ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

ข้อมูล ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2562

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 3YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Complex Return 3YA Not for Retail Investors (SCBCR3YA)

กองทุนรวมผสม

กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 3 ปีได้

ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

- คุณกำลังจะลงทุนอะไร?
- กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?
- คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?
- สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน
- ค่าธรรมเนียม
- ผลการดำเนินงาน
- ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวม<u>ไม่ใช่</u>การฝากเงิน

คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) รวมกันทั้งสิ้นประมาณไม่น้อยกว่าร้อยละ 92 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้ เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนไม่เกินร้อยละ 8 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภท สัญญาวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี EuroStoxx 50 Index (SX5E Index) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง EuroStoxx 50 Index (SX5E Index)

ตราสารที่กองทุนคาดว่าลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1				
ตราสารหนี้ บริษัท True Corporation (TRUE) – ไทย	BBB+ (TRIS)	19.00%	3.80%	21.37%
ตราสารหนี้ บริษัท Golden Land Property Development (GOLD) – ไทย	BBB+ (TRIS)	16.00%	3.30%	17.71%
ตราสารหนี้ บริษัท Energy Absolute (EA) – ไทย	A (TRIS)	5.00%	2.85%	5.44%
ตราสารหนี้ ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	A (FITCH International)	4.00%	2.20%	4.27%
ตราสารหนี้ ธ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	4.00%	2.25%	4.28%
ตราสารหนี้ ธ. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	8.00%	2.45%	8.61%
ตราสารหนี้ ธ. Emirate NBD Bank (ENBD) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	4.00%	2.25%	4.28%
ตราสารหนี้ ธ. Mashreq Bank (MASQ) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A (FITCH International)	16.00%	2.65%	17.37%
ตราสารหนี้ ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A+ (FITCH International)	12.00%	2.50%	12.95%
ตราสารหนี้ ธ. China Development	A	4.00%	2.20%	4.27%

Bank (CDB) - จีน	(FITCH International)			
รวม (เฉพาะตราสารหนี้ เงินฝาก และบัตรเงินฝาก)		92.00%	2.67% รวม 3 ปีคิดเป็น 8.55%	100.55%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ 3 ปี)*				-0.55%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 ปี		92.00%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง EuroStoxx 50 Index (SX5E Index)	Xxxxx	8.00%		

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- ผู้ลงทุนที่ไม่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินก่อนครบอายุโครงการ ประมาณ 3 ปี
- ผู้ลงทุนที่มีความเข้าใจและรับความเสี่ยงด้านเครดิตได้
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนเพิ่มเติมจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของสินทรัพย์อ้างอิง

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน
- ผู้ลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินก่อนครบอายุโครงการ ประมาณ 3 ปี

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนรวมนี้เป็นผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน เนื่องจากมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการลงทุนแบบซับซ้อนและมีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน จึงแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดจากเอกสารประกอบการเสนอขายและสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากคนขายให้เข้าใจก่อนการลงทุน
- กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management (EPM)) และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงทำให้กองทุนอาจมีความเสี่ยงในเรื่องของเสถียรภาพ จากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงิน ตลาดทุนของประเทศต่างๆ ที่กองทุนลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเอง
- ในส่วนการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ (Warrant) กองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk) ส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินกองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน
- อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) หรือ Coupon ของ warrant อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนแต่จะไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวม National credit rating scale

GOV/AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated

ต่ำ **สูง**

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม International credit rating scale

AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated

ต่ำ **สูง**

หมายเหตุ : แรงเงากรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารหรือเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

< 5%	5-10%	10-15%	15-25%	> 25%

ต่ำ **สูง**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การป้องกันความเสี่ยง fx

ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลยพินิจ	ไม่ป้องกัน

ต่ำ **สูง**

หมายเหตุ : เฉพาะส่วนตราสารหนี้ป้องกันความเสี่ยง fx ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด ส่วนสัญญาวอร์แรนท์ไม่มีการป้องกันความเสี่ยง fx

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

High Issuer Concentration Risk

≤ 10%	10-20%	20-50%	50-80%	> 80%

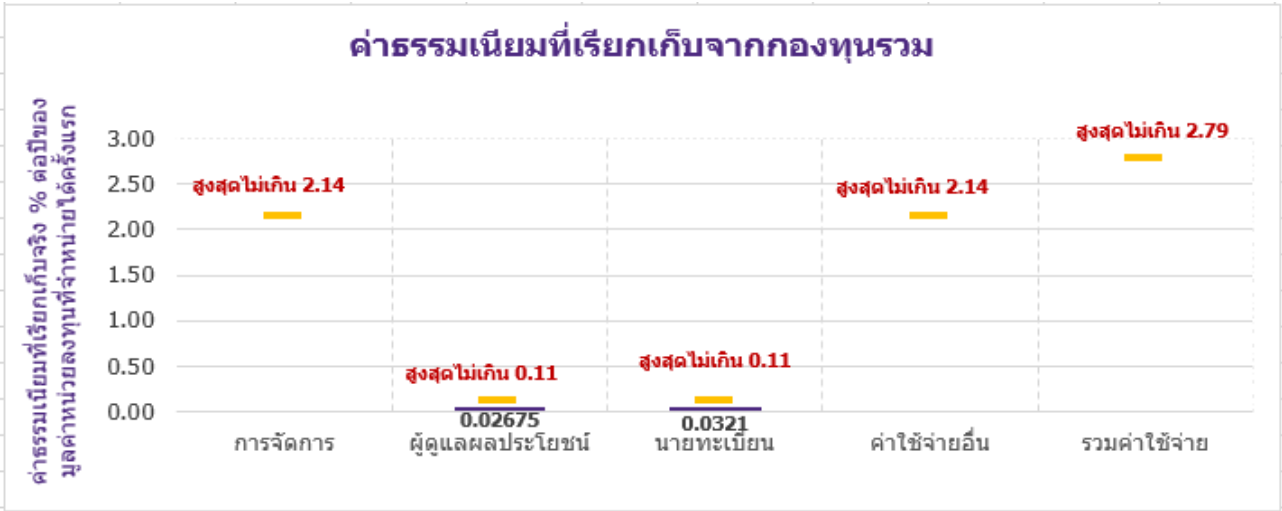
ต่ำ **สูง**

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.scbam.com

ค่าธรรมเนียม

***ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ**
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ในครั้งแรก)



<u>หมายเหตุ</u> : - ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ที่เรียกเก็บจริง ต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.07%	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.07%	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

<u>หมายเหตุ</u> : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายในอัตราที่ไม่เท่ากัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเงื่อนไขการเรียกเก็บหรือเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ

ผลการดำเนินงานในอดีต

ดัชนี (benchmark) **ของกองทุนรวม** : ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทสัญญาวอร์แรนท์ ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Miscellaneous

ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	15 สิงหาคม 2562
อายุโครงการ	ประมาณ 3 ปี (โดยไม่ต่ำกว่า 2 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 3 ปี 1 เดือน)

ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน

<u>วันทำการซื้อ</u> : เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่าง วันที่ 6 – 14 สิงหาคม 2562

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 500,000 บาท

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป: ไม่กำหนด

<u>วันทำการขายคืน</u> : รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ

มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการขายคืน (ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ :

- www.scbam.com ทุกวันทำการแรกของเดือน
- Call Center 0-2777-7777 กด 0 กด 6

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

<u>รายชื่อ</u>	<u>ขอบเขตหน้าที่</u>	<u>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</u>
นายยุทธพล วิทยพาณิชกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มจัดการลงทุนตราสารหนี้	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นางสาวกมลรัตน์ ตั้งธนะวัฒน์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นางสาว สินีนาถ ปอแก้ว	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	

รายชื่อ	**ขอบเขตหน้าที่**	**วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้**
นายพฤทธิ์ มงคลโกศล	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด** **ที่อยู่** : ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7 – 8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 **โทรศัพท์** : 0-2777-7777 กด 0 กด 6 **website** : www.scbam.com : **email** : advisory.scbam@scb.co.th
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	สามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ทางเว็บไซต์ www.scbam.com

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด
- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน ให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมี วัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพลเมืองสหรัฐอเมริกาผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา
- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าที่เกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลงหรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลล่าร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว

- **ส่วนตราสารหนี้ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด/หรือเกือบทั้งหมด** : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน/ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด

ส่วนสัญญาวอร์แรนท์ไม่มีการป้องกันความเสี่ยง fx

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

1. ดัชนีอ้างอิง คือ EuroStoxx 50 Index (SX5E Index) ในสกุลเงินยูโร (EUR)
2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง = (ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง / ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1
3. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน = อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินยูโร ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง/ อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินยูโร ณ วันเริ่มต้นสัญญา
4. PR คือ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ของดัชนีอ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ = 100 %
5. Coupon ของ warrant = 15%

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ≤ 0%	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนเพียงอย่างเดียว (ในส่วนการลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0%	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวน (ในส่วนการลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์</u> = (PR x Coupon ของ warrant) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์แรนท์

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน (ร้อยละ)	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ (ประมาณ 1 ปี)	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อปี)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	92	ประมาณ 2.67%	100.18%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ			0.18%

เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยประมาณ			100%
ส่วนที่ 2 : สัญญาวอร์แรนท์	8	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนท์ปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของดัชนีอ้างอิง ดังนี้

	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ 1	1,000	900
กรณีที่ 2	1,000	1,010

สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินยูโร (EUR)

	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินยูโร (EUR) ณ วันเริ่มต้นสัญญา	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินยูโร (EUR) ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง
กรณีที่ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินยูโร (EUR)	40 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)	36 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)
กรณีที่ ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินเงินยูโร (EUR)	40 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)	44 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)

<u>กรณีที่ 1</u> ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ≤ 0% ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR)	**เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน**		**รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ**
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	**ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์แรนท์**	
- ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR) - ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR)	1,000,000 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์	1,000,000 บาท

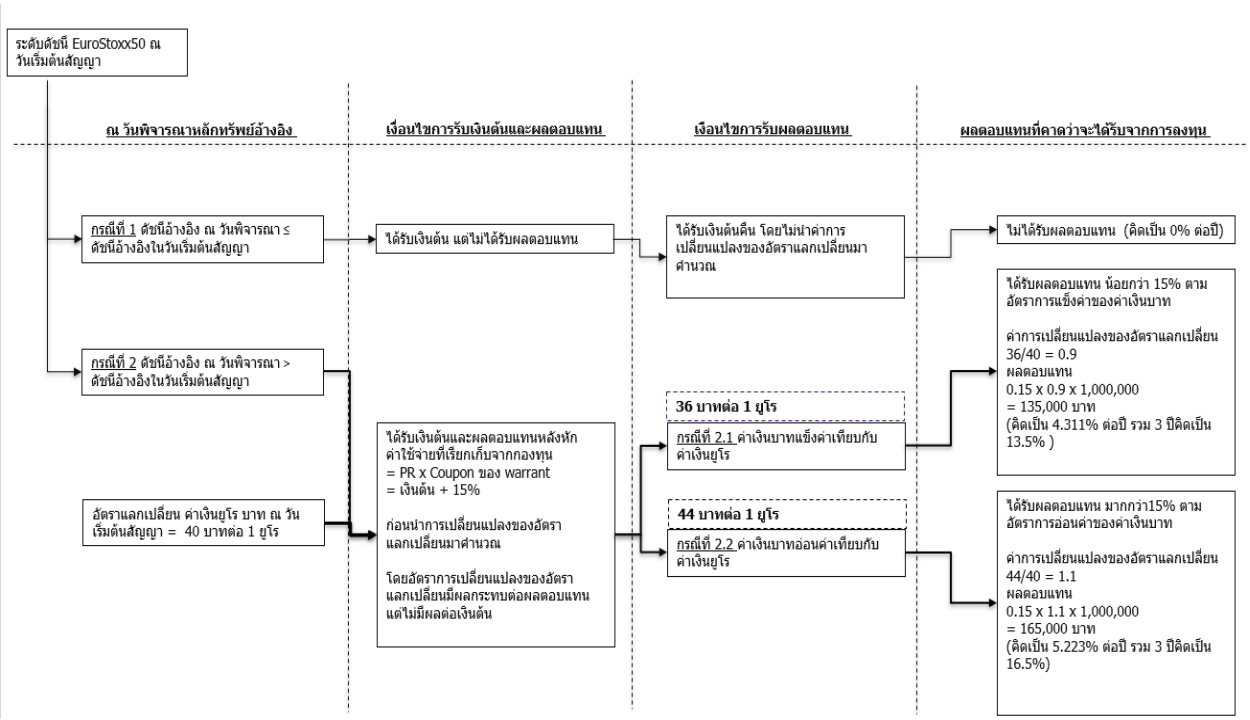
กรณีที่ 2 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0% ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR)	**เงินต้น และ/หรือผลตอบแทน**		**รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ**
	ส่วนที่ 1 **ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน**	**ส่วนที่ 2** **สัญญาวอร์แรนท์**	
2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR) จาก 40 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR) เป็น 36 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ 135,000 บาท (คิดเป็น 4.311% ต่อปีรวม 3 ปีคิดเป็น 13.5%) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 36/40 = 0.9 2 . PR x Coupon ข อ ง warrant 100% x 15%= 0.15 3. ผลตอบแทน 0.15 x 0.9 x 1,000,000 = 135,000 บาท	1,000,000 + 135,000 = 1,135,000 บาท (คิดเป็น 4.311% ต่อปี)
2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR) จาก 40 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR) เป็น 44 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ 165,000 บาท คำนวณจาก (คิดเป็น 5.223% ต่อปีรวม 3 ปีคิดเป็น 16.5%) 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 44/40 = 1.1 2 . PR x Coupon ข อ ง warrant 100% x 15%= 0.15 3. ผลตอบแทน 0.15 x 1.1 x 1,000,000 = 165,000 บาท	1,000,000 + 165,000 = 1,165,000 บาท (คิดเป็น 5.223% ต่อปี)

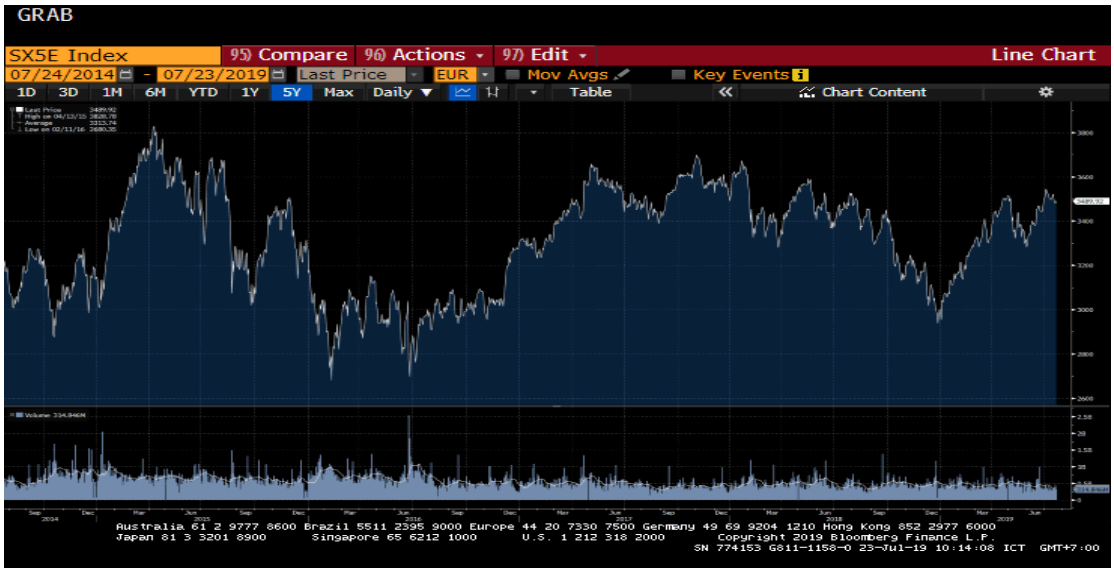
สรุปผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์

กรณีที่	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเทียบกับค่าเงินยูโร (EUR)	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝาก และตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์แรนท์ (บาท)	รวมเงินต้นและผลตอบแทน (ที่มากที่สุด) ทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
1	-	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ≤ 0%	1,000,000	0 (คิดเป็น 0% ต่อปี)	1,000,000 (คิดเป็น 0% ต่อปี)
2	ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR)) จาก 40 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR) เป็น 36 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)	เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0% ผลตอบแทน : (PR x Coupon ของ warrant) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์แรนท์	1,000,000	135,000 (คิดเป็น 4.311% ต่อปีรวม 3 ปีคิดเป็น 13.5%)	1,135,000 (คิดเป็น 4.311% ต่อปี)
	ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงิน ยูโร (EUR) จาก 40 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR) เป็น 44 บาท ต่อ 1 ยูโร (EUR)		1,000,000	165,000 (คิดเป็น 5.223% ต่อปีรวม 3 ปีคิดเป็น 16.5%)	1,165,000 (คิดเป็น 5.223% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี EuroStoxx 50 Index (SX5E Index) **ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง**



* ที่มา: Bloomberg, ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 23 กรกฎาคม 2562

** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนี EuroStoxx 50 Index (SX5E Index) **ที่สัญญาวอร์แรนท์ใช้อ้างอิง**

เป็นดัชนีหุ้นที่ถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าการกระจายหุ้นรายย่อย (free-float market capitalization weighted index) เป็นดัชนีที่สะท้อนผลการดำเนินงานของหุ้นที่มีขนาดใหญ่ที่สุด ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ยุโรป (Eurex) จำนวน 50 ตัว ถือเป็นหนึ่งในดัชนีหลักของตลาดหลักทรัพย์ทวีปยุโรป

ดัชนีมีการกระจายตัวอย่างเพียงพอโดยองค์ประกอบแต่ละตัวมีน้ำหนัก ≤ 20% ของน้ำหนักทั้งหมด ตัวที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ Total S.A. = 5.24% (ข้อมูล ณ เดือนพฤษภาคม 2562) และดัชนีมีการปรับรายชื่อหุ้นปีละครั้งในเดือนกันยายน

ดัชนีได้รับการพัฒนาโดย Deutsche Börse Group AG ซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการจึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลดัชนี EuroStoxx 50 Index (SX5E Index) เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.stoxx.com

การลงทุนในหน่วยลงทุน ไม่ใช่การฝากเงิน ไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน

เสนอขายครั้งแรก
6-14 ส.ค. 2562 (1)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 3YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Complex Return 3YA Not for Retail Investors (SCBCR3YA)

อายุโครงการประมาณ 3 ปี

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 3 ปีได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

บลจ.ไทยพาณิชย์ SCB

กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศรวมกันทั้งสิ้นประมาณไม่น้อยกว่าร้อยละ 92 ของ NAV โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้ เติบโตเป็นร้อยละ 100 ของ NAV และลงทุนไม่เกินร้อยละ 8 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภท สัญญาวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี EuroStoxx 50 Index (SX5E Index)

ตราสารที่กองทุนคาดว่าลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 (2)				
ตราสารหนี้ บริษัท True Corporation (TRUE) – ไทย	BBB+ (TRIS)	19.00%	3.80%	21.37%
ตราสารหนี้ บริษัท Golden Land Property Development (GOLD) – ไทย	BBB+ (TRIS)	16.00%	3.30%	17.71%
ตราสารหนี้ บริษัท Energy Absolute (EA) – ไทย	A (TRIS)	5.00%	2.85%	5.44%
ตราสารหนี้ ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	A (FITCH International)	4.00%	2.20%	4.27%
ตราสารหนี้ ธ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	4.00%	2.25%	4.28%
ตราสารหนี้ ธ. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	8.00%	2.45%	8.61%
ตราสารหนี้ ธ. Emirate NBD Bank (ENBD) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A+ (FITCH International)	4.00%	2.25%	4.28%
ตราสารหนี้ ธ. Mashreq Bank (MASQ) - สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	A (FITCH International)	16.00%	2.65%	17.37%
ตราสารหนี้ ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A+ (FITCH International)	12.00%	2.50%	12.95%
ตราสารหนี้ ธ. China Development Bank (CDB) - จีน	A (FITCH International)	4.00%	2.20%	4.27%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้ เงินฝาก และบัตรเงินฝาก)		92.00%	2.67% รวม 3 ปีคิดเป็น 8.55%	100.55%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) (3)				-0.55%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 3 ปี		92.00%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง EuroStoxx 50 Index (SX5E Index)		8.00%		

หมายเหตุ :

(1) บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ (2) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวนเฉพาะส่วนที่ลงทุนในตราสารหนี้ (3) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน (4) กองทุนยังมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) ของผู้ออกตราสาร/คู่สัญญา

*บริษัทขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

*หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้ผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ที่สามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้

รับความเสี่ยงได้น้อย				รับความเสี่ยงได้มาก
1	2	3	4	5
บุคคลธรรมดา <=14 คะแนน	15-21 คะแนน	22-29 คะแนน	30-36 คะแนน	>=37 คะแนน
นิติบุคคล <=12 คะแนน	13-18 คะแนน	19-24 คะแนน	25-30 คะแนน	>=31 คะแนน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขาหรือบลจ.ไทยพาณิชย์และผู้สนับสนุนการขายทุกราย
SCBAM Client Relations 02-777-7777 กด 0 กด 6
www.scbam.com

"คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ"

คำเตือน :

- ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
- กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้
- ราคาของสัญญาวอร์แรนต์ขึ้นอยู่กับการตกลงกันระหว่างคู่สัญญา กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกสัญญาวอร์แรนต์ / คู่สัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนจากสัญญาวอร์แรนต์ได้

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	**เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ**
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\leq$ 0%	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวนเพียงอย่างเดียว (ในส่วนการลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 0%	ได้รับเงินต้นคืนทั้งจำนวน (ในส่วนการลงทุนตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน) + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ = (PR x Coupon ของ warrant) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน x มูลค่าตามขนาดของสัญญาวอร์แรนท์

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR3YA

1. บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัทเป็นผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารครบวงจร โดยมีผลิตภัณฑ์คือ 1. ทรูมูฟ เอช ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ในระบบ 2G, 3G และ 4G 2. ทรูออนไลน์ ให้บริการอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง โทรศัพท์บ้าน และ WiFi สาธารณะ 3. ทรูวิชั่นส์ ให้บริการด้านความบันเทิงผ่านโทรทัศน์

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 1. บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด 19.62% 2. CHINA MOBILE INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED 13.47%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: BBB+/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 7 February 2019

จุดเด่น	ความเสี่ยง
• ส่วนแบ่งการตลาดมือถือเติบโตอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561 บริษัท มีส่วนแบ่งการตลาดมือถืออยู่ที่ร้อยละ 28.9 และมีฐานลูกค้าจำนวน 28.8 ล้านราย ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนฐานลูกค้าเป็นอันดับสองในอุตสาหกรรมโทรศัพท์เคลื่อนที่ • เริ่มมีกำไรจากการดำเนินงานหลังจากขาดทุนเป็นเวลานาน โดยในไตรมาส 3/2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ 385 ลบ. ดีขึ้นจากขาดทุน 691 ลบ.ในช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยผลการดำเนินงานที่แข็งแกรงนี้หนุนโดยการเติบโตของรายไดและฐานลูกคา และการยกระดับคุณภาพโครงขายและมาตรฐาน การใหบริการ ในขณะที่มาตรการดานการลดตนทุนและเพิ่มผลิตภาพยังคงดีขึ้นอยางตอเนื่อง • เป็นผู้นำในตลาดอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงและผู้นำบริการด้านดิจิทัล โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับหนึ่งด้วยฐานลูกค้าบรอดแบนด์อินเตอร์เน็ตความเร็วสูงเติบโตร้อยละ 12.8 เทียบจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีฐานลูกค้าจำนวน 3.43 ล้านรายในไตรมาส 3/2561 อีกทั้งยังมีลูกค้าเป็นอันดับหนึ่งส่วนของเพย์ทีวี ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ดิจิทัลของคนในยุคปัจจุบัน • มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มั่นคง โดยบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่าง กลุ่มบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ และบริษัท ไซน่า โมบายล์ จำกัด	• มีภาระหนี้อยู่ในระดับสูง โดยบริษัทมีหนี้ทั้งหมด 3.47 แสนล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561 ส่วนมากเป็นเงินกู้และหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้นจากการประมูลคลื่นความถี่ที่ใช้ในการดำเนินกิจการ อย่างไรก็ตามบริษัทมี D/E Ratio ที่ 2.43 เท่า ลดลงเล็กน้อยจากปี 2560 ที่ 2.47 เท่า • ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในอุตสาหกรรมแม้ว่าจะไม่มีผู้เล่นรายที่ 4 ในอุตสาหกรรม การแข่งขันยังคงรุนแรงเพื่อแย่งชิงฐานลูกค้าและส่วนแบ่งการตลาด โดยใช้กลยุทธ์ด้านการตลาดและราคา ดังนั้นสงครามราคาและค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นจะมีผลกระทบโดยตรงต่อผลประกอบการของแต่ละผู้เล่น • ความเสี่ยงจากการถูกดำเนินคดี แต่คาดว่าจะระงับ ข้อพิพาทกับ กสท.ในไม่ช้านี้ เนื่องจาก DTAC คู่แข่งรายหลักได้ทำการระงับข้อพิพาทกับ CAT ไปในช่วงดือนที่ผ่านมา ซึ่งเป็น sentiment ทางลบต่อผู้เล่นอื่นในกลุ่ม คาดว่า TRUE จะทำสัญญาระงับข้อพิพาทกับ กสท.ในไม่ช้านี้ แต่ยังไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นจำนวนเงินเท่าไหร่ ซึ่งคาดว่าบริษัทจะจ่ายเงินชดเชยในจำนวนที่น้อยกว่าที่ DTAC จ่ายอย่างมาก เนื่องจากปัญหาระหว่าง TRUE กับ กสท. เน้นไปที่การอ้างสิทธิ์สินทรัพย์ภายใต้สัมปทาน โดยเฉพาะเสาโทรคมนาคม ดังนั้นถ้ามีการจ่ายเงินชดเชยเพื่อระงับข้อพิพาท ก็จะครอบคลุมการใช้งานสินทรัพย์ในอนาคตของ TRUE ด้วย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR3YA

2. บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GOLD) ดำเนินธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย (89% ของรายได้ ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2562) และเพื่อเช่าอาคารสำนักงาน รวมถึงโรงแรม (11% ของรายได้ ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2562) และคาดว่าบริษัทจะมีรายได้เพิ่มขึ้นจากโครงการ Samyan Mitrtown ที่เป็น Mixed Use Project เข้ามาใน Q4 FY2019

กลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก คือ บริษัท ยูนิ เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) (UV) ถือหุ้น 39.28%, FRAZER PROPERTY HOLDING THAILAND (FPT) ถือหุ้น 39.92% เมื่อวันที่ 25 ก.พ. 2562 บริษัท FPT ได้ทำการยื่น Voluntary Tender Offer บน Golden Land ที่ราคา 8.50 บาท/หุ้นซึ่งที่หลังกระบวนการนี้จบลง FPT จะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวจำนวนร้อยละ 79.2 ซึ่งทาง FPT มีแผนที่จะนำบริษัทออกจากตลาดหลักทรัพย์หลังจากการ Tender Offer จบลง

อันดับความน่าเชื่อถือ: TRIS: BBB+/Positive

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 5 August 2019

จุดเด่น	ความเสี่ยง
• **ความแข็งแกร่งของผู้ถือหุ้น** ผู้ถือหุ้นหลัก คือ กลุ่มสิริวัฒนภักดี ซึ่งถือหุ้นกว่า 60% ผ่านทาง 1) FPT และ 2) Univenture ซึ่งกลุ่มฯได้ถือผ่าน Adelfos (ถือ 66% ใน Univenture) • **เนื่องจาก Credit Rating บริษัทมีแนวโน้มที่จะดีขึ้น** จากการที่บริษัทอย่าง FPT เข้ามาทำให้ Cost of debt ของบริษัทลดลงเหลือเพียง 3.25% ซึ่งจะทำให้บริษัทเข้าถึงเงินทุนได้ง่ายขึ้นและมีค่าใช้จ่ายที่ถูกลง • **อสังหาริมทรัพย์เพื่อเช่าที่มีศักยภาพในการนำเข้ากอง REIT ในอนาคต** ตึกสำนักงานให้เช่า FYI Center ที่อยู่ในทำเลที่ดีตรงข้ามศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ที่มีมูลค่าโครงการประมาณ 5,000 ล้านบาท ปัจจุบันมีอัตราการเช่าสูงถึง 100% โดยอาจจะขายเข้ากอง REIT ช่วงหลังจากมีการทำ Tender Offer จบลงรวมถึง Modena Hotel ทั้งนี้ FPT อาจจะต้องดูภาพรวมของ Portfolio ทั้งหมดของบริษัท ซึ่งการขายเข้ากอง REIT ขึ้นอยู่กับแผนการปรับ Portfolioตัว FPT เองด้วย	• **แนวโน้มที่ภาระหนี้สินต่อทุนที่อาจเพิ่มสูงขึ้น** เนื่องจากบริษัทมีสัดส่วน D/E ratio อยู่ที่ 1.61 เท่าและ IBD/E 1.04 เท่าซึ่งสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านทำแต่อย่างไรก็ตามความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทฯ และการสนับสนุนทางการเงินจากกลุ่มสิริวัฒนภักดี น่าจะไม่มีผลกับความสามารถในการชำระหนี้คืนของบริษัทฯ • **การกระจุกตัวของรายได้** บริษัทฯพึ่งพารายได้จากการขายที่พักอาศัยแนวราบเท่านั้น และรายได้ต่อเนื่องที่มาจากค่าเช่าสำนักงาน และโรงแรมในสัดส่วนที่ต่ำเพียง 11% ของรายได้รวม ซึ่งน่าจะมีสัดส่วนที่มากขึ้นหาก Samyan Mitrtown เปิดทำการ • **ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจไทย** จากเศรษฐกิจชะลอตัว, ความไม่แน่นอนทางการเมือง และหนี้ครัวเรือนที่สูงมากกว่า80% ของ GDP ซึ่งรวมถึงมาตรการ LTV ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจส่งผลให้กำลังซื้อที่อยู่อาศัยของลูกค้าลดลง ส่งผลให้รายได้จากการขายอสังหาฯ ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯลดลง

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR3YA

3. บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) (EA) บริษัทดำเนินธุรกิจหลักทางด้านการผลิตและจำหน่ายน้ำมันไบโอดีเซล ธุรกิจผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าพลังงานทดแทน ประกอบด้วย โรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ และพลังงานลม รวม 12 โครงการ กำลังการผลิตไฟฟ้ารวม 664 MW
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่: 1.นายสมโภชน์ อาหุนัย 23.44% 2.นางมุกดา บุญเสี่ยง 4.52%
อันดับความน่าเชื่อถือ: TRIS: A-/Stable
Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 14 March 2019

จุดเด่น	ความเสี่ยง
•ธุรกิจพลังงานทดแทนช่วยสร้างฐานกำไรที่มั่นคง บริษัทได้กระจายความเสี่ยงออกจากธุรกิจเดิมที่เป็นธุรกิจน้ำมันไบโอดีเซลมาเป็นธุรกิจพลังงานทดแทนที่ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐและสถาบันการเงินเป็นอย่างดี และได้ช่วยสร้างรายได้และกำไรที่มั่นคงแก่บริษัท โดยในปี 2560 บริษัทได้มีการ COD โรงไฟฟ้าพลังงานลม 3 แห่ง กำลังการผลิตรวม 126 MW เรียบร้อยแล้ว จึงสามารถรับรู้รายได้จากโรงไฟฟ้าเหล่านี้ได้เต็มปี 2561 และโรงไฟฟ้าพลังงานลมอีกแห่งในจังหวัดชัยภูมิเริ่ม COD แล้ว 90 MW และจะทยอย COD ได้ภายในเดือนกุมภาพันธ์นี้ทั้งหมดอีก 170 MW โดยบริษัทสามารถรับรู้รายได้ในไตรมาส 1/2562 ทันที •โครงการโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทนได้มีการลงนามในสัญญาซื้อขายไฟฟ้า (PPA) กับ กฟผ.เรียบร้อยแล้ว แม้ว่าบริษัทจะยังไม่ได้เริ่มซื้อขายไฟฟ้าในเชิงพาณิชย์ (COD) ครบทุกโครงการ แต่บริษัทก็ได้รับสัญญาซื้อขายไฟฟ้า แล้วเป็นอย่างน้อย ทำให้มีความแน่นอนทั้งในด้านทิศทางของธุรกิจและรายได้ที่จะเข้ามาในอนาคตของธุรกิจพลังงานทดแทนที่จะกลายมาเป็นธุรกิจหลักของทางบริษัท •สัญญาซื้อขายไฟฟ้าทั้งหมดของบริษัทได้รับส่วนเพิ่มราคารับซื้อไฟฟ้า (Adder) โดยผลตอบแทนในลักษณะของ Adder ทำให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้ดีกว่าผลตอบแทนลักษณะใหม่อย่าง Feed-in Tariffs สำหรับพลังงานแสงอาทิตย์ทางบริษัทได้รับ Adder 8 บาทต่อกิโลวัตต์-ชั่วโมง 1 โครงการ และ Adder 6.5 บาทต่อกิโลวัตต์-ชั่วโมง 3 โครงการ ส่วนพลังงานลมบริษัทได้ Adder 3.5 บาทต่อกิโลวัตต์-ชั่วโมง 2 โครงการ	•ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ หากมีการเปลี่ยนแปลงในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้การสนับสนุนต่างๆ ก็อาจจะส่งผลกระทบต่อทิศทางการเติบโตและลงทุนของธุรกิจในอนาคต •การแบกรับภาระหนี้สินที่สูงขึ้น หลังจากบริษัทลงทุนในโครงการพลังงานลมหนุมานที่ขนาดกำลังผลิตถึง 260 MW ในจังหวัดชัยภูมิ ซึ่งจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนเป็นจำนวนมากและส่งผลให้ทิศทางหนี้สินต่อส่วนของทุนมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2561 D:E อยู่ที่ 1.98 เท่า อย่างไรก็ตามหลังจากที่โครงการหนุมานเริ่มทยอย COD แล้ว คาดว่าการรับรู้รายได้จะทำให้สถานะทางการเงินของบริษัทดีขึ้น โดย TRIS rating ได้มีการปรับ Credit Rating ขึ้นจาก BBB+ เป็น A- ไปเมื่อเม.ย. 2561

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR3YA

4. 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 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รัฐบาลจีนถือหุ้นของธนาคาร ABC อยู่ถึงร้อยละ 79 โดยถือผ่านกระทรวงการคลังจีน (39%) และ Central Huijin Investment (Huijin) (40%) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.81 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 208 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,473 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 28,923 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,135 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,667 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,665 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 11.26 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 13.74

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

5. Bank of China (BOC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศจีน รองมาจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), ธนาคาร China Construction Bank (CCB) และธนาคาร Agricualtural Bank of China (ABC) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1912 ปัจจุบัน BOC เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.99 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ BOC เป็น 1 ใน 4 ธนาคารใหญ่ที่รัฐบาลถือหุ้นอยู่ โดยรัฐบาลจีนถือหุ้น BOC ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 64 ของหุ้นทั้งหมด มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.45 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 159.18 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 25,919 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,334 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,912 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,496 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 12.02 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 14.19

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

6. Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์และอันดับ 2 ในรัฐอาบูดาบี ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1985 เกิดจากควบรวมกิจการของสามธนาคารพาณิชย์อย่าง Emirates Commercial Bank, Federal Commercial Bank และ Khaleej Commercial Bank มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในรัฐอาบูดาบี สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ มีจำนวนสาขา 47 สาขาภายในประเทศ และ 2 สาขาในประเทศอินเดีย และ 1 สาขาใน Jersey ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 7.2 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 12 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง โดยมีรัฐบาลอาบูดาบีถือหุ้นอยู่ถึงร้อยละ 62.5 โดยถือผ่าน Abu Dhabi Investment Council ซึ่งเป็นหน่วยงานเพื่อการลงทุนของรัฐบาลอาบูดาบี ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อรายย่อยและรายใหญ่ เนื่องจากธนาคารได้รับประโยชน์จากการที่มีขนาดใหญ่และมีสาขาเป็นจำนวนมาก โดยมีจำนวน 47 สาขาในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ และมี 3 สาขาในต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีจุดแข็งทั้งการธนาคารเพื่อรายย่อยและรายใหญ่ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Banking) และ สินเชื่อเพื่อลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ (Wholesale Banking) มีสัดส่วนร้อยละ 24 และร้อยละ 55 ของสินเชื่อรวมทั้งหมดตามลำดับ และมีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้นเป็นลำดับเนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้ของดูไบเวิล์ด ณ 31 ธันวาคม 2560 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ลดลงเหลือ ร้อยละ 2.18 จากที่เคยสูงถึงร้อยละ 11.1 ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากการ Write-off 1.6 พันล้านสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์เดอร์แฮม มีการตั้งสำรองหนี้สินที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 159.99 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่องหลังขาดทุนในปี พ.ศ. 2555

- ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 916 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,103 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,341 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,129 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีขาดสุทธิ 1,165 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.89 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.09

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 18 September 2018

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์ และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR3YA

7. Emirates NBD Bank เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับสองในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ รองมาจาก First Abu Dhabi Bank และมีขนาดใหญ่อันดับหนึ่งในรัฐดูไบ

• ENBD เกิดจากการรวมตัวของสองธนาคาร คือ Emirates Bank International และ National Bank of Dubai มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่รัฐดูไบ

• ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 136.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 21.2 ของทั้งระบบธนาคารในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์

❑ มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง

• รัฐบาลดูไบถือหุ้นผ่าน Investment Corporation of Dubai ซึ่งเป็นหน่วยงานลงุทนของรัฐ โดยถือหุ้นธนาคารร้อยละ 55.7 ของหุ้นทั้งหมด

• ธนาคารได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากรัฐบาลดูไบ ในอดีตรัฐบาลดูไบและกระทรวงการคลังของสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์เคยอัดฉีดเงินทุนให้กับทางธนาคารเพื่อช่วยเหลือเรื่องสภาพคล่อง

❑ คุณภาพของสินเชื่อปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

• ภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจปี พ.ศ. 2554 คุณภาพสินเชื่อของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2555 ธนาคารมียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่สูงถึงร้อยละ 14.3 แต่อย่างไรก็ตามทางธนาคารสามารถควบคุมและปรับลดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี NPL ratio อยู่ที่ร้อยละ 5.89 และมีการตั้งสำรองครอบคลุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) แล้วถึงร้อยละ 127.7

❑ ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

• ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,780 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,971 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,272 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,773 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

❑ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

• ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 19.79และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 20.93

❑ ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

• Moody's: A3 / P2 / Stable
• S&P: n.a.
• FITCH: A+ / F1 / Stable

8. Mashreq Bank (MASQ) เป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 5 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 38,095 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 5.9 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคารในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ ปัจจุบันธนาคารมีสาขาและสำนักงานตัวแทนทั่วสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ และต่างประเทศกว่า 76 สาขา มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง ผู้ถือหุ้นใหญ่และมีอำนาจควบคุมธนาคาร MASQ คือตระกูล Al-Ghurair ซึ่งถือหุ้นรวมกันร้อยละ 71 ตระกูล Al-Ghurair เป็นตระกูลที่มีสินทรัพย์รวมเป็นอันดับ 2 ในสหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ มีมูลค่าทรัพย์สินกว่า 6.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.82 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับที่สูง โดยอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 130 มีสภาพคล่องในระดับที่สูงและเพียงพอ ณ 31 ธันวาคม 2561 MASQ มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan-to-Deposit Ratio) และอัตราส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Total liquidity asset to Total asset Ratio) ไว้ที่ระดับร้อยละ 83.24 และ 40.43 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับสภาพคล่องที่มีอยู่อย่างเพียงพอ ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

• ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 492 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 654 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 654 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 524 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 559 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
• ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 316 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.33 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 16.45

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

• Moody's: Baa1 / P2 / Stable
• S&P: A- /A2 / Stable
• FITCH: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 7 February 2019

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBCR3YA

9. Qatar National Bank (QNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศกาตาร์

- ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2507 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ มีสาขาและตัวแทนทั้งหมดกว่า 1,200 สาขา ใน 31 ประเทศทั่วโลก
- ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศกาตาร์เป็นอย่างมาก โดยมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ทั้งในแง่ของสินทรัพย์รวม เงินฝาก และสินเชื่อ
- ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อกับทางภาคธุรกิจ และภาครัฐบาลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบรรษัท ร้อยละ 47, สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 43 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 10
- ณ 31 ธันวาคม 2561 QNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2.39 แสนล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ หรือประมาณ 7.7 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร

❑ มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอด

- QNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9

❑ คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 1.94 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้สินที่ระดับสูง โดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 132.4

❑ QNB มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2557 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,872 ล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2558 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,094 ล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2559 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,396 ล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2560 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,580 ล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ

❑ มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

- ณ 31 ธันวาคม 2561 QNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.0 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

❑ อันดับความน่าเชื่อถือของ QNB

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

10. China Development Bank (CDB) เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา (Development finance institution) ที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาของเศรษฐกิจประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน

- ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1994 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมืองปักกิ่ง เป็นธนาคารเฉพาะกิจที่ปล่อยกู้ตามนโยบายของภาครัฐ ถือเป็นธนาคารที่มีสำคัญอย่างมากในการบริหารเศรษฐกิจของรัฐบาลจีน มีหน้าที่ให้การสนับสนุนสินเชื่อด้านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและภาคการผลิตหลัก
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาที่ใหญ่ที่สุดในโลก มีจำนวนสาขา 40 สาขาภายในประเทศ

❑ มีรัฐบาลจีนและหน่วยงานของรัฐบาลเป็นผู้ถือหลัก

- ผู้ถือหุ้นหลักคือ 1) กระทรวงการคลังจีน ร้อยละ 36.54 2) Central Huijin Investment Ltd ร้อยละ 34.68 3) Buttonwood Investment Holding Company Ltd ร้อยละ 27.19 และ 4) National Council for Social Security Fund ร้อยละ 1.59
- ได้รับการสนับสนุนที่ดีจากรัฐบาลกลางจีนมาโดยตลอด เมื่อปี พ.ศ. 2558 รัฐบาลกลางจีนได้อนุมัติให้ธนาคารกลางจีนใช้ทุนสำรองระหว่างประเทศเพิ่มทุนในธนาคารรัฐ 2 แห่ง เป็นจำนวน 6.2 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องตามการเติบโตของสินเชื่อที่มากขึ้น หนึ่งในนั้นคือ China Development Bank

❑ มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ต่ำ ร้อยละ 0.90 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับที่สูงมากร้อยละ 476

❑ ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 15,769 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 17,459 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 16,131 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

❑ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 9.73 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) เท่ากับร้อยละ 11.81

❑ อันดับความน่าเชื่อถือ

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

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 3YA

1. กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์มิได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้

3. ในส่วนที่ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ กองทุนจะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้

4. กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) ในส่วนการลงทุนในตราสารหนี้กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน

5. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 3YA เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2562 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขาย และมิได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่า ข้าพเจ้ารับทราบ กองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า ..... รับทราบ และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 3YA ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้ เป็นอย่างดีแล้ว

ลายมือชื่อสั่งซื้อหน่วยลงทุน.....

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

วันที่.....

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

"คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ"

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

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

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

1.3 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือสื่อทางการตลาดที่บลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายใช้ในการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์

2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

2.1 ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้

2.2 ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย และต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

2.3 ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาซื้อผลิตภัณฑ์

3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

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

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

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย