

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YB ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBSHARC1YB

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 98.30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินต้น กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 1.70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% คอปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

4 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญาออร์แรนท์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF)

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	11 มิถุนายน 2567 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
วันเริ่มต้น Class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 1 ปี นับแต่วันจดทะเบียน (โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวมยุรา อินทนาสาร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรุณ บุญรำลึกถนอม	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออร์แรนท์ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 1 ปีได้

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO	วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น.	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืนอัตโนมัติ (ปัจจุบันบริษัทจัดการจะนำเงินไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือ กองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ)

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

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14	0.66
รวมค่าใช้จ่าย	2.79	0.72

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่ไคล์ลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.21	0.25
การรับซื้อคืน	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.21	0.25
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	57	เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน	15.00
บัตรเงินฝาก	41.30	บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd. - จีน	14.30
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Warrant)	1.70	เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน	14.00
		เงินฝาก ธ. Deutsche Bank AG, Singapore Branch (DB) - เยอรมัน	14.00
		บัตรเงินฝาก ธ. China Merchants Bank - จีน	14.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ*	
ประเทศ	% NAV
จีน	70.30
เยอรมัน	14.00
อินโดนีเซีย	14.00

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก*		
ผู้ออกตราสาร	Credit rating	% NAV
Agricultural Bank of China (ABC)	A (FITCH)	15.00
China Citic Bank Corporation Ltd.	BBB+(FITCH)	14.30
China Construction Bank (CCB)	A (FITCH)	14.00
Deutsche Bank AG, Singapore Branch (DB)	A- (FITCH)	14.00
China Merchants Bank	A- (FITCH)	14.00

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)*		
ในประเทศ	National	International
AA	13.00	
A		57.00
BBB		28.30

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนค่าลงทุน

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน	ผลตอบแทน จากตราสาร ต่อปี (THB)	ประมาณการ การได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1					
เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน		A (FITCH)	15.00%	2.73%	15.41%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน		A (FITCH)	14.00%	2.73%	14.38%
เงินฝาก ธ. Deutsche Bank AG, Singapore Branch (DB) - เยอรมัน		A- (FITCH)	14.00%	2.65%	14.37%
บัตรเงินฝาก ธ. China Merchants Bank - จีน		A- (FITCH)	14.00%	2.73%	14.38%
บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd. - จีน		BBB+ (FITCH)	14.30%	2.73%	14.69%
เงินฝาก ธ. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	14.00%	2.73%	14.38%
บัตรเงินฝาก ธ. Kasikornbank (China) Co.,Ltd - จีน	AA+*		13.00%	2.75%	13.36%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			98.30%		100.97%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)**					0.72%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุน ประมาณ 1 ปี					100.25%
ส่วนที่ 2					
สัญญาออร์แรนท์ (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF)			1.70%		

* credit rating ของ ธ.กสิกรไทย อยู่ที่ BBB (Fitch) ขณะที่ credit rating ของ ธ. Kasikornbank (China) Co.,Ltd อยู่ที่ AA+ ซึ่งมีเฉพาะ local rating จาก China Lianhe Credit Rating Co., Ltd

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้

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

- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

** ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

นอกจากนี้กองทุนอาจจะเข้าลงทุนในตราสารที่มีอายุยาวกว่าอายุโครงการ โดยจะเข้าทำสัญญาขายตราสารดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้อายุของสัญญาสอดคล้องกับอายุโครงการ

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากสัญญาวอร์เรนต์ (Warrant) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย) โดยกองทุนจะจ่ายผลตอบแทนเมื่อสิ้นอายุโครงการ ดังนี้

1. สินทรัพย์อ้างอิง คือ iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
2. PR คือ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) ของสินทรัพย์อ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ = 50%
3. Rebate Rate = 1.50%
4. Knockout level = 10%
5. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน = อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง/ อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา
6. ผลตอบแทนของสัญญาวอร์เรนต์ = [(ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง / ระดับของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1] x PR
7. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์เรนต์ในรูปสกุลเงินบาท = ผลตอบแทนของสัญญาวอร์เรนต์ x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์

วันพิจารณาสิทธิประโยชน์ คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของสิทธิประโยชน์เพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์ โดยจะสิ้นสุดประมาณ 2 -10 วันก่อนวันครบอายุกองทุน

