

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAK ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBCR1YAK

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) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมต้นทุน 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 25 กุมภาพันธ์ 2569 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)

วันเริ่มต้น Class ไม่มีการแบ่ง Class

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

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

การป้องกันความเสี่ยง FX บังคับทั้งหมด (fully hedged)

การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา ดินธนาสาร วันที่จดทะเบียนกองทุน

นายวรุณ บุญรำลึกถนอม วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออปชั่นซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO	วันทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการขายคืนอัตโนมัติ (ปัจจุบันบริษัทจัดการจะนำเงินไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือ กองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะมีผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.93	0.29
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุน		
ของกองทุนรวม (trailer fee): มี		
รวมค่าใช้จ่าย	2.82	0.35

อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ไคล์ลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่กองทุนเรียกเก็บจริงอาจแตกต่างจากอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขั้นต่ำ โดยขึ้นอยู่กับขนาดกองทุน ลักษณะตราสาร สัดส่วนการลงทุน และผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่กองทุนสามารถลงทุนได้จริง ในช่วงระหว่างอายุโครงการบริษัทจัดการอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนหรือปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับต้นทุนและภาระหน้าที่ในการบริหารกองทุนที่แท้จริง ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ปรับเปลี่ยนยังคงอยู่ภายในกรอบอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขั้นสูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการจัดการกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนยังคงได้รับผลตอบแทนเป็นไปตามที่โครงการได้เสนอขายไว้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจพิจารณาจากปัจจัยอย่างหนึ่งหรือหลายประการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ความสอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุน ความเหมาะสมกับสภาวะปกติทางธุรกิจ อัตราผลตอบแทนที่เสนอขายแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ผลตอบแทนที่แท้จริงจากการลงทุนของกองทุน ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกองทุน ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ด. แนวปฏิบัติของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยยึดหลักความเหมาะสม ความโปร่งใส และความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
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 -	19.00
บัตรเงินฝาก	32.00	กาดาร	
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Options)	0.10	เงินฝาก Al Rayan Bank - กาดาร	19.00
		บัตรเงินฝาก Al Rajhi Bank -	16.00
		ซาอุดีอาระเบีย	
		บัตรเงินฝาก Saudi National Bank -	16.00
		ซาอุดีอาระเบีย	
		เงินฝาก Doha Bank - กาดาร	15.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

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

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*	
ประเทศ	% NAV
กาดาร	53.00
ซาอุดีอาระเบีย	32.00
อินโดนีเซีย	14.90

* 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 Doha Bank - กาตาร์		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 โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

** 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 วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ ระดับ Barrier Level เมื่อเทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา โดย

กองทุนจะได้รับผลตอบแทนเป็น Bonus Coupon (อัตราผลตอบแทนคงที่)

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออพชั่น

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

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลง Barrier Level หรือ Bonus Coupon ในช่วงก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน และ/หรือ ณ วันที่ลงทุน เมื่อมีความจำเป็นและสมควร หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน 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

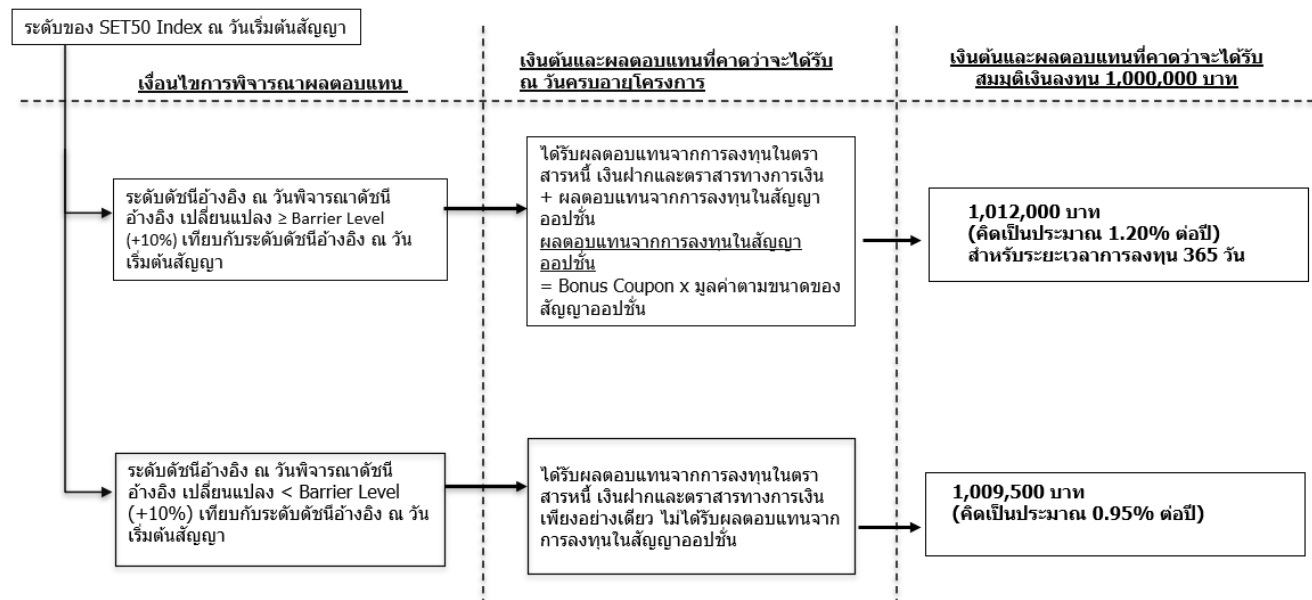
กรณีที่ 2 ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง < Barrier level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

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)

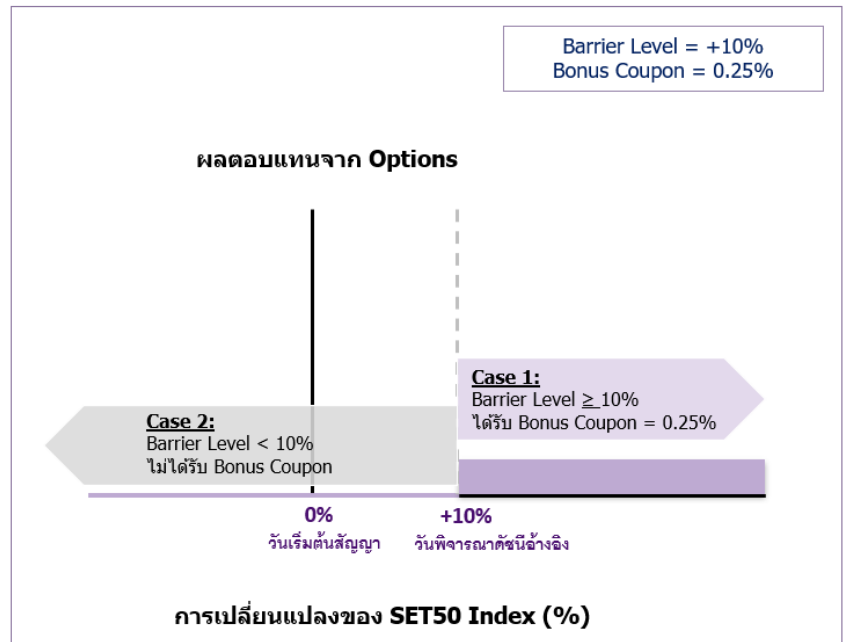
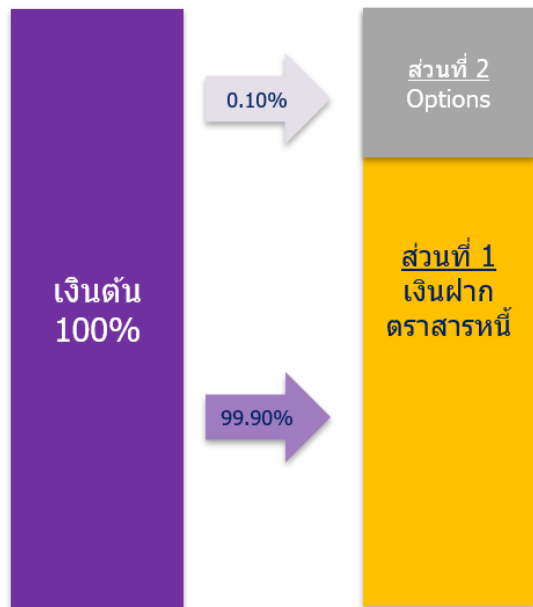
สรุปผลตอบแทนจากการลงทุน

