บลจ.ไทยพาณิชย์ SCB

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น พลัส

ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ SCBSFFPLU(SSFE)

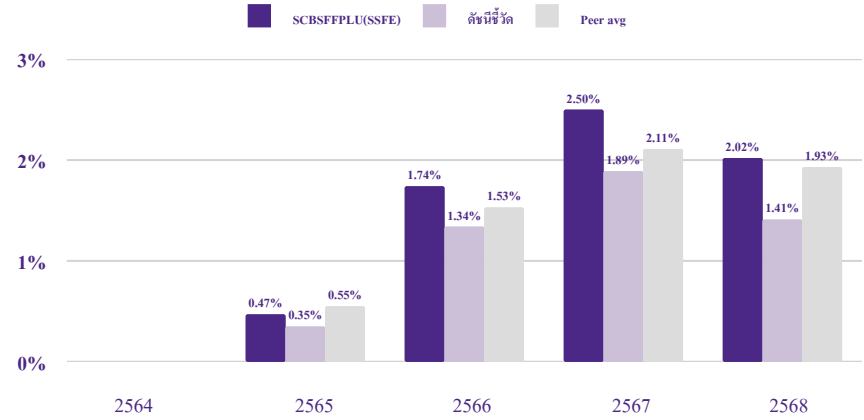
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

• ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)/กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
• กลุ่มกองทุนรวม: Short Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

• ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชน ทั้งในและต่างประเทศ โดยกองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 50% ของ NAV
• กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน
• กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



หมายเหตุ: ในปีที่กองทุนจดทะเบียน ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จดทะเบียนกองทุนจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี[1]	3 ปี[1]	5 ปี[1]	10 ปี[1]	ตั้งแต่จัดตั้ง[1]
SCBSFFPLU(SSFE)	0.80	0.27	0.55	1.34	2.02	N/A	N/A	1.78
ดัชนีชี้วัด	0.61	0.20	0.44	1.02	1.49	N/A	N/A	1.32
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน[2]	0.66	0.23	0.44	1.13	1.85	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	0.08	0.03	0.07	0.10	0.10	N/A	N/A	0.09
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.05	0.02	0.04	0.06	0.08	N/A	N/A	0.08

หมายเหตุ: [1] % ต่อปี
[2] ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน ตามการจัดกลุ่มกองทุนรวมของ AIMC category

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 | 8 | สูง

4 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	20 พฤศจิกายน 2556
วันเริ่มต้น Class	10 มิถุนายน 2565
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ
การป้องกันความเสี่ยง FX	ป้องกันทั้งหมด
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม

นายเอกลักษณ์ กระแสเศียร	20 พฤศจิกายน 2556
น.ส.ทัชภรณ์ โอภาสขจรเดช	17 สิงหาคม 2564

ดัชนีชี้วัด

(1) ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) 50% (2) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 10% (3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี 40%

คำเตือน

• การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
• ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

Overall Rating 3 ดาว จาก Morningstar ประเภท Short Term Bond , ณ 31 ส.ค 2569

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.scbam.com

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งแรก: 1 บาท

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งถัดไป: 1 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+1 คือ1 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน

(ขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนจริงซึ่งอาจเร็วขึ้นหรือช้าลงกว่าเดิมได้ ทั้งนี้ ไม่เกิน 7 วันทำการนับจากวันทำรายการขายคืน)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-0.02%
Recovering Peroid	-
FX Hedging	101.03%
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.34 เท่า
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	7 เดือน 7 วัน
Yield to Maturity	1.03% ต่อปี

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	% NAV
กาตาร์	2.83
มาเลเซีย	2.28
เกาหลีใต้	1.51
ฮ่องกง	0.76
มาเก๊า	0.75

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	Credit rating	% NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	AAA	52.35
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	A	6.72
รัฐบาลประเทศไทย	AAA	5.97
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	A	3.68
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า	AA-	3.49

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
GOV/AAA/AAA(tha)	60.67		
AA/AA(tha)	7.57		
A			7.19
A/A(tha)	22.45		
BBB			
BBB/BBB(tha)	0.53		

หมายเหตุ: - การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้

- ซื้อขายหน่วยลงทุนผ่าน SCBAM Fund Click Application

บริษัทจัดการอาจปฏิเสธคำสั่งซื้อและ/หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า หากมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือ มูลค่าการสั่งซื้อหน่วยลงทุนสุทธิ และมูลค่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าสุทธิของแต่ละบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละราย ในทุกหน่วยลงทุนชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และทุกหน่วยลงทุนชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์* เมื่อรวมกันทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการแล้ว มีมูลค่ารวมกันมากกว่าหนึ่งล้านบาท (มูลค่ารวมที่หนึ่ง) ทั้งนี้ สำหรับหน่วยลงทุนชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี** และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์*จะกำหนดมูลค่ารวมกันไม่เกินสามแสนบาท (มูลค่ารวมที่สอง) โดยมูลค่ารวมที่สองนับรวมอยู่ภายในมูลค่ารวมที่หนึ่ง

*หมายถึง ชนิดเพื่อการออมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และชนิดเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆที่อาจมีขึ้นในอนาคต

**หมายถึง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีอื่นๆที่อาจมีขึ้นในอนาคต

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.535	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : ไม่มี		
รวมค่าใช้จ่าย	1.8755	0.08418662

หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	1.07	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.07	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	10.00 บาท ต่อ 1,000 หน่วย	10.00 บาท ต่อ 1,000 หน่วย

หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

- บริษัทจัดการยังไม่เปิดให้ทำรายการโอนหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้ามายังกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการ ยกเว้นไม่เรียกเก็บ (มีผลตั้งแต่ 16 ก.พ. 2569 เป็นต้นไป)

- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออกไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมของบริษัทจัดการอื่น เก็บจริง 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (มีผลตั้งแต่ 16 ก.พ. 2569 เป็นต้นไป)

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สิน	% NAV
พันธบัตรรัฐบาล / ธนาคารแห่งประเทศไทย / รัฐวิสาหกิจ	58.32
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	33.27
เงินฝาก	8.52
ตราสารอนุพันธ์	-0.05
อื่น ๆ	-0.06

หมายเหตุ -

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 22/91/69	7.31
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 27/91/69	5.16
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/69	4.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 29/91/69	4.58
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 25/91/69	4.33

หมายเหตุ -

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover) ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนรวมในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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 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