บลจ.ไทยพาณิชย์ SCB

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ อินคัม USD

SCBUSDINC

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

• ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund)/กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

• กลุ่มกองทุนรวม: Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

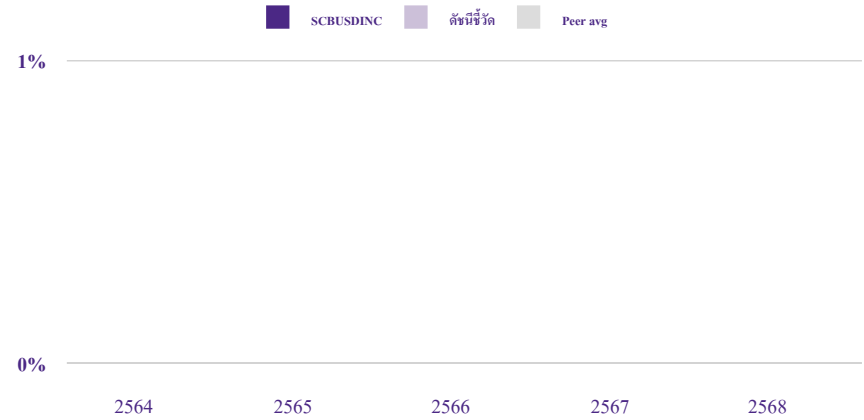
• เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ PIMCO GIS Income Fund (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (share class) Institutional Accumulation ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ซึ่งเป็น Sub Fund ของ Pimco Funds: Global Investors Series plc โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างกระแสรายได้ ผ่านการบริหารจัดการลงทุนอย่างรอบคอบ รวมทั้งมุ่งหวังให้เงินต้นเติบโตได้ในระยะยาว โดยกระจายการลงทุนในหลากหลายภูมิภาค อุตสาหกรรม ผู้ออกหลักทรัพย์ และประเภทสินทรัพย์ ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลักในตราสารหนี้ โดยกระจายการลงทุนในหลากหลายช่วงอายุตราสาร
กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

• ชื่อ บลจ.ที่บริหารจัดการกองทุนหลัก: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

• กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง และในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามความเหมาะสมสำหรับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

• กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (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]
SCBUSDINC	-0.36	-0.54	-1.56	N/A	N/A	N/A	N/A	-0.36
ดัชนีชี้วัด	-0.01	-0.68	-2.02	N/A	N/A	N/A	N/A	-0.01
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน[2]	0.90	-0.18	0.13	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนของกองทุน	3.53	2.09	3.48	N/A	N/A	N/A	N/A	3.53
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	3.09	1.91	2.94	N/A	N/A	N/A	N/A	3.09

หมายเหตุ: [1] % ต่อปี

[2] ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน ตามการจัดกลุ่มกองทุนรวมของ AIMC category

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated เกินกว่า 20% แต่น้อยกว่า 60% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	21 มกราคม 2569
วันเริ่มต้น Class	21 มกราคม 2569
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ
การป้องกันความเสี่ยง FX	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม

นายวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่	21 มกราคม 2569
น.ส.นรินทรา ติณรัตน์สกุลชัย	21 มกราคม 2569

ดัชนีชี้วัด

Bloomberg US Aggregate Total Return Value Unhedged USD Index 100%

คำเตือน

• การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

• ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.scbam.com

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: SCB เปิดทำการ ถึง 15.30 น. SCB EASY APP ถึง 16.00 น.

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งแรก: 30 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งถัดไป: 30 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: SCB เปิดทำการ ถึง 15.30 น. SCB EASY APP ถึง 16.00 น.

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน: 30 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: 30 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+5 คือ5 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน

(ชำระเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) โดยระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนอาจเปลี่ยนแปลงได้สูงสุดไม่เกิน 6 วันทำการนับจากวันทำรายการขายคืน)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-3.27%
Recovering Peroid	N/A
FX Hedging	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	6.40 เท่า
Sharpe ratio	-
Alpha	-
Beta	-
Tracking Error	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.605	0.8025
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : มี		
รวมค่าใช้จ่าย	2.895	1.00910754

หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- ในกรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง - กรณีที่ต้องชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นสกุลเงินบาท กองทุนอาจชำระด้วยสกุลเงินบาทที่กองทุนมีอยู่ หรือจะแลกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงซื้อขายกับธนาคารพาณิชย์ ณ วันทำรายการแลกเงิน เพื่อชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.21	1.07
การรับซื้อคืน	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.21	1.07
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	3.21	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อสั่งซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่เกินร้อยละ 0.75 ของมูลค่าหน่วยลงทุน (ยกเว้นไม่เรียกเก็บ)

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน	98.45
เงินฝาก	1.60
อื่น ๆ	-0.05

หมายเหตุ -

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน PIMCO GIS INCOME FUND	98.45

หมายเหตุ -

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรกของกองทุนหลัก

ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
FNMA TBA 6.0% SEP 30YR	6.10
FNMA TBA 6.5% AUG 30YR	4.50
FNMA TBA 5.0% AUG 30YR	2.90
FNMA TBA 5.5% SEP 30YR	1.70
FNMA TBA 5.5% AUG 30YR	1.60

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมของกองทุนหลัก

กลุ่มอุตสาหกรรม (Sector)	% NAV
Banks	5.10
Financial Other	2.10
Technology	2.10
Automotive	0.90
Electric Utility	0.90
อื่น ๆ	2.90

หมายเหตุ: ข้อมูลกองทุนหลักเป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

การลงทุนในกองทุนรวมอื่นเกินกว่า 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน: PIMCO GIS INCOME FUND

ISIN code: IE00B87KCF77

Bloomberg code: PIMINIA ID

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