

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Healthcare Innovation

ชนิดเพื่อการออม
ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
SCBIHEALT(SSFE)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารทุน / กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund : SSF) / กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ.เดียวกัน (Cross Investing Fund) / กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) / กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund) / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Health Care

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ กองทุน Baillie Gifford Worldwide Health Innovation Fund - Class B USD Shares (กองทุนหลัก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์สร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว โดยลงทุนในหุ้นทั่วโลกที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการดูแลสุขภาพเป็นหลัก เน้นลงทุนในกลุ่ม Healthcare และเป็นนวัตกรรมในด้านนั้น เช่น การวินิจฉัยโรค การรักษาและการป้องกันโรค
- ชื่อ บลจ. ที่บริหารจัดการกองทุนหลัก: Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง และเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามความเหมาะสมสำหรับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

ไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

ไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

7 : เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุน โดยเน้นเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	29 มิถุนายน 2564
วันเริ่มต้น Class	10 มิถุนายน 2565
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

น.ส. นิสารัตน์ ชมภูพงษ์	11 สิงหาคม 2564
น.ส. นรินตรา ติณรัตน์สกุลชัย	2 พฤศจิกายน 2564

ดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมหลัก 100% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน (ในอัตราส่วน 50%) และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (ในอัตราส่วน 50%)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่ทำการซื้อ: ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน	วันที่ทำการขายคืน: ทุกวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 14.30 น.	เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 14.30 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: 1 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 1 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 6 วันทำการนับจากวันที่รายการขายคืน (โดยทั่วไปจะได้รับเงิน 4 วันทำการนับจากวันที่รายการขายคืน (T+4))

หมายเหตุ: ซื้อขายหน่วยลงทุนผ่าน SCBAM Fund Click Application
 บริษัทจัดการอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อและ/หรือคำสั่งเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนเข้า หากมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ มูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนสุทธิ และมูลค่าการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนสุทธิของแต่ละบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละราย ในทุกหน่วยลงทุนชนิดของทางอิเล็กทรอนิกส์ และทุกหน่วยลงทุนชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์* เมื่อรวมกันทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการแล้ว มีมูลค่ารวมกันมากกว่าหนึ่งล้านบาท (มูลค่ารวมทั้งหนึ่ง) ทั้งนี้ สำหรับหน่วยลงทุนชนิดของทางอิเล็กทรอนิกส์ของกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี** และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์*จะกำหนดมูลค่ารวมกันไม่เกินสองแสนบาท (มูลค่ารวมทั้งสอง) โดยมูลค่ารวมทั้งสองนับรวมอยู่ในมูลค่ารวมทั้งหนึ่ง

*หมายถึง ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ อาจมีขึ้นในอนาคต

**หมายถึง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีอื่นๆที่อาจมีขึ้นในอนาคต

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.61	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
รวมค่าใช้จ่าย	2.14	0.10

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนเข้า	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนออก	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน

หมายเหตุ: ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อสั่งซื้อ/ส่งขาย/เปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุน (ยกเว้นไม่เรียกเก็บ)

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

บริษัทจัดการยังไม่เปิดให้ทำรายการ โอนหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน BAILLIE GIFFORD WORLDWIDE HEALTH INNOVATION FUND - USDB A	97.10	หน่วยลงทุน BAILLIE GIFFORD WORLDWIDE HEALTH INNOVATION FUND - USDB A	97.10
เงินฝาก	4.08		
อื่นๆ	-0.28		
ตราสารอนุพันธ์	-0.90		

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-
Recovering Period	-
FX Hedging	96.98%
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.37 เท่า
Sharpe ratio	-
Alpha	-
Beta	-
Tracking Error	-

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรกของกองทุนหลัก	
ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
Moderna	6.60
Sartorius Group	5.90
10x Genomics	5.60
Argenx	5.20
M3	5.20

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนหลัก	
ประเทศ	% NAV
United States	63.9
Denmark	14.0
Germany	5.9
Netherlands	5.2
Japan	5.2
China	4.0
Others	1.0
Cash	0.8

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมของกองทุนหลัก	
กลุ่มอุตสาหกรรม (Sector)	% NAV
Biotechnology	35.20
Health Care Equipment & Supplies	33.80
Life Sciences Tools & Services	14.90
Health Care Technology	11.10
Pharmaceuticals	3.30
Others	0.80
Cash	0.80

การลงทุนในกองทุนรวมอื่นเกินกว่า 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน: Baillie Gifford Worldwide Health Innovation Fund

ISIN code: IE00BGGJJ945

Bloomberg code: BGWHUBA ID

ข้อมูลอื่น

- เพื่อประโยชน์สูงสุดของการบริหารจัดการกองทุนการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน ให้อยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว โดยบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะรับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนหรือรับ/ปฏิเสธการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนในนั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพลเมืองสหรัฐอเมริกาผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพสันของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าที่ใดเกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติตามและดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลงหรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นในระยะเวลาอันเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover) ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนรวมในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ค่า หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า Tracking Error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนรวมมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

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



สรุปเงื่อนไขกองทุนลดหย่อนภาษี

SSF และ RMF

เงื่อนไข	SSF	RMF
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
นโยบายการลงทุน	เลือกลงทุนได้หลายสินทรัพย์	เลือกลงทุนได้หลายสินทรัพย์
การถือครอง	10 ปี แบบวันชนวัน	อย่างน้อย 5 ปี และถือครองจนถึงอายุ 55 ปีบริบูรณ์
ความต่อเนื่อง	ไม่จำเป็นต้องลงทุนทุกปี	ลงทุนต่อเนื่องทุกปี หรือปีเว้นปี

SSF ไม่เกิน 30%
หรือ 200,000 บาท

+

RMF ไม่เกิน 30%
หรือ 500,000 บาท

+

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หรือกองทุนเพื่อการ
เกษียณอื่นๆ ไม่เกิน 15%

+

ประกันบำนาญ
ไม่เกิน 15%
หรือ 200,000 บาท

รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท

เอกสารรับทราบเงื่อนไขการใช้สิทธิลดหย่อนภาษี กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund) และชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Super Savings Fund E-channel share class) “กองทุน SSF”

ผู้ซื้อหน่วยลงทุนรับทราบและตกลงจะศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนด้วย ข้าพเจ้าได้รับทราบลักษณะ เงื่อนไขการใช้สิทธิลดหย่อนภาษี และผลของการขายผิดเงื่อนไขของกองทุน SSF ดังนี้

1. ค่าซื้อกองทุน SSF สามารถลดหย่อนภาษีได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนไม่เกิน 200,000 บาท ในแต่ละปีภาษี และค่าซื้อดังกล่าวรวมอยู่ภายใต้เพดานวงเงินหักลดหย่อนในกองทุนเพื่อการเกษียณทั้งหมด ได้แก่ กองทุน RMF, PVD, กบข., ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครู และกองทุนการออมแห่งชาติ ซึ่งรวมกันต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน โดยกองทุน SSF สามารถลงทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2567
2. กองทุน SSF แยกวงเงินลดหย่อนภาษีกับกองทุน SSF พิเศษ (กองทุน SSF พิเศษ คือ กองทุนเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนได้ในระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2563 – 30 มิถุนายน 2563 เท่านั้น)
3. ผู้ซื้อหน่วยลงทุนต้องถือครองกองทุน SSF ต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ลงทุน จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ในการหักค่าลดหย่อนภาษี (แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย)
4. กรณีผิดเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนด ผู้ซื้อหน่วยลงทุนจะไม่สามารถได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีสำหรับค่าซื้อกองทุน SSF รวมถึงอาจมีเบี้ยปรับเงินเพิ่ม และไม่ได้รับยกเว้นภาษีสำหรับกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน โดยผู้ซื้อหน่วยลงทุนรับทราบและตกลงจะศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมตามที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนด้วย
5. กรณีผู้ซื้อหน่วยลงทุนได้โอนหน่วยลงทุนในกองทุน SSF ทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุน SSF อีกรายหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุน SSF กองเดียวหรือหลายกองทุน ผู้ซื้อหน่วยลงทุนจะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุน SSF ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุน SSF ที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้ซื้อหน่วยลงทุนจึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกองทุน SSF มีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมและวิธีการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนได้ที่ www.scbam.com หรือสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02 777 7777 กด 0 กด 6 ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 08.30 – 17.00 น.