

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAO ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBCR1YAO

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 99.85 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินทุน กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) สำหรับตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง (Interest Rate and Liquidity Risk) เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 0.15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงราคาหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity)

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	14 ตุลาคม 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)
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อินทนาสาร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรณ บุญรำลึกถนอม	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออปชั่น ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.scbam.com

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)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.926	0.13901
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุน		
ของกองทุนรวม (trailer fee): มี		
รวมค่าใช้จ่าย	2.821	0.20

อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ไถ่ลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่กองทุนเรียกเก็บจริงอาจแตกต่างจากอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขั้นต้น โดยขึ้นอยู่กับขนาดกองทุน ลักษณะตราสาร สัดส่วนการลงทุน และผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่กองทุนสามารถลงทุนได้จริง ในช่วงระหว่างอายุโครงการบริษัทจัดการอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนหรือปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับต้นทุนและภาระหน้าที่ในการบริหารกองทุนที่แท้จริง ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ปรับเปลี่ยนยังคงอยู่ภายในกรอบอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขั้นสูงสุดที่กำหนดไว้ในโครงการจัดการกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนยังคงได้รับผลตอบแทนเป็นไปตามที่โครงการได้เสนอขายไว้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจพิจารณาจากปัจจัยอย่างหนึ่งหรือหลายประการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ความสอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุน ความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ 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
ตราสารหนี้	48.85	ตราสารหนี้ Cagamas Berhad - มาเลเซีย	12.90
บัตรเงินฝาก	47.00	ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย	12.00
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารกลาง/ตั๋วเงินคลัง - ญี่ปุ่น/สิงคโปร์/เกาหลีใต้	2.00	ตราสารหนี้ AmBank - มาเลเซีย	12.00
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย/ตั๋วเงินคลัง - ไทย	2.00	ตราสารหนี้ CIMB Berhad - มาเลเซีย	11.95
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Options)	0.15	บัตรเงินฝากธนาคาร HDFC Bank - อินเดีย	11.90

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

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

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*	
ประเทศ	% NAV
มาเลเซีย	48.85
อินเดีย	23.60
ฮ่องกง	11.70
ออสเตรเลีย	11.70
ญี่ปุ่น/สิงคโปร์/เกาหลีใต้	2.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนคว้าวางทุน

ตราสารที่กองทุนคว้าวางทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทน จากตราสาร ต่อปี (THB)	ประมาณการ การได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ ต่อปี (THB)
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1					
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย/ตั๋วเงินคลัง - ไทย	AAA*		2.00%	0.90%	2.02%
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารกลาง/ตั๋วเงินคลัง – ญี่ปุ่น/ สิงคโปร์/เกาหลีใต้		F1/ AA-	2.00%	0.90%	2.02%
ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย		A3 (Moody's)	12.00%	1.10%	12.13%
ตราสารหนี้ AmBank - มาเลเซีย		BBB- (FITCH)	12.00%	1.15%	12.14%
ตราสารหนี้ CIMB Berhad - มาเลเซีย		A3 (Moody's)	11.95%	1.15%	12.09%
ตราสารหนี้ Cagamas Berhad - มาเลเซีย		BBB+ (FITCH)	12.90%	1.15%	13.05%
บัตรเงินฝากธนาคาร HDFC Bank - อินเดีย		Baa3 (Moody's)	11.90%	1.15%	12.04%
บัตรเงินฝากธนาคาร Banco Santander Hong Kong Branch - ฮ่องกง		A (FITCH)	11.70%	1.00%	11.82%
บัตรเงินฝากธนาคาร State Bank of India - อินเดีย		BBB- (FITCH)	11.70%	1.20%	11.84%
บัตรเงินฝาก Bank of China, Sydney Branch - ออสเตรเลีย		A (FITCH)	11.70%	1.00%	11.82%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			99.85%		100.95%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)*					0.20%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุน ประมาณ 1 ปี					100.75%**
ส่วนที่ 2					
สัญญาอปชั่น (Options) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น SPDR Gold Shares (GLD UP Equity)			0.15%		

- 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))

นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) สำหรับตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง (Interest Rate and Liquidity Risk) เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น (Options)

กองทุนจะจ่ายผลตอบแทนเมื่อสิ้นอายุโครงการ ดังนี้

1. สินทรัพย์อ้างอิง คือ กองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity) ในสกุลเงินบาท (THB)
2. Bonus Coupon = 0.25% (เป็นอัตราผลตอบแทนคงที่ ไม่ใช่ผลตอบแทนต่อปี)
3. Barrier Level = +15%

4. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น

กองทุนจะได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นเมื่อระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ ระดับ Barrier Level เมื่อเทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา โดยกองทุนจะได้รับผลตอบแทนเป็น Bonus Coupon (อัตราผลตอบแทนคงที่)

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออพชั่น

วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของสินทรัพย์อ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น โดยจะสิ้นสุดประมาณ 1-10 วันทำการก่อนวันครบอายุกองทุน

บริษัทจัดการจะแจ้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการภายใน 7 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุน แต่หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการถัดไป ทั้งนี้ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงได้หากสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสมกับการลงทุน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยเร็วผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

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

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น
กรณีที่ 2	ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง < Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง 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	99.85%	ประมาณ 1.10%	100.95%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)			0.20%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุน โดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี			100.75%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่น	0.15%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ดังนี้

ระดับของกองทุน SPDR Gold Shares ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา = 380

ระดับของกองทุน SPDR Gold Shares 15% ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง = 437

	ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง
กรณีที่ 1	380	450
กรณีที่ 2	380	400

กรณีที่ 1 ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น	
$1,000,000 \times 0.75\% \times (\text{จำนวนวันที่มีการลงทุนจริง} / 365) + 1,000,000$ $= 1,007,500 \text{ บาท}$	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 2,500 บาท คำนวณจาก $0.25\% \times 1,000,000$ $= 2,500 \text{ บาท}$	$1,007,500 + 2,500$ $= 1,010,000 \text{ บาท}$ (คิดเป็นประมาณ 1.00% ต่อปี) *

*สำหรับระยะเวลาการลงทุน 365 วัน

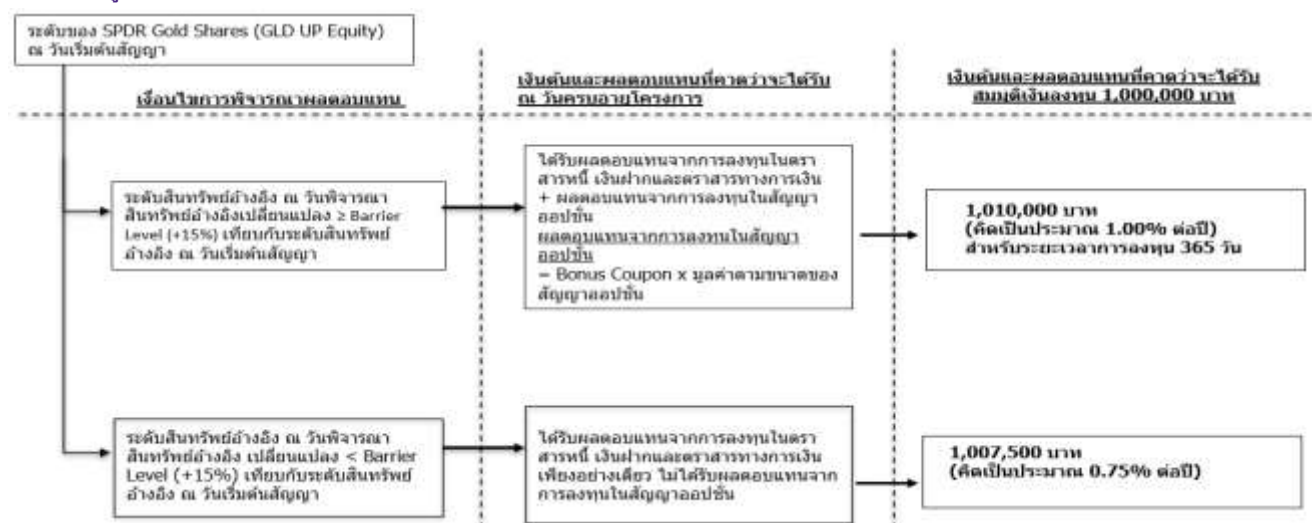
กรณีที่ 2 ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $<$ Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

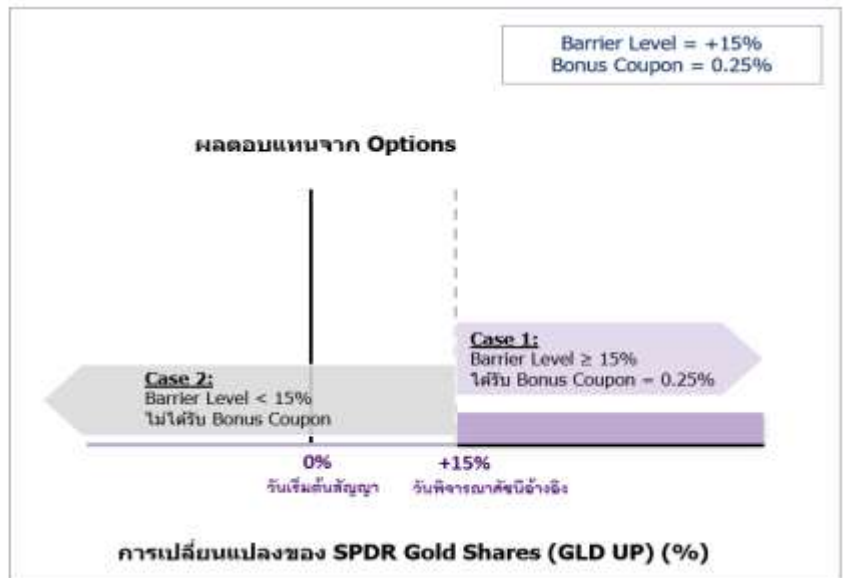
เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น	
$1,000,000 \times 0.75\% \times (\text{จำนวนวันที่มีการลงทุนจริง} / 365) + 1,000,000$ $= 1,007,500 \text{ บาท}$	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,007,500 บาท (คิดเป็นประมาณ 0.75% ต่อปี)

สรุปผลตอบแทนจากการลงทุน

กรณีที่	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและ ตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น (บาท)	รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมด ที่คาดว่าจะได้รับ (บาท)
1	เงื่อนไข : ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับ สินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น	1,007,500	2,500	1,010,000 (คิดเป็นประมาณ 1.00% ต่อปี) สำหรับระยะเวลาการลงทุน 365 วัน
2	เงื่อนไข : ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เปลี่ยนแปลง $<$ Barrier level (+15%) เทียบกับระดับ สินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,007,500	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการ ลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,007,500 (คิดเป็นประมาณ 0.75% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน





ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์อ้างอิง

กองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP) เป็นกองทุน ETF มีเป้าหมายการลงทุนเพื่อให้ราคาหน่วยลงทุนหลังจากหักค่าใช้จ่ายสะท้อนถึงการเคลื่อนไหวของราคาทองคำแท่ง (Gold Bullion) กองทุนบริหารจัดการโดย State Street Investment Management และจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ NYSE Arca ประเทศสหรัฐอเมริกา, ตลาดหลักทรัพย์ Hong Kong ประเทศฮ่องกง, ตลาดหลักทรัพย์ Singapore ประเทศสิงคโปร์, ตลาดหลักทรัพย์ Tokyo ประเทศญี่ปุ่น, ตลาดหลักทรัพย์ Mexican ประเทศเม็กซิโก ซึ่งราคาที่สัญญาออปปันขึ้นใช้อ้างอิงจะเป็นราคาที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ NYSE Arca ประเทศสหรัฐอเมริกา

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ : <https://www.spdrgoldshares.com/usa/>

เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน :

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ดังต่อไปนี้:

1. สินทรัพย์อ้างอิงมีการเลิกกองทุน
 2. สินทรัพย์อ้างอิงหยุดการคำนวณและประกาศ NAV
 3. การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎหมาย หรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง สัญญาออปปันหรือกองทุน
 4. มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออปปันที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของสินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาออปปันได้ให้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาออปปันยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ชกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออปปันนั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถซื้อขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่ลงทุน
 5. คู่สัญญาออปปันที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยการเสียภาษี ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
 6. สินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกติ หรือเกิดเหตุการณ์พิเศษที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง ได้แก่ ผู้ให้บริการกองทุนไม่สามารถดำเนินการหน้าที่ต่อไปได้ (Failure by fund service provider) กองทุนไม่สามารถแบ่งแยกทรัพย์สินของกองทุนกับกองทุนอื่นๆ หรือชนิดลงทุนที่เกี่ยวข้องได้ (Cross-contamination) กองทุนล้มละลาย (Insolvency) บริษัทจัดการกองทุนถูกรับการกำกับกิจการ (Takeover) กองทุนถูกควบรวม (Merger) กองทุนเกิดการเสนอรับซื้อคืนหน่วยลงทุนต่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Tender offers) กองทุนเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญหรือลงทุนผิดนโยบาย (Strategy breach) กองทุน/บริษัทจัดการกองทุนหรือบริษัทผู้ให้บริการกองทุนเกิดความขัดแย้ง มีการดำเนินคดีฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการทางกฎหมาย (Litigation) รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเข้าควบคุมหรือมีอำนาจเหนือทรัพย์สินอย่างมีนัยสำคัญ (Nationalization) การเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting)
 7. เหตุการณ์ที่อาจต้องมีการปรับสิทธิสัญญาออปปัน (Potential Adjustment Events) ได้แก่ การแตกหน่วยลงทุน (Share / Unit Split) การรวมหน่วยลงทุน (Consolidation) การจ่ายเงินปันผลพิเศษ (Extraordinary Dividend) การจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบทรัพย์สินอื่น (Distribution in Kind)
 8. ผู้ออกสัญญาออปปันดำรงสัดส่วนถือครองสินทรัพย์อ้างอิงมากกว่า 10% ของมูลค่าสินทรัพย์รวมของสินทรัพย์อ้างอิง (Asset trigger event)
- กองทุนอาจเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์อ้างอิงของกองทุนใหม่หรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนซึ่งจะเป็นไปตามสัญญาที่กองทุนได้ทำการตกลงร่วมกันกับผู้ออกสัญญาออปปันหรือหากมีการยกเลิกสัญญาออปปันเดิม กองทุนจะนำเงินที่ได้รับจากสัญญาออปปันเดิมไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียง หรือหากใกล้ครบอายุโครงการ อาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก ทั้งนี้ จะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของกองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity) ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2564 – 24 กันยายน 2569

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity)



ที่มา: Fact sheet ณ 30 มิถุนายน 2569

ข้อมูลข้างต้นเป็นเพียงข้อมูลในอดีตที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้อ่อนไหวลงทุนมีความเข้าใจในสินทรัพย์อย่างถ่องแท้ ดังนั้น ราคา ผลการดำเนินงาน หรือ ความผันผวนของสินทรัพย์อาจในอนาคตอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตได้

กราฟแสดงการเคลื่อนไหวของ SPDR Gold Shares (GLD UP Equity) ที่มีการปรับตัวขึ้น $\geq 15\%$ ณ ช่วงระยะเวลาภายใน 1 ปี



ทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่าในช่วงต้นปี 2569 จนถึงปัจจุบันนั้น สินทรัพย์ทองคำมีความผันผวนสูงแต่ยังคงให้ผลตอบแทนที่ดีเด่น โดยราคาทองคำโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงต้นปีจนทำสถิติสูงสุดใหม่เป็นประวัติการณ์ ก่อนจะเผชิญแรงเทขายทำกำไรและปรับฐานครั้งใหญ่ในเดือนมีนาคม และสามารถดึงฐานฟื้นตัวกลับมาได้อย่างมั่นคงในเวลาต่อมา การเคลื่อนไหวของราคาทองคำได้รับแรงหนุนจากปัจจัยเชิงโครงสร้างที่สำคัญ โดยเฉพาะการเดินหน้านำลดการพึ่งพาเงินดอลลาร์สหรัฐของธนาคารกลางทั่วโลกที่ยังคงเดินหน้าซื้อทองคำในปริมาณสูงเพื่อกระจายความเสี่ยงของทุนสำรองอย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน ช่วงครึ่งหลังของปีราคาทองคำได้เผชิญแรงกดดันบางส่วนจากการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐ (U.S. Treasury Yield) ซึ่งเป็นผลจากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูง

สำหรับแนวโน้มในระยะถัดไปนั้น ราคาทองคำยังมีโอกาสปรับขึ้นต่อไปในลักษณะขาขึ้นเชิงโครงสร้าง (Structural Bull Market) โดยได้รับแรงสนับสนุนจากหลายปัจจัยสำคัญ ทั้งการสะสมทองคำอย่างคั่งคั่งของธนาคารกลางทั่วโลกเพื่อกระจายความเสี่ยงจากการถือครองสินทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ความไม่แน่นอนของภูมิรัฐศาสตร์ในหลายภูมิภาค รวมถึงระดับหนี้สาธารณะของประเทศเศรษฐกิจหลักที่ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจส่งผลให้ความต้องการถือครองสินทรัพย์ปลอดภัยยังคงอยู่ในระดับสูงในระยะยาว นอกจากนี้ แม้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ที่ปรับตัวสูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมาอาจสร้างแรงกดดันต่อราคาทองคำในระยะสั้น แต่หากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Real Interest Rate) เริ่มทรงตัวหรือปรับลดลงตามทิศทางนโยบายการเงินในอนาคต ก็จะเป็นปัจจัยเอื้อให้เงินทุนบางส่วนกลับเข้ามาลงทุนในทองคำได้อีกครั้ง ขณะที่ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่เหนือเป้าหมายของธนาคารกลางหลายประเทศยังช่วยเสริมบทบาทของทองคำในฐานะเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงของกำลังซื้อในระยะยาว

*ที่มา: SCBAM Forecast as of Sep 2026

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

การลงทุนในหน่วยลงทุน ไม่ใช่การฝากเงิน ไม่อยู่ภายใต้การคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

เสนอขายครั้งแรก
1 - 12 ต.ค. 2569⁽¹⁾

กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 99.85 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 0.15 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน SPDR Gold Shares (GLD UP Equity)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAO ห้ามขายผู้
ลงทุนรายย่อย
SCB Complex Return 1YAO Not for Retail
Investors
(SCBCR1YAO)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB



ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วน การลงทุน	ผลตอบแทน จากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงิน ต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾					
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย/ตัวเงินค้ำ - ไทย	AAA*		2.00%	0.90%	2.02%
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารกลาง/ตัวเงินค้ำ - ญี่ปุ่น/สิงคโปร์/เกาหลีใต้		F1/ AA-	2.00%	0.90%	2.02%
ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย		A3 (Moody's)	12.00%	1.10%	12.13%
ตราสารหนี้ AmBank - มาเลเซีย		BBB- (FITCH)	12.00%	1.15%	12.14%
ตราสารหนี้ CIMB Berhad - มาเลเซีย		A3 (Moody's)	11.95%	1.15%	12.09%
ตราสารหนี้ Cagamas Berhad - มาเลเซีย		BBB+ (FITCH)	12.90%	1.15%	13.05%
บัตรเงินฝากธนาคาร HDFC Bank - อินเดีย		Baa3 (Moody's)	11.90%	1.15%	12.04%
บัตรเงินฝากธนาคาร Banco Santander, Hong Kong Branch - ฮ่องกง		A (FITCH)	11.70%	1.00%	11.82%
บัตรเงินฝากธนาคาร State Bank of India - อินเดีย		BBB- (FITCH)	11.70%	1.20%	11.84%
บัตรเงินฝาก Bank of China, Sydney Branch - ออสเตรเลีย		A (FITCH)	11.70%	1.00%	11.82%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			99.85%		100.95%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี) ⁽³⁾					0.20%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี					100.75%
ส่วนที่ 2					
สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น GLD UP Equity			0.15%		

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

หมายเหตุ :

- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มีผู้ออกจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
 - ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
 - ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราที่ไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอกซ์

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจุบันอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน



คำเตือน :

- ❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารนี้ (Event risk) อยู่
 - ❖ กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้
 - ❖ ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นอยู่กับกลไกการตกลงกันระหว่างคู่สัญญา 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	ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น</u> = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น
กรณีที่ 2	ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เปลี่ยนแปลง < Barrier Level (+15%) เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAO

1. Malayan Banking Berhad (Maybank) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศมาเลเซีย และใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1960 และปัจจุบันเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มาเลเซีย ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักใน 3 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ และอินโดนีเซีย ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.4 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ ธนาคารถือหุ้นโดยหน่วยงานรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่าง Permodalan Nasional Berhad (PNB) ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจัดการลงทุนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันกว่าร้อยละ 42 นอกจากนี้ธนาคารยังถือหุ้นโดย Employees Provident Fund Board อยู่ร้อยละ 13 อีกด้วย ธนาคารมีคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 0.98 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 152.8

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,008 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,815 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,111 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,299 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ณ มีนาคม 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 594 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ มีนาคม 2568 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.24 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 17.96

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

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

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

2. AMBANK (M) BERHAD (AMBANK) เป็น Core subsidiary ของ AMMB group ซึ่งรายได้ที่มาจาก AMBANK คิดเป็น 64 % ของรายได้รวมจากการดำเนินงานทั้งกลุ่ม AMMB Holding Berhad (AMMB Group) ซึ่งประกอบธุรกิจเป็น Investment holding company จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศมาเลเซีย AMMB Group ถือเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในประเทศมาเลเซีย มีขนาดสินทรัพย์เท่ากับ 47.9 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ สำหรับ AMBANK มีขนาดสินทรัพย์คิดเป็น 70% ของขนาดสินทรัพย์ของกลุ่ม AMMB Group มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยถือหุ้นอยู่ประมาณ 18.07% AMBANK เป็นธนาคารที่เน้นธุรกิจ Retail Banking เป็นหลัก AMBANK จะเน้นกลุ่มลูกค้าไปที SME, Mid Corporate และ Corporate นับตั้งแต่ปี 2557 AMBANK ได้ปรับกลยุทธ์โดยการ rebalance loan portfolio เพื่อเน้นไปทาง mortgage loan ให้มากขึ้น (จากเดิมที่เน้น auto loan) ส่งผลให้ AMBANK มีคุณภาพทรัพย์สินดีขึ้น และอัตราส่วน NPL มีแนวโน้มที่ลดลง

คุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ณ 30 กันยายน 2561 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ 1.79% ของสินเชื่อรวม

ผลประกอบการของ AMBANK ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง หลังจากปี 2564 ที่รายงานผลประกอบการขาดทุนอันเนื่องมาจาก ค่าปรับจากคดี 1MDB ที่ธนาคารต้องจ่ายค่าปรับให้กับทางรัฐบาลมาเลเซีย

- ณ.มีนาคม ปี2563 AMBANK มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 194 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ณ.มีนาคม ปี2564 AMBANK ขาดทุนสุทธิอยู่ที่ 472 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ณ.มีนาคม ปี2565 AMBANK มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 241 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ณ.มีนาคม ปี2566 AMBANK มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 248 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2567 (เม.ย. - ก.ย.) AMBANK มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 154 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

AMBANK มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2567 มีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับ 14.99% และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio--CAR) อยู่ที่ 19.31 %

อันดับความน่าเชื่อถือ

- Moody's : A3 / P-2 / Stable
- S&P: BBB+/ A-2 / Stable
- Fitch: BBB-/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 29 January 2025

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอกซ์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAO

3. CIMB Bank Berhad (CIMB) CIMB เป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 3 ของมาเลเซีย เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร CIMB มีขนาดสินทรัพย์เท่ากับ 156,617 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ณ 30 กันยายน 2567 CIMB ถือหุ้นทั้งหมดโดย CIMB Group Holding Berhad (CIMBGH) CIMBGH มีรัฐบาลถือหุ้นโดยรวมประมาณ 49% โดยถือผ่าน Khazanah Nasional ซึ่งเป็นหน่วยงานลงทุนของรัฐบาลจำนวน 21.54% CIMB เป็นธนาคารพาณิชย์หลักของกลุ่มที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร เน้นให้บริการในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีตลาดหลักคือ มาเลเซีย, อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ คุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 30 กันยายน 2567 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ 1.67% ของสินเชื่อ

ผลการดำเนินงานมีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปีพ.ศ. 2563 CIMB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 248 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2564 CIMB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 550 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2565 CIMB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 944 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2566 CIMB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,157 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ณ 30 กันยายน 2567 มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,151 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

CIMB มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 มิถุนายน 2567 มีอัตราส่วนเงินทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับ 15.40% และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio--CAR) อยู่ที่ 19.31 %

อันดับความน่าเชื่อถือ

- Moody's : A3 / P-2 / Stable
- S&P: A- / A-2 / Stable
- Fitch: -

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

4. Cagamas Berhad มีสถานะเป็น National Mortgage Corporation ของประเทศมาเลเซีย

- ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1986 โดยธนาคารกลางมาเลเซีย (Bank Negara Malaysia) ร่วมกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
- Cagamas ทำหน้าที่เป็นผู้เสริมสภาพคล่อง (Liquidity Provider) ให้กับระบบธนาคาร โดยเน้นสนับสนุนการเป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยของประชาชน โดยธนาคารจัดอยู่ในกลุ่ม Quasi-Government (หน่วยงานกึ่งรัฐบาล) ที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ต่อระบบการเงินของมาเลเซียเป็นอย่างมาก
- ลักษณะโมเดลการดำเนินงานคือ Cagamas จะพึ่งพาดตลาดทุน โดยการออกหุ้นกู้ทั่วไป (Conventional Bonds) และหุ้นกู้ศาสนาอิสลาม (Sukuk) เพื่อระดมทุนมาซื้อสินเชื่อ โดยแบ่งสัญญาการซื้อเป็น 2 รูปแบบหลัก คือ Purchase with Recourse (PWR) และ Purchase without Recourse (PWOR)
- Cagamas ถือเป็นหนึ่งในผู้จำหน่ายตราสารหนี้ภาคเอกชนรายใหญ่ที่สุดในมาเลเซีย
- ณ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 13 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นโดยหน่วยงานรัฐบาล

- ธนาคารถือหุ้นหลักโดย Cagamas Holding Berhad สัดส่วน 100% ทั้งนี้ Cagamas Holding Berhad ถือหุ้นหลักโดยธนาคารกลางมาเลเซียสัดส่วน 20% และธนาคารพาณิชย์รวมถึง Investment Bank ในประเทศสัดส่วนรวมกัน 80%

มีคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- ณ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 0.03 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 95.2

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอยู่ในระดับที่ค่อนข้าง stable อย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 51 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 52 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 55 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ ธันวาคม 2568 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 37.4 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 38.3

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 June 2026

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAO

5. HDFC Bank Limited (HDFCB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 2 ของประเทศอินเดีย

- HDFC Bank Limited (HDFCB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 2 ของประเทศอินเดีย รองจาก State Bank of India (SBI) และเป็นหนึ่งในธนาคารเพียง 3 แห่งที่ได้รับการจัดประเภทเป็น D-SIB โดยธนาคารกลางของอินเดีย

- ธนาคารมีสาขาทั่ว 9,600 แห่ง และเป็นผู้นำบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายใหญ่ที่สุดในอินเดีย โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยประมาณ 23% รวมถึงสินเชื่อในประเทศประมาณ 15% และเงินฝาก 12%

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 523 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ

- ถึงแม้ว่า ธนาคาร HDFCB จะไม่ได้มีรัฐบาลอินเดียถือหุ้น แต่คาดว่าธนาคารจะได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลหากจำเป็น เนื่องจากมีสถานะเป็น 1 ใน 3 ของ D-SIB Bank ของประเทศอินเดีย ซึ่งมีความสำคัญเชิงระบบ รวมทั้งมีบทบาทในฐานะธนาคารตัวแทนของรัฐบาลในระดับรัฐและท้องถิ่นด้วย

มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.2 ซึ่งเป็นอัตราที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง และธนาคารสามารถรักษาระดับ NPL Ratio ให้อยู่ในระดับต่ำมาได้อย่างยาวนาน

- ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ที่เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 66.2 ถึงแม้จะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าระดับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์คู่แข่งในประเทศอินเดียเล็กน้อย ซึ่งสืบเนื่องจากการที่ธนาคารมีสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ สินเชื่อบ้าน อยู่เป็นจำนวนมาก

- ความเสี่ยงจากการมี NPL coverage ratio ที่ต่ำกว่าคู่แข่ง ยังได้รับการลดทอนลงด้วยฐานเงินทุนขนาดใหญ่และความสามารถในการระดมทุนในตลาด ซึ่งเป็นผลมาจากสถานะที่แข็งแกร่งของธนาคาร

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 5,121 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 5,749 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,906 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,689 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,973 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 17.5 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR ratio) เท่ากับร้อยละ 19.4 ซึ่งสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง

อันดับความน่าเชื่อถือ

- Moody's: Baa3 / P-3 / Stable

- S&P: BBB / A-2 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 29 September 2026

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAO

6. Banco Santander เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศสเปน และเป็นธนาคารที่ใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ของยุโรป ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2400 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมืองโบอาติญา เดล มอนเต (Boadilla del Monte) ในกรุงมาดริด

ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในตลาดหุ้นสเปน (BME), นิวยอร์ก (NYSE) ในรูป ADR และตลาดหุ้นอื่นๆ ในยุโรปและลาตินอเมริกา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1.9 ล้านล้านยูโร โดยธนาคารยังได้รับการจัดเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีความสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบระดับโลก G-SIB (Global Systemically Important Bank) และ ประเทศสเปน (Domestic Systemically Important Banks)

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ที่ ร้อยละ 3.27

ผลการดำเนินงานมีกำไรเติบโตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,653 ล้านยูโร
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 10,764 ล้านยูโร
- ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 12,183 ล้านยูโร
- ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 13,744 ล้านยูโร
- ในปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 15,500 ล้านยูโร
- ในสามเดือนแรกของปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 5,674 ล้านยูโร

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.94 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 18.91

อันดับความน่าเชื่อถือ

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 June 2026

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAO

7. State Bank of India (SBI) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศอินเดีย

- State Bank of India (SBI) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในอินเดีย และเป็นหนึ่งในธนาคารเพียง 3 แห่งที่ได้รับการจัดประเภทเป็น D-SIB โดยธนาคารกลางของอินเดีย

- ธนาคารมีสาขาทั่ว 23,000 แห่ง และครองส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดทั่วประเทศ โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่ออยู่ที่ประมาณ 20% และส่วนแบ่งตลาดเงินฝากอยู่ที่ 23%

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 887 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

SBI เป็นธนาคารที่รัฐบาลถือหุ้นมากถึงร้อยละ 55

- รัฐบาลอินเดีย ถือหุ้น SBI ร้อยละ 55 ของหุ้นทั้งหมด

- SBI ทำหน้าที่ปล่อยกู้ให้กับหน่วยงานภาครัฐ และมีบทบาทเป็นผู้ดำเนินการดำเนินภารกิจของภาครัฐ รวมทั้งโครงการสำคัญต่างๆ ของรัฐบาล

มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.5 ซึ่งเป็นอัตราที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง และมีแนวโน้มที่ดีขึ้นเรื่อยๆ โดยมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ที่เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 74.6 ซึ่งอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับระดับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์คู่แข่งในประเทศอินเดีย

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 4,991 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,194 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,401 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,526 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

- ในรอบปีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,816 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.4 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR ratio) เท่ากับร้อยละ 15.5

อันดับความน่าเชื่อถือ

- Moody's: Baa3 / P-3 / Stable

- S&P: BBB / A-2 / Stable

- FITCH: BBB- / F3 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 29 September 2026

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YAO

8. Bank of China (BOC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศจีน รองมาจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) ธนาคาร Agricultural Bank of China (ABC) และธนาคาร China Construction Bank (CCB) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2455 ปัจจุบัน BOC เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.8 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ BOC ได้รับการจัดเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีความสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศจีน (Domestic Systemically Important Banks) BOC เป็น 1 ใน 4 ธนาคารใหญ่ที่รัฐบาลถือหุ้นอยู่ โดยรัฐบาลจีนถือหุ้น BOC ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 64 ของหุ้นทั้งหมด และ China Securities Finance คิดเป็นร้อยละ 3 ของหุ้นทั้งหมด มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.24 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 200

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 31,385 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 35,687 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 33,886 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 34,488 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 35,132 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในสามเดือนแรกของปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,071 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 14.38 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 18.76

อันดับความน่าเชื่อถือของ BOC: Moody's: A1 / / Negative, S&P: A / A-1 / Stable, FITCH: A / F1+ / Stable

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

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

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAO 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 โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
5. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAO ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YAO ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 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 1YAO 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