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio-CAR) อยู่ที่ร้อยละ 26.76 รวมทั้งมี Coverage Ratio ที่ 200% ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : Baa1 / P-2 / Stable, S&P : BBB / A-2 / Stable, Fitch : BBB / F2 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 27 มกราคม 2568

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAG ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนนี้มีการจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์มีได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. กองทุนมีนโยบายการลงทุนซึ่งส่งผลให้มีทรัพย์สินสุทธิที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) ในส่วนการลงทุนต่างประเทศที่เป็นตราสารหนี้ เงินฝาก และตราสารทางการเงิน กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การรองการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
5. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAG ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAG ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2569 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมิได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้ายืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่าการลงทุนที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า.....ขอยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนตามที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อธิบายอย่างครบถ้วนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลหนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และสื่อประกอบการขายอื่น เช่น เอกสาร presentation ประกอบการอธิบายก่อนตัดสินใจลงทุน และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAG ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

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

☐ รับทราบ

ลายมือชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน.....

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

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอกซ์

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 หรือผู้สนับสนุนการขาย และผู้บริโภคต้องได้รับหลักฐานว่าเจ้าหน้าที่ได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวแล้ว

3.2 ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้ที่ SCBAM Call Center 0 2777 7777 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอช