

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

ข้อมูล ณ วันที่ 18 พฤศจิกายน 2563

ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ไทยพาณิชย์ จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ เอ็นแฮนซ์ เอไอ 1YA
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCB Fixed Income Enhanced Fund 1YA

Not for Retail Investors

(SCBEAI1YA)

กองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก และในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

กองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนึ่งทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่เสนอขายทั้งในและ/หรือต่างประเทศ เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ภาคเอกชนรวมถึง เงินฝาก ตราสารหนี้อื่นใด เป็นต้น และอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์อื่นหรือทรัพย์สินอื่นและ/หรือหาดอกผลโดยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน

อีกทั้งอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงอาจทำธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) หรือธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน และอาจทำธุรกรรมการยืมหลักทรัพย์ หรือลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเก็งกำไร ในกรณีที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตให้กองทุนลงทุนได้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

หนึ่ง กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment Grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) แต่อาจมีไว้เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

รายละเอียดการลงทุนของกองทุน

กองทุนจะแบ่งการลงทุนออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดให้กองทุนตราสารหนี้ลงทุนได้ ในอัตราส่วนประมาณร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่กองทุนต้องวางหลักประกันเป็นเงินสด (Cash Collateral) สำหรับการเข้าทำธุรกรรมในส่วนที่ 2 กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในส่วนที่ 1 ไม่ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้ แต่ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่ 2 กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทสัญญาฟอเวิร์ด โดยมีหุ้นกู้เป็นสินทรัพย์อ้างอิง (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธุรกรรม Bond Forward”) ในฐานะผู้ซื้อหุ้นกู้อ้างอิงโดยมีรายละเอียด ดังนี้

คู่สัญญาฟอเวิร์ดในฐานะเป็นผู้ขายหุ้นกู้อ้างอิง (Bond Forward Seller)	ธนาคารพาณิชย์และหรือสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)
คู่สัญญาฟอเวิร์ดในฐานะเป็นผู้ซื้อหุ้นกู้อ้างอิง (Bond Forward Buyer)	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ เอ็นแชนซ์ที เอไอ 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
หุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds)	ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ณ วันที่เข้าทำธุรกรรม
สกุลเงิน	สกุลเงินบาท (THB)

<p>ลักษณะการเข้าทำธุรกรรม Bond Forward</p>	<p>กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาธุรกรรม Bond Forward ในฐานะผู้ซื้อพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Buyer) โดยตกลงจะซื้อพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) จากธนาคารคู่สัญญา ซึ่งเป็นผู้ขายพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Seller) ที่มีการกำหนดระยะเวลาในการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) และการชำระราคาซึ่งเป็นไปตามวันที่ระบุในสัญญาหรือเงื่อนไขอื่นที่กำหนดในสัญญา โดยการเข้าเป็นคู่สัญญาในฐานะผู้ซื้อพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Buyer) ดังกล่าว กองทุนอาจถูกกำหนดให้ต้องวางหลักประกันเป็นเงินสด (Cash Collateral) ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อตกลง ณ วันที่ตกลงซื้อขาย (Trade Date)</p> <p>กรณีที่ 1 เมื่อถึงวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) และไม่เกิดเหตุการณ์ที่มีผลต่อการชำระราคาและการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม</p> <p>คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะทำการชำระราคาเป็นเงินสด (Cash Settlement) โดยการหักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Net Settlement) โดยธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขายพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Seller) จะชำระราคาเท่ากับเงินต้นที่ธนาคารคู่สัญญาได้รับในฐานะผู้ถือพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ซึ่งเท่ากับจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาหักด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามจริงรวมถึงภาษีที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) บนเงินต้นดังกล่าวให้แก่กองทุนซึ่งเป็นผู้ซื้อพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Buyer) และกองทุนจะต้องชำระราคาเท่ากับราคาซื้อขายพันธบัตรอ้างอิงที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้า (Bond Forward Price) ให้แก่ธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขายพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Seller) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่จะกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องด้วย</p> <p>กรณีที่ 2 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม</p> <p>หากมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) ตามที่ได้มีการกำหนดไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง ธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขายพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Seller) อาจยกเลิกธุรกรรมก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) ได้โดยธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขายพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Seller) จะส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ให้แก่กองทุนและกองทุนจะต้องชำระราคาเท่ากับราคาซื้อขายพันธบัตรอ้างอิงที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้า (Bond Forward Price) รวมถึงค่าใช้จ่ายต่างๆที่เกิดขึ้นให้แก่ผู้ขายพันธบัตรอ้างอิง (Bond Forward Seller)</p>
<p>เหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date)</p>	<p>1. เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้พันธบัตรอ้างอิง (Credit Events) ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> (1.1) การเลิกกิจการ / การล้มละลาย ของผู้ออกพันธบัตรอ้างอิง (Dissolution / Bankruptcy) (1.2) การผิดนัดชำระหนี้เงินของผู้ออกพันธบัตรอ้างอิง (Failure To Pay) (1.3) การไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพัน (Obligation Default) (1.4) การปรับโครงสร้างการชำระหนี้ของผู้ออกพันธบัตรอ้างอิง (Restructuring) (1.5) การโต้แย้ง / ปฏิเสธ ความมีผลสมบูรณ์ของผู้ออกพันธบัตรอ้างอิง (Disaffirmation / Repudiation Of The Validity) (1.6) การประกาศหยุดพักการชำระหนี้ / เลื่อนการชำระหนี้ ของผู้ออกพันธบัตรอ้างอิง (Moratorium / Deferral)

	<p>(1.7) การเปลี่ยนแปลงอันดับน่าเชื่อถือ (Change Of Credit Rating)</p> <p>(1.8) การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย (Change In Law)</p> <p>(1.9) การควบรวมกิจการ (Mergers & Acquisitions)</p> <p>2. กรณีที่มูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (Clean Price) ของหุ้นกู้อ้างอิงปรับลดลงมาอยู่ที่ระดับต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 70 ของราคาพาร์ (Par Value) ของหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Obligation Market Event)</p> <p>3. เหตุการณ์ที่อยู่เหนือการควบคุมของธนาคารคู่สัญญา ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือข้อบังคับใด ๆ ที่ส่งผลให้ธนาคารคู่สัญญาไม่สามารถดำรงฐานะคู่สัญญาในธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงของตนต่อไปได้ (Hedging Disruption Event)</p> <p>4. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ ลดลงต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ณ วันที่สัญญา ISDA Master Agreement กับธนาคารคู่สัญญามีผลใช้บังคับกับกองทุนนี้</p>
<p>ความเสี่ยงของกองทุนในการเข้าเป็นคู่สัญญาธุรกรรม Bond Forward ในฐานะผู้ซื้อหุ้นกู้อ้างอิง</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการยกเลิกธุรกรรมก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) ในกรณีที่เมื่อเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้หุ้นกู้อ้างอิง (Credit Events) เกิดขึ้น หุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) อาจมีราคาตกลงเป็นอย่างมาก หรืออาจมีมูลค่าเท่ากับศูนย์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ การยกเลิกธุรกรรมก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) ทั้งจากการเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้หุ้นกู้อ้างอิง (Credit Events) หรือเหตุการณ์อื่น ๆ ตามที่ได้มีการกำหนดไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง อาจทำให้ผลตอบแทนที่กองทุนคาดว่าจะได้รับหากธุรกรรมไม่ถูกยกเลิกก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญได้ • ความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารคู่สัญญาไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) หรือกองทุนไม่สามารถรับมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ได้ ในกรณีที่ธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขายหุ้นกู้อ้างอิง (Bond Forward Seller) ไม่อาจส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ได้ หรือกองทุนซึ่งเป็นผู้ซื้อหุ้นกู้อ้างอิง (Bond Forward Buyer) ไม่สามารถรับมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ได้ ธนาคารคู่สัญญาดังกล่าวอาจทำการชำระราคาเป็นเงินสด (Cash Settlement) แทนการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ให้แก่กองทุนได้ โดยธนาคารคู่สัญญาจะเป็นผู้ทำการกำหนดราคาสำหรับการชำระราคาเป็นเงินสด (Cash Settlement) แทนการส่งมอบ โดยธนาคารคู่สัญญาที่มีหน้าที่กำหนดราคาดังกล่าวโดยสุจริต เป็นไปตามการค้าปกติ และสมเหตุสมผล ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีดังกล่าวอาจทำให้กองทุนไม่สามารถรับรู้ส่วนเพิ่มหากราคาของหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) มีการปรับตัวสูงขึ้นภายหลัง • ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ที่ทำขึ้นนอกศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกรรม Bond Forward ที่กองทุนอาจลงทุนถือเป็นธุรกรรมอนุพันธ์ที่ทำขึ้นนอกศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Over-The-Counter Derivatives Transaction) ดังนั้น

	ขอตกลงต่าง ๆ จึงเป็นไปตามที่คู่สัญญาตกลงกัน และมูลค่าของธุรกรรมอนุพันธ์นั้นอาจถูกกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ได้
--	---

เงื่อนไขการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทนของกองทุน

กรณีที่ 1 ไม่เกิดเหตุการณ์ที่มีผลต่อการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิงก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม

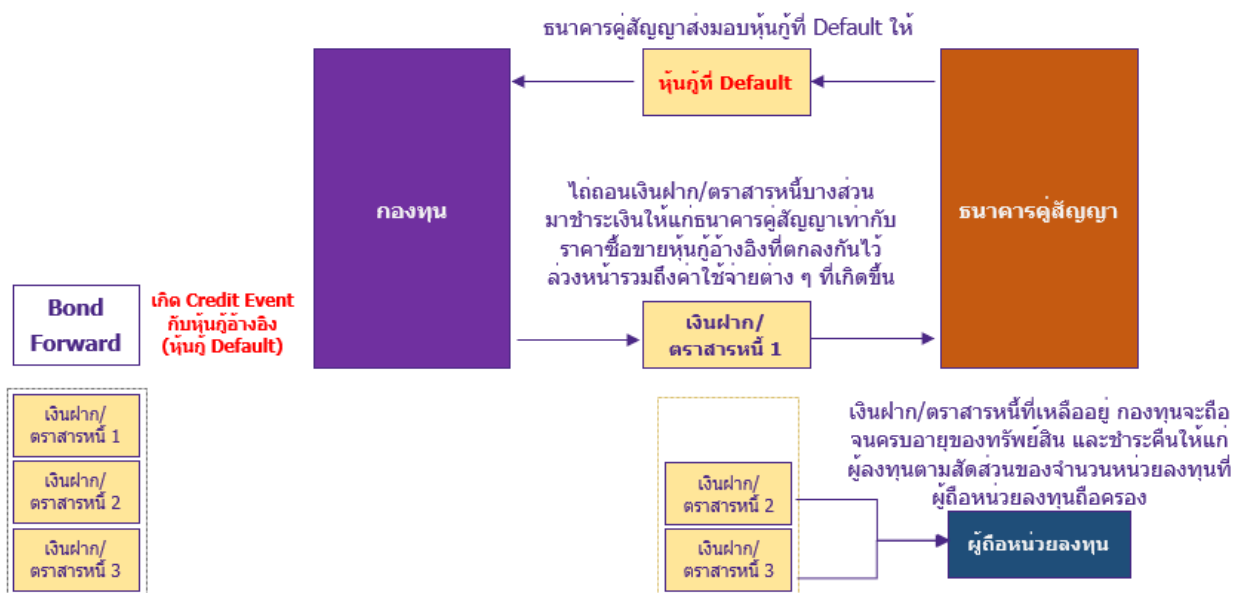
กองทุนจะชำระคืนเงินต้น ผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารแห่งนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ และผลตอบแทนจากการเข้าทำธุรกรรม Bond Forward หักด้วยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

กรณีที่ 2 เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิงก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม

1) กองทุนจะต้องนำเงินลงทุนในส่วนของตราสารแห่งนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศที่ลงทุนอยู่มาชำระเงินให้แก่ธนาคารคู่สัญญาเท่ากับราคาซื้อขายหุ้นกู้อ้างอิงที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้า รวมถึงค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้น และธนาคารคู่สัญญาจะส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิงให้แก่กองทุน ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้เงินต้นและผลตอบแทนจากตราสารแห่งนี้และ/หรือเงินฝากดังกล่าวที่กองทุนนำเงินลงทุนมาชำระให้แก่ธนาคารคู่สัญญา โดยเมื่อกองทุนได้รับชำระหนี้จากหุ้นกู้อ้างอิงดังกล่าว กองทุนจะดำเนินการเฉลี่ยเงินคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือครอง

2) สำหรับในส่วนของตราสารแห่งนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศที่เหลืออยู่ กองทุนจะถือจนครบกำหนดอายุของทรัพย์สินและชำระให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือครอง

แผนภาพตัวอย่างเหตุการณ์ในกรณีที่ 2



กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่มีความเข้าใจในการทำธุรกรรม Bond Forward
- ผู้ลงทุนที่ยอมรับและเข้าใจว่าอาจขาดทุนและสูญเสียเงินต้น หากผู้ออกตราสารหรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนได้ หรือในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date)
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- ผู้ลงทุนที่มีความเข้าใจและรับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการได้ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินก่อนครบอายุโครงการ ประมาณ 1 ปี



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนนี้ดีพอ

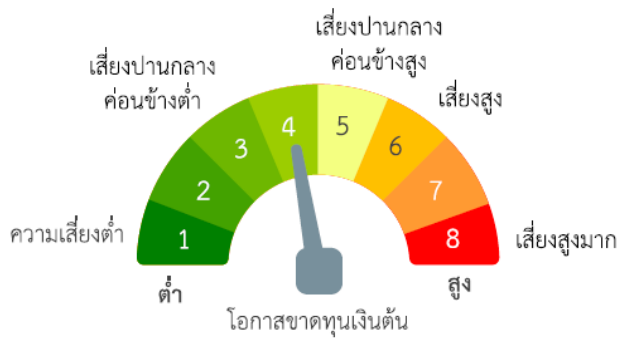


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาธุรกรรม Bond Forward ในฐานะผู้ซื้อ (Bond Forward Buyer) โดยตกลงจะซื้อหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) จากธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขาย (Bond Forward Seller) ที่มีการกำหนดระยะเวลาในการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง และการชำระราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยมีมูลค่าธุรกรรมที่ประมาณการไว้ (Expected Gross Leverage) ประมาณร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่ธนาคารคู่สัญญา ซึ่งเงินที่ต้องชำระดังกล่าวจะนำมาจากเงินลงทุนในส่วนของตราสารแห่งนี้ และ/หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนอยู่ ทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากตราสารแห่งนี้ และ/หรือเงินฝากดังกล่าว
- กองทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนได้ หรือในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิงก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม Bond Forward
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management (EPM)) และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนรวมมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ เอ็นแชนซ์ เอไอ 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อยไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้ลงทุนที่มีรายย่อย” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- กองทุนไม่เปิดให้ไถ่ถอนคืนหน่วยลงทุนก่อนครบอายุโครงการ ดังนั้น ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับเงินคืนก่อนระยะเวลา 1 ปี

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม National credit rating scale

ต่ำ

สูง

Gov.bond/AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated
--------------	-------	-----	-------------	---------

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม International credit rating scale

ต่ำ

สูง

AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated
-----	-------	-----	-------------	---------

หมายเหตุ: แรเงากรณีที่กองทุนรวมลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำ

สูง

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
-----------------	------------------	---------------	---------------	--------------

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation: SD)

ต่ำ

สูง

≤ 5%	5% - 10%	10% - 15%	15% - 25%	> 25%
------	----------	-----------	-----------	-------

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk)

การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

ต่ำ

สูง

≤ 10%	10% - 20%	20% - 50%	50% - 80%	> 80%
-------	-----------	-----------	-----------	-------

หมายเหตุ: พิจารณาจากการลงทุนกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High Sector Concentration Risk)

การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม
ต่ำ

สูง

≤ 20%	20% - 50%	50% - 80%	> 80%
-------	-----------	-----------	-------

หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมธนาคาร

พิจารณาจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High Country Concentration Risk)

การลงทุนกระจุกตัวรายประเทศรวม
ต่ำ

สูง

≤ 20%	20% - 50%	50% - 80%	> 80%
-------	-----------	-----------	-------

หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศจีน

พิจารณาจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน (ไม่รวมประเทศไทย)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

การป้องกันความเสี่ยง fx
ต่ำ

สูง

ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูเลยพินิจ	ไม่ป้องกัน
----------------------	---------	------------	------------

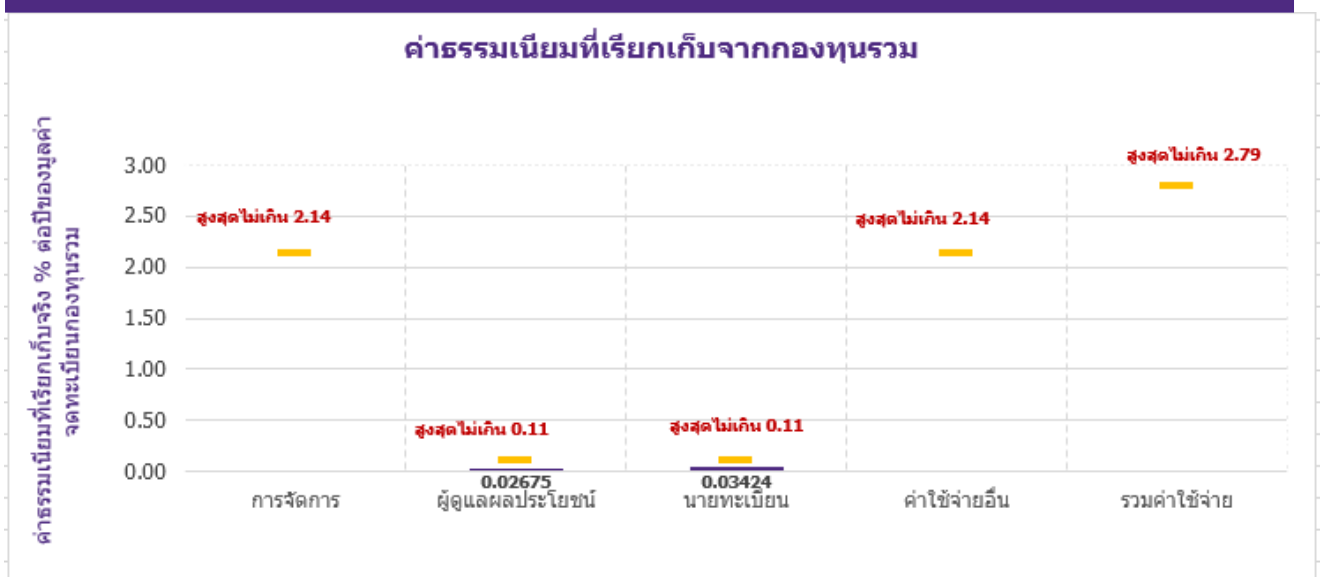
*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.scbam.com



ค่าธรรมเนียม

*** ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน ***

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม)



- หมายเหตุ: - ค่าธรรมเนียมคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
 - ในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ทั้งนี้ไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

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

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



ผลการดำเนินงานในอดีต

ดัชนี (benchmark) ของกองทุนรวม : ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและ/หรือตราสารหนี้ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้อ้างอิง

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Miscellaneous



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)		
อายุโครงการ	ประมาณ 1 ปี (โดยไมต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)		
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><u>วันทำการซื้อ</u> : เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่างวันที่ 24 – 27 พฤศจิกายน 2563</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก: 1,000,000 บาท</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป: ไม่กำหนด</p> <p><u>วันทำการขายคืน</u> : รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p><u>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน</u> : ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการขายคืน</p> <p>(ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการบริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ :</p> <ul style="list-style-type: none"> - www.scbam.com ทุกวันทำการแรกของเดือน - Call Center 0-2777-7777 กด 0 กด 6 		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	รายชื่อ	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
	นายยุทธพล วิทยพานิชกร	Executive Director กลุ่มจัดการลงทุน ตราสารหนี้	วันที่จดทะเบียนกองทุน
	นายพฤทธิ์ มงคลโกศล	Director ฝ่ายกลยุทธ์ ลงทุนตราสารหนี้ ทางเลือก	วันที่จดทะเบียนกองทุน
	นางสาวกมลรัตน์ ตั้งธนะวัฒน์	Associate Director ฝ่ายกลยุทธ์ลงทุน ตราสารหนี้ทางเลือก	วันที่จดทะเบียนกองทุน
	นางสาวพิมพ์ประพันธ์ ทองประเสริฐ	Senior Associate ฝ่าย กลยุทธ์ลงทุนตราสารหนี้ ทางเลือก	วันที่จดทะเบียนกองทุน
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)		
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ที่อยู่: ชั้น 7 – 8 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร		

	เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์: 0-2949-1500 หรือ 0-2777-7777 กด 0 กด 6 website: www.scbam.com email: advisory.scbam@scb.co.th
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.scbam.com

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 18 พฤศจิกายน 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด
- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน ให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพลเมืองสหรัฐอเมริกาผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว 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

ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่าลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลงโดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่

บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว

- **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด** : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ตราสารหนี้หรือตลาดตราสารหนี้ที่กองทุนไปลงทุนไว้ขาดสภาพคล่องในการซื้อขาย

ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) หากมีเงินลงทุนในต่างประเทศ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่น ๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) เนื่องจากการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ กฎระเบียบของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนซึ่งอาจแตกต่างจากที่บังคับใช้ในประเทศไทย ซึ่งโดยหลักการปฏิบัติงาน บริษัทจัดการฯ จะมีการศึกษาถึงกฎหมาย ระเบียบ กระบวนการหรือขั้นตอนในการทำธุรกรรมเพื่อลงทุน ตลอดจนประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องก่อนการลงทุน แต่ในภาวะการณ์ลงทุนจริง กองทุนอาจเผชิญกับเหตุการณ์อันไม่สามารถคาดการณ์ได้ หรือนอกเหนือความควบคุมเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่กระทบต่อการลงทุน อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือกฎระเบียบของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบายของผู้ควบคุมกฎระเบียบของแต่ละประเทศ ซึ่งกระทบต่อต้นทุน ค่าใช้จ่าย ภาวะทางภาษี ทำให้ไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ หรืออาจมีการจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ หรือจำกัดหรือห้ามแลกเปลี่ยนเงินตรา ทำให้ไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับเข้าประเทศหรือแปลงกลับเป็นสกุลเงินบาทได้ เป็นต้น ในกรณีดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุน รวมถึงผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุน

ผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่อเงินทุนของกองทุนรวม (Worst Case Scenario) เป็นอย่างไร

กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาธุรกรรม Bond Forward ในฐานะผู้ซื้อ (Bond Forward Buyer) โดยตกลงจะซื้อหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) จากธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขาย (Bond Forward Seller) ที่มีกำหนดระยะเวลาในการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง และการชำระราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยมีมูลค่าธุรกรรมที่ประมาณการไว้ (Expected Gross Leverage) ประมาณร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่ธนาคารคู่สัญญา ซึ่งเงินที่ต้องชำระดังกล่าวจะนำมาจากเงินลงทุนในส่วนของตราสารแห่งนี้และ/หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนอยู่ ทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากตราสารแห่งนี้ และ/หรือเงินฝากดังกล่าว

ทั้งนี้ ผลกระทบทางลบที่มากที่สุดจากการลงทุนข้างต้น จะเกิดในกรณีที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) กับธุรกรรม Bond Forward ทุกสัญญาควบคู่กับการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากทุกรายที่กองทุนลงทุนอยู่หรือกรณีอื่นใดที่ส่งผลให้กองทุนไม่สามารถชำระเงินให้แก่ธนาคารคู่สัญญาได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนถูกธนาคารคู่สัญญาฟ้องร้องให้ชำระเงินตามภาระผูกพันที่มี

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงได้จากการศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อเครดิตของผู้ออกหุ้นกู้อ้างอิงก่อนการเข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประมาณการผลตอบแทน

ประมาณการอัตราดอกเบี้ยซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ในกรณีที่ไม่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิง ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม

เมื่อสิ้นสุดอายุโครงการ บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติโดยมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 1.40 ต่อปีของเงินลงทุนเริ่มแรก ซึ่งคำนวณจากการลงทุนสำหรับระยะเวลาประมาณ 1 ปี โดยพอร์ตการลงทุนของกองทุนจะแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน/ การเข้าทำธุรกรรมของกองทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ ระยะเวลาของผู้ออกตรา สาร	สัดส่วนการ ลงทุน	ประมาณการ ผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จาก ตราสาร	จากการ ลงทุน
ส่วนที่ 1				
เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน สาขา Macau	A (FITCH International)	25.00%	0.90%	0.23%
ตราสารหนี้ ธ. China Merchants Bank (CMB) - จีน สาขา Luxembourg	BBB+ (FITCH International)	25.00%	0.80%	0.20%
ตราสารหนี้ บริษัท ทู คอปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE) - ไทย	BBB+ (TRIS Local)	20.00%	2.60%	0.52%
ตราสารหนี้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC) - ไทย	BBB+ (TRIS Local)	15.00%	2.50%	0.38%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A+ (FITCH International)	10.00%	1.10%	0.11%
เงินฝาก ธ. The Commercial Bank (CBQ) - กาตาร์	A (FITCH International)	5.00%	0.80%	0.04%
ส่วนที่ 2 Bond Forward				
ตราสารหนี้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) (BH) - ไทย	A+ (TRIS Local)	25.00%	0.40%	0.10%
ตราสารหนี้ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM) - ไทย	A- * (TRIS Local)	10.00%	0.50%	0.05%
รวม				1.63%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)**				-0.23%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี				1.40%

หมายเหตุ :

- สำหรับการลงทุนในส่วนที่ 1 และการเข้าทำธุรกรรมในส่วนที่ 2 บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุน หุ้นกู้อ้างอิง คู่สัญญาฟอว์เวิร์ด และหรือสัดส่วนการลงทุนได้ก็ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษา

ผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

- อัตราผลตอบแทนจากการเข้าทำธุรกรรมในส่วนที่ 2 อยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะต้องไม่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิงก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรมตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญา โดยในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

- ปัจจุบัน S&P จัดอันดับความน่าเชื่อถือในตราสารหนี้ระยะยาวของประเทศไทยสกุลเงินตราต่างประเทศ และสกุลเงินบาท อยู่ที่ระดับ BBB / Stable

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

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating)

** ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเปลี่ยนหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน



**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
ตราสารหนี้ เอ็นแฮนซ์ เอไอ 1YA
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย**

SCB Fixed Income Enhanced Fund 1YA Not for Retail Investors (SCBEAI1YA) ⁽²⁾

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ในระยะเวลา 1 ปีได้ กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ในหมวดอุตสาหกรรม และตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่อง ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

อายุโครงการประมาณ 1 ปี
ผลตอบแทนประมาณ 1.40% ต่อปี

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

กองทุนรวมนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อยเท่านั้น (กองทุน AI) ลงทุนขั้นต่ำ 1,000,000 บาท โดยแบ่งการลงทุนเป็น (1) ลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศประมาณร้อยละ 100 ของ NAV ทั้งนี้กรณีที่กองทุนต้องวางหลักประกันเป็นเงินสดสำหรับการทำธุรกรรม Bond Forward กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากไม่ถึงร้อยละ 100 ของ NAV ได้ แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV (2) เข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทสัญญาฟอเวิร์ด โดยมีหุ้นกู้เป็นสินทรัพย์อ้างอิง (ธุรกรรม Bond Forward) ประมาณร้อยละ 35 ของ NAV เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากประจำ

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ประมาณการผลตอบแทน (ต่อปี)	
			จากตราสาร	จากการลงทุน
ส่วนที่ 1				
เงินฝาก ธ. Bank of China (BOC) - จีน สาขา Macau	A (FITCH International)	25.00%	0.90%	0.23%
ตราสารหนี้ ธ. China Merchants Bank (CMB) - จีน สาขา Luxembourg	BBB+ (FITCH International)	25.00%	0.80%	0.20%
ตราสารหนี้ บริษัท ทู คอปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE) - ไทย	BBB+ (TRIS Local)	20.00%	2.60%	0.52%
ตราสารหนี้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC) - ไทย	BBB+ (TRIS Local)	15.00%	2.50%	0.38%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์	A+ (FITCH International)	10.00%	1.10%	0.11%
เงินฝาก ธ. The Commercial Bank (CBQ) - กาตาร์	A (FITCH International)	5.00%	0.80%	0.04%
ส่วนที่ 2 Bond Forward				
ตราสารหนี้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) (BH) - ไทย	A+ (TRIS Local)	25.00%	0.40%	0.10%
ตราสารหนี้ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM) - ไทย	A- (TRIS Local)*	10.00%	0.50%	0.05%
รวม				1.63%
หัก ค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ) ⁽³⁾				0.23%
ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี				1.40%

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

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
- (2) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
- (3) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

* อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) สำหรับการลงทุนในส่วนที่ 1 และการเข้าทำธุรกรรมในส่วนที่ 2 บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุน หุ้นกู้อ้างอิง คู่สัญญาฟอเวิร์ด และหรือสัดส่วนการลงทุนได้ก็ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาพตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

อัตราผลตอบแทนจากการเข้าทำธุรกรรมในส่วนที่ 2 อยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะต้องไม่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบหุ้นกู้อ้างอิงก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรมตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญา โดยในกรณีที่เหตุการณ์ดังกล่าว ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน ไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์
และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

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



คำเตือน :

❖ ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit risk) แล้วแต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่

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

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBEA1YA

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 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.26 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ BOC เป็น 1 ใน 4 ธนาคารใหญ่ที่รัฐบาลถือหุ้นอยู่ โดยรัฐบาลจีนถือหุ้น BOC ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 64 ของหุ้นทั้งหมด มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.37 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) เพียงพออยู่ที่ร้อยละ 182.55 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,334 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- 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 26,228 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 12.79 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 15.59

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 7 April 2020

China Merchants Bank (CMB) CMB เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 7 ในประเทศจีน ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1987 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมืองเซินเจิ้น สาธารณรัฐประชาชนจีน ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1.1 ล้านล้านดอลลาร์ China Merchants Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30 China Merchants Group (CMG) เป็นกลุ่มรัฐวิสาหกิจ ตั้งอยู่ในประเทศฮ่องกง โดยมีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นผ่านสำนักงานคณะกรรมการดูแลและจัดการทรัพย์สินของภาครัฐ (State-owned Assets Supervision and Administration Commission of the State Council – SASAC) มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ต่ำ ร้อยละ 1.16 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับที่สูง ร้อยละ 426.40 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

- ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,938 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,976 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 10,848 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 11,793 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 13,371 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 12.69 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 15.54

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A3 / P2 / Stable, S&P: BBB+ / A2 / Stable, FITCH: BBB / n.a. / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 27 April 2020

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBEAI1YA

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 17.84% 2. CHINA MOBILE INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED 13.47%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: BBB+/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 14 July 2020

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> • รักษาส่วนแบ่งการตลาดมือถือได้อย่างต่อเนื่องและกลับมามีกำไรสุทธิใน 3 ปีที่ผ่านมา ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562 บริษัท มีส่วนแบ่งในตลาดมือถืออยู่ที่ร้อยละ 29 และมีฐานลูกค้าจำนวน 31 ล้านราย ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนฐานลูกค้าเป็นอันดับสองในอุตสาหกรรมโทรศัพท์เคลื่อนที่ • ได้รับประโยชน์สูงสุดจากการได้เลื่อนประมูลคลื่น 900 MHz เนื่องจาก TRUE ภาระหนี้สินก้อนใหญ่ในปี 2563 ในการจ่ายค่าคลื่น 900 เป็นมูลค่า 64,433 ล้านบาท สูงที่สุดในกลุ่ม ซึ่งหากบริษัทยอมทำตามเงื่อนไขของกสทช. ในการเข้าร่วมประมูลคลื่น 700 จะทำให้สามารถใช้สิทธิในการเลื่อนค่าใช้จ่ายก่อนนี้ออกไปได้โดยจะลดค่าใช้จ่ายในปี 2563 เหลือเพียง 23,614 ล้านบาท และส่วนที่เหลือกระจายค่าใช้จ่ายออกไปถึงปี 2568 • เป็นผู้นำในตลาดอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงและผู้นำบริการด้านดิจิทัล โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับหนึ่งด้วยฐานลูกค้าบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ตความเร็วสูง โดยครอบคลุมกว่า 15 ล้านครัวเรือน โดยมีฐานลูกค้าจำนวน 3.8 ล้านรายในไตรมาส 4/2562 อีกทั้งยังมีลูกค้าเป็นอันดับหนึ่งของเพย์ทีวี ท็อปจอยท์ไลฟ์สไตล์ดิจิทัลของคนในยุคปัจจุบัน • มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มั่นคง โดยบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่าง กลุ่มบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ และบริษัท ໒໒໒໒ จำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> • มีภาระหนี้อยู่ในระดับสูง โดยบริษัทมีหนี้ทั้งหมด 5.20 แสนล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2563 ส่วนมากเป็นเงินกู้และหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้นจากการประมูลคลื่นความถี่ที่ใช้ในการดำเนินกิจการ รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 1.36 แสนล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นมาจากการปรับใช้มาตรฐานบัญชี TFRS16 ส่งผลให้บริษัทมี D/E Ratio ที่ 6.2 เท่า เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ที่ 3.2 เท่า • ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในอุตสาหกรรมแม้ว่าจะไม่มีผู้เล่นรายที่ 4 ในอุตสาหกรรม การแข่งขันยังคงรุนแรงเพื่อแย่งชิงฐานลูกค้าและส่วนแบ่งการตลาด โดยใช้กลยุทธ์ด้านการตลาดและราคา ดังนั้นสงครามราคาและค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นจะมีผลกระทบต่อผลประกอบการของแต่ละผู้เล่น • กลับมาขาดทุนในไตรมาสที่ 1/2563 แม้ว่าจะรายได้จะเพิ่มขึ้น 5.7% YoY ทั้งจากรายได้จากการให้บริการและรายได้จากการขายที่เติบโตขึ้น แต่ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานบัญชี TFRS16 ทำให้ค่าตัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ซึ่งแม้ไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสด แต่โดยรวมส่งผลให้บริษัทขาดทุน 161 ล้านบาทในไตรมาสที่ 1/2563

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBEAI1YA

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC) บริษัทดำเนินธุรกิจมายาวนานกว่า 29 ปี ก่อตั้งโดยตระกูลเพชรอำไพ ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่มีหลักประกัน (ส่วนใหญ่) ซึ่งลูกค้าจะต้องส่งมอบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัท โดยการลงนามเอกสารโอนลอยให้แก่บริษัท และสินเชื่อส่วนบุคคล (ส่วนน้อย) แบบไม่มีหลักประกัน

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่: 1.นางดาวนภา เพชรอำไพ 33.96% 2.นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ 33.49%

อันดับความน่าเชื่อถือ: TRIS : BBB+ / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 16 November 2020

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถยนต์และจักรยานยนต์ มีประสบการณ์ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมาอย่างยาวนาน โดยเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อย ผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อย และเกษตรกร โดยงวดหกเดือน (มกราคม-มิถุนายน) ปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้รวม 7,082 ล้านบาท และ กำไรสุทธิ 2,504 ล้านบาท คุณภาพลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดย ณ ไตรมาสที่ 2/2563 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ที่ 1.04% ซึ่งต่ำกว่าบริษัทคู่แข่งในอุตสาหกรรม (เฉลี่ย 8 บริษัท = 6.79%) อัตราส่วนหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan ratio) อยู่ที่ 5.84% (เฉลี่ย 8 บริษัท = 9.87%) และมีอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงถึง 211.7% (เฉลี่ย 8 บริษัท = 108.1%) มีนโยบายประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันที่ค่อนข้างอนุรักษ์นิยม วิธีการดังกล่าวจะช่วยลดความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องจำหน่ายหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันออกไปเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากภาวะอุตสาหกรรมที่มีการแข่งขันสูง ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนสูง จึงทำให้มีผู้ประกอบการหลายรายทั้งกลุ่มธนาคารพาณิชย์และกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคาร สนใจเข้ามาทำธุรกิจนี้มากขึ้น จึงทำให้การแข่งขันทวีความรุนแรงและอาจทำให้การขยายสินเชื่อ รายได้และกำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกค้าในกลุ่มที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยและไม่แน่นอน กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้ที่ไม่แน่นอนซึ่งไม่สามารถกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ได้ เช่น พนักงานโรงงาน และเกษตรกร เป็นต้น ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวมีแนวโน้มต่อสถานะเศรษฐกิจ และอาจส่งผลทำให้โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อประเภทและแต่ละราย เพื่อจำกัดความเสี่ยง ความเสี่ยงจากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของบริษัท บริษัทมีเป้าหมายจะเปิดสาขาเพิ่มขึ้น เป็น 4,700 สาขา ภายในปี 2563 (ณ เดือน มิ.ย. 2563 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 4,568 สาขา) อาจทำให้บริษัทมีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วเพื่อรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และอาจทำให้บริษัทไม่สามารถควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ได้เนื่องจากพนักงานอาจไม่มีความชำนาญเพียงพอ

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBEAI1YA

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 35 และ สินเชื่อบุคคล ร้อยละ 11 ณ 31 ธันวาคม 2562 QNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2.59 แสนล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 7.72 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ตีมาโดยตลอดคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ต่ำเพียงร้อยละ 1.85 ของสินเชื่อรวม และมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 118.3

มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2558 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,094 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2559 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,396 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- 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

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2562 QNB มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.90 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 10 April 2020

Commercial Bank of Qatar (CBQ) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศกาตาร์ มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 9.1 ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2518 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ ซึ่งมีสาขาทั้งหมด 30 สาขาทั่วประเทศ CBQ เน้นการให้สินเชื่อกับทางภาคธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 76 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคบริการซึ่งคิดเป็นร้อยละ 28 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์/Contractor และสินเชื่อให้กับภาครัฐบาล ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25 และ 17 ตามลำดับ ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 4.1 หมื่นล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.29 ล้านล้านบาท มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์รวมของทั้งระบบธนาคารในประเทศกาตาร์ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลักและให้การสนับสนุนที่ตีมาโดยตลอด รัฐบาลกาตาร์ถือหุ้นในธนาคารผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลกาตาร์ โดยถือหุ้นอยู่ร้อยละ 16.8 ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลด้วยตีมาโดยตลอด โดยเฉพาะในช่วงปี พ.ศ. 2552 และ 2554 รัฐบาลกาตาร์เคยอัดฉีดเงินทุนให้แก่ CBQ ประมาณ 880 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คุณภาพของสินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.93 ของสินเชื่อ และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 82.1 CBQ มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2559 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 138 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2560 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 166 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2561 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 457 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 546 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

CBQ มีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 14.4 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio-CAR) อยู่ที่ร้อยละ 16.4 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือของ CBQ: Moody's: A3 / P2 / Stable, S&P: BBB+/ A-2 / Stable, Fitch: A / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 12 May 2020

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBEAI1YA

บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทประกอบธุรกิจโรงพยาบาลเอกชน ภายใต้ชื่อ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์อินเตอร์เนชั่นแนล ในกรุงเทพมหานคร โดยมีการให้บริการทางการแพทย์ครบวงจรทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน รวมทั้งศูนย์บริการผู้ป่วยต่างชาติ และลงทุนในธุรกิจ การแพทย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ

กลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก : บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) 22.97% (ณ สิงหาคม 2563)

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: A+/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 16 November 2020

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> • Brand เป็นที่ยอมรับและน่าเชื่อถือ มีความพร้อมในการรักษาโรคที่ซับซ้อน ทั้งเครื่องมือ และบุคลากรทางการแพทย์ที่มีความชำนาญ เป็นโรงพยาบาลแห่งแรกในประเทศไทย และแห่งแรกในเอเชียที่ได้รับ Joint Commission International (JCI) Accreditation ซึ่งเป็นการรับรองมาตรฐานการแพทย์สากล จึงทำให้ผู้ป่วยต่างชาตินิยมเข้ารับการรักษาที่นี่ • ใช้วิธี Standalone Hospital โดยมุ่งความสนใจไปที่โรงพยาบาลเดียว ทำให้การควบคุมคุณภาพทำได้ง่าย ใช้ทรัพยากรได้คุ้มค่า และไม่ต้องใช้เม็ดเงินลงทุนจำนวนมาก แต่ก็ยังสามารถเจาะตลาดต่างประเทศ โดยจัดตั้งสำนักงานรับย้ายผู้ป่วยในต่างประเทศ และเข้าไปถือหุ้น 41% ของโรงพยาบาลอูลานบาตอร์ ซองโด ในมองโกเลีย และได้เปิดบำรุงราษฎร์คลินิกที่ย่างกุ้ง ประเทศพม่า • ความแข็งแกร่งทางการเงิน ณ 30 ก.ย. 63 BH มีเงินสด 1,865 ล้านบาท สัดส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อยู่ที่ 0.22 เท่า สัดส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E ratio) อยู่ที่ 0.14 เท่า และอัตราส่วนทุนหมุนเวียน (Current Ratio) สูงถึง 5.28 เท่า 	<ul style="list-style-type: none"> • การแข่งขันของโรงพยาบาลในกรุงเทพ มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น จากทั้งคู่แข่งในประเทศ นอกเหนือจากคู่แข่งที่มาจากธุรกิจเดียวกันซึ่งเร่งขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องแล้ว ยังมีกลุ่มทุนใหญ่จากธุรกิจอื่นอีกหลายกลุ่มเข้ามาแข่งขัน จึงส่งผลถึงความกังวลต่อการแย่งทีมแพทย์และลูกค้า ส่วนคู่แข่งจากต่างประเทศพบว่าหลายประเทศในเอเชียวางสถานะเป็นศูนย์กลางการแพทย์ และมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเดียวกับไทย • ผลกระทบจาก COVID-19 มากกว่าโรงพยาบาลอื่นที่เน้นผู้ป่วยภายในประเทศ เนื่องจาก BHมีรายได้จากบริการผู้ป่วยชาวต่างชาติเป็นหลัก สัดส่วนผู้ป่วยชาวต่างชาติ ต่อผู้ป่วยคนไทย อยู่ที่ 65%:35% ณ ธ.ค. 62 ทำให้กำไรของบริษัทลดลงถึง 94% YoY และ QoQ ในไตรมาส 2 แต่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 3 ลดลง 79%YoY และเพิ่มขึ้น 398%QoQ สะท้อนความสามารถในการบริหารต้นทุน และค่าใช้จ่ายได้ดี

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBEAI1YA

บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) BGRIMM ก่อตั้งขึ้นในปี 2536 เป็นบริษัท Holding เพื่อลงทุนและดำเนินกิจการด้านพลังงาน โดยกลุ่มบริษัทฯ มีรายได้หลักจากโรงงานผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแก๊ส ไฟฟ้า และ แสงอาทิตย์ มี EGAT เป็นลูกค้าหลักสัดส่วนการขายที่ประมาณ 70% ปัจจุบันมีกำลังการผลิตไฟฟ้าทั้งหมด 3,019 MW

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 1. B.GRIMM POWER SINGAPORE 30.46% 2. MR. HERALD LINK (Chairman) 24.30% 3. B.GRIMM JOINT VENTUREE HOLDING 9.05%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: A/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 16 November 2020

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> หนึ่งในผู้ผลิตไฟฟ้าเอกชนรายใหญ่ของประเทศ BGRIMM เป็นหนึ่งในผู้ผลิตพลังงานไฟฟ้ารายใหญ่ของประเทศโดยมีกำลังการผลิตในปัจจุบันทั้งสิ้น 3,019MW มีลูกค้าหลักคือ EGAT ส่งผลให้กระแสเงินสดมีความมั่นคง มีความผันผวนต่ำ รายได้ขั้นต่ำได้รับการประกันและความผันผวนของราคาแก๊สจะถูกส่งต่อไปยัง EGAT ทำให้กระแสเงินสดในแต่ละช่วงไม่มีความแตกต่างกันมากนัก ผลการดำเนินการคงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดน้อย ณ 9M/20 BGRIMM มีรายได้ทั้งสิ้น 33,652 ลบ. (+2.4% YoY) ตีขึ้นเล็กน้อยจากการขยายกำลังการผลิตประมาณ 150MW รายได้ของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบมากนักจากการแพร่ระบาดเนื่องจากรายได้ส่วนใหญ่เป็นการขายไฟฟ้าให้แก่ EGAT ซึ่งจะได้รับตามปริมาณไฟฟ้าที่ผลิตได้ มีแนวโน้มที่ดีขึ้น BGRIMM ได้รับการอนุมัติให้สามารถนำเข้า LNG ได้เองส่งผลให้ต้นทุนค่าแก๊สของ BGRIM จะอิงกับตลาดโลก คาดว่า จะทำให้ต้นทุนในส่วนนี้ต่ำลงเนื่องจากในปัจจุบัน BGRIM พึ่งพาแก๊สของ PTT ซึ่งขายในราคาที่สูงกว่าตลาดโลก 	<ul style="list-style-type: none"> รายได้พึ่งพาสัญญา รายได้กว่า 70% ของ BGRIMM มาจากสัญญาซื้อขายไฟที่ทำกับ EGAT ส่วนอีก 30% มาจากการทำสัญญากับภาครัฐกิจ (IU) ดังนั้นเมื่อสัญญาใกล้หมดตัวลงทางบริษัทจะต้องมีการเจรจาต่อรองและลงทุนเพิ่มเติมเสมอ อย่างไรก็ตามในปัจจุบันสัญญาของโรงไฟฟ้าส่วนใหญ่ของ BGRIM กับ EGAT จะหมดลงในปี 2583 ส่งผลให้บริษัทจะยังคงสามารถสร้างกระแสเงินสดที่มั่นคงได้โดยไม่ติดขัดภายในช่วง 15 – 20 ปีที่จะถึงนี้ สำหรับในส่วน IU ที่ผ่านมา BGRIMM ไม่มีปัญหาในการต่อสัญญาเดิมแต่อย่างใด

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ เอ็นแอสเซท เอไอ 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารไทยพาณิชย์ได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit risk / Default risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
2. กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญาธุรกรรม Bond Forward ในฐานะผู้ซื้อ (Bond Forward Buyer) โดยตกลงจะซื้อพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) จากธนาคารคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ขาย (Bond Forward Seller) ที่มีการกำหนดระยะเวลาในการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง และการชำระราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยมีมูลค่าธุรกรรมที่ประมาณการไว้ (Expected Gross Leverage) ประมาณร้อยละ 35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการชำระราคาและการส่งมอบพันธบัตรอ้างอิง (Reference Bonds) ก่อนวันครบกำหนดอายุของธุรกรรม (Scheduled Settlement Date) กองทุนมีการผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่ธนาคารคู่สัญญา ซึ่งเงินที่ต้องชำระดังกล่าวจะนำมาจากเงินลงทุนในส่วนของตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนอยู่ ทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝากดังกล่าว
3. ในส่วนที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การดูแลของกองทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ (ตามนโยบายการลงทุน) กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน
5. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
6. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ เอ็นแอสเซท เอไอ 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ "ผู้ลงทุนที่มีรายย่อย" ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ เอ็นแอสเซท เอไอ 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขาย และมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้า ชื่อ..... เลขประจำตัวประชาชน/ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่.....

ขอยืนยันต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ("บริษัทจัดการ") ว่าข้าพเจ้าเป็นผู้ลงทุนประเภทดังต่อไปนี้ (โปรดเลือกเพียงข้อเดียวเท่านั้น)

- ผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investor) ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยว่าด้วยการกำหนดพินัยผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่
- ผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth) โดยแยกออกเป็น 2 กรณี ดังนี้ (โปรดเลือก)

ข้าพเจ้าเป็นนิติบุคคล ข้าพเจ้ามีลักษณะดังนี้ ตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว (โปรดเลือก และแนบเอกสารหลักฐานประกอบ)

- มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป หรือ
- มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

ข้าพเจ้าเป็นบุคคลธรรมดา (นับรวมคู่สมรส) ข้าพเจ้ามีลักษณะดังนี้ (โปรดเลือก และแนบเอกสารหลักฐานประกอบ)

- มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่อยู่อาศัยประจำของบุคคลนั้น หรือ
- มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป หรือ
- มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอให้คำรับรองต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่า ข้าพเจ้าได้รับและได้ศึกษาหนังสือชี้ชวน ข้อมูลของกองทุน และเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทได้จัดทำขึ้น รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว รวมถึงค่าธรรมเนียมและการเปิดเผยในเรื่องต่าง ๆ (เช่น ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุน เป็นต้น) เป็นอย่างดีแล้ว ทั้งนี้ หากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น และ/หรือคำรับรองของข้าพเจ้าไม่ถูกต้องหรือเป็นเท็จ ข้าพเจ้าตกลงรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นต่อบริษัททุกประการ

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

รับทราบ

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ลายมือชื่อส่งชื่อหน่วยลงทุน.....

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

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

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

วันที่.....

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

1.1 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสาระสำคัญของผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Fact Sheet) เช่น หนังสือชี้ชวน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ 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 กด0 กด6 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย