

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YQ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBCR1YQ

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 นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 0.15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 Index ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50 Index

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหนุด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับ SET50 Index

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	18 กันยายน 2567 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
วันเริ่มต้น Class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 1 ปี นับแต่วันจดทะเบียน (โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อินทนาสาร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรณ บุญรำลึกถนอม	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออปชั่นซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 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)

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

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	0.19
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	0.25

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยมเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ไคล์ลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
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	73.20	เงินฝาก ธ. Deutsche Bank AG – เยอรมนี	19.00
บัตรเงินฝาก	26.65	เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	19.00
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Options)	0.15	เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน	19.00
		บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd.- จีน	16.65
		เงินฝาก ธ. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย	16.20

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน

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 ธ. Deutsche Bank AG – เยอรมนี		A- (FITCH)	19.00%	2.60%	19.49%
เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน		A (FITCH)	19.00%	2.55%	19.48%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน		A (FITCH)	19.00%	2.55%	19.48%
บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd.- จีน		BBB+ (FITCH)	16.65%	2.65%	17.09%
เงินฝาก ธ. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	16.20%	2.70%	16.64%
บัตรเงินฝาก ธ. China Merchants Bank - จีน		A- (FITCH)	10.00%	2.60%	10.26%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			99.85%		102.45%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)*					0.25%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุน ประมาณ 1 ปี					102.20%**
ส่วนที่ 2					
สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น ดัชนี SET50 Index			0.15%		

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

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

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเปลี่ยนหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

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

นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น (Options)

กองทุนจะจ่ายผลตอบแทนเมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ ดังนี้

1. ดัชนีอ้างอิง คือ SET50 Index ในสกุลเงินบาท (THB)
2. Bonus Coupon = 0.40% (เป็นอัตราผลตอบแทนคงที่ ไม่ใช้ผลตอบแทนต่อปี)
3. Barrier Level = +10%
4. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น = Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออปชั่น

กองทุนจะได้รับผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นเมื่อ ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\geq$ ระดับ Barrier Level เมื่อเทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา โดยกองทุนจะได้รับผลตอบแทนเป็น Bonus Coupon (อัตราผลตอบแทนคงที่)

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออปชั่น

วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของดัชนีอ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่นโดยจะสิ้นสุดประมาณ 2-10 วันก่อนวันครบอายุกองทุน

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 มูลค่าตามราคาของสัญญาออพชั่น
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	99.85%	ประมาณ 2.60%	102.45%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)			0.25%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุน โดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี			102.20%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่น	0.15%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของดัชนีอ้างอิง ดังนี้

ระดับของดัชนี SET50 Index = 800

ระดับของดัชนี SET50 Index 10% = 880

	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ 1	800	920
กรณีที่ 2	800	840

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 2.20% x (จำนวนวันที่มีการลงทุนจริง/ 365) + 1,000,000 = 1,022,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 4,000 บาท คำนวณจาก 0.40% x 1,000,000 = 4,000 บาท	1,022,000 + 4,000 = 1,026,000 บาท (คิดเป็นประมาณ 2.60% ต่อปี) *

*สำหรับระยะเวลาการลงทุน 365 วัน

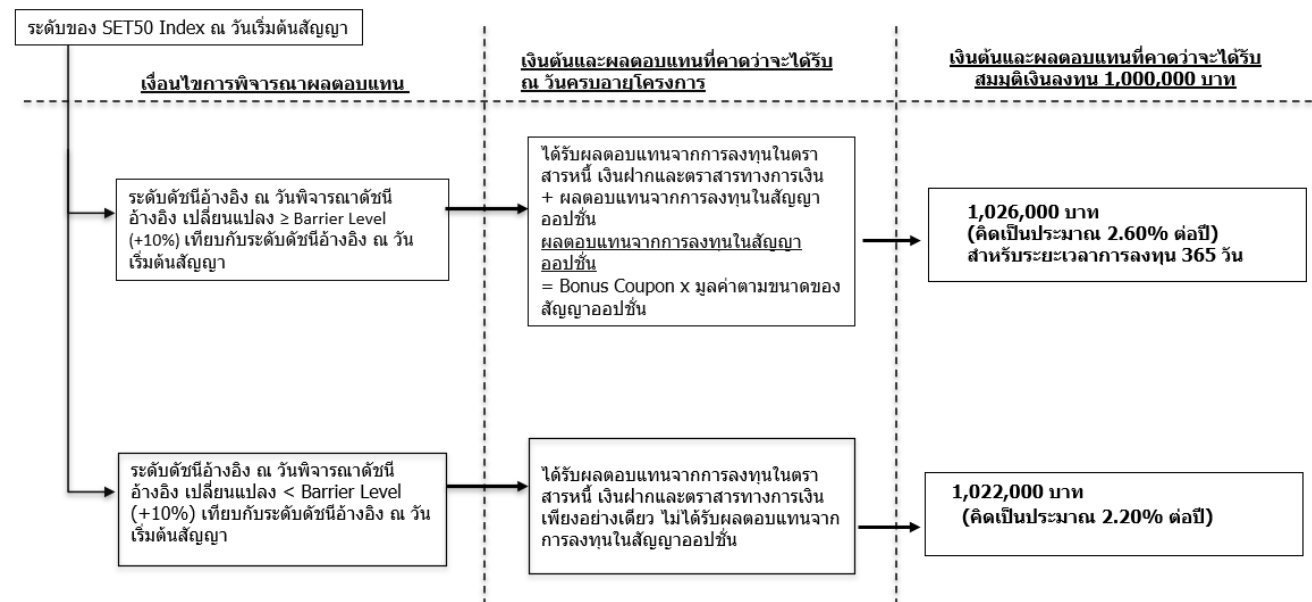
กรณีที่ 2 ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง < Barrier level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินต้นและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1	ส่วนที่ 2	
ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	สัญญาออพชั่น	
$1,000,000 \times 2.20\% \times (\text{จำนวนวันที่มีการลงทุนจริง} / 365) + 1,000,000$ = 1,022,000 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,022,000 บาท (คิดเป็นประมาณ 2.20% ต่อปี)

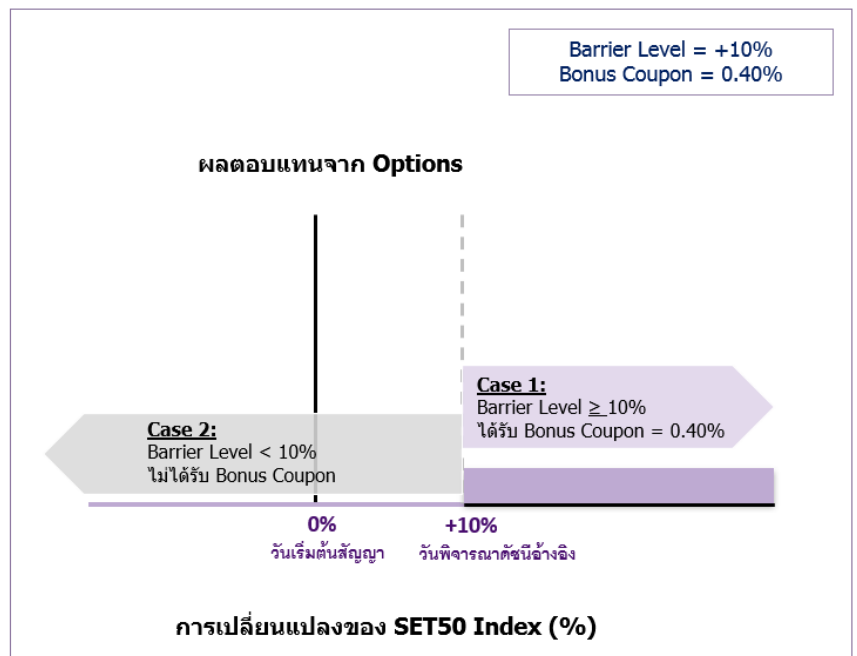
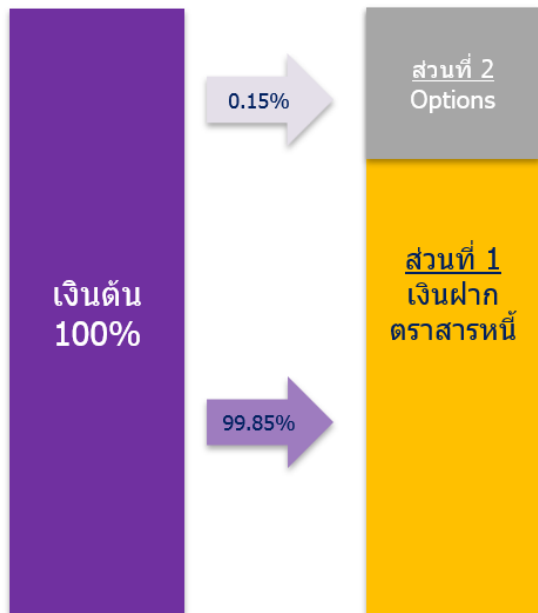
สรุปผลตอบแทนจากการลงทุน

กรณีที่	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและ ตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น (บาท)	รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมด ที่คาดว่าจะได้รับ (บาท)
1	เงื่อนไข : ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง $\geq$ Barrier Level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : Bonus Coupon x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น	1,022,000	4,000	1,026,000 (คิดเป็นประมาณ 2.60% ต่อปี) สำหรับระยะเวลาการลงทุน 365 วัน
2	เงื่อนไข : ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลง < Barrier level (+10%) เทียบกับระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,022,000	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น	1,022,000 (คิดเป็นประมาณ 2.20% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนีอ้างอิง

ดัชนี SET50 Index เป็นดัชนีราคาหุ้นที่แสดงระดับและความเคลื่อนไหวของราคาหุ้นสามัญ 50 หลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูง และการซื้อขายมีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการพิจารณาเลือกหุ้นเพื่อใช้ในการคำนวณดัชนีทุกๆ 6 เดือน

SET50 index เป็นดัชนีประเภท composite index คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) ทั้งนี้ ตามประกาศ ทน. 87/2558 ภาคผนวก 3 กรณี underlying เป็นดัชนี องค์ประกอบแต่ละตัวของดัชนีต้องมีน้ำหนัก $\leq 20\%$ ของน้ำหนักทั้งหมด โดยในปัจจุบันองค์ประกอบที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ DELTA = 11.32% (ณ เดือน สิงหาคม 2567)

ดัชนีได้รับการพัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการจึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลดัชนี SET50 Index เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน :

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ดังต่อไปนี้:

- ยกเลิกการคำนวณหรือประกาศราคาดัชนีอ้างอิง
- ไม่สามารถประกาศราคาดัชนีอ้างอิงอย่างเป็นทางการได้
- มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณดัชนี หรือผู้ให้บริการดัชนี
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อดัชนีอ้างอิง สัญญาออพชั่นหรือกองทุน
- มีเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออพชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของดัชนีอ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดัชนีอ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาออพชั่นได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตาม ผู้ออกสัญญาออพชั่นยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ชกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อมูลพื้นที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออพชั่นนั้น หรือ
 - ไม่สามารถขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่ลงทุน
- คู่สัญญาออพชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ กองทุนอาจเปลี่ยนแปลงดัชนีอ้างอิงของกองทุนใหม่หรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนซึ่งจะเป็นไปตามสัญญาที่กองทุนได้ทำการตกลงร่วมกันกับทางผู้ออกสัญญาออพชั่นหรือหากมีการยกเลิกสัญญาออพชั่นเดิม กองทุนจะนำเงินที่ได้รับจากสัญญาออพชั่นเดิมไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียง หรือหากใกล้ครบอายุโครงการ อาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก ทั้งนี้ จะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50 Index ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2562 – 5 กันยายน 2567

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของดัชนี SET50 Index

Index Performance - Total Return (%)								
	1M	3M	6M	YTD	Annualized			
					1Y	3Y	5Y	10Y
SET50	3.06	3.80	2.53	-2.04	-10.43	-4.75	-4.80	-1.95
SET50FF	3.11	2.23	0.16	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
SET50 TRI	3.75	4.50	4.58	0.79	-7.33	-1.95	-2.07	1.00
SET50FF TRI	3.75	2.86	2.55	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
SET TRI	3.58	1.70	1.37	-1.20	-10.13	-3.14	-0.87	1.72

ที่มา: Fact sheet as of August 2024

หมายเหตุ: ผลการดำเนินงานของดัชนีในอนาคตอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตได้

กราฟแสดงการเคลื่อนไหวของ SET50 Index ที่มีการปรับตัวขึ้น $\geq 10\%$ ณ ช่วงระยะเวลาภายใน 1 ปี



เมื่อพิจารณาตัวอย่างข้อมูลการเคลื่อนไหวของ SET50 Index ในช่วงระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2563 – 2 พฤศจิกายน 2564 นั้นระดับของดัชนี SET50 อยู่ที่ระดับ 805.9 จุด ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่เศรษฐกิจของประเทศไทยอยู่ในช่วงฟื้นฟูกิจการตามการณ Covid-19 ที่มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น โดยพบว่าระดับของดัชนีได้มีการปรับตัวขึ้นไปสูงสุดที่ +24.57% เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564

ทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่า ในช่วงครึ่งปีแรก ปี 2567 นั้นดัชนีมีการปรับตัวลดลงไปถึง -8.90% เนื่องจากภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยในช่วงแรกที่มีการฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่ได้คาดการณ์ ก่อนที่จะเริ่มเห็นสัญญาณปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง จากแนวโน้มเศรษฐกิจที่สดใสและชัดเจนมากขึ้น โดยล่าสุดเศรษฐกิจไทย ไตรมาสที่ 2/2567 (GDP Growth) ณ วันที่ 19 สิงหาคม 2567 นั้นมีการเติบโตเพิ่มขึ้น 2.3% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าแนวโน้มการคาดการณ์ โดยหลักเกิดจากการบริโภคภาคเอกชนที่มีการขยายตัว และการใช้จ่ายของภาครัฐบาลที่สามารถปรับมาขยายตัวได้เป็นครั้งแรกในรอบ 8 ไตรมาส อย่างไรก็ตามยังคงเป็นระดับที่ต่ำกว่าทาง ธปท. ได้ประมาณการของปี 2567 ไว้ที่ 2.6% โดยผลตอบแทนจากการลงทุนตั้งแต่ต้นปี 2567 ถึงปัจจุบันอยู่ที่ประมาณ -2.74% (ข้อมูล ณ วันที่ 4 กันยายน 2567)

ในขณะที่ระดับราคาปัจจุบันนั้นยังคงอยู่ในระดับที่น่าสนใจสำหรับนักลงทุน เนื่องจากปัจจุบันดัชนีมีการซื้อขายกันอยู่ที่ระดับราคาต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตอยู่ในช่วงประมาณ 0.5 ถึง 1 ส่วนค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (-0.5 to -1 SD) หากวัดจากค่าเฉลี่ย Price to earning 10 ปีย้อนหลัง, ซึ่งทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่าในระยะถัดไปนั้นดัชนี SET50 มีแนวโน้มที่จะปรับตัวต่อเนื่องขึ้นได้ โดยมีหลายปัจจัยสนับสนุน ดังเช่น เศรษฐกิจของประเทศไทยที่ส่งสัญญาณฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยได้รับอานิสงส์จากภาคการท่องเที่ยวที่ยังคงฟื้นตัวดี การเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณปี 2567 ของทางภาครัฐ รวมถึงปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ปัจจุบันมีความชัดเจนมากขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้กำไรคาดการณ์ EPS Growth ปี 2567 โดยรวมสามารถเติบโตได้ +12%* นอกจากนี้ยังได้รับเม็ดเงินลงทุนเพิ่มเติมจากกองทุน TESS และกองทุนวายุภักษ์เป็นแรงสนับสนุน

*ที่มา: SCBAM Forecast as of 4 Sep 2024

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

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

การลงทุนในหน่วยลงทุน ไม่ใช่การฝากเงิน ไม่อยู่ภายใต้การคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

เสนอขายครั้งแรก
9 - 17 ก.ย. 2567⁽¹⁾

กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 98.85 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 0.15 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 Index

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YQ ห้ามขายผู้
ลงทุนรายย่อย
SCB Complex Return 1YQ Not for Retail
Investors
(SCBCR1YQ)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วน การลงทุน	ผลตอบแทน จากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับ เงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾					
เงินฝาก ธ. Deutsche Bank AG – เยอรมนี		A- (FITCH)	19.00%	2.60%	19.49%
เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน		A (FITCH)	19.00%	2.55%	19.48%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน		A (FITCH)	19.00%	2.55%	19.48%
บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd.- จีน		BBB+ (FITCH)	16.65%	2.65%	17.09%
เงินฝาก ธ.PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	16.20%	2.70%	16.64%
บัตรเงินฝาก ธ. China Merchants Bank - จีน		A- (FITCH)	10.00%	2.60%	10.26%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			99.85%		102.45%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)*					0.25%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี					102.20%
ส่วนที่ 2					
สัญญาออปชั่น (Options) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น ดัชนี SET50 Index			0.15%		

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

หมายเหตุ :
(1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
(2) ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
(3) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
“บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอกซ์

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการปรับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจุบันอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้

1: รับความเสี่ยงได้น้อย น้อยกว่า 15 คะแนน
2: 15 - 21 คะแนน
3: 22 - 29 คะแนน
4: 30 - 36 คะแนน
5: รับความเสี่ยงได้มาก 37 คะแนน ขึ้นไป

ค่า ความเสี่ยงกองทุน สูง

คำเตือน :

- ❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
 - ❖ กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้
 - ❖ ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นอยู่กับ การตกลงกันระหว่างคู่สัญญา กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้า/คู่สัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้
- NEG WATCH (Negative Watch) :** มีความเป็นไปได้ประมาณร้อยละ 50 ที่อาจจะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายใน 90 วัน เนื่องจากเกิดเหตุการณ์นอกเหนือความคาดหมายขึ้น
- NEG OUTLOOK (Negative Outlook) :** มีความเป็นไปได้ที่อาจจะมีการปรับความน่าเชื่อถือลงภายในเวลา 6 เดือนถึง 2 ปี
- NEG FIN (Negative Financial Strength) :** อาจมีความต้องการที่จะระดมทุนเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางด้านการเงิน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น (Options) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

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

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YQ

1. Deutsche Bank AG เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นลำดับที่ 1 ในประเทศเยอรมัน ก่อตั้งในปี ค.ศ. 1870 เป็นธนาคารชั้นนำในเยอรมนีที่มีรากฐานที่แข็งแกร่ง ให้บริการสำหรับบุคคลทั่วไป บริษัท SME รัฐบาล และนักลงทุนสถาบัน ในการทำธุรกรรมสินเชื่อ และมีชื่อเสียงในด้านพาณิชย์ที่แข็งแกร่ง รวมถึงธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและจัดการสินทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1.3 ล้านล้านยูโร มีเครือข่ายทั่วโลก รวมทั้งความหลากหลายในระดับภูมิภาค และแหล่งรายได้จำนวนมากจากทุกภูมิภาคหลักของโลก ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งหมด 1,536 สาขาทั่วโลก ได้แก่ เอเชียแปซิฟิก ยุโรปกลาง ยุโรปตะวันออก และละตินอเมริกา ธนาคารมีรายได้หลักมาจากภายในประเทศเยอรมนี ร้อยละ 49 และประเทศอื่นๆในยุโรป ร้อยละ 22 มีคุณภาพสินเชื่อยุโรปในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 2.5 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 32

ผลการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 114 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2562 ธนาคารขาดสุทธิ 5,265 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 624 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,510 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 5,659 ล้านดอลลาร์ยูโร

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.7 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 18.4

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 / P1 / Stable, S&P: A- / A2 / Stable, Fitch: BBB+ / F2 / Positive

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 10 February 2023

2. Agricultural Bank of China (ABC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศจีน รองจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) และธนาคาร China Construction Bank (CCB) ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1951 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง และ เซี่ยงไฮ้ ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.8 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจร้อยละ 61 และสินเชื่อบุคคลร้อยละ 39 รัฐบาลจีนถือหุ้นของธนาคาร ABC อยู่ถึงร้อยละ 78 โดยถือผ่านกระทรวงการคลังจีน (35%) และ Central Huijin Investment (Huijin) (40%) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.40 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 302.65 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,568 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 30,474 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 33,115 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 37,978 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,805 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.38 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 17.46

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 8 February 2023

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YQ

3. China Construction Bank (CCB) เป็นธนาคารที่ใหญ่เป็นอันดับสองในประเทศจีนรองจากธนาคาร ICBC เท่านั้น ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1954 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในเมืองปักกิ่ง สาธารณรัฐประชาชนจีน ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.8 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจร้อยละ 60 และสินเชื่อบุคคลร้อยละ 40 มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รัฐบาลจีนถือหุ้น CCB ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 57 มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ในระดับต่ำ โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.40 รวมทั้งได้มีการตั้งสำรองครอบคลุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไว้ทั้งหมดแล้ว โดยมีอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 243.95

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 37,301 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 38,532 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 41,864 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 47,709 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 34,770 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีดำรงเงินทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 14.60 และ ดำรงเงินทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เท่ากับร้อยละ 18.67

มีอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : A1 / P1 / Stable, S&P : A / A1 / Stable, FITCH : A/ F1+ / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 8 February 2023

4. China CITIC Bank Corp., Ltd. (CHINACITICB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 12 ในประเทศจีนก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2530 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่นครปักกิ่ง สาธารณรัฐประชาชนจีน ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในเซี่ยงไฮ้และฮ่องกง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ CHINACITICB ได้รับการจัดเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีความสำคัญต่อความเสี่ยงระบบในประเทศจีน (Domestic Systemically Important Banks) รัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารเกินกว่าร้อยละ 60 ผ่าน CITIC Group Corporation CITIC Group Corporation (CITICG) เป็นกลุ่มรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ลำดับต้นๆ ของประเทศจีน ตั้งอยู่ที่นครปักกิ่ง โดยมีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้น 100% ผ่านกระทรวงการคลัง มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 1.39 ซึ่งลดลงต่อเนื่องจากร้อยละ 1.54 ณ สิ้นปี 2564 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับสูงที่ร้อยละ 180

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,012 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,580 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,850 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,011 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,156 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีดำรงเงินทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 10.59 และมีดำรงเงินทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 12.65

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : Baa2/P-2/Stable, S&P: BBB+/A-2/Positive, FITCH : BBB+/F1/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 4 March 2024

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR1YQ

5. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (BRI) : BRI เป็นธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดและมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศอินโดนีเซีย ก่อตั้งเมื่อปี ค.ศ 1895 ซึ่งเป็นธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2560 มีมูลค่า 83,087 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศอินโดนีเซีย มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2566 BRI มีรัฐบาลอินโดนีเซียเป็นผู้ถือหุ้นหลักอยู่ร้อยละ 53.19 เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อรายย่อย ไมโครไฟแนนซ์ และเอสเอ็มอี (high yield segment, microfinance, SME) ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อย ไมโครไฟแนนซ์ ร้อยละ 48, สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ร้อยละ 15, สินเชื่อ SME ร้อยละ 21 มีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอและอยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพ

ณ 31 ธันวาคม 2566 BRI ดำรงอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan-to-Deposit Ratio) ไว้ที่ระดับร้อยละ 84.22 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับของสภาพคล่องที่มีอยู่อย่างเพียงพอ

BRI รายงานกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปีพ.ศ. 2562 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,476 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปีพ.ศ. 2563 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,323 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปีพ.ศ. 2564 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,155 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปีพ.ศ. 2565 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,268 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปีพ.ศ. 2566 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,920 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

BRI มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดี ณ 30 กันยายน 2566 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 26.12 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio--CAR) อยู่ที่ร้อยละ 27.27

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : Baa2 / P2 / Stable, S&P : BBB / A2 / Stable, Fitch : BBB / F2 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 9 February 2024

6. China Merchants Bank (CMB) CMB เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 8 ในประเทศจีน ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2530 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมืองเซินเจิ้น สาธารณรัฐประชาชนจีน ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในเซี่ยงไฮ้และฮ่องกง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ CMB ได้รับการจัดเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีความสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศจีน (Domestic Systemically Important Banks) China Merchants Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30 เป็นกลุ่มรัฐวิสาหกิจ ตั้งอยู่ในประเทศฮ่องกง โดยมีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นผ่านสำนักงานคณะกรรมการดูแลและจัดการทรัพย์สินของภาครัฐ (State-owned Assets Supervision and Administration Commission of the State Council – SASAC) มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ต่ำ ร้อยละ 0.95 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับที่สูง ร้อยละ 445.17

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 13,371 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 14,990 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 18,968 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 19,939 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 15,741 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.23 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 17.38

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A2 / P-1 / Stable, S&P : BBB+ / A-2 / Positive, FITCH: A- / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 4 March 2024

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา/บลจ.ไทยพาณิชย์/บล.อินโนเวสต์ เอชซี

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YQ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

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

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YQ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2567 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมิได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่าการลงทุนที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า.....ขอยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนตามที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อธิบายอย่างครบถ้วนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลหนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และสื่อประกอบการขายอื่น เช่น เอกสาร presentation ประกอบการอธิบายก่อนตัดสินใจลงทุน และได้ศึกษาข้อมูลผลการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1YQ 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 เอชวี

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