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 = 10.86% (ณ เดือนมกราคม 2569)

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



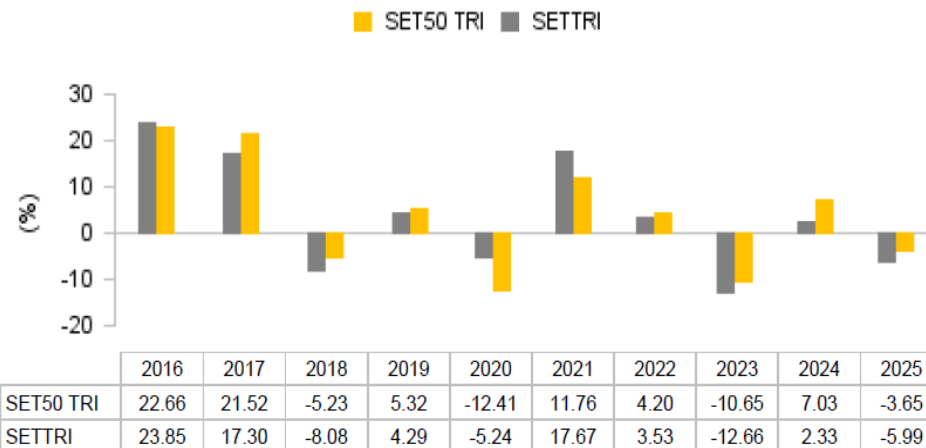
ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2564 – 12 กุมภาพันธ์ 2569

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของดัชนี SET50

Index Performance - Since Inception



YOY Performance - Total Return (%)



ที่มา: Fact sheet January 2026

ข้อมูลข้างต้นเป็นเพียงข้อมูลในอดีตที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้อ่อนไหวของลงทุนมีความเข้าใจในสินทรัพย์อย่างถ่องแท้ ดังนั้น ราคา ผลการดำเนินงาน หรือ ความผันผวนของสินทรัพย์อาจเปลี่ยนแปลงไปจากข้อมูลในอดีตได้

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



เมื่อพิจารณาตัวอย่างข้อมูลการเคลื่อนไหวของ SET50 Index ในช่วงระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 – 4 พฤศจิกายน 2564 นั้นระดับของดัชนี SET50 อยู่ที่ระดับ 798.59 จุด ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่เศรษฐกิจของประเทศไทยอยู่ในช่วงฟื้นฟูกิจการจากสภาวะการระบาด COVID-19 ที่มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น โดยพบว่าระดับของดัชนีได้มีการปรับตัวขึ้นไปสูงสุดที่ +26% เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564

สำหรับมุมมองในช่วงปัจจุบัน บริษัทจัดการมีความเห็นว่า ผลตอบแทนของดัชนีนับตั้งแต่ต้นปี 2569 จนถึงปัจจุบัน ปรับตัวเพิ่มขึ้นแล้วประมาณ +14.58% (ข้อมูล ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2569) ปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการปรับตัวดังกล่าวมาจากความชัดเจนทางการเมือง ภายหลังจากผลการเลือกตั้งที่ทำให้พรรคการเมืองที่มีแนวโน้มจัดตั้งรัฐบาลได้อย่างมั่นคง ส่งผลให้ระดับความไม่แน่นอนทางนโยบายลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อเสถียรภาพของรัฐบาลชุดใหม่ กระแสเงินทุนจึงมีแนวโน้มไหลกลับเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยมากขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับที่บริษัทจัดการได้ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ ในขณะเดียวกัน กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund Flow) ได้ทยอยไหลเข้าสู่ภูมิภาคอาเซียนอย่างต่อเนื่องในปี 2569 โดยมีแรงสนับสนุนจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นระดับราคาพื้นฐานของตลาดหุ้นในภูมิภาคที่ยังอยู่ในระดับน่าสนใจเมื่อเทียบกับตลาดหุ้นในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว (Developed Markets) รวมถึงการปรับสัดส่วนการลงทุน (Rebalance) ในภูมิภาคเอเชียของดัชนีมาตรฐานสากลอย่าง MSCI Standard Index ซึ่งส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยได้รับอานิสงส์จากแรงซื้อดังกล่าวด้วยเช่นกัน

ในด้าน Valuation หากพิจารณาระดับราคาปัจจุบันของดัชนีเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนราคาต่อกำไร (Price to Earnings Ratio: P/E) ย้อนหลัง 10 ปี พบว่า ดัชนียังคงซื้อขายอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยระยะยาวประมาณ -0.5 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (-0.5 SD) สะท้อนว่าระดับราคายังไม่ตึงตัวและยังอยู่ในโซนที่น่าสนใจสำหรับการทยอยสะสมลงทุน สำหรับแนวโน้มในระยะถัดไป บริษัทจัดการประเมินว่า โดยภาพรวมดัชนี SET50 ยังคงมีโอกาสปรับตัวขึ้นได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป จากปัจจัยสนับสนุนหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็น Sentiment เชิงบวกต่อนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลใหม่ การสนับสนุนการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) ตลอดจนแนวทางการปฏิรูปโครงสร้างเศรษฐกิจ ซึ่งมีเป้าหมายเพิ่มศักยภาพการเติบโตในระยะยาว ประกอบกับทิศทางนโยบายการเงินที่ยังอยู่ในระดับผ่อนคลาย ช่วยลดต้นทุนทางการเงินของภาคธุรกิจ สนับสนุนการลงทุน และเอื้อต่อการขยายตัวของกำไรบริษัทจดทะเบียน ขณะเดียวกัน Valuation ของตลาดยังมีโอกาสปรับตัวกลับเข้าสู่ระดับค่าเฉลี่ยระยะยาว หากความเชื่อมั่นและกระแสเงินทุนยังคงอยู่ในทิศทางบวก อย่างไรก็ตาม นักลงทุนควรติดตามปัจจัยเสี่ยงจากภายนอกประเทศอย่างใกล้ชิด เนื่องจากโครงสร้างเศรษฐกิจไทยยังมีความเปราะบางและพึ่งพาการส่งออกและการท่องเที่ยวเป็นอย่างมาก หากอุปสงค์จากต่างประเทศชะลอตัวลง เช่น แรงกดดันจากนโยบายการค้าของสหรัฐฯ หรือภาวะเศรษฐกิจถดถอยในประเทศคู่ค้าหลัก อาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นในตลาดหุ้นไทยได้

*ที่มา: SCBAM Forecast as of Feb 2026

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 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 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
18 – 24 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 1YAK ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Complex Return 1YAK Not for Retail Investors

(SCBCR1YAK)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

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 Doha Bank - กาตาร์		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					
สัญญาออพชั่น (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 เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงิน

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 SCBCR1YAK

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 SCBCR1YAK

3. Doha Bank (DOHA) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 6 ของประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2522 โดย ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 26.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 4.8 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 Doha ปล่อยสินเชื่อให้กับภาคธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 79 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 33 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับ ภาค Trade ร้อยละ 20 ภาคบริการ ร้อยละ 15 Contract Financing ร้อยละ 10 และอื่น ๆ ร้อยละ 3 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 7% และ 12% ตามลำดับ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยถือผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.2 คุณภาพของสินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 6.50 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) ที่ร้อยละ 70.3

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 228 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 204 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 189 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 190 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 210 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.8 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.9

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 29 March 2023

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAK

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 19 January 2026

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAK

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 ปัจจัยพื้นฐานของ 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 1YAK 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 1YAK ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAK ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2569 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่าการลงทุนที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า.....ขอยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนตามที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อธิบายอย่างครบถ้วนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลหนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และสื่อประกอบการขายอื่น เช่น เอกสาร presentation ประกอบการอธิบายก่อนตัดสินใจลงทุน และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAK 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