บริษัทจัดการจะแจ้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันพิจารณาสิทธิประโยชน์ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการภายใน 7 วันทำการนับแต่วันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุน แต่หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการถัดไป ทั้งนี้ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์อาจเปลี่ยนแปลงได้หากสถานการณ์การลงทุนไม่เหมาะสมกับการลงทุน โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยเร็วผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนร่วม (Participation Rate), Rebate Rate หรือ Knockout level ในช่วงก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน และ/หรือ ณ วันที่ลงทุน เมื่อมีความจำเป็นและสมควร หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนหรือเพื่อ เพิ่มผลตอบแทนโดยรวมให้กับผู้ลงทุนเท่านั้น ซึ่งจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์ เปลี่ยนแปลง $\leq 0\%$	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์
กรณีที่ 2	ระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์ เปลี่ยนแปลง $> 0\%$ แต่ $\leq 10\%$ เทียบกับระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา และ ไม่เคยเกิดเหตุการณ์ Knockout ระหว่างอายุสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์ <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์</u> = (ผลตอบแทนของสัญญาออร์เรนจ์ x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออร์เรนจ์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 3	ระดับสิทธิประโยชน์ระหว่างอายุสัญญาหรือวันพิจารณาสิทธิประโยชน์ เปลี่ยนแปลง $> 10\%$ เทียบกับระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสิทธิประโยชน์หลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์ <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนจ์</u> = (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออร์เรนจ์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ในการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของสิทธิประโยชน์/ Knockout level ทุกสิ้นวันทำการของสิทธิประโยชน์

ตัวอย่างการได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุน

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ
ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	98.30%	ประมาณ 2.67%	100.97%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี)			0.72%
เงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยประมาณ			100.25%
ส่วนที่ 2 : สัญญาออร์เรนจ์	1.70%	ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออร์เรนจ์ปรากฏตามตารางด้านล่าง	

- ระดับของสิทธิประโยชน์ ดังนี้

ระดับของกองทุน IEF = 90

Knockout level 10% = 99

	ระดับของสิทธิประโยชน์ ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา	ระดับสูงสุดของสิทธิประโยชน์ระหว่างอายุโครงการ	ระดับของสิทธิประโยชน์ ณ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์
กรณีที่ 1	90	≤ 99	80
กรณีที่ 2	90	≤ 99	97
กรณีที่ 3			
1)	90	≤ 99	100
2)	90	> 99	ไม่นำมาพิจารณา

สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ (USD)

	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ (USD) ณ วันเริ่มต้นสัญญา	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ (USD) ณ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์
กรณีที่ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ	35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์
กรณีที่ ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ	35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์

กรณีที่ 1 ระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์เปลี่ยนแปลง $\leq 0\%$

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์เรนท์	
ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนท์ จึงไม่ต้องนำอัตราแลกเปลี่ยนมาพิจารณา	1,002,500 บาท	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนท์	1,002,500 บาท

กรณีที่ 2 ระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันพิจารณาสิทธิประโยชน์เปลี่ยนแปลง $> 0\%$ แต่ $\leq 10\%$ เทียบกับระดับสิทธิประโยชน์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา และ ไม่เคยเกิดเหตุการณ์ Knockout ระหว่างอายุสัญญา

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาออร์เรนท์	
2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,002,500 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาออร์เรนท์ 33,454 บาท คำนวณจาก 1. ผลตอบแทนของสัญญาออร์เรนท์ $((97/90) - 1) \times 50\% = 3.89\%$ 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $30/35 = 0.86$ 3. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนท์ $(3.89\% \times 1,000,000) \times 0.86 = 33,454$ บาท	$1,002,500 + 33,454 = 1,035,954$ บาท (คิดเป็นประมาณ 3.60% ต่อปี)
2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,002,500 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาออร์เรนท์ 44,346 บาท คำนวณจาก 1. ผลตอบแทนของสัญญาออร์เรนท์ $((97/90) - 1) \times 50\% = 3.89\%$ 2. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $40/35 = 1.14$ 3. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออร์เรนท์ $(3.89\% \times 1,000,000) \times 1.14 = 44,346$ บาท	$1,002,500 + 44,346 = 1,046,846$ บาท (คิดเป็นประมาณ 4.68% ต่อปี)

กรณีที่ 3 ระดับสินทรัพย์อ้างอิงระหว่างอายุสัญญาหรือวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง > 10% เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

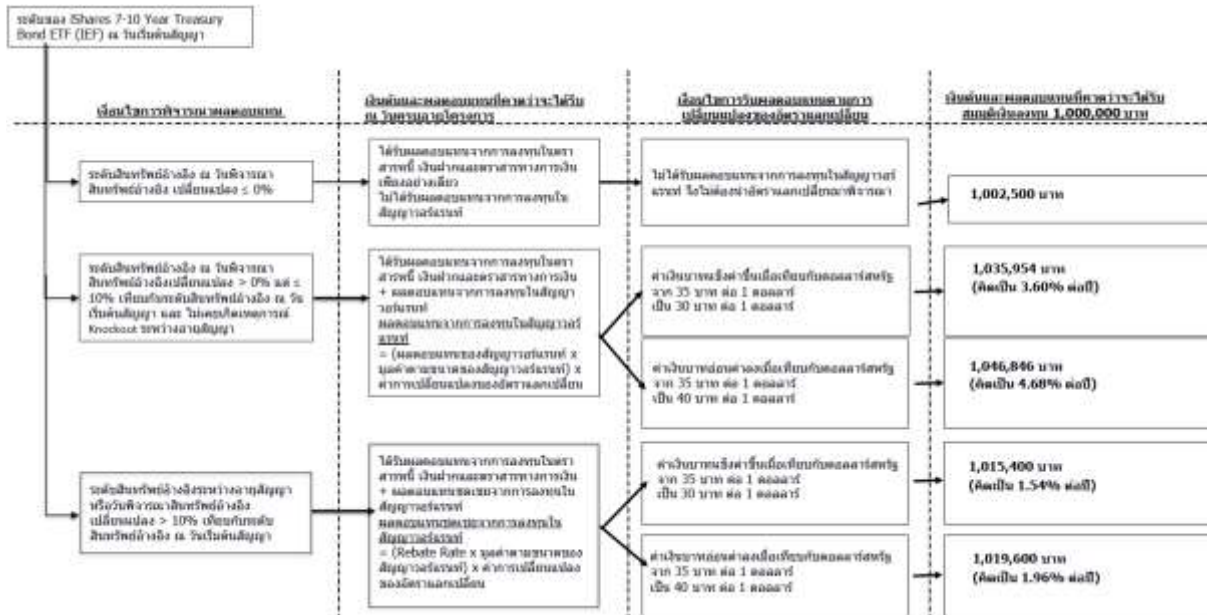
การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน		รวมเงินทุนและ ผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ
	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์แรนท์	
3.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,002,500 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ 12,900 บาท คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $30/35=0.86$ 2. ผลตอบแทนชดเชย $(1.50\% \times 1,000,000) \times 0.86$ = 12,900 บาท	$1,002,500 + 12,900$ = 1,015,400 บาท (คิดเป็นประมาณ 1.54% ต่อปี)
3.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	1,002,500 บาท	ได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ 17,100 บาท คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน $40/35 = 1.14$ 2. ผลตอบแทนชดเชย $(1.50\% \times 1,000,000) \times 1.14$ = 17,100 บาท	$1,002,500 + 17,100$ = 1,019,600 บาท (คิดเป็นประมาณ 1.96% ต่อปี)

สรุปผลตอบแทนจากการลงทุน

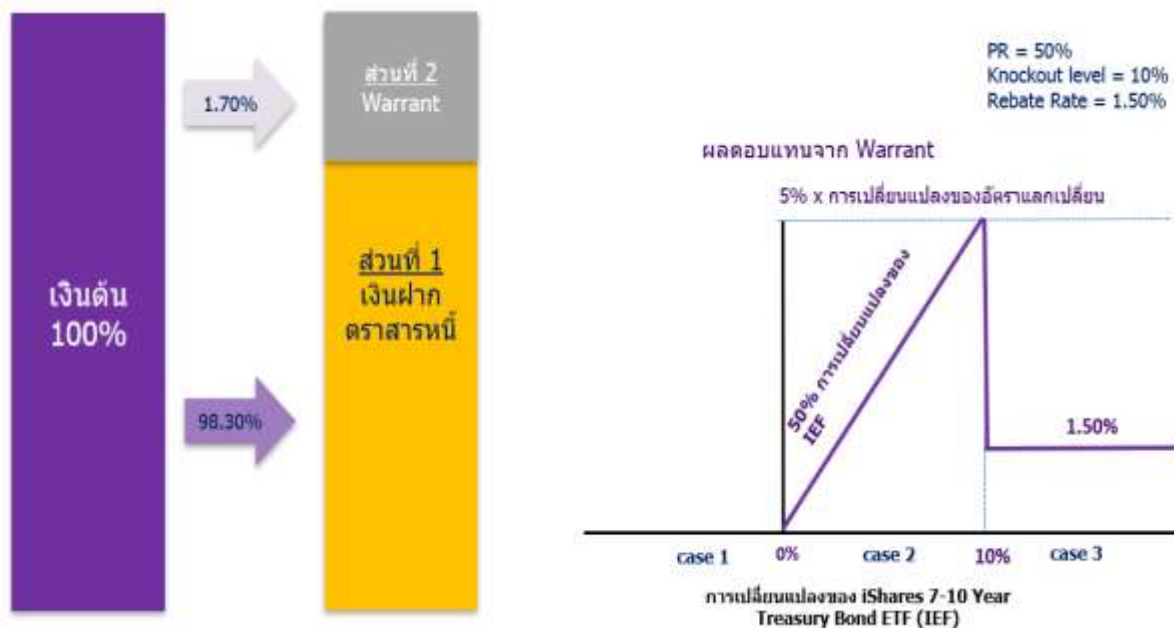
กรณี ที่	อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	เงื่อนไขและผลตอบแทน	ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน (บาท)	ส่วนที่ 2 สัญญาวอร์แรนท์ (บาท)	รวมเงินทุนและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับ (บาท)
1	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์ จึงไม่ต้องนำอัตราแลกเปลี่ยนมาพิจารณา	เงื่อนไข : ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิง เปลี่ยนแปลง $\leq 0\%$ ผลตอบแทน: ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์	1,002,500	ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาวอร์แรนท์	1,002,500
2	2.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	เงื่อนไข : ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง > 0% แต่ $\leq 10\%$ เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา และ ไม่เคยเกิดเหตุการณ์ Knockout ระหว่างอายุสัญญา ผลตอบแทน : (ผลตอบแทนของสัญญาวอร์แรนท์ x มูลค่าตามราคาของสัญญาวอร์แรนท์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,002,500	33,454	1,035,954 (คิดเป็นประมาณ 3.60% ต่อปี)
	2.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์		1,002,500	44,346	1,046,846 (คิดเป็นประมาณ 4.68% ต่อปี)

3	3.1 ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	เงื่อนไข : ระดับสินทรัพย์อ้างอิงระหว่างอายุสัญญาหรือวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง > 10% เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา	1,002,500	12,900	1,015,400 (คิดเป็นประมาณ 1.54% ต่อปี)
	3.2 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ จาก 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ เป็น 40 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์	ผลตอบแทน : (Rebate Rate x มูลค่าตามราคาของสัญญาวอร์เรนต์) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน	1,002,500	17,100	1,019,600 (คิดเป็นประมาณ 1.96% ต่อปี)

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์อ้างอิง

กองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF) เป็น Exchange Traded Fund (ETF) ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกาที่มีอายุคงเหลือระหว่าง 7-10 ปี เพื่อให้ผลตอบแทนสอดคล้องกับดัชนี ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index

กองทุนบริหารโดย BlackRock Investments, LLC จัดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ NASDAQ ประเทศสหรัฐอเมริกา

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ : <https://www.ishares.com/us/products/239456/ishares-710-year-treasury-bond-etf>

เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน :

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ดังต่อไปนี้:

1. สินทรัพย์อ้างอิงมีการเลิกกองทุน
2. สินทรัพย์อ้างอิงหยุดการคำนวณและประกาศ NAV
3. การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎหมาย หรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง สัญญาออร์เรนจ์หรือกองทุน
4. มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออร์เรนจ์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของสินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาออร์เรนจ์ได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาออร์เรนจ์ยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ชกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออร์เรนจ์นั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถซื้อขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่ลงทุน
5. ผู้ออกสัญญาออร์เรนจ์ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภาษีอากร ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ
6. สินทรัพย์อ้างอิงไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกติ หรือเกิดเหตุการณ์พิเศษที่ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์อ้างอิง ได้แก่ ผู้ให้บริการกองทุนไม่สามารถดำเนินการตามที่ต่อไปได้ (Failure by fund service provider) กองทุนไม่สามารถแบ่งแยกทรัพย์สินของกองทุนกับกองทุนอื่นๆ หรือชนิดลงทุนที่เกี่ยวข้องได้ (Cross-contamination) กองทุนล้มละลาย (Insolvency) บริษัทจัดการกองทุนถูกครอบงำกิจการ (Takeover) กองทุนถูกควบรวม (Merger) กองทุนเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญหรือลงทุนผิดนโยบาย (Strategy breach) กองทุน/บริษัทจัดการกองทุนหรือบริษัทผู้ให้บริการกองทุนเกิดความขัดแย้ง มีการดำเนินคดีฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการทางกฎหมาย (Litigation)
7. เกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลงอันเกิดจาก Diluting effect (ราคาสินทรัพย์อ้างอิงลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้น) หรือ Concentrative Effect (ราคาสินทรัพย์อ้างอิงเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่ลดลง) เช่น การแบ่งย่อย (subdivision) หรือเปลี่ยนประเภท (reclassification) ของสินทรัพย์อ้างอิง รวมถึงการจ่ายเงินปันผลพิเศษ (extra dividend distribution) ของสินทรัพย์อ้างอิง

กองทุนอาจเปลี่ยนสินทรัพย์อ้างอิงของกองทุนใหม่หรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนซึ่งจะเป็นไปตามสัญญาที่กองทุนได้ทำการตกลงร่วมกันกับทางผู้ออกสัญญาออร์เรนจ์ หรือหากมีการยกเลิกสัญญาออร์เรนจ์เดิม กองทุนจะนำเงินที่ได้รับจากสัญญาออร์เรนจ์เดิมไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียง หรือหากใกล้เคียงโครงการ อาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก ทั้งนี้จะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุของกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF) ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2562 – 20 พฤษภาคม 2567

PERFORMANCE

	1 Year	3 Year	5 Year	10 Year	Since Inception
NAV	-1.62%	-3.84%	-0.61%	1.16%	3.41%
Market Price	-1.56%	-3.81%	-0.61%	1.16%	3.41%
Benchmark	-1.51%	-3.72%	-0.49%	1.26%	3.48%

ที่มา: Fact sheet as of March 2024

หมายเหตุ: ผลการดำเนินงานของสินทรัพย์อ้างอิงในอนาคตอาจเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีตได้

ตัวอย่างกราฟแสดงการเคลื่อนไหวของ iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF UQ Equity) ที่อยู่ในช่วง 0 – 10% ณ ช่วงระยะเวลา 1 ปี



เมื่อพิจารณาตัวอย่างข้อมูลการเคลื่อนไหวของ iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF ในช่วงระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2562 – 27 สิงหาคม 2563 ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่ทางธนาคารกลางสหรัฐ (FED) เริ่มมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องดังแสดงตามภาพข้างต้นนั้น พบว่าระดับของดัชนีได้มีการปรับตัวขึ้นไปถึงสูงที่สุดที่ +7.76% เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563

ทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่า ตั้งแต่นั้นปี 2567 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF มีการปรับตัวลงมาคิดเป็นประมาณ -2.74% (ข้อมูล ณ วันที่ 16 พฤษภาคม 2567) อันเกิดจากอัตราดอกเบี้ยสหรัฐระยะยาว ช่วงอายุ 7-10 ปี (US Government Bond) มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 1 จากภาพรวมทางเศรษฐกิจของสหรัฐ ที่ยังคงแข็งแกร่ง ตัวเลขการจ้างงานนอกภาคการเกษตร (non-farm payroll) ณ เดือน มีนาคม อยู่ที่ 303,000 ตำแหน่งซึ่งสูงกว่าตลาดคาดการณ์ และ ดัชนีเงินเฟ้อ (core PCE Deflator) ที่ยังอยู่ในระดับสูง โดย ณ เดือน มีนาคม ปี 2567 อยู่ที่ 2.8% YoY สูงกว่าค่าประมาณการที่ 2.6% YoY ทำให้ตลาดมีมุมมองว่าธนาคารกลาง (FED) อาจชะลอการลดดอกเบี้ยออกไป อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจของสหรัฐในช่วงต้นปีที่ผ่านมาเริ่มส่งสัญญาณประปรายลง โดย GDP ไตรมาสแรก ปี 2567 มีการเติบโตเพียง 1.6% QoQ จากเดิมที่นักวิเคราะห์คาดว่าจะสามารถเติบโตได้ถึง 2.5% QoQ จากมูลค่าการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ (Government Spending) ที่ลดลง รวมถึงการหดตัวของมูลค่าการส่งออกสินค้าสุทธิ (net exports) และสินค้าคงคลัง (inventories)

ในขณะที่ระดับราคา (Valuation) ของ iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF ปัจจุบัน สะท้อนจากผลตอบแทนตราสารหนี้สหรัฐ เฉลี่ยของช่วงอายุ 7 - 10 ปี (Average YTM)* ที่ 4.40% นั้น ยังคงอยู่ในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยย้อนหลังในช่วง 10 ปีที่ผ่านมาอยู่ถึงประมาณ (+2SD) ซึ่งเป็นระดับที่น่าสนใจสำหรับผู้ลงทุน ซึ่งทางบริษัทจัดการมีมุมมองว่าในระยะถัดไปนั้น อัตราดอกเบี้ยระยะยาวของสหรัฐ ช่วงอายุ 7-10 ปี นั้นจะเริ่มเข้าสู่วัฏจักร “ดอกเบี้ย” ขาลงตามคาดการณ์ว่าทาง FED จะเริ่มมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Fed Fund Rate) เข้าสู่อัตราดอกเบี้ยระยะดับปกติ (Longer run rate) ซึ่งอาจทยอยเริ่มปรับลดครั้งแรกในช่วง ไตรมาสที่ 3 ปี 2567 นี้ และส่งผลทำให้ราคาของพันธบัตรสหรัฐที่ ETF มีการลงทุนอยู่ทยอยปรับตัวขึ้นในระยะถัดไป

*ที่มา: <https://www.ishares.com/us/products/239456/ishares-710-year-treasury-bond-etf#> ข้อมูล ณ วันที่ 16 พฤษภาคม 2567

(คาดการณ์ 10-Year US Treasury Yield ณ สิ้นปี 2567: ที่ 4.25%)

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

เสนอขายครั้งแรก
23 พ.ค. – 10 มิ.ย. 2567⁽¹⁾

กองทุนนี้เหมาะกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไปและเสนอขายเฉพาะผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ลงทุนขั้นต่ำ 500,000 บาท โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากและ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมกันทั้งสิ้นประมาณร้อยละ 98.30 ของ NAV และลงทุนประมาณร้อยละ 1.70 ของ NAV ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออร์เรนธ์ (Warrant)ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
Structured Complex Return 1YB
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
SCB Structured Complex Return 1YB
Not for Retail Investors
(SCBSHARC1YB)

อายุโครงการประมาณ 1 ปี

“ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงเวลา 1 ปีได้ และกองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก”

บลจ.ไทยพาณิชย์ SCB

ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือของ ตราสาร/ผู้ออกตราสาร		สัดส่วน การลงทุน	ผลตอบแทน จากตราสารต่อปี (THB)	ประมาณการการได้รับ เงินต้น+ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ
	National Rating	International Rating			
ส่วนที่ 1 ⁽²⁾					
เงินฝาก ธ. Agricultural Bank of China (ABC) - จีน		A (FITCH)	15.00%	2.73%	15.41%
เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน		A (FITCH)	14.00%	2.73%	14.38%
เงินฝาก ธ. Deutsche Bank AG, Singapore Branch (DB) - เยอรมัน		A- (FITCH)	14.00%	2.65%	14.37%
บัตรเงินฝาก ธ. China Merchants Bank - จีน		A- (FITCH)	14.00%	2.73%	14.38%
บัตรเงินฝาก ธ. China Citic Bank Corporation Ltd. - จีน		BBB+ (FITCH)	14.30%	2.73%	14.69%
เงินฝาก ธ. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK - อินโดนีเซีย		BBB (FITCH)	14.00%	2.73%	14.38%
บัตรเงินฝาก ธ. Kasikornbank (China) Co.,Ltd - จีน	AA+*		13.00%	2.75%	13.36%
รวม (เฉพาะตราสารหนี้)			98.30%		100.97%
หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (ต่อปี) ⁽³⁾					0.72%
เงินต้น + ผลตอบแทนโดยประมาณตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี					100.25%
ส่วนที่ 2					
สัญญาออร์เรนธ์ (Warrant) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นกองทุน iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (IEF)			1.70%		

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

หมายเหตุ :

(1) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ

(2) ส่วนที่ลงทุนในเงินฝาก/ตราสารหนี้ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ทั้งจำนวน

(3) ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเพิ่มหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

“บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นต้องไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และหากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่ประมาณการไว้

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขาหรือบลจ.ไทยพาณิชย์และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

คำเตือน :

ณ วันครบอายุโครงการ บริษัทจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุนไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการสับเปลี่ยนหรือขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจุบันอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนทำการลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบการธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ระดับความเสี่ยงของกองทุน ที่สามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้

1

2

3

4

5

รับความเสี่ยงได้น้อย
น้อยกว่า 15 คะแนน

15 – 21 คะแนน

22 – 29 คะแนน

30 – 36 คะแนน

รับความเสี่ยงได้มาก
37 คะแนน ขึ้นไป

ความเสี่ยงกองทุน

4

TERM FUND

คำเตือน :

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

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา WARRANT (Warrant) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

	เงื่อนไข	เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $\leq 0\%$	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงินเพียงอย่างเดียว ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา WARRANT
กรณีที่ 2	ระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $> 0\%$ แต่ $\leq 10\%$ เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา และ ไม่เคยเกิดเหตุการณ์ Knockout ระหว่างอายุสัญญา	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา WARRANT <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญา WARRANT</u> = (ผลตอบแทนของสัญญา WARRANT x มูลค่าตามขนาดของสัญญา WARRANT) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
กรณีที่ 3	ระดับสินทรัพย์อ้างอิงระหว่างอายุสัญญาหรือวันพิจารณาสินทรัพย์อ้างอิงเปลี่ยนแปลง $> 10\%$ เทียบกับระดับสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก)	ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญา WARRANT <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญา WARRANT</u> = (Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญา WARRANT) x ค่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YB

1. Agricultural Bank of China (ABC) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 3 ในประเทศจีน รองจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) และธนาคาร China Construction Bank (CCB) ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1951 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง และ เซี่ยงไฮ้ ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.8 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจร้อยละ 61 และสินเชื่อบุคคลร้อยละ 39 รัฐบาลจีนถือหุ้นของธนาคาร ABC อยู่ถึงร้อยละ 78 โดยถือผ่านกระทรวงการคลังจีน (35%) และ Central Huijin Investment (Huijin) (40%) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.40 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 302.65 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 29,568 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 30,474 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 33,115 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 37,978 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 27,805 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 13.38 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 17.46

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 8 February 2023

2. China Construction Bank (CCB) เป็นธนาคารที่ใหญ่เป็นอันดับสองในประเทศจีนรองจากธนาคาร ICBC เท่านั้น ก่อตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1954 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในเมืองปักกิ่ง สาธารณรัฐประชาชนจีน ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.8 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจร้อยละ 60 และสินเชื่อบุคคลร้อยละ 40 มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รัฐบาลจีนถือหุ้น CCB ผ่าน Central Huijin Investment (Huijin) ซึ่งเป็นบริษัทเพื่อการลงทุนของรัฐบาลจีนที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลังของรัฐบาลจีน คิดเป็นร้อยละ 57 มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ในระดับต่ำ โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.40 รวมทั้งได้มีการตั้งสำรองครอบคลุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไว้ทั้งหมดแล้ว โดยมีอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 243.95 ผลการดำเนินงานที่มีกำไรอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 37,301 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 38,532 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 41,864 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 47,709 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 34,770 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 14.60 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เท่ากับร้อยละ 18.67

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

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 8 February 2023

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YB

3. Deutsche Bank AG เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นลำดับที่ 1 ในประเทศเยอรมัน ก่อตั้งในปี ค.ศ. 1870 เป็นธนาคารชั้นนำในเยอรมนีที่มีรากฐานที่แข็งแกร่ง ให้บริการสำหรับบุคคลทั่วไป บริษัท SME รัฐบาล และนักลงทุนสถาบัน ในการทำธุรกรรมสินเชื่อ และมีชื่อเสียงในด้านพาณิชย์ที่แข็งแกร่ง รวมถึงธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและจัดการสินทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1.3 ล้านล้านยูโร มีเครือข่ายทั่วโลก รวมทั้งความหลากหลายในระดับภูมิภาค และแหล่งรายได้จำนวนมากจากทุกภูมิภาคหลักของโลก ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งหมด 1,536 สาขาทั่วโลก ได้แก่ เอเชียแปซิฟิก ยุโรปกลาง ยุโรปตะวันออก และละตินอเมริกา ธนาคารมีรายได้หลักมาจากภายในประเทศเยอรมนี ร้อยละ 49 และประเทศอื่นๆในยุโรป ร้อยละ 22 มีคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ร้อยละ 2.5 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 32

ผลการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 114 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 624 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 5,659 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2562 ธนาคารขาดสุทธิ 5,265 ล้านดอลลาร์ยูโร
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,510 ล้านดอลลาร์ยูโร

มีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.7 และ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 18.4

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A1 /P1 /Stable, S&P: A- /A2 / Stable, Fitch: BBB+ /F2 / Positive

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 10 February 2023

4. China Merchants Bank (CMB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 8 ในประเทศจีน ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2530 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมืองเซินเจิ้น สาธารณรัฐประชาชนจีน ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในเซี่ยงไฮ้และฮ่องกง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ CMB ได้รับการจัดเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีความสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศจีน (Domestic Systemically Important Banks) China Merchants Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30 เป็นกลุ่มรัฐวิสาหกิจ ตั้งอยู่ในประเทศฮ่องกง โดยมีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นผ่านสำนักงานคณะกรรมการดูแลและจัดการทรัพย์สินของภาครัฐ (State-owned Assets Supervision and Administration Commission of the State Council – SASAC) มีคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ในระดับที่ต่ำ ร้อยละ 0.95 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับที่สูง ร้อยละ 445.17

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 13,371 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 14,990 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 18,968 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 19,939 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 15,741 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 15.23 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 17.38

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's: A2 / P-1 / Stable, S&P : BBB+ / A-2 / Positive, FITCH: A- / F1 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 4 March 2024

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YB

5. China CITIC Bank Corp., Ltd. (CHINACITICB) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 12 ในประเทศจีนก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2530 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่นครปักกิ่ง สาธารณรัฐประชาชนจีน ปัจจุบันธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในเซี่ยงไฮ้และฮ่องกง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ CHINACITICB ได้รับการจัดเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีความสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศจีน (Domestic Systemically Important Banks) รัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารเกินกว่าร้อยละ 60 ผ่าน CITIC Group Corporation CITIC Group Corporation (CITICG) เป็นกลุ่มรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ลำดับต้นๆ ของประเทศจีน ตั้งอยู่ที่นครปักกิ่ง โดยมีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้น 100% ผ่านกระทรวงการคลัง มีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 1.39 ซึ่งลดลงต่อเนื่องจากร้อยละ 1.54 ณ สิ้นปี 2564 และมีอัตราส่วนสำรองหนี้สินต่อสินเชื่อก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ในระดับสูงที่ร้อยละ 180

ผลการดำเนินงานที่มีกำไรมาโดยตลอด

- ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,012 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,580 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,850 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 9,011 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ใน 9 เดือนแรกของปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 7,156 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารมีฐานเงินทุนที่เพียงพอ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 ratio) เท่ากับร้อยละ 10.59 และมีดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 12.65

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : Baa2/P-2/Stable, S&P: BBB+/A-2/Positive, FITCH : BBB+/F1/Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 4 March 2024

6. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (BRI) : BRI เป็นธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดและมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศอินโดนีเซีย ก่อตั้งเมื่อปี ค.ศ 1895 ซึ่งถือเป็นธนาคารที่เก่าแก่ที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2560 มีมูลค่า 83,087 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ในประเทศอินโดนีเซีย มีผู้ถือหุ้นหลักที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2566 BRI มีรัฐบาลอินโดนีเซียเป็นผู้ถือหุ้นหลักอยู่ร้อยละ 53.19 เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อรายย่อย ไมโครไฟแนนซ์ และเอสเอ็มอี (high yield segment, microfinance, SME) ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อย ไมโครไฟแนนซ์ ร้อยละ 48, สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ร้อยละ 15, สินเชื่อ SME ร้อยละ 21 มีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอและอยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพ ณ 31 ธันวาคม 2566 BRI ดำรงอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan-to-Deposit Ratio) ไว้ที่ระดับร้อยละ 84.22 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับของสภาพคล่องที่มีอยู่อย่างเพียงพอ

BRI รายงานกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปีพ.ศ. 2562 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,476 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2563 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,323 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2564 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,155 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2565 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,268 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปีพ.ศ. 2566 BRI มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 3,920 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

BRI มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดี • ณ 30 กันยายน 2566 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 26.12 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio--CAR) อยู่ที่ร้อยละ 27.27

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's : Baa2 /P2 / Stable, S&P : BBB / A2 / Stable, Fitch : BBB / F2 / Stable

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 9 February 2024

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

รายละเอียดผู้ออกตราสาร (Issuer Information) ของกองทุน SCBSHARC1YB

7. Kasikornbank (China) Co., Ltd. (KBANKCN) KBANKCN ถือหุ้น 100% โดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) ซึ่งได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ Baa1/BBB/BBB มุมมอง Stable โดย Moody's, S&P และ Fitch KBANKCN เริ่มเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2017 โดยก่อตั้งขึ้นที่เมืองเซินเจิ้น ผ่านการปรับโครงสร้างสาขาเซินเจิ้น สาขาเฉิงตู และบริษัทสตาร์โพรท ไฟแนนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ KBANK KBANKCN นับว่าเป็นสาขาที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในประเทศจีนของ KBANK รวมถึงได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องทางด้านการเงินและด้านธุรกิจมาโดยตลอด อีกทั้ง คาดว่าธนาคารจะได้รับความช่วยเหลือเป็นกรณีพิเศษจาก KBANK ซึ่งเป็นธนาคารแม่ หากเกิดสถานการณ์ที่ธนาคารจำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือเป็นกรณีพิเศษทางด้านการเงิน ดำเนินธุรกิจธนาคารที่ครอบคลุมและหลากหลาย KBANKCN ดำเนินธุรกิจหลักทั้งการรับเงินฝากและปล่อยสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจที่ครอบคลุมการให้บริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันหลากหลาย โครงสร้างเงินให้สินเชื่อที่กระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม เงินให้สินเชื่อของ KBANKCN ครอบคลุมหลายอุตสาหกรรม อันได้แก่ อุตสาหกรรมบริการปล่อยเช่าและการค้า อุตสาหกรรมค้าส่งและค้าปลีก อุตสาหกรรมไฟแนนซ์ เป็นต้น มีฐานทุนในระดับที่แข็งแกร่ง ณ 31 ธันวาคม 2022 KBANKCN ดำรงอัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio--CAR) ในระดับสูงที่ 18.5% และ 19.7% ตามลำดับ

รายงานกำไรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

- ในปี 2018 KBANKCN มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 4,616 ล้านบาทหรืออยู่ที่ 1.213 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2019 KBANKCN มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 841 ล้านบาทหรืออยู่ที่ 1.236 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2020 KBANKCN มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,141 ล้านบาทหรืออยู่ที่ 1.236 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2021 KBANKCN มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,141 ล้านบาทหรืออยู่ที่ 1.236 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในปี 2022 KBANKCN มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,141 ล้านบาทหรืออยู่ที่ 1.236 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

KBANKCN มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดี ณ 31 ธันวาคม 2022 มีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (NPL ratio) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.27 และมีอัตราส่วน coverage ratio (LLR) อยู่ที่ 842%

อันดับความน่าเชื่อถือ Moody's :-, S&P: -, Fitch: -

Source: Credit Research (SCBAM) / Last updated: 9 February 2024

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

ความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YB ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

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

การที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ได้อนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YB ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2567 มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในการเสนอขายและมิได้ประกันราคาและผลตอบแทนของกองทุนรวม

ข้าพเจ้าขอยืนยันต่อ บลจ.ไทยพาณิชย์ ว่าข้าพเจ้ารับทราบว่าการลงทุนที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้อาจเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าสามารถลงทุนได้ และข้าพเจ้าได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้า.....ขอยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจข้อมูลกองทุนและเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนตามที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อธิบายอย่างครบถ้วนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลหนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และสื่อประกอบการขายอื่น เช่น เอกสาร presentation ประกอบการอธิบายก่อนตัดสินใจลงทุน และได้ศึกษาข้อมูลของการลงทุนในกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Structured Complex Return 1YB ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวนที่ข้าพเจ้าได้รับทราบไปก่อนหน้านี้เป็นอย่างดีแล้ว

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

☐ รับทราบ

ลายมือชื่อผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน.....

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

วันที่.....

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

1.1 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสาระสำคัญของผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Fact Sheet) เช่น หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ สำหรับกองทุนรวม ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร สำหรับตราสารหนี้ ที่มีรูปแบบตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น

1.2 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ เช่น “การลงทุนในกองทุนมีความเสี่ยงจากการได้รับเงินต้นคืนไม่เต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน ต่างจากการฝากเงินที่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นตามจำนวนที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด” หรือ “การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ”

1.3 ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือสื่อทางการตลาดที่บลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายใช้ในการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์

2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ

2.1 ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้

2.2 ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย และต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

2.3 ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาซื้อผลิตภัณฑ์

3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

3.1 ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนผ่าน บลจ.ไทยพาณิชย์ หรือ SCBAM Call Center หรือสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขายทุกราย และผู้บริโภคต้องได้รับหลักฐานว่าเจ้าหน้าที่ได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวแล้ว

3.2 ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ได้ที่ SCBAM Call Center 0 2777 7777 ในระหว่างวันและเวลาทำการ

4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าบลจ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือผู้สนับสนุนการขาย ไม่ปฏิบัติตามแนวการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ

ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์

และผู้สนับสนุนการขายทุกราย