

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Performance-Linked Complex Return 2YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBLINK2YC

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม / กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 96.80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินต้น กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 3.20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญา WARRANT (Warrant) มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของกองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญา WARRANT ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	14 มิถุนายน 2566 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
วันเริ่มต้น Class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 2 ปี นับแต่วันจดทะเบียน (โดยไมต่ำกว่า 1 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 2 ปี 1 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา ถิ่นชนาสาร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรุณ บุญรำลึกถนอม	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญา WARRANT ที่ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO	วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ระยะเวลาการรับเงินค้ำขายคืน: ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืนอัตโนมัติ (ปัจจุบันบริษัทจัดการจะนำเงินไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของ บริษัทจัดการ)

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

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	0.54
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	0.60

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*		
	ประเทศ	% NAV
กาดาร		34.00

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่นักลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.21	1.00
การรับซื้อคืน	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.21	1.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน*		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก*	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
เงินฝาก	34.00	หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด - ไทย	17.00
หุ้นกู้	62.80	เงินฝาก ธ. Qatar National Bank - กาดาร	17.00
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant)	3.20	เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar - กาดาร	17.00
		หุ้นกู้ของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) - ไทย	15.80
		หุ้นกู้ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - ไทย	15.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร	สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทนจากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1				
หุ้นกู้ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - ไทย	A+ (TRIS)	15.00%	2.20%	15.66%
หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด - ไทย	A (TRIS)	17.00%	2.30%	17.78%
หุ้นกู้ของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) - ไทย	A- (TRIS)	15.80%	2.40%	16.56%
หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) - ไทย	BBB+ (TRIS)	15.00%	2.90%	15.87%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank - กาตาร์	A (FITCH International)	17.00%	1.95%	17.66%
เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar - กาตาร์	A- (FITCH International)	17.00%	1.95%	17.66%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		96.80%		101.20%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)*				0.60%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 2 ปี				100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาวอร์เรนต์ (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น กองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)		3.20%		

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้คือเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

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

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

* ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากสัญญาวอร์เรนต์ (Warrant) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

กองทุนจะคำนวณผลตอบแทนโดยปกติทศนิยม 2 ตำแหน่งตามหลักคณิตศาสตร์ และจ่ายผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ ตามรายละเอียด ดังนี้

1. สินทรัพย์อ้างอิง คือ กองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA) ในสกุลเงินเยน (JPY)
2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง = [(ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง / ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1] x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
3. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน = อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง/ อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน ณ วันเริ่มต้นสัญญา
4. PR คือ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ของสินทรัพย์อ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ = 90%

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์

วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของสินทรัพย์อ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ โดยจะสิ้นสุดประมาณ 2-10 วันก่อนวันครบอายุกองทุน

อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนแต่จะไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 0%	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์

		$= (PR \times \text{ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ของอังกฤษ} \times \text{มูลค่าตามขนาดของสัญญาออร์แวนท์}) \times \text{ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน}$
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ของอังกฤษ ณ วันพิจารณาสินทรัพย์ของอังกฤษ $\leq 0\%$	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์

ตัวอย่างการได้รับเงินคืนและผลตอบแทนจากการลงทุน

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ (ประมาณ 2 ปี)	เงินคืนและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	96.80%	ประมาณ 4.40%	101.20%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)			0.60%
เงินคืนและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยประมาณ			100.00%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออร์แวนท์	3.20%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออร์แวนท์ที่ปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของสินทรัพย์ของอังกฤษ

	ระดับของสินทรัพย์ของอังกฤษ ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับของสินทรัพย์ของอังกฤษ ณ วันพิจารณาสินทรัพย์ของอังกฤษ
กรณีที่ 1	1,000	1,050
กรณีที่ 2	1,000	800

- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน (JPY)

	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน (JPY) ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน (JPY) ณ วันพิจารณาสินทรัพย์ของอังกฤษ
กรณีที่ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน	0.25 บาท ต่อ 1 เยน	0.20 บาท ต่อ 1 เยน
กรณีที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน	0.25 บาท ต่อ 1 เยน	0.30 บาท ต่อ 1 เยน

กรณีที่ 1 ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ของอังกฤษ ณ วันพิจารณาสินทรัพย์ของอังกฤษ $> 0\%$ ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน	เงินคืน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินคืนและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์แวนท์	
1.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินเยน จาก 0.25 บาท ต่อ 1 เยน เป็น 0.20 บาท ต่อ 1 เยน	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์ 36,000 บาท คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ของอังกฤษ $(1,050/1,000) - 1 = 0.05$ 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $0.20/0.25 = 0.80$ 3. ผลตอบแทน $(90\% \times 0.05 \times 1,000,000) \times 0.80 = 36,000$ บาท	$1,000,000 + 36,000 = 1,036,000$ บาท (คิดเป็นประมาณ 1.80% ต่อปี รวม 2 ปีคิดเป็น 3.60%)
1.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินเยน จาก 0.25 บาท ต่อ 1 เยน เป็น 0.30 บาท ต่อ 1 เยน	1,000,000 บาท	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์ 54,000 บาท คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ของอังกฤษ $(1,050/1,000) - 1 = 0.05$ 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $0.30/0.25 = 1.20$ 3. ผลตอบแทน $(90\% \times 0.05 \times 1,000,000) \times 1.20 = 54,000$ บาท	$1,000,000 + 54,000 = 1,054,000$ บาท (คิดเป็นประมาณ 2.70% ต่อปี รวม 2 ปีคิดเป็น 5.40%)

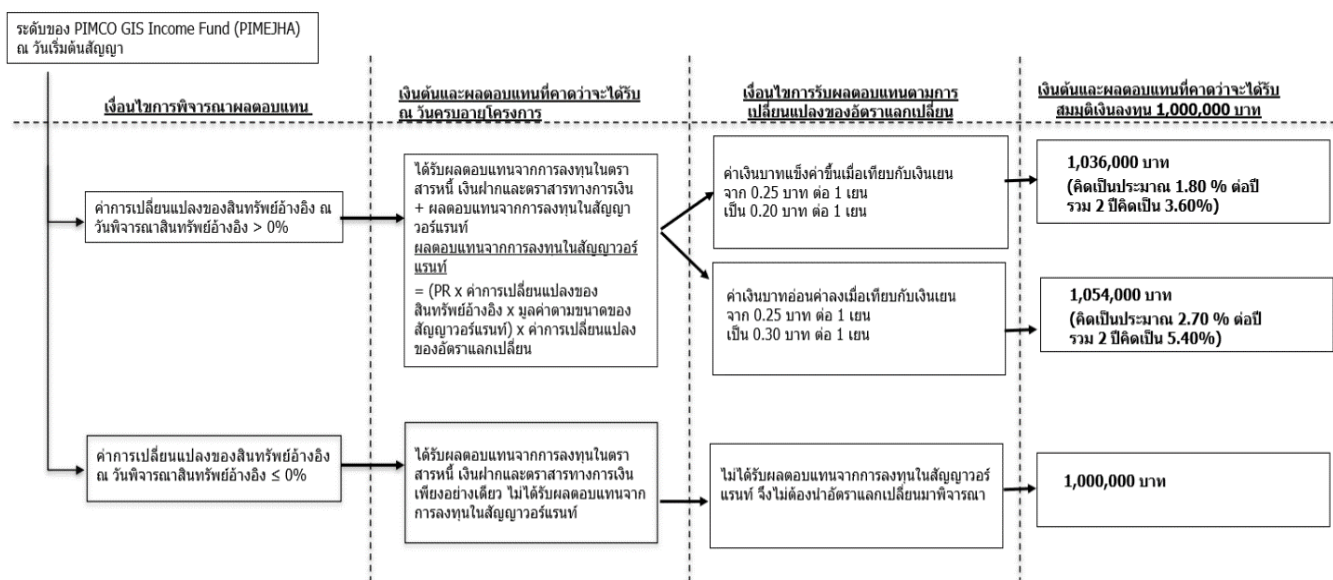
กรณีที่ 2 ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $\leq 0\%$ ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินเยน	เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์แวนท์	
ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์ จึงไม่ต้องนำอัตราแลกเปลี่ยนมาพิจารณา	1,000,000 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์	1,000,000 บาท

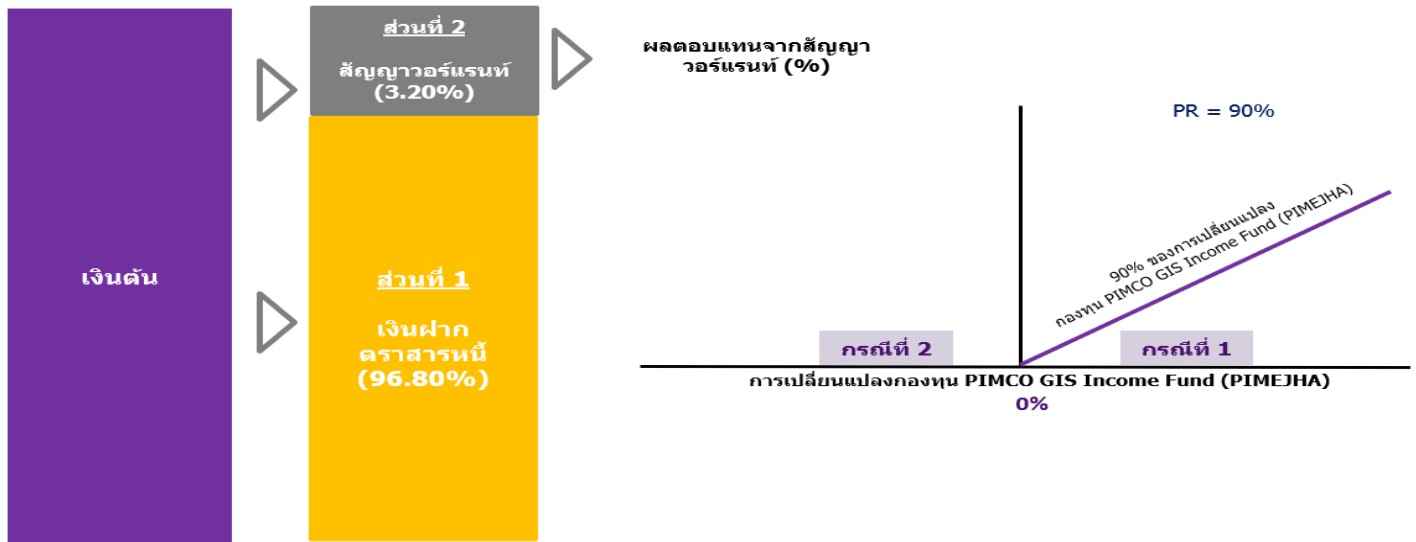
สรุปผลตอบแทนจากการลงทุน

กรณี	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเทียบกับเงินเยน	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์แวนท์ (บาท)	รวมเงินทุนและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ (บาท)
1	1.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินเยน จาก 0.25 บาท ต่อ 1 เซน เป็น 0.20 บาท ต่อ 1 เซน	เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง > 0% ผลตอบแทน : (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออร์แวนท์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,000,000	36,000	1,036,000 (คิดเป็นประมาณ 1.80 % ต่อปี รวม 2 ปีคิดเป็น 3.60%)
	1.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินเยน จาก 0.25 บาท ต่อ 1 เซน เป็น 0.30 บาท ต่อ 1 เซน		1,000,000	54,000	1,054,000 (คิดเป็นประมาณ 2.70 % ต่อปี รวม 2 ปีคิดเป็น 5.40%)
2	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์ซึ่งไม่ต้องนำอัตราแลกเปลี่ยนมาพิจารณา	เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง $\leq 0\%$ ผลตอบแทน : ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์	1,000,000	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์แวนท์	1,000,000

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์อ้างอิง

กองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA) มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างรายได้จากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการลงทุนในระยะยาว กองทุนมีการบริหารเชิงรุก (Active management) โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ ทั่วโลกทั้งภาครัฐและเอกชน อย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ของกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตราสารหนี้ภาครัฐที่ออกโดยรัฐบาลของประเทศในกลุ่มประเทศยุโรป และประเทศนอกกลุ่มประเทศยุโรป รวมถึงองค์กรที่เกี่ยวข้องกับประเทศเหล่านั้น ตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อคอกอสังหาริมทรัพย์ (Mortgage-related security) และ Asset-Backed Securities อื่น ๆ รวมถึงสกุลเงินต่างประเทศ และอาจรวมถึงสกุลเงินในกลุ่มประเทศเกิดใหม่ กองทุนบริหารโดย PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited จัดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก และอยู่ภายใต้ UCITS

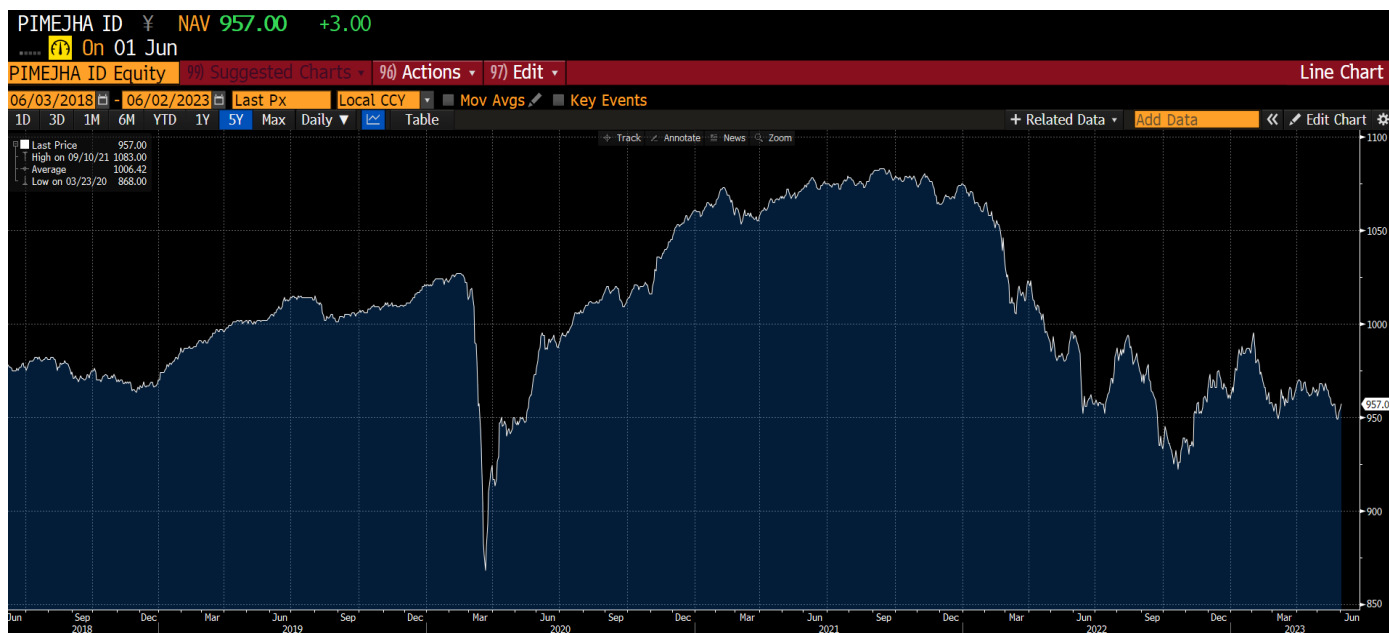
ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ : <https://www.pimco.com.sg/en-sg/investments/gis/income-fund/e-jpy-hedged-acc>

เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน :

กองทุนสวนงสิทที่ที่จะนำเงินส่วนที่ลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียงหรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งต่อสินทรัพย์อ้างอิง ดังต่อไปนี้:

1. สินทรัพย์อ้างอิงมีการเลิกกองทุน
2. สินทรัพย์อ้างอิงหยุดการคำนวณและประกาศ NAV
3. การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎหมาย หรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง สัญญาวอร์แรนท์หรือกองทุน
4. มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของสินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์ได้ให้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์ยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ยกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาวอร์แรนท์นั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถซื้อขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่ลงทุน
5. ผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ
6. สินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกติ หรือเกิดเหตุการณ์พิเศษที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง ได้แก่ ผู้ให้บริการกองทุนไม่สามารถดำเนินการหน้าที่ต่อไปได้ (Failure by fund service provider) กองทุนไม่สามารถแบ่งแยกทรัพย์สินของกองทุนกับกองทุนอื่นๆ หรือชนิดลงทุนที่เกี่ยวข้องได้ (Cross-contamination) กองทุนล้มละลาย (Insolvency) บริษัทจัดการกองทุนถูกรวบงำกิจการ (Takeover) กองทุนถูกควบรวม (Merger) กองทุนเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญหรือลงทุนผิดนโยบาย (Strategy breach) กองทุน/บริษัทจัดการกองทุนหรือบริษัทผู้ให้บริการกองทุนเกิดความขัดแย้ง มีการดำเนินคดีฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินกิจการทางกฎหมาย (Litigation)
7. สินทรัพย์รวมของสินทรัพย์อ้างอิง (Total assets) เท่ากับหรือต่ำกว่าหนึ่งร้อยล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือลดลง 90% ในช่วงระยะเวลา 12 เดือน (AUM Trigger Event)
8. ผู้ออกสัญญาวอร์แรนท์ชำระส่วนถือครองสินทรัพย์อ้างอิงมากกว่า 10% ของมูลค่าสินทรัพย์รวมของสินทรัพย์อ้างอิง (Asset trigger event)

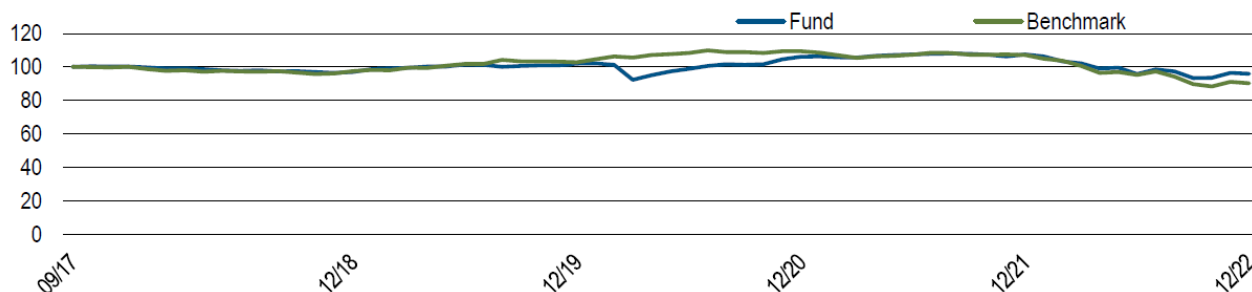
กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของกองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA) ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 3 มิถุนายน 2561 – 2 มิถุนายน 2566

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)

Performance (Net of Fees)



Performance (Net of Fees)	1 Mo.	3 Mos.	6 Mos.	1 Yr.	3 Yrs.	5 Yrs.	SI
E, Acc (%) ¹	-0.52	2.89	0.31	-10.70	-2.00	-0.85	-0.76
Net of 5% Preliminary Charge ²	-5.49	-2.25	-4.70	-15.16	-3.66	-1.86	-1.71
Benchmark (%)	-0.85	0.61	-5.17	-15.79	-4.26	-2.03	—

Past Performance is not a guarantee or reliable indicator of future results and no guarantee is being made that similar returns will be achieved in the future.

Calendar Year (Net of Fees)	2018	2019	2020	2021	YTD
E, Acc (%) ¹	-3.19	5.15	4.02	1.32	-10.70
Net of 5% Preliminary Charge ²	-8.03	-0.1	-1.18	-3.75	-15.16
Benchmark (%)	-2.54	5.52	6.38	-2.03	-15.79

Past performance is not necessarily indicative of future performance. The benchmark is the Bloomberg U.S. Aggregate (JPY Hedged) Index All periods longer than one year are annualised. SI is the performance since inception. ¹ Performance shown is on a NAV-to-NAV basis in the denominated currency, excluding the preliminary charge and on the assumption that distributions are reinvested, as applicable. ² Performance shown is on a NAV-to-NAV basis in the denominated currency, taking into account the preliminary charge and on the assumption that distributions are reinvested, as applicable. A preliminary charge of up to 5% may or may not be deducted from the subscription amount depending on the distributor from whom you had purchased shares, as such this may not represent actual performance returns. Investment returns denominated in non-local currency may be exposed to exchange rate fluctuations.

ที่มา: Fact sheet as of 31 December 2022

หมายเหตุ: ผลการดำเนินงานในอนาคตอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตได้

บทวิเคราะห์กองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)

เศรษฐกิจสหรัฐฯ ปี 2565 ที่ผ่านมา ได้เผชิญกับปัญหาอัตราเงินเฟ้อสูง ส่งผลให้ธนาคารกลางมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจาก 0.00-0.25% สู่ระดับ 4.25-4.50% เพิ่มขึ้นกว่า 425 bps เพื่อสกัดอัตราเงินเฟ้อกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมาย

ในปัจจุบันอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มทยอยลดลงตามลำดับ จึงคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายน่าจะอยู่ใกล้ระดับสูงสุดแล้ว ภาวะเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีโอกาสเกิดภาวะถดถอยในช่วงถัดมา ภาวะดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะกดดันการใช้จ่ายของผู้บริโภค ธนาคารจะปล่อยกู้ยืมอย่างระมัดระวังมากขึ้น ถ้าโรบริษัทภาคเอกชนสหรัฐฯ เริ่มหดตัวลงในไตรมาสแรกปี 2566 ซึ่งอาจส่งผลให้ตลาดการจ้างงานสหรัฐฯ ไม่ร้อนแรงเหมือนปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) อาจเริ่มจำเป็นต้องดำเนินนโยบายแบบผ่อนคลายมากขึ้นตั้งแต่ช่วงปลายปี 2566 เป็นต้นไป นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้สหรัฐฯ (US Treasury yield) ที่ปรับตัวขึ้นมามากเมื่อปี 2565 ทำให้ระดับราคาปัจจุบันเป็นระดับที่น่าสนใจเข้าลงทุน มุมมองเบื้องต้นดังกล่าวส่งผลเชิงบวกต่อการเข้าลงทุนในกองทุนอ้างอิง

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

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 website: www.scbam.com

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

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน



กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 96.80 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 3.20 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออร์เรนท (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
Performance-Linked Complex
Return 2YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
SCB Performance-Linked Complex
Return 2YC Not for Retail Investors
(SCBLINK2YC)

อายุโครงการประมาณ 2 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 2 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ ระยะเวลาของผู้ออก ตราสาร	สัดส่วน การลงทุน	ผลตอบแทน จากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับ เงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾				
หุ้นกู้ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - ไทย	A+ (TRIS)	15.00%	2.20%	15.66%
หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด - ไทย	A (TRIS)	17.00%	2.30%	17.78%
หุ้นกู้ของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) - ไทย	A- (TRIS)	15.80%	2.40%	16.56%
หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) - ไทย	BBB+ (TRIS)	15.00%	2.90%	15.87%
เงินฝาก ธ. Qatar National Bank - กาตาร์	A (FITCH International)	17.00%	1.95%	17.66%
เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar - กาตาร์	A- (FITCH International)	17.00%	1.95%	17.66%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)		96.80%		101.20%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี) ⁽³⁾				0.60%
เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 2 ปี				100.00%
ส่วนที่ 2				
สัญญาออร์เรนท (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น กองทุน PIMCO GIS Income Fund (PIMEJHA)		3.20%		

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

หมายเหตุ :

- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
 - ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน
 - ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- *บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาพตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการลับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน



สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการที่ธนาคารยูบีทีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

คำเตือน :

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

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา WARRANT (Warrant) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณา สินทรัพย์อ้างอิง > 0%	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและ ตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา วARRANT <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา WARRANT</u> = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง x มูลค่า ตามขนาดของสัญญา WARRANT) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 2	ค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณา สินทรัพย์อ้างอิง ≤ 0%	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและ ตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจาก การลงทุนในสัญญา WARRANT

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBLINK2YC

1. บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยมีผลิตภัณฑ์ครอบคลุมหลากหลายทั้งในแง่ของระดับราคาและหมวดหมู่สินค้า อันได้แก่ บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์ และคอนโดมิเนียม นอกจากนี้ บริษัทยังประกอบธุรกิจโรงแรม 5 แห่ง (ภายใต้ชื่อแกรนด์ เช่นเตอร์ พอยต์) ธุรกิจ อพาร์ทเมนต์ ให้เช่าในสหรัฐอเมริกา 4 แห่ง อีกทั้งบริษัทยังมีเงินลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นๆ ซึ่งจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่: 1. นายอนันต์ อัศวโภคิน 23.93% 2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 20.28%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: A+/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 12 April 2023

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> ตราสินค้าและสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่ง บริษัทมีแบรนด์สินค้าที่เป็นที่รู้จักและยอมรับ อันได้แก่ ลาดาวลีย์ นันทวัน วิลลาจีโอ เดอะแบงค็อก เดอะรุม เดอะคีย์ ฯลฯ ซึ่งช่วยส่งเสริมยอดขายแม้ในช่วงสภาวะตลาดชะลอตัว ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทมีรายได้จากธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย 3.1 หมื่นล้านบาท เติบโตขึ้น 1.0% YoY มีแหล่งรายได้หลากหลาย นอกจากรายได้จากธุรกิจการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจโรงแรม รายได้ค่าเช่า และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อีกด้วย โดยรายได้เหล่านี้ช่วยบรรเทาความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความผันผวนของตลาดอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยลงได้ มีสภาพคล่องและความยืดหยุ่นทางการเงินที่เพียงพอ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินสดมูลค่า 4.8 พันล้านบาท และวงเงินกู้ยืมระยะยาวที่ยังไม่ได้เบิกใช้อีก 4.5 พันล้านบาท รวมถึงกระแสเงินสดจากการดำเนินงานอีกประมาณ 1 หมื่นล้านบาทในแต่ละปี ในขณะที่บริษัทมีภาระหนี้ที่จะถึงกำหนดชำระในอีก 12 เดือนข้างหน้าอยู่ที่ 1.3 หมื่นล้านบาท นอกจากนี้ เงินลงทุนที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทร่วมซึ่งจดทะเบียนในตลาดฯ มูลค่าราว 7 หมื่นล้านบาท ยังช่วยเสริมสภาพคล่องและเพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงินให้แก่บริษัทอีกด้วย 	<ul style="list-style-type: none"> ความกดดันจากการชะลอตัวของกำลังซื้อ ความเสี่ยงจากสถานการณ์เงินเฟ้อที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นในปี 2566 อาจเป็นปัจจัยกดดันกำลังซื้ออสังหาริมทรัพย์ของผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโดยรวมฟื้นตัวจากสถานการณ์ที่ดีขึ้นของการระบาดโรคโควิด 19 และกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ ที่กลับมาเพิ่มสูงขึ้น น่าจะช่วยบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ ราคาคืนทุนที่สูงขึ้น อุปสงค์ที่กลับมาเพิ่มสูงขึ้นหลังการระบาดโรคโควิด 19 ส่งผลให้ราคาน้ำมัน ราคาวัตถุดิบ ราคาค่าขนส่ง รวมถึงค่าแรงเพิ่มสูงขึ้น จึงอาจทำให้อัตรากำไรของบริษัทลดลงได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ 33.0% ซึ่งนับว่ายังสูงกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าซึ่งอยู่ที่ระดับ 32.2%

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBLINK2YC

2. บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (Mitr Phol Sugar Corporation Co., Ltd) บริษัทเป็นผู้ผลิตและจำหน่ายน้ำตาลรายใหญ่อันดับหนึ่งของประเทศไทย ประกอบด้วยโรงงานน้ำตาล 7 โรงงาน ในหลายจังหวัด และมีการขยายการลงทุนไปในประเทศกลุ่มอาเซียนด้วย เพื่อเพาะปลูกอ้อย จัดหาวัตถุดิบและขยายตลาด นอกจากธุรกิจน้ำตาลแล้ว บริษัทยังขยายไปสู่ธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธุรกิจพลังงานไฟฟ้า โดยจำหน่ายไฟฟ้าให้การไฟฟ้าฝ่ายผลิต การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค และโรงงานในกลุ่มมิตรผล รวมทั้งลงทุนในธุรกิจเอทานอลเพื่อใช้เป็นเชื้อเพลิง ธุรกิจคลังสินค้าและขนส่ง และธุรกิจปุ๋ย

รายได้เฉลี่ยของบริษัทมาจากธุรกิจน้ำตาล 80% และธุรกิจพลังงานไฟฟ้าและเอทานอล 20%

ปี 2565 กำไรสุทธิดีขึ้นกว่า 5 เท่าเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อันเป็นผลมาจากยอดขายน้ำตาลสูงขึ้น และราคาน้ำตาลที่เพิ่มขึ้นมาก รวมทั้งรายได้ในกลุ่มธุรกิจอื่นๆ เติบโตด้วยเช่นกัน (sales growth ปี 2565 29.56%) ส่งผลให้ฐานะทางการเงินของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมี Gross Profit margin 16% (เทียบกับ 12.8% ปี 2564) และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนดีขึ้นเป็น 1.39 เท่า (เทียบกับ 1.61 เท่า ปี 2564)

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: A/ Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 2 June 2023

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBLINK2YC

3. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK) ได้จดทะเบียนก่อตั้งบริษัทขึ้นเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2517 ในชื่อ “บริษัท มาบุญครองออปทิวและโซโล จำกัด” ซึ่งขณะนั้นศูนย์การค้ามีชื่อว่า “ศูนย์การค้ามาบุญครอง” โดยมีการเปิดศูนย์การค้า เพื่อให้บริการตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2528 ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2537 ได้จดทะเบียนแปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ชื่อว่า “บริษัท เอ็ม บี เค พร็อพเพอร์ตี้ส์ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)” และได้รับอนุญาตให้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2539 และเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 บริษัทได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)” โดยมีชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า “MBK” ปัจจุบัน ธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย (1) ธุรกิจศูนย์การค้า (2) ธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยว (3) ธุรกิจกอล์ฟ (4) ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (5) ธุรกิจอาหาร (6) ธุรกิจการเงิน (7) ธุรกิจประมง (8) ศูนย์สนับสนุนองค์กร และธุรกิจอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่: 1. บริษัท พี อาร์ท จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 28.58% 2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) 21.23%

อันดับความน่าเชื่อถือ TRIS: A- / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 12 April 2023

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมีแหล่งรายได้จากธุรกิจที่หลากหลาย ซึ่งช่วยบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากโรคโควิด 19 ทั้งนี้เห็นได้จากช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รายได้ของศูนย์การค้าและธุรกิจโรงแรมลดลงของบริษัทลดลง แต่ในทางกลับกัน EBITDA ของธุรกิจให้บริการทางการเงินกลับเพิ่มขึ้น 10% ต่อปี นอกจากนี้ บริษัทยังมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจให้บริการประมง ด้วยความหลากหลายทางธุรกิจและผลการดำเนินงานที่ดีของธุรกิจที่ไม่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว ส่งผลให้บริษัทยังสามารถสร้างรายได้อย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จาก ศูนย์การค้า (20.3%) โรงแรม (9.9%) ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (10.8%), ธุรกิจอาหาร (19.0%) ธุรกิจการเงิน (28.1%) ธุรกิจประมง (6.8%) และธุรกิจอื่นๆ อาทิ ธุรกิจกอล์ฟและอื่นๆ (5.2%) บริษัทมีแผนลงทุนในปี 2566 อีกอย่างน้อย 2,000 ลบ. ในขณะที่อุตสาหกรรมการท่องเที่ยวมีแนวโน้มที่ดีขึ้น สำหรับปี 2566 บริษัทตั้งเป้าไว้โดยประมาณ 1 พันลบ. สำหรับการปรับปรุงศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค หลังจากของบริษัทได้ต่ออายุออกไปอีก 20 ปี ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาส 3 ปี 2566 ส่วนสำหรับการซื้อที่ดินนั้น บริษัทตั้งเป้าไว้อีกประมาณ 500 ลบ. และส่วนที่เหลือเป็นการปรับปรุงโรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส และทรัพย์สินอื่นๆ การลงทุนดังกล่าวคาดว่าจะช่วยหนุนรายได้ของบริษัทได้เป็นอย่างดีเนื่องจากค่าเช่าร้านค้าปลีกของบริษัทฟื้นตัวอย่างเนื่องจากการที่การลดค่าเช่าสิ้นสุดในปี 2565 นอกจากนี้ ทั้งราคาห้องพักและอัตราการใช้ห้องพักจากธุรกิจโรงแรมเริ่มปรับตัวดีขึ้นจากอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มดีขึ้น อันเนื่องมาจากการยกเลิกประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินทั่วประเทศ และมีมาตรการกระตุ้น และฟื้นฟูเศรษฐกิจต่างๆ โดยเฉพาะมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยว ทำให้ผู้บริโภคกลับมาเชื่อมั่นในการใช้จ่ายมากขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากราคาต้นทุนที่สูงขึ้น อุปสงค์ที่กลับมาเพิ่มสูงขึ้นหลังการระบาดของโรคโควิด 19 และภาวะสงครามที่เกิดขึ้นระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครน ส่งผลให้ราคาน้ำมัน ราคาวัตถุดิบ ราคาขนส่ง รวมถึงค่าแรงเพิ่มสูงขึ้น จึงอาจทำให้อัตรากำไรของบริษัทลดลงได้ อย่างไรก็ตามการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2565 บริษัทยังคงมีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ 42.7% ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับ 40.7%

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ
ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBLINK2YC

4. บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC) บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 32 ปี ก่อตั้งโดยตระกูลเพชรอำไพ ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่มีหลักประกัน (ส่วนใหญ่) ซึ่งลูกค้าจะต้องส่งมอบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัท โดยการลงนามเอกสารโอนลอยให้แก่บริษัท และสินเชื่อส่วนบุคคล (ส่วนน้อย) แบบไม่มีหลักประกัน

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

อันดับความน่าเชื่อถือ: TRIS : BBB+ / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 12 April 2023

จุดเด่น	ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถยนต์และจักรยานยนต์ มีประสบการณ์ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมาอย่างยาวนาน โดยเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อย ผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อย และเกษตรกร โดย ปี 2565 บริษัท มีรายได้รวม 19,991 ล้านบาท และ กำไรสุทธิ 5,093 ล้านบาท คุณภาพลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้ โดย ณ ไตรมาสที่ 4/2565 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ที่ 2.91% ซึ่งสูงกว่าบริษัทคู่แข่งใน Auto Title Loan (เฉลี่ย 5 บริษัท = 2.51%) อัตราส่วนหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan ratio) อยู่ที่ 9.81% (เฉลี่ย 5 บริษัท = 9.53%) และมีอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 105.1% (เฉลี่ย 5 บริษัท = 132.3%) มีนโยบายประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันที่ค่อนข้างอนุรักษ์นิยม วิธีการดังกล่าวจะช่วยลดความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องจำหน่ายหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันออกไปเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากภาวะอุตสาหกรรมที่มีการแข่งขันสูง ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนสูง จึงทำให้มีผู้ประกอบการหลายรายทั้งกลุ่มธนาคารพาณิชย์และกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคาร สนใจเข้ามาทำธุรกิจนี้มากขึ้น จึงทำให้การแข่งขันทวีความรุนแรงและอาจทำให้การขยายสินเชื่อ รายได้และกำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกค้าในกลุ่มที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยและไม่แน่นอน กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้ที่ไม่แน่นอนซึ่งไม่สามารถกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ได้ เช่น พนักงานโรงงาน และเกษตรกร เป็นต้น ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวมีอ่อนไหวต่อสภาวะเศรษฐกิจและอาจส่งผลให้โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อละประเภทและแต่ละราย เพื่อจำกัดความเสี่ยง ความเสี่ยงจากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของบริษัท บริษัทมีเป้าหมายจะเปิดสาขาเพิ่มขึ้น เป็น 7,200 สาขา ภายในปี 2566 (ณ เดือน ธ.ค. 2565 บริษัท มีสาขาจำนวน 6,668 สาขา) ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัท มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น จากการรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และอาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ได้ จากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของลูกหนี้บริษัท

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBLINK2YC

5. 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 9 ณ 31 ธันวาคม 2565 QNB มีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 326 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 11.2 ล้านล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 59 ของสินทรัพย์รวมในระบบธนาคาร ผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอดคือ Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานการลงทุนของรัฐบาลกาตาร์ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51.9 คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) ร้อยละ 2.84 ของสินเชื่อรวมและมีการตั้งสำรองหนี้สินที่เพียงพอโดยอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 110.2

มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2561 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,787 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,904 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,262 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,584 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2565 QNB มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,970 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2565 QNB ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 18.50 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.6 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 29 March 2023

6. Commercial Bank of Qatar (CBQ) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศกาตาร์ ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2518 และปัจจุบันได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์กาตาร์ ซึ่งมีสาขาทั้งหมด 30 สาขาทั่วประเทศ CBQ เน้นการให้สินเชื่อกับทางภาคธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 80 ของสินเชื่อทั้งหมด หากแบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม สินเชื่อส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อให้กับภาคบริการ ร้อยละ 27 รองลงมาคือสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์/Contractor ร้อยละ 24 การพาณิชย์ ร้อยละ 17 และภาคอื่น ๆ ร้อยละ 10 สำหรับสินเชื่อส่วนที่เหลือคือ สินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 16% และ 6% ตามลำดับ ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 46.5 พันล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 1.60 ล้านล้านบาท มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 8.4 ของสินทรัพย์รวมในประเทศกาตาร์ มีรัฐบาลกาตาร์เป็นผู้ถือหุ้นหลักและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอด รัฐบาลกาตาร์ถือหุ้นในธนาคารผ่าน Qatar Investment Authority (QIA) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลกาตาร์ โดยถือหุ้นอยู่ร้อยละ 16.8 ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลด้วยดีมาโดยตลอด โดยเฉพาะในช่วงปี พ.ศ. 2552 และ 2554 รัฐบาลกาตาร์เคยอัดฉีดเงินทุนให้แก่ CBQ ประมาณ 880 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คุณภาพของสินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.91 ของสินเชื่อ และ มีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 92.8

CBQ มีกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี พ.ศ. 2561 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 457 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2562 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 546 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2563 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 351 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2564 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 622 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี พ.ศ. 2565 CBQ มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 772 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

CBQ มีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.60 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio-CAR) อยู่ที่ร้อยละ 17.30 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

อันดับความน่าเชื่อถือของ CBQ: Moody's: A3 / P2 / Stable, S&P: A- / A-2 / Stable, Fitch: A- / F2 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 29 March 2023

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Performance-Linked Complex Return 2YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

1. กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณีอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
2. บลจ.ไทยพาณิชย์และธนาคารยูโอบีมิได้ประกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk / Default Risk) ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร และหรือผู้รับรอง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสาร และ/หรือผู้รับรอง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดไว้
3. กองทุนมีนโยบายการลงทุนซึ่งส่งผลให้มีทรัพย์สินสุทธิที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉพาะโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ตามนโยบายการลงทุน) ในส่วนการลงทุนต่างประเทศที่เป็นตราสารหนี้ เงินฝาก และตราสารทางการเงิน กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การดูแลของกองทุนของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถดำเนินการได้ตามสัญญา ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้
4. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานและที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
5. ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Performance-Linked Complex Return 2YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ไปโอนให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่ “ผู้มีเงินลงทุนสูง” ได้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Performance-Linked Complex Return 2YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมีได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่ากองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า.....ขอยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนตามที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อธิบายอย่างครบถ้วนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลหนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และสื่อประกอบการขายอื่น เช่น เอกสาร presentation ประกอบการอธิบายก่อนตัดสินใจลงทุน และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Performance-Linked Complex Return 2YC ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

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

รับทราบ

ลายมือชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน.....

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

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์

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 หรือธนาคารยูโอบีใช้ในการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์

2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

2.1 ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้

2.2 ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารยูโอบี และต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

2.3 ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาซื้อผลิตภัณฑ์

3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

3.1 ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนผ่าน บลจ.ไทยพาณิชย์ หรือ SCBAM Call Center หรือสาขาของธนาคารยูโอบี และผู้บริโภคต้องได้รับหลักฐานว่าเจ้าหน้าที่ได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวแล้ว

3.2 ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้ที่ SCBAM Call Center 02-777-7777 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ หรือธนาคารยูโอบี ไม่ปฏิบัติตามแนวทางการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา หรือบลจ.ไทยพาณิชย์