

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBDSHARC1YA

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม /กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 99.25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินต้น กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate risk) ทั้งจำนวน

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 0.75 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาทองคำ Gold spot (XAUUSD) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ Gold spot (XAUUSD)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกalendar

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	13 กันยายน 2565 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
วันเริ่มต้น Class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 1 ปี
	(โดยไมต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อินทนาสาร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรุณ บุญรำลึกถนอม	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออปชั่นซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่างวันที่ 1 – 9 กันยายน 2565	วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ระยะเวลาการรับเงินค่างขายคืน:
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืน (ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการบริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

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

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	0.59
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	0.65

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ได้ลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชวนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

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

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน*		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก*	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
เงินฝาก	52.25	เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	19.00
ตราสารหนี้	28.00	เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	19.00
หุ้น	19.00	หุ้นของบริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - ไทย	19.00
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Option)	0.75	เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน	14.25
		ตราสารหนี้ The Saudi National Bank, Singapore Branch	14.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*		
	ประเทศ	% NAV
	กาตาร์	38.50
	ไทย	19.44
	จีน	14.41
	สิงคโปร์	14.15
	มาเลเซีย	14.15

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนค่าตัวลงทุน

ตราสารที่กองทุนค่าตัวลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทนจากตราสาร ต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1				
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH International)	19.00%	1.40%	19.27%
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH International)	19.00%	1.20%	19.23%
เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	14.25%	1.10%	14.41%
ตราสารหนี้ The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH International)	14.00%	1.10%	14.15%
ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย	A3 (Moody's)	14.00%	1.10%	14.15%
หุ้นของบริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - ไทย	BBB+ (TRIS)	19.00%	2.30%	19.44%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		99.25%	1.40%	100.65%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)*				-0.65%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี				100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง เป็น ทองคำ (XAUUSD)		0.75%		

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนใดต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้อายุของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่ประมาณการไว้

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

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น (Option) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

- สินทรัพย์อ้างอิง คือ ราคาทองคำ Gold spot (XAUUSD) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
- ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง = [ค่าสัมบูรณ์ของ(ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง / ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1] x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน = อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง/ อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา
- PR คือ อัตราส่วนรวม (Participation Rate) ของสินทรัพย์อ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น = 50%
- Rebate Rate = 0.25%
- Knock out level = 10%

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออปชั่น

วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของสินทรัพย์อ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น โดยจะสิ้นสุดประมาณ 5 - 10 วันก่อนวันครบอายุกองทุน

อัตราส่วนรวม (Participation Rate) ผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) หรือ Knock out level อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนแต่จะไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาสัญญาออปชั่น) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 2	1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $< -10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิง ตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $< -10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก) หรือ	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น = (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออปชั่น) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ	
4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	

ในการพิจารณาว่าเราเงินโอนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงทุกสิ้นวันทำการ

ตัวอย่างการได้รับเงินคืนและผลตอบแทนจากการลงทุน

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ (ประมาณ 1 ปี)	เงินคืนและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อปี)
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	99.25%	ประมาณ 1.25%	100.50%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ			0.50%
เงินคืนและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยประมาณ			100.00%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่น	0.75%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ดังนี้

	ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับต่ำสุดของสินทรัพย์อ้างอิงระหว่างอายุโครงการ	ระดับสูงสุดของสินทรัพย์อ้างอิงระหว่างอายุโครงการ	ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง
กรณีที่ 1	1,000	≥ 900	$\leq 1,100$	1,050
กรณีที่ 2				
1)	1,000	≥ 900	$\leq 1,100$	800
2)	1,000	< 900	$\leq 1,100$	ไม่นำมาพิจารณา
3)	1,000	≥ 900	$\leq 1,100$	1,160
4)	1,000	≥ 900	$> 1,100$	ไม่นำมาพิจารณา

สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ (USD)

	อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ (USD) ณ วันเริ่มต้นสัญญา	อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ (USD) ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง
กรณีที่ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์
กรณีที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์

กรณีที่ 1 ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงินคืน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินคืนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น	
1.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 21,500 บาท (คิดเป็น 2.15 % ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง $(1,050/1,000) - 1 = 0.05$ 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $30/35=0.86$ 3. ผลตอบแทน $(50\% \times 0.05 \times 1,000,000) \times 0.86 = 21,500$ บาท	$1,000,000 + 21,500 = 1,021,500$ บาท (คิดเป็น 2.15% ต่อปี)
1.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 28,500 บาท (คิดเป็น 2.85% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง $(1,050/1,000) - 1 = 0.05$ 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $40/35 = 1.14$	$1,000,000 + 28,500 = 1,028,500$ บาท (คิดเป็น 2.85% ต่อปี)

		3. ผลตอบแทน (50% x 0.05 x 1,000,000) x 1.14 = 28,500บาท	
--	--	---	--

กรณีที่ 2 ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง < -10% หรือ > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาดังนี้

- 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง < -10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง < -10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

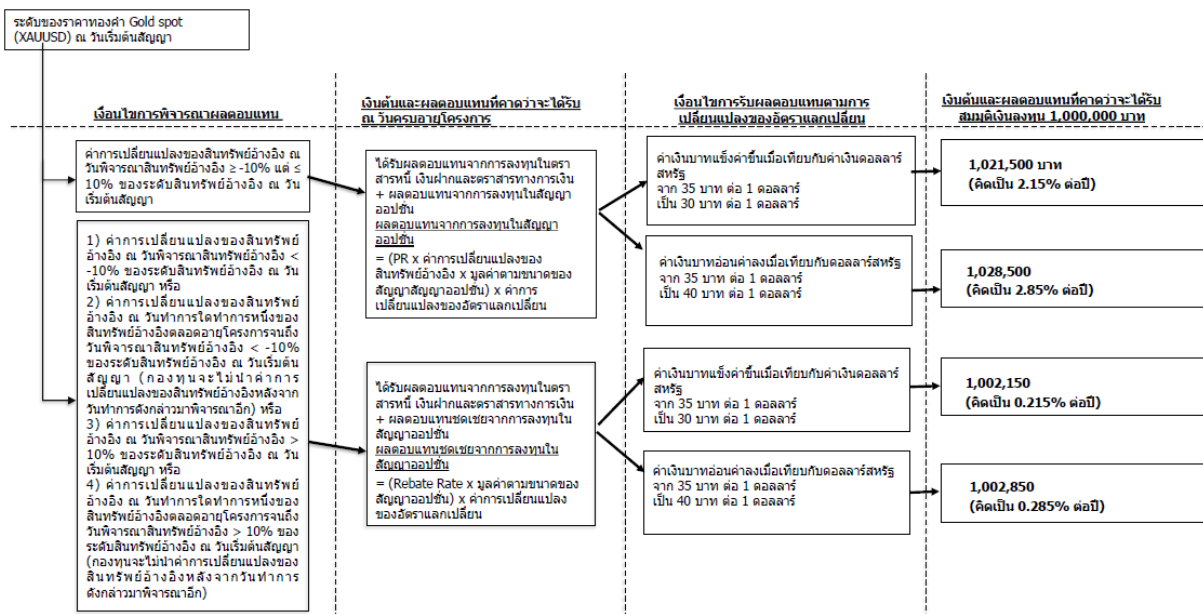
การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออปชั่น	
2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น 2,150 บาท (คิดเป็น 0.215% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 30/35=0.86 2. ผลตอบแทนชดเชย (0.25% x 1,000,000) x 0.86 = 2,150 บาท	1,000,000 + 2,150 = 1,002,150 บาท (คิดเป็น 0.215% ต่อปี)
2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น 2,850 บาท (คิดเป็น 0.285% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน 40/35 = 1.14 2. ผลตอบแทนชดเชย (0.25% x 1,000,000) x 1.14 = 2,850 บาท	1,000,000 + 2,850 = 1,002,850 บาท (คิดเป็น 0.285% ต่อปี)

สรุปผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น

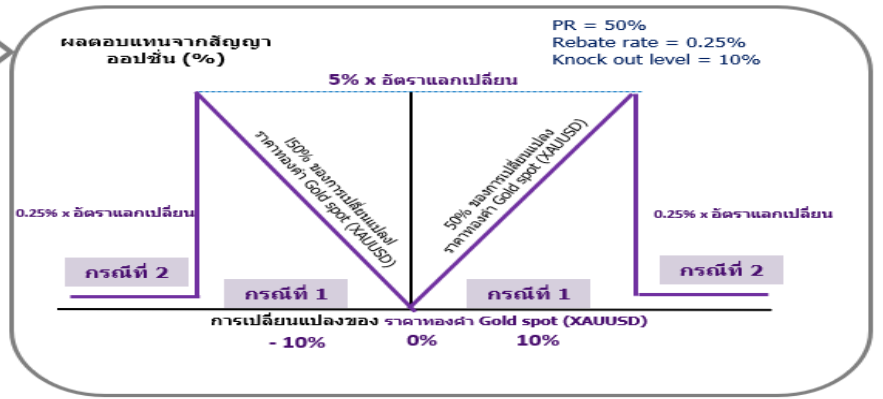
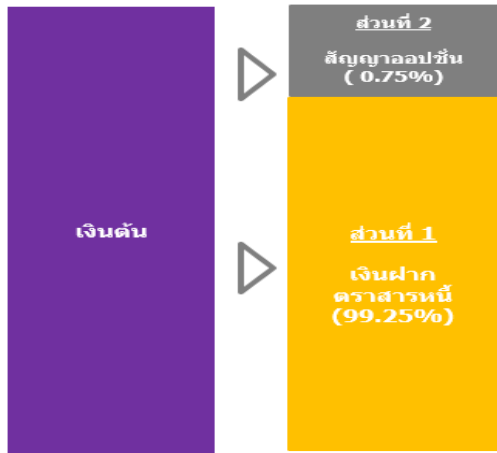
กรณีที่	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาออปชั่น (บาท)	รวมเงินทุนและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ (บาท)
1	1.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,000,000	21,500 (คิดเป็น 2.15% ต่อปี)	1,021,500 (คิดเป็น 2.15% ต่อปี)
	1.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	ผลตอบแทน : (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออปชั่น) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,000,000	28,500 (คิดเป็น 2.85% ต่อปี)	1,028,500 (คิดเป็น 2.85% ต่อปี)

2	2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	เงื่อนไข : 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง < -10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการของสินทรัพย์อ้างอิงหนึ่งตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง < -10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ	1,000,000	2,150 (คิดเป็น 0.215% ต่อปี)	1,002,150 (คิดเป็น 0.215% ต่อปี)
	2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 10% ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาอุปชั่น) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,000,000	2,850 (คิดเป็น 0.285% ต่อปี)	1,002,850 (คิดเป็น 0.285% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินคืนและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

กองทุนส่วนบุคคลที่จะนำเงินส่วนที่ลงทุนในสัญญาออปชั่นไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียงหรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทน อาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งต่อสินทรัพย์อ้างอิง ดังต่อไปนี้:

1. การยกเลิกการประกาศราคาสินทรัพย์ที่กองทุนใช้อย่าง
2. ไม่สามารถประกาศราคาสินทรัพย์อ้างอิงอย่างเป็นทางการได้
3. การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง สัญญาออปชั่นหรือกองทุน
4. มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของสินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงได้ โดยผู้ออก สัญญาออปชั่น ได้ให้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาออปชั่นยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ชกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือ สินทรัพย์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและผู้ผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออปชั่นนั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถขายหรือ ไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือสินทรัพย์ที่ลงทุน
5. คู่สัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยการเสียภาษีอากร ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์อ้างอิง

ราคาทองคำ Gold spot (XAUUSD) คือ ราคาทองคำต่อ 1 ทROY ออนซ์ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยราคาทองคำที่สัญญาออปชั่น อ้างอิงจะใช้ราคาที่ประกาศโดย Bloomberg หน้า BFIX (<https://www.bloomberg.com/quote/XAUUSD:CUR>) ณ เวลา 15.00 น. ตามเวลาของกรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น (BFIX Zone Tokyo 3.00 PM)

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ Gold spot (XAUUSD) ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



* ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2560 – 24 สิงหาคม 2565
 ** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้น ใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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 กด 0 กด 6 website: www.scbam.com

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

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน



กองทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 99.25 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 0.75 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาทองคำ Gold spot (XAUUSD)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
Double Structured Complex
Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 SCB Double Structured Complex
 Return 1YA Not for Retail Investors
 (SCBDSHARC1YA)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก และในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์
 SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น+ผลตอบแทน วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾				
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A (FITCH International)	19.00%	1.40%	19.27%
เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์	A- (FITCH International)	19.00%	1.20%	19.23%
เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน	A (FITCH International)	14.25%	1.10%	14.41%
ตราสารหนี้ The Saudi National Bank, Singapore Branch	A- (FITCH International)	14.00%	1.10%	14.15%
ตราสารหนี้ Malayan Banking Berhad - มาเลเซีย	A3 (Moody's)	14.00%	1.10%	14.15%
หุ้นกู้ของบริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - ไทย	BBB+ (TRIS)	19.00%	2.30%	19.44%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		99.25%	1.40%	100.65%
หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) ⁽³⁾				-0.65%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี		99.25%		100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง เป็น ทองคำ (XAUUSD)		0.75%		

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

หมายเหตุ :

- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
- ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
- ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

*บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนด้วยกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจุบันอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้

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

คำเตือน :

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

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น (Option) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น</u> = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาสัญญาออพชั่น) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 2	1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $< -10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิง ตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $< -10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก) หรือ 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $> 10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของสินทรัพย์อ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $> 10\%$ ของระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น</u> = (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย



รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBDSHARC1YA

1. 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 โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าบริษัท ร้อยละ 54 สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 37 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ ณ 31 มีนาคม 2564 มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 286 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 9.39 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอดคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 2.20 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 138.6

มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2560 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,580 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,972 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,263 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 899 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 17.90 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.0 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

2. Doha Bank (DOHA) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2522 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 30.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 6.3 ของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาในประเทศกาตาร์ 24 สาขา และเป็นสาขาประเภท E-branch 7 สาขา สำหรับในต่างประเทศ ธนาคารมีสาขาใน UAE, Kuwait และ India และสำนักงานตัวแทน Singapore, Turkey, Japan, China, United Kingdom, South Korea, Germany, Australia, Hong Kong, Canada, South Africa, Bangladesh, Sri Lanka และ Nepal ปล่อยสินเชื่อกับทางภาคธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 72 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 26 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับ ภาค Trade ร้อยละ 15 ภาคบริการ ร้อยละ 14 Contract Financing ร้อยละ 7 และอื่น ๆ ร้อยละ 10 สำหรับสินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 23% และ 10% ตามลำดับ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยถือผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 17.2 ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 5.74 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage ratio) ที่ร้อยละ 65.2

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 304 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 228 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 207 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 189 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 103 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.5 และ ด้วรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 19.7

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้ Moody's: Baa1/ P-2/ Stable, S&P: -, Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2021

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

"คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ"

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBDSHARC1YA

3. Bank of China (BOC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศจีน รองมาจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), ธนาคาร China Construction Bank (CCB) และธนาคาร Agricultural Bank of China (ABC) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1912 ปัจจุบัน BOC เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.1 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ BOC เป็น 1 ใน 4 ธนาคารใหญ่ที่รัฐบาลถือหุ้นอยู่ โดยรัฐบาลจีนถือหุ้น BOC ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 64 ของหุ้นทั้งหมด และ China Securities Finance คิดเป็นร้อยละ 3 ของหุ้นทั้งหมด มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.46 และ 1.32 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 177.63 ณ สิ้นปี 2563 และร้อยละ 184.02 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,912 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,496 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,228 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,823 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 31,385 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในเก้าเดือนแรกของปี พ.ศ. 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 26,667 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.03 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 16.00

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 25 March 2022

4. Saudi National Bank (SNB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศซาอุดีอาระเบีย ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2496 และได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ซาอุดีอาระเบีย มีสาขา จำนวน 506 สาขา และ 5 สาขาต่างประเทศและบริษัทย่อย ได้แก่ บาร์เรน สิงคโปร์ สหรัฐอาหรับเอมิเรต ตุรกี และ ปากีสถาน ธนาคารมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศซาอุดีอาระเบีย และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (DSIB) โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 1 ของประเทศ ธนาคารเน้นการให้สินเชื่อบุคคลและธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ร้อยละ 47, สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 52 และ สินเชื่อแก่รัฐบาล ร้อยละ 1 ณ 31 ธันวาคม 2564 SNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 243 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณ 8.01 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 30 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ตีมาโดยตลอด SNB มีผู้ถือหุ้นหลักคือ Public Investment Fund (PIF) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลซาอุดีอาระเบีย ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 37.2 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 1.63 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้เสียในระดับยอมรับได้ โดยอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 132.2

SNB มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2561 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,625 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2562 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,100 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2563 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,121 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี พ.ศ. 2564 SNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,457 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2564 SNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.20 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 / P1 / Stable, S&P: A- / A-2 / Stable, FITCH: A- / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 22 April 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

“คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ”

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBDSHARC1YA

5. Malayan Banking Berhad (Maybank) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศมาเลเซีย และใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1960 และปัจจุบันเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มาเลเซีย ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักใน 3 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ และอินโดนีเซีย ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.2 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ธนาคารถือหุ้นโดยหน่วยงานรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่าง Permodalan Nasional Berhad (PNB) ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจัดการลงทุนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันกว่าร้อยละ 47 นอกจากนี้ธนาคารยังถือหุ้นโดย Employees Provident Fund Board อยู่ร้อยละ 13 อีกด้วย มีคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.95 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 101.6

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,887 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,019 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,071 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,674 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,993 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.64 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 18.34

ธนาคารถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 15 August 2022

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBDSHARC1YA

6. บริษัท **ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)** ธุรกิจหลักของกลุ่มทรู ประกอบด้วย (1) ทรูมูฟ เอช ธุรกิจโทรศัพท์เคลื่อนที่และการสื่อสารโทรคมนาคมแบบไร้สาย (2) ทรูออนไลน์ ธุรกิจอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงแบบมีสาย (3) ทรูวิชั่นส์ ธุรกิจโทรทัศน์แบบบอกรับสมาชิกและทีวีดิจิทัล (4) ทรู ดิจิทัล กรุ๊ป ธุรกิจและบริการด้านดิจิทัล อาทิ แพลตฟอร์มสื่อดิจิทัล (Digital Media Platform) แพลตฟอร์มที่เชื่อมระหว่างออนไลน์และออฟไลน์ (O2O) พร้อมสิทธิประโยชน์ และเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เป็นต้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 1. China Mobile International Holding Limited 13.47% 2. บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด 13.28%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: BBB+/Positive

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 August 2022

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทเป็นให้บริการสื่อสารแบบไร้สายรายใหญ่อันดับ 2 บริษัทมีสถานะทางการแข่งขันที่แข็งแกร่งในธุรกิจให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยเป็นผู้ให้บริการรายใหญ่อันดับ 2 ในอุตสาหกรรมทั้งในด้านจำนวนลูกค้าและรายได้ ทั้งนี้ ณ มี.ค. 2565 บริษัทมีลูกค้าทั้งสิ้นจำนวน 32.6 ล้านรายหรือคิดเป็นสัดส่วน 33.6% ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดในอุตสาหกรรม ในขณะที่รายได้จากการให้บริการที่ไม่รวมค่าเชื่อมต่อโครงข่ายของบริษัทอยู่ที่ระดับ 7.98 หมื่นล้านบาทในปี 2564 และอยู่ที่ระดับ 1.97 หมื่นล้านบาทในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2565 ซึ่งคิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดในด้านของรายได้ที่ระดับประมาณ 32% เป็นผู้นำในตลาดอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง บริษัทยังคงรักษาตำแหน่งผู้นำตลาดในธุรกิจอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงด้วยส่วนแบ่ง 38% ณ มี.ค. 2565 ท่ามกลางสถานการณ์โรคโควิด 19 ที่ยืดเยื้อ ธุรกิจให้บริการอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยได้รับแรงหนุนจากอุปสงค์ในการใช้งานอินเทอร์เน็ตของครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น โดยในปี 2564 รายได้จากธุรกิจนี้มีมูลค่ารวม 2.52 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้น 3% จากปี 2563 การควบรวมกิจการระหว่างบริษัท และบริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) (DTAC) คาดว่าการควบรวมจะทำให้เกิดการผสานพลังทางธุรกิจ (synergy) ระหว่าง 2 บริษัท อาทิ การขยายขนาดของธุรกิจ การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และการเพิ่มประสิทธิภาพด้านต้นทุน เป็นต้น นอกจากนี้เมื่อพิจารณาในเชิงตัวเลขแล้ว การควบรวมกิจการจะทำให้ MergeCo ครองส่วนแบ่งทางการตลาดสูงสุดในด้านรายได้จากการให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ อีกทั้ง สถานะทางการเงินของ MergeCo น่าจะแข็งแกร่งกว่าสถานะทางการเงินของบริษัทในปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ 	<ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ ตลอดช่วง 2 ปีที่ผ่านมาอุตสาหกรรมสื่อสารแบบไร้สายของไทยต้องเผชิญกับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การใช้จ่ายของผู้บริโภคลดลง อีกทั้งการแข่งขันก็ทวีความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยกดดันรายได้ของบริษัทให้ฟื้นตัวช้ากว่าที่ควรจะเป็น แม้ว่าจำนวนลูกค้าโดยรวมของทั้งอุตสาหกรรมจะฟื้นตัวในปี 2564 อย่างไรก็ตามรายได้เฉลี่ยต่อผู้ใช้อย่างคงลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่เริ่มมีการระบาดของโรคโควิด 19 ส่งผลให้มูลค่าความของตลาดลดลง 1.3% เมื่อเทียบกับการเติบโตเฉลี่ยที่ระดับ 2% ต่อปี ในช่วงปี 2561-2562 ทั้งนี้ ในไตรมาสแรกของปี 2565 มูลค่าตลาดยังคงหดตัวที่ระดับ 1.8% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย ARPU ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 1/2565 อยู่ที่ 194 บาทต่อคนต่อเดือน ในขณะที่ในปี 2562 ซึ่งเป็นช่วงก่อนจากเกิดการแพร่ระบาด ARPU ของบริษัทจะอยู่ที่ประมาณ 209 บาทต่อคนต่อเดือน ความเสี่ยงจากธุรกิจ Pay TV ที่กำลังเผชิญกับความท้าทาย พฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปความต้องการของผู้ชมรุ่นใหม่ ตลอดจนความคุ้มค่าด้านราคา อาจเป็นผลให้ธุรกิจ Pay TV ของบริษัทเผชิญกับความท้าทายจากจำนวนสมาชิกที่ลดลงรวมถึงการเปลี่ยนไปสู่การชมรายการผ่านโครงข่ายอินเทอร์เน็ตมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2564 รายได้ของบริษัทจากธุรกิจ Pay TV หลังจากหักรายการระหว่างกันแล้วลดลง 11% มาอยู่ที่ 7.35 พันล้านบาท แม้ว่าธุรกิจ Pay TV มีแนวโน้มจะค่อยๆ ฟื้นตัวล้าไปกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังการแพร่ระบาด อย่างไรก็ตาม รายได้จากบริการ Pay TV โดยรวมมีแนวโน้มที่จะยังคงต่ำกว่าระดับก่อนเกิดการแพร่ระบาดต่อไปเนื่องจากพฤติกรรมการรับชมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่อง ภาวะหนี้สินอยู่ในระดับสูงและผลประกอบการขาดทุน ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนภาวะหนี้สินที่สูงเมื่อเทียบกับคู่แข่ง โดยมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 6.81 เท่า ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2565 โดยคู่แข่งเฉลี่ยอยู่ที่ระดับประมาณ 5.83 เท่า และคาดว่ายังคงอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้บริษัทยังมีความต้องการใช้เงินลงทุนในการขยายโครงข่ายจำนวน 3.8-4 หมื่นล้านบาทต่อปีในช่วงปี 2565-2567 และมีภาระในการชำระค่าใบอนุญาตคลื่นความถี่อีกปีละประมาณ 9.4 พันล้านบาทในช่วงเวลาเดียวกัน ส่งผลให้บริษัทมีความจำเป็นจะต้องระดมเงินใหม่เพื่อนำมาชำระค่าใช้จ่ายดังกล่าว อีกทั้งบริษัทมักมีผลประกอบการขาดทุน ส่งผลให้ขาดทุนสะสมสุทธิ เป็นจำนวนกว่า 77,000 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1/2565 ทำให้ส่วนทุนปรับตัวลดลง ในขณะที่หนี้สินเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันอาจกดดันให้ความสามารถในการกู้ยืมเงินใหม่เพื่อชำระเงินกู้ยืมเจ้าหนี้รายเดิมเป็นไปได้ยากขึ้น หรือต้องเสียต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบการธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์มีได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. กองทุนมีนโยบายการลงทุนซึ่งส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) ในส่วนการลงทุนต่างประเทศที่เป็นตราสารหนี้ เงินฝาก และตราสารทางการเงิน กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้กรอบการลงทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
5. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2565 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมิได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่ากองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า รับทราบและได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured Complex Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

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

รับทราบ

ลายมือชื่อผู้ลงทุนชื่อหน่วยลงทุน.....

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

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

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

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย