

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด “กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน”

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured Complex Return 1YF ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

SCBDSHARC1YF

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

(1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 98.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินต้น กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ทั้งจำนวน

(2) กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 1.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 (SET50 Index) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว (buy-and-hold)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด

กองทุนยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นกองทุนรวมจึงยังไม่มีข้อมูล

ระดับความเสี่ยง

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

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
ลงทุนในตราสารหนี้/เงินฝาก และสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 31 มกราคม 2566 (อาจเปลี่ยนแปลงได้)
วันเริ่มต้น Class ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย
อายุกองทุน ประมาณ 1 ปี นับแต่วันจดทะเบียน (โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน)

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวยุรา ถิ่นชนาสาร วันที่จดทะเบียนกองทุน
นายวรุณ บุญรำลึกถนอม วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนไม่สามารถวัดผลการดำเนินงานได้เพราะอัตราผลตอบแทนของกองทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของสัญญาออปชั่นซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะเจาะจงที่สร้างขึ้นสำหรับกองทุนนี้โดยเฉพาะ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรองจาก CAC



| การซื้อขายหน่วยลงทุน | การขายคืนหน่วยลงทุน |
|---|---|
| วันที่ทำการซื้อ: เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย IPO | วันที่ทำการขายคืน: รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ณ วันครบอายุโครงการ |
| เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น. | การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด |
| SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น. | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท | ระยะเวลาการรับเงินค้ำขายคืน: |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด | ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำการขายคืนอัตโนมัติ (ปัจจุบัน ณ วันครบอายุโครงการบริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนคงเหลือทั้งหมดไปลงทุนต่อยังกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้น (SCBSFF) หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ) |

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

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าคงทะเบียนกองทุนรวม รวม VAT) | | |
|---|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ | 2.14 | 0.42 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2.79 | 0.48 |

| การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ* | | |
|--------------------------------|----------|-------|
| | ประเทศ | % NAV |
| | กาตาร์ | 49.00 |
| | สิงคโปร์ | 19.00 |
| | จีน | 11.50 |

หมายเหตุ:

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เปิดเผยเป็นอัตราประมาณการ ซึ่งบริษัทจัดการจะแจ้งอัตราเรียกเก็บจริงให้ทราบหลังจากที่นักลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT) | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การขาย | ไม่มี | ไม่มี |
| การรับซื้อคืน | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | ไม่มี | ไม่มี |
| การโอนหน่วย | 10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน | 10 บาท ต่อ 1,000 หน่วยลงทุน |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน* | | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก* | |
|---------------------------------|-------|---|-------|
| ประเภททรัพย์สิน | % NAV | ชื่อทรัพย์สิน | % NAV |
| เงินฝาก | 60.50 | เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์ | 19.00 |
| บัตรเงินฝาก | 19.00 | เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์ | 19.00 |
| หุ้นกู้ | 19.00 | บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch | 19.00 |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Option) | 1.50 | หุ้นกู้ของ บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด - ไทย | 19.00 |
| | | เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน | 11.50 |

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

* เป็นข้อมูลประมาณการอาจเปลี่ยนแปลงได้

ประมาณการผลตอบแทนตราสารที่กองทุนค่าความลงทุน

| ตราสารที่กองทุนค่าความลงทุน | อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ของผู้ออกตราสาร | สัดส่วนการลงทุน ณ วันจดทะเบียน | ผลตอบแทน จากตราสารต่อปี (THB) | ประมาณการ การได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ |
|--|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---|
| ส่วนที่ 1 | | | | |
| เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์ | A (FITCH International) | 19.00% | 2.10% | 19.40% |
| เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์ | A- (FITCH International) | 19.00% | 2.10% | 19.40% |
| เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน | A (FITCH International) | 11.50% | 1.70% | 11.70% |
| บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch | A- (FITCH International) | 19.00% | 1.90% | 19.36% |
| เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) - กาตาร์ | A- (FITCH International) | 11.00% | 1.70% | 11.19% |
| หุ้นกู้ของ บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด - ไทย | BBB+ (TRIS) | 19.00% | 2.30% | 19.44% |
| รวม (เฉพาะตราสารหนี้) | | 98.50% | | 100.48% |
| หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)* | | | | 0.48% |
| เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี | | | | 100.00% |
| ส่วนที่ 2 | | | | |
| อปชัน (Option) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็น SET50 Index | | 1.50% | | |

- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่ประมาณการไว้
- ตราสารที่กองทุนพิจารณาลงทุนได้ผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) แล้ว แต่อาจยังมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่มีนัยสำคัญต่อนโยบายในการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ (Event risk) อยู่
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการปิดขายหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดได้ ในกรณีที่มียอดจำหน่ายหน่วยลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินลงทุนโครงการ
- * ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน ซึ่งในช่วงระยะเวลาอายุโครงการ บริษัทจัดการอาจปรับเปลี่ยนหรือลดค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงได้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีที่ได้แจ้งไว้ตอนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติม โดยจะไม่เกินเพดานอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาอปชัน (Option) (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

- ดัชนีอ้างอิง คือ SET50 index
- ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง = ค่าสัมบูรณ์ของ (ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง / ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา) - 1
- PR คือ อัตราส่วนรวม (Participation Rate) ของดัชนีอ้างอิงจากการลงทุนในสัญญาอปชัน = 50%
- Rebate Rate = 0.25%
- Knock out level = 10%

วันเริ่มต้นสัญญา คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาอปชัน

วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง คือ วันที่กองทุนพิจารณาระดับของดัชนีอ้างอิงเพื่อนำมาคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาอปชัน โดยจะสิ้นสุดประมาณ 2-10 วันก่อนวันครบอายุกองทุน อัตราส่วนรวม (Participation Rate) ผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) หรือ Knock out level อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนแต่จะไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้ในโครงการ โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

รายละเอียดการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด

| | เงื่อนไข | เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ |
|-----------|--|--|
| กรณีที่ 1 | ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาอปชัน <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาอปชัน</u> = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง) x มูลค่าตามขนาดของสัญญาอปชัน |
| กรณีที่ 2 | 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $< -10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $< -10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก) หรือ 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาอปชัน <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาอปชัน</u> = Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาอปชัน |

| | เงื่อนไข | เงินทุนและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ |
|-----------|--|---|
| กรณีที่ 2 | 4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 10% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุนจะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงหลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก) | |

ในการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงทุกสิ้นวันทำการของดัชนีอ้างอิง

ตัวอย่างการได้รับเงินทุนและผลตอบแทนจากการลงทุน

สมมติฐาน

- เงินลงทุนทั้งหมด 1,000,000 บาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนดังนี้

| ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน | สัดส่วนการลงทุน | อัตราผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ (ประมาณ 1 ปี) | เงินทุนและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อปี) |
|--|-----------------|--|---|
| ส่วนที่ 1 : ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน | 98.50% | ประมาณ 1.98% | 100.48% |
| หักค่าใช้จ่ายโดยประมาณ | | | 0.48% |
| เงินทุนและผลตอบแทนจากการลงทุนในส่วนที่ 1 หลังหักค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยประมาณ | | | 100.00% |
| ส่วนที่ 2 : สัญญาออพชั่น | 1.50% | ตัวอย่างผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นปรากฏตามตารางด้านล่าง | |

- ระดับของดัชนีอ้างอิง ดังนี้

| | ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา | ระดับต่ำสุดของดัชนีอ้างอิงระหว่างอายุโครงการ | ระดับสูงสุดของดัชนีอ้างอิงระหว่างอายุโครงการ | ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง |
|-----------|--|--|--|---|
| กรณีที่ 1 | 1,000 | ≥ 900 | $\leq 1,100$ | 1,050 |
| กรณีที่ 2 | | | | |
| 1) | 1,000 | ≥ 900 | $\leq 1,100$ | 800 |
| 2) | 1,000 | < 900 | $\leq 1,100$ | ไม่นำมาพิจารณา |
| 3) | 1,000 | ≥ 900 | $\leq 1,100$ | 1,160 |
| 4) | 1,000 | ≥ 900 | $> 1,100$ | ไม่นำมาพิจารณา |

กรณีที่ 1 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนี้

| เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน | | รวมเงินทุนและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ |
|--|---|--|
| ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน | ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น | |
| 1,000,000 บาท | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 25,000 บาท (คิดเป็น 2.50% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง (1,050/1,000) - 1 = 0.05 2. ผลตอบแทน (50% x 0.05) x 1,000,000 = 25,000 บาท | 1,000,000 + 25,000 = 1,025,000 บาท (คิดเป็น 2.50% ต่อปี) |

กรณีที่ 2 ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง < -10% หรือ > 10% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนี้

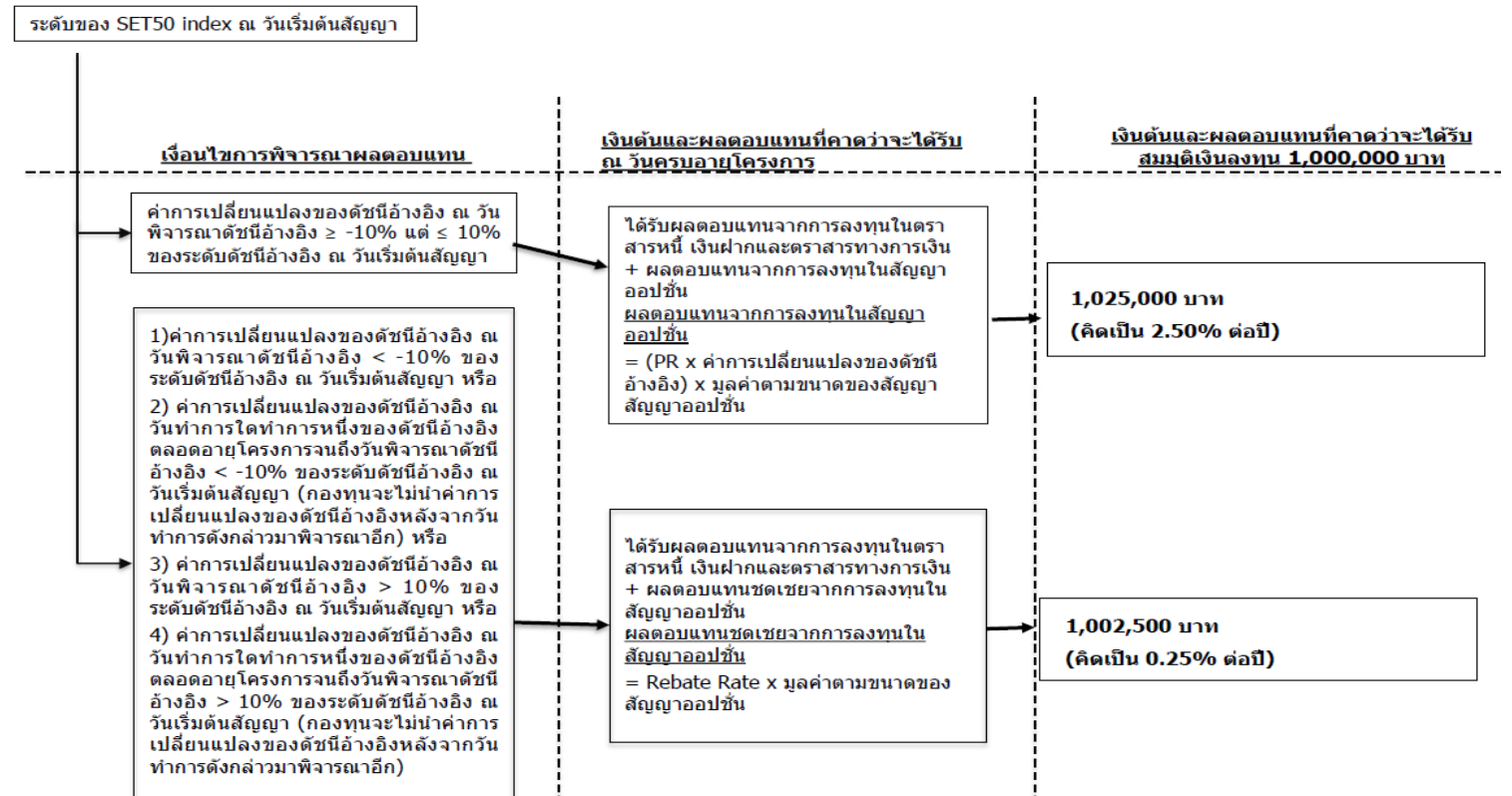
- 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง < -10% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง < -10% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 10% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ
- 4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง > 10% ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา

| เงินทุน และ/หรือผลตอบแทน | | รวมเงินทุนและผลตอบแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ |
|--|---|--|
| ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและตราสารทางการเงิน | ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น | |
| 1,000,000 บาท | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น 2,500 บาท (คิดเป็น 0.25% ต่อปี) คำนวณจาก 1. ผลตอบแทนชัดเจน 0.25% x 1,000,000 = 2,500 บาท | 1,000,000 + 2,500 = 1,002,500 บาท (คิดเป็น 0.25% ต่อปี) |

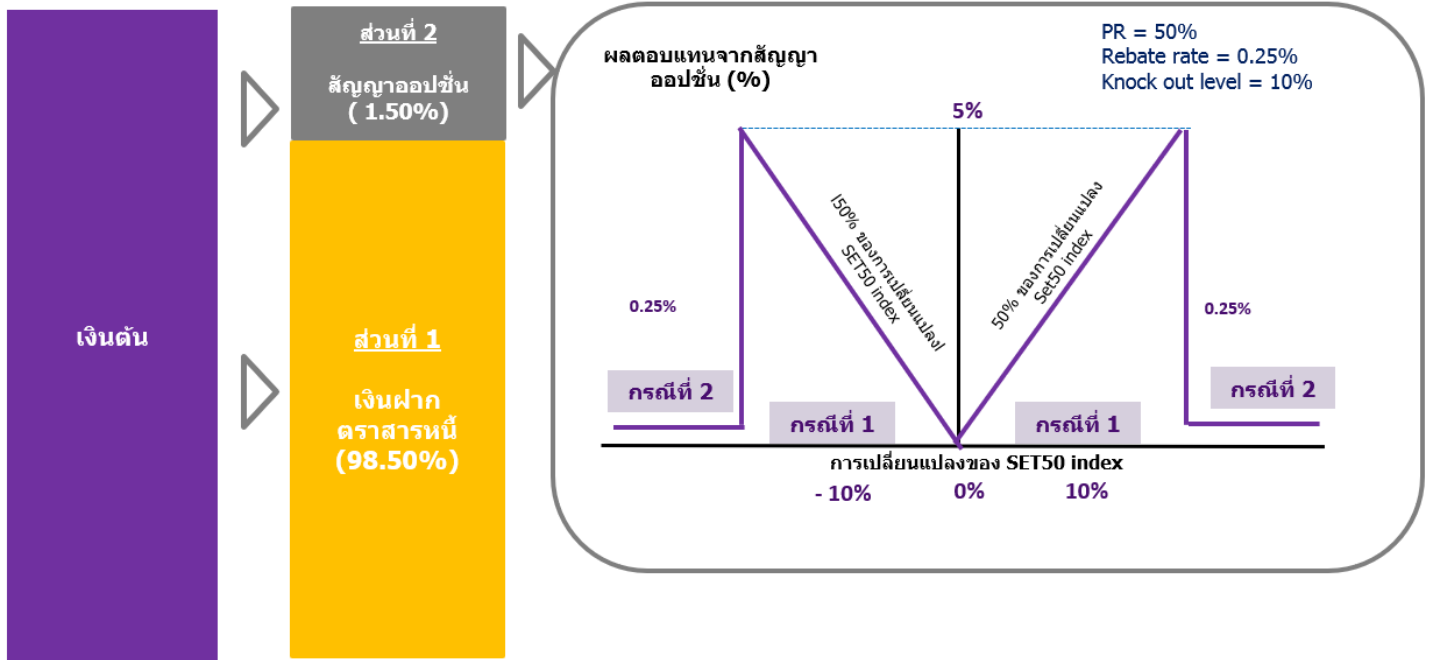
สรุปผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่น

| กรณี | เงื่อนไขและผลตอบแทน | ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ เงินฝากและ ตราสารทางการเงิน (บาท) | ส่วนที่ 2 สัญญาออพชั่น (บาท) | รวมเงินต้นและผลตอบแทนทั้งหมดที่ คาดว่าจะได้รับเมื่อครบอายุโครงการ (บาท) |
|------|--|--|---------------------------------|---|
| 1 | เงื่อนไข : ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง) x มูลค่าตามขนาดของสัญญา ออพชั่น | 1,000,000 | 25,000 (คิดเป็น 2.50% ต่อปี) | 1,025,000 (คิดเป็น 2.50% ต่อปี) |
| 2 | เงื่อนไข : 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $< -10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิง ตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $< -10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิงตลอดอายุโครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผลตอบแทน : Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออพชั่น | 1,000,000 | 2,500 (คิดเป็น 0.25% ต่อปี) | 1,002,500 (คิดเป็น 0.25% ต่อปี) |

ตัวอย่างแผนภาพของรูปแบบการจ่ายเงินต้นและผลตอบแทน



โครงสร้างการลงทุน



เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

กองทุนสงวนสิทธิที่จะนำเงินส่วนที่ลงทุนในสัญญาออปชั่นไปลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่ใกล้เคียงหรือปรับเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนจนครบอายุกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงจากที่กำหนดไว้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งต่อดัชนีอ้างอิงดังต่อไปนี้:

1. การยกเลิกการคำนวณหรือประกาศราคาดัชนีอ้างอิง
2. ไม่สามารถประกาศราคาดัชนีอ้างอิงอย่างเป็นทางการได้
3. การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบหรือสิ่งอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อดัชนีอ้างอิง สัญญาออปชั่นหรือกองทุน
4. มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ผู้ออกสัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับราคาของดัชนีอ้างอิงไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดัชนีอ้างอิงได้ โดยผู้ออกสัญญาออปชั่นได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดในการแก้ไขปัญหาแล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกสัญญาออปชั่นยังคงได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้
 - a. ไม่สามารถหา สร้าง สร้างใหม่ ทดแทน ถือครอง ชกเลิก หรือขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาตามเงื่อนไขและข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาออปชั่นนั้น หรือ
 - b. ไม่สามารถขายหรือไม่ได้รับการชำระเงินคืนจากการขายธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่ลงทุน
5. คู่สัญญาออปชั่นที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิง มีต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เช่น จากการเพิ่มขึ้นของอัตราความเสี่ยงภัยอการ ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่างๆ

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับดัชนีอ้างอิง

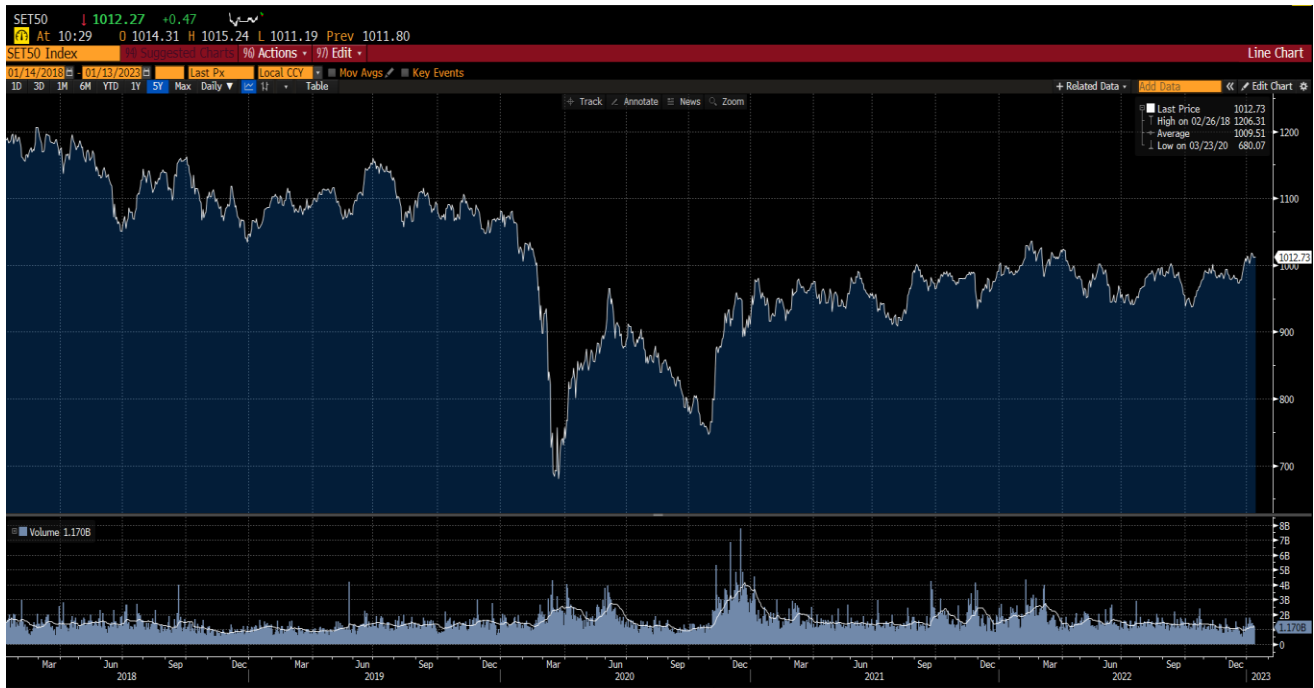
ดัชนี SET50 เป็นดัชนีราคาหุ้นที่แสดงระดับและความเคลื่อนไหวของราคาหุ้นสามัญ 50 หลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูง และการซื้อขายมีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการพิจารณาเลือกหุ้นเพื่อใช้ในการคำนวณดัชนีทุกๆ 6 เดือน

SET50 index เป็นดัชนีประเภท composite index คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight) ดัชนีไม่ได้กำหนดน้ำหนักขององค์ประกอบแต่ละตัว ≤ 20% ของน้ำหนักทั้งหมด ตามประกาศ ทน. 87/2558 ภาคผนวก 3 แดงจากข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่ปี 2562 ใน www.set.or.th องค์ประกอบที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ PTT = 11.82% (ณ เดือนมกราคม 2562) และในปัจจุบันองค์ประกอบที่มีน้ำหนักสูงสุดได้แก่ AOT = 7.98% (ณ เดือนธันวาคม 2565)

ดัชนีได้รับการพัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการจึงทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากบริษัทจัดการ

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลดัชนี SET 50 (SET50 Index) เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงของดัชนี SET50 ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง



* ที่มา: Bloomberg ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 14 มกราคม 2561 – 13 มกราคม 2566

** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งที่ชี้ขึ้นถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอื่น

-

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาสั้นเท่าใด

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 โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนรวมมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โทรศัพท์: 0-2949-1500 หรือ 0-2777-7777 กด 0 กด 6 website: www.scbam.com

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

แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

Complex Fund

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลา 1 ปีได้ ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Double Structured
Complex Return 1YF ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย**

**SCB Double Structured Complex Return 1YF
Not for Retail Investors**

(SCBDSHARC1YF)

IPO : 18 – 30 มกราคม 2566

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง
รวมถึงควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อมูลสำคัญของกองทุน SCBDSHARC1YF

นโยบายการลงทุน

- ❖ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 98.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยมีเป้าหมายให้เงินลงทุนในส่วนนี้เติบโตครอบคลุมเงินต้น
- ❖ กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนประมาณร้อยละ 1.5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิง SET50 (SET50 Index) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กับกองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีSET50

ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

- ❖ ส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากต่างประเทศ กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

ขนาดกองทุน

ขั้นต่ำ 500 ล้านบาท สูงสุด 3,000 ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง

ระดับ 5 – กองทุนรวมผสม (Complex Product)

การซื้อขายหน่วยลงทุน

เวลาซื้อขายหน่วยลงทุน เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งเดียวในช่วง IPO เริ่มตั้งแต่เวลาเปิดทำการ – 15.30 น. (สั่งซื้อทางอินเทอร์เน็ต ตั้งแต่เวลาเริ่มให้บริการ – 16.00น.)

ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน รับซื้อหน่วยลงทุนอัตโนมัติเมื่อสิ้นสุดโครงการ

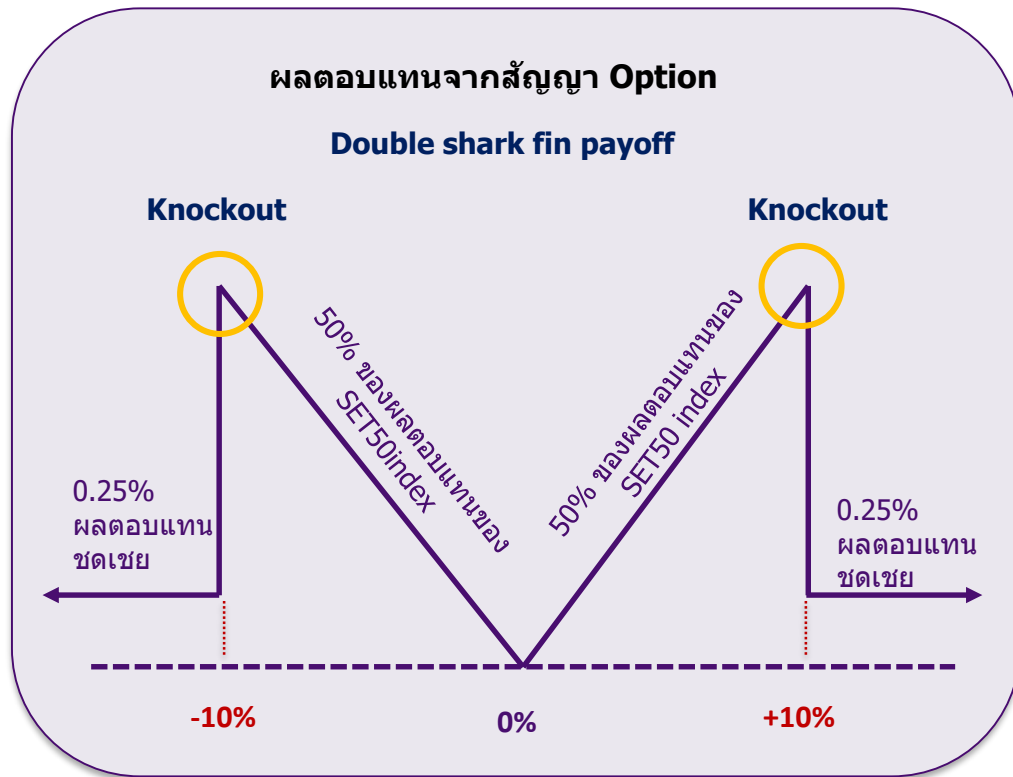
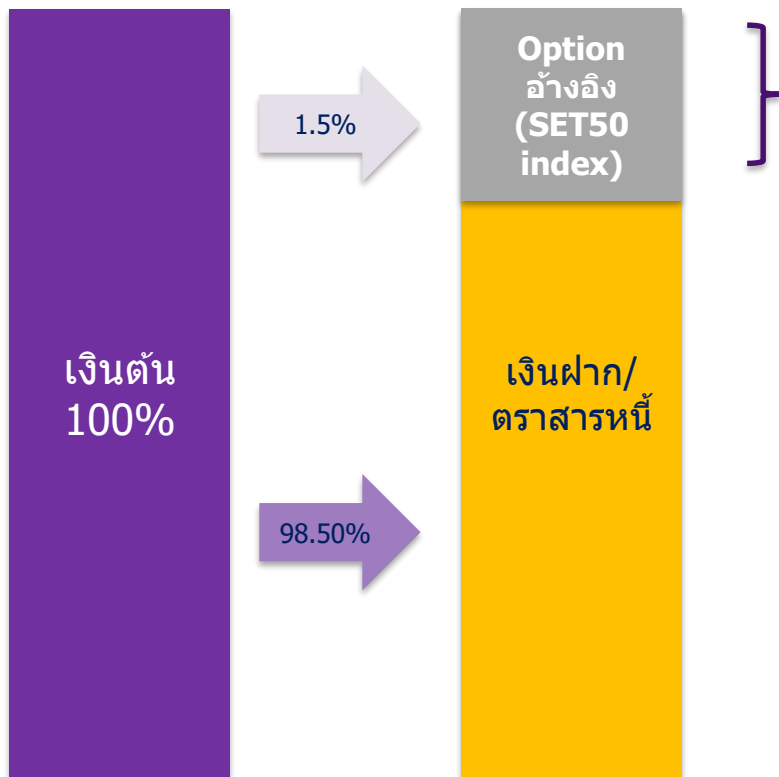
การคำนวณ NAV ค่าวัน T / ประกาศ T+1

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500,000 บาท

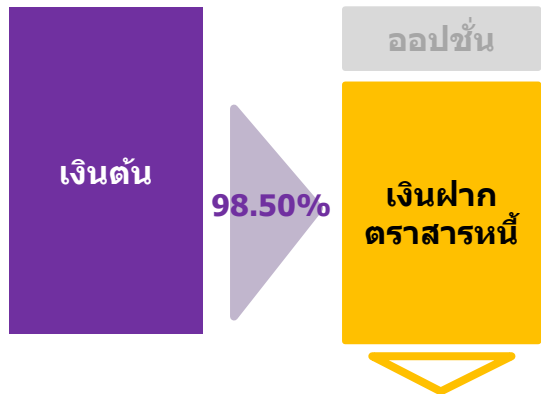
ดูรายละเอียดเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวนของกองทุน



ลักษณะการลงทุนของกองทุน SCBDSHARC1YF



ส่วนที่ 1: ลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก เมื่อครบกำหนดอายุจะได้รับเงินลงทุนคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งมีมูลค่าเทียบเท่ากับเงินต้น เป็นส่วนช่วยลดความเสี่ยงต่อการขาดทุนเงินต้น*



- ❖ นำเงินต้นประมาณ 98.50% ของทรัพย์สินกองทุน ลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ เมื่อครบกำหนดอายุกองทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนพร้อมผลตอบแทน/ดอกเบี้ย มีมูลค่าเทียบเท่ากับเงินต้น การลงทุนส่วนนี้มีความผันผวนต่ำ ช่วยลดความเสี่ยงการขาดทุนเงินต้นได้*
- ❖ เลือกลงทุนในตราสารคุณภาพดี ทั้งตราสารหนี้และเงินฝากของผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment grade ขึ้นไป เพื่อลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ (default risk)

ตัวอย่าง
พอร์ตการลงทุน
ส่วนตราสารหนี้
และเงินฝาก**

| ตราสารที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน | อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของผู้ออกตราสาร | สัดส่วนการลงทุน ณ วันจัดทะเบียน | ผลตอบแทนจากตราสาร ต่อปี (THB) | ประมาณการการได้รับเงินต้น + ผลตอบแทน ณ วันครบอายุโครงการ |
|--|---|---------------------------------|-------------------------------|--|
| ส่วนที่ 1 | | | | |
| เงินฝาก ธ. Qatar National Bank (QNB) - กาตาร์ | A (FITCH International) | 19.00% | 2.10% | 19.40% |
| เงินฝาก ธ. Doha Bank (DOHA) - กาตาร์ | A- (FITCH International) | 19.00% | 2.10% | 19.40% |
| เงินฝาก ธ. China Construction Bank (CCB) - จีน | A (FITCH International) | 11.50% | 1.70% | 11.70% |
| บัตรเงินฝาก The Saudi National Bank, Singapore Branch - | A- (FITCH International) | 19.00% | 1.90% | 19.36% |
| เงินฝาก ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ) - กาตาร์ | A- (FITCH International) | 11.00% | 1.70% | 11.19% |
| หุ้นกู้ของบริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด - ไทย | BBB+ (TRIS) | 19.00% | 2.30% | 19.44% |
| รวม (เฉพาะตราสารหนี้) | | 98.50% | | 100.48% |
| หักค่าใช้จ่าย (โดยประมาณ)* | | | | 0.48% |
| เงินต้น+ผลตอบแทนโดยประมาณ ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี | | | | 100.00% |

* กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้

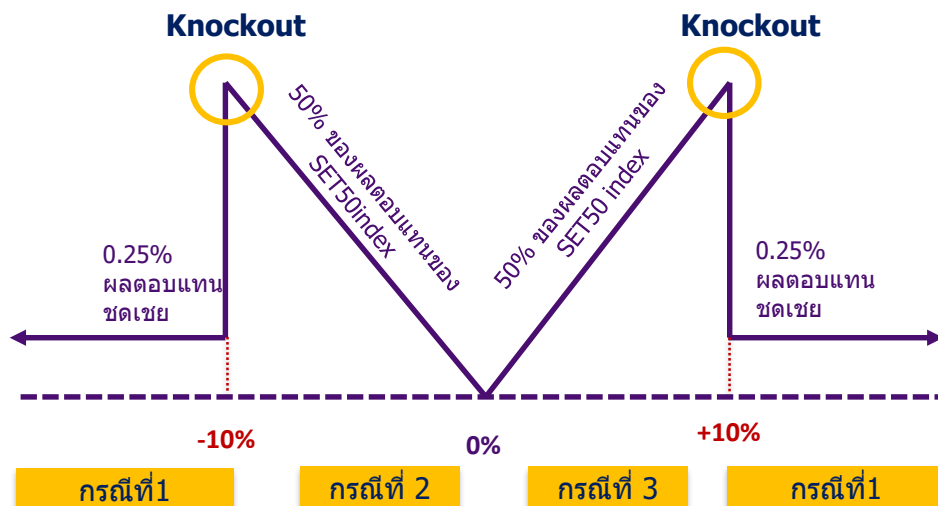
** พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น พอร์ตการลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 1 ปี ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

ส่วนที่ 2:

ลงทุนในสัญญาออพชั่น ที่อ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 ที่มีลักษณะการจ่ายผลตอบแทนแบบ double sharkfin เป็นส่วนสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มให้กับกองทุน

ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่น

Double shark fin payoff



รายละเอียดสัญญาออพชั่น

| | |
|---|-------------|
| สินทรัพย์อ้างอิง | SET50 index |
| กรอบสูงสุดของดัชนีอ้างอิง (Trigger Price) | -10,+10% |
| Participation Rate (ตัวคูณร่วม) | 50% |
| ผลตอบแทนสูงสุดที่เป็นไปได้ | 5.0% |
| ผลตอบแทนต่ำสุดที่เป็นไปได้ | 0% |
| Rebate (ผลตอบแทนชดเชย) | 0.25% |

- Knock-out คือ เหตุการณ์ที่ราคาสินทรัพย์ ณ วันทำการใดทำการหนึ่ง ระหว่างอายุสัญญาปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงมากกว่า 10% เมื่อเทียบกับราคาสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา
- การเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 จะใช้ราคาปิดของทุกวันทำการมาพิจารณา

ผลตอบแทนคาดการณ์ของกองทุน SCBDSHARC1YF

| | เงื่อนไข | ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุโครงการ |
|-----------|--|---|
| กรณีที่ 1 | ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ ทำการวันใดวันหนึ่งตลอดอายุสัญญาออกปชั้น ปรับลดลงมากกว่า -10% หรือ เพิ่มขึ้นมากกว่า +10% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา | ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวน + ผลตอบแทนชดเชย 0.25% |
| กรณีที่ 2 | ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณา ไม่เปลี่ยนแปลง หรือ ปรับเพิ่มไม่เกิน +10% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา | ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวน + ผลตอบแทนจากสัญญาออกปชั้น |
| กรณีที่ 3 | ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันพิจารณา ปรับลดลงไม่เกิน -10% เมื่อเทียบกับราคาหลักทรัพย์ ณ วันเริ่มต้นสัญญา | ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวน + ผลตอบแทนจากสัญญาออกปชั้น |

ผลตอบแทนจากสัญญาออกปชั้น = Participation Rate (ตัวคุณร่วม)*ค่าการเปลี่ยนแปลงของ
ราคาหลักทรัพย์อ้างอิง*เงินต้น

ตัวอย่าง การคิดผลตอบแทนกองทุน SCBDSHARC1YF

สมมติฐาน

- เงินลงทุน 1,000,000 บาท
- ราคาสิทธิบัตร ณ วันเริ่มต้นสัญญา คือ 1,000.00
- ตราสารหนี้ ไม่เกิดการ Default

กรอบของผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

| กรณี | สมมติ ราคาสิทธิบัตร อ้างอิง | % การเปลี่ยนแปลง ของ ราคาสิทธิบัตรอ้างอิง | ผลตอบแทน จาก ออกไปขึ้น | เงินต้น รวม ผลตอบแทนจาก สัญญาออกไปขึ้น |
|--|---|--|---|--|
| ผลตอบแทนสูงสุด (Maximum Return) | 1,100 | + 10% | $= 50\% \times (1,100 / 1,000 - 1) \times 1,000,000$ = 50,000 บาท | 1,050,000 |
| | 900 | - 10% | $= 50\% \times (900 / 1,000 - 1) \times 1,000,000$ = 50,000 บาท | 1,050,000 |
| ผลตอบแทนน้อยสุด (Minimum Return) | 1,000 | 0% | $= 50\% \times (1,000 / 1,000 - 1) \times 1,000,000$ = 0 บาท | 1,000,000 |
| Knockout Event (ได้รับ rebate) | x > 1,100 ปรับเพิ่มขึ้น มากกว่า +10% x < 900 ปรับลดลง มากกว่า -10% | | ได้รับผลตอบแทนชดเชย 0.25% ของเงินลงทุน $= 0.25\% \times 1,000,000$ = 2,500 บาท | 1,002,500 |

x หมายถึง ราคาสิทธิบัตรอ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่ง

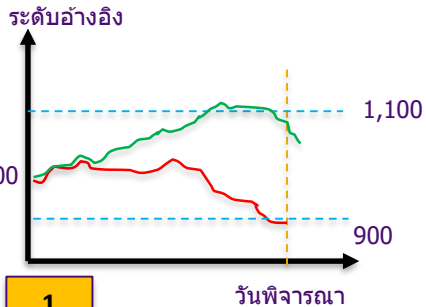


ตัวอย่าง การคิดผลตอบแทนกองทุน SCBDSHARC1YF

สมมติฐาน

- เงินลงทุน 1,000,000 บาท

การจ่ายผลตอบแทนรวมของกองทุน ในกรณีต่างๆ



ราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับขึ้นหรือลดลงเกินรอบ -10%, +10% = knock out

ผลตอบแทน จากออปชั่น = 0%

ผลตอบแทนชดเชย = 0.25% ของ เงินลงทุน

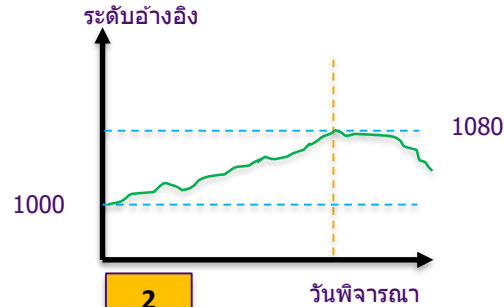
ผลตอบแทนรวม = เงินต้น + ผลตอบแทนชดเชย

= 1,000,000 + 2,500 บาท

= 1,002,500 บาท

กรณี : Knockout มีผลตอบแทนชดเชย คือ 0.25% ของเงินลงทุน

Knockout ก่อนวันพิจารณา



ราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น ≤ +10%

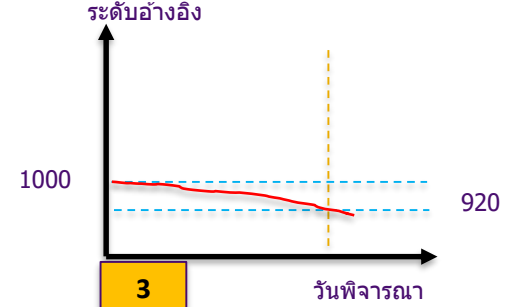
ผลตอบแทน จากออปชั่น = $50\% \times (1,080/1,000 - 1) \times 1,000,000$

= 40,000 บาท

ผลตอบแทนรวม = เงินต้น + ผลตอบแทนจากออปชั่น

= 1,000,000 บาท + 40,000บาท

= 1,040,000 บาท



ราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง < -10%

ผลตอบแทน จากออปชั่น = $50\% \times (1,920/1,000 - 1) \times 1,000,000$

= 40,000 บาท

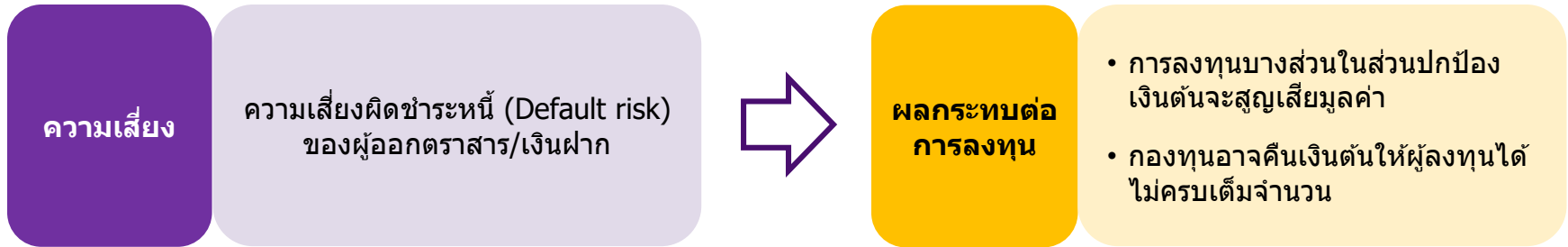
ผลตอบแทนรวม = เงินต้น + ผลตอบแทนจากออปชั่น

= 1,000,000 บาท + 40,000บาท

= 1,040,000 บาท

ความเสี่ยงหลักของกองทุน SCBDSHARC1YF

เงินลงทุนส่วนที่ 1: ลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก



ตัวอย่าง

ไม่มีการผิดชำระหนี้

วันเริ่มต้นลงทุน

| ตราสาร | สัดส่วนการลงทุน (%) |
|--------|---------------------|
| Bond 1 | 24.63 |
| Bond 2 | 24.63 |
| Bond 3 | 24.63 |
| Bond 4 | 24.61 |
| รวม | 98.5 |



วันครบกำหนด

| ตราสาร | สัดส่วนการลงทุน (%) |
|--------|---------------------|
| Bond 1 | 25.12 |
| Bond 2 | 25.12 |
| Bond 3 | 25.12 |
| Bond 4 | 25.09 |
| รวม | 100.45 |

ผิดชำระหนี้

วันเริ่มต้นลงทุน

| ตราสาร | สัดส่วนการลงทุน (%) |
|--------|---------------------|
| Bond 1 | 24.63 |
| Bond 2 | 24.63 |
| Bond 3 | 24.63 |
| Bond 4 | 24.61 |
| รวม | 98.5 |

Bond 4 ผิดชำระหนี้

อาจจะได้ดอกเบี้ยน้อยกว่า 1.95%

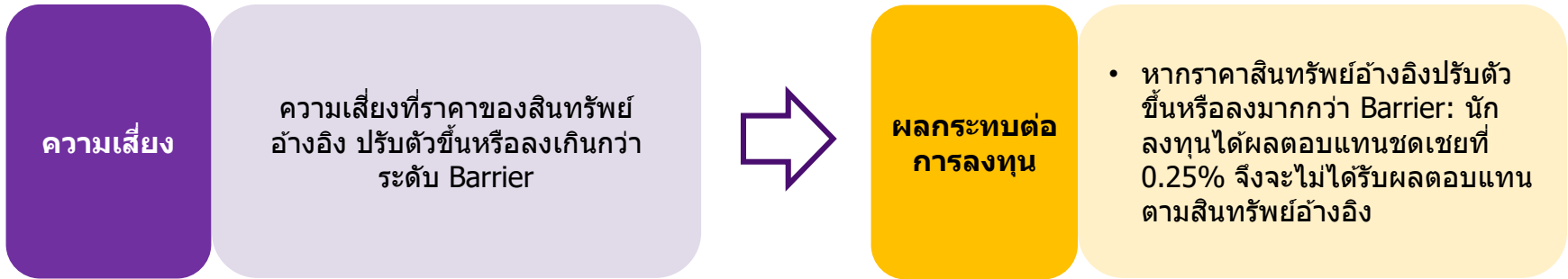
- เงินต้นที่ลดลงของตราสารที่ผิดชำระหนี้

วันครบกำหนด

| ตราสาร | สัดส่วนการลงทุน (%) |
|-------------------|---------------------|
| Bond 1 | 25.12 |
| Bond 2 | 25.12 |
| Bond 3 | 25.12 |
| Bond 4 | 25.09 |
| รวม | 75.36 |

ความเสี่ยงหลักของกองทุน SCBDSHARC1YF

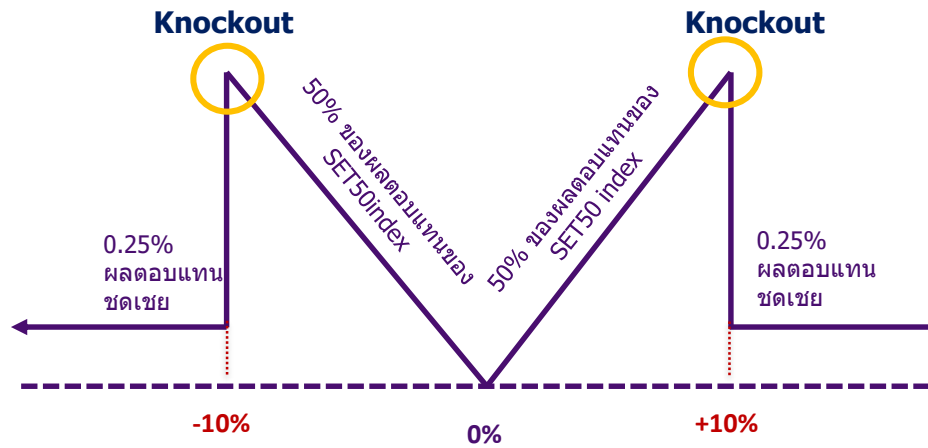
เงินลงทุนส่วนที่ 2: ลงทุนในสัญญาออพชัน ที่อ้างอิงกับดัชนี SET 50 ที่มีลักษณะการจ่ายผลตอบแทนแบบ double shark fin เป็นส่วนสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มให้กับกองทุน



ตัวอย่าง

ผลตอบแทนจากสัญญาออพชัน

Double shark fin payoff



จุดเด่น SCBDSHARC1YF



- สามารถลดความเสี่ยงการขาดทุนของเงินต้น* ผ่านการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพ ทั้งตราสารหนี้และเงินฝากของผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment grade ขึ้นไป พร้อมโอกาสรับผลตอบแทนชดเชยใกล้เคียงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก



- โอกาสสร้างผลตอบแทนจากสัญญาออพชัน ที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี **SET50**
- อายุโครงการเพียง **1ปี** ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

* กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเต็มจำนวนได้



Appendix

ภาวะเศรษฐกิจไทย

คาดการณ์ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP)

| ประมาณการเศรษฐกิจ (กรณีฐาน) | หน่วย | 2021 | 2022F | | 2023F | |
|------------------------------------|----------|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | ณ ก.ย. 2022 | ณ พ.ย. 2022 | ณ ก.ย. 2022 | ณ พ.ย. 2022 |
| GDP | %YOY | 1.5 | 3.0 | 3.2 | 3.7 | 3.4 |
| การบริโภคภาคเอกชน | %YOY | 0.3 | 4.4 | 5.8 | 3.2 | 3.0 |
| การบริโภคภาครัฐ | %YOY | 3.2 | -1.0 | -0.2 | -0.7 | -1.0 |
| การลงทุนภาคเอกชน | %YOY | 3.3 | 2.9 | 4.1 | 2.7 | 2.5 |
| การลงทุนภาครัฐ | %YOY | 3.8 | 2.1 | -1.0 | 2.5 | 2.9 |
| มูลค่าส่งออกสินค้า (USD BOP basis) | %YOY | 19.2 | 6.3 | 8.2 | 2.5 | 1.2 |
| มูลค่านำเข้าสินค้า (USD BOP basis) | %YOY | 23.9 | 13.2 | 18.1 | 4.6 | 3.2 |
| จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ | ล้านคน | 0.4 | 10.3 | 10.3 | 28.3 | 28.3 |
| อัตราเงินเฟ้อทั่วไป | %YOY | 1.2 | 6.1 | 6.1 | 3.2 | 3.2 |
| อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน | %YOY | 0.2 | 2.5 | 2.5 | 2.7 | 2.7 |
| ราคาน้ำมันดิบ Brent | USD/Brl. | 70.4 | 102.4 | 100.5 | 89.9 | 84.7 |
| อัตราดอกเบี้ยนโยบาย (สิ้นปี) | % | 0.50 | 1.25 | 1.25 | 2.0 | 2.0 |

SCB EIC ปรับเพิ่มประมาณการ GDP ปี 2565 จาก 3.0% เป็น 3.2% ด้วยปัจจัยหนุนจากการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน แต่ปรับลดประมาณการสำหรับปี 2566 จาก 3.7% เป็น 3.4%
คาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติปี 2566 ราว 28 ล้านคน เทียบกับปี 2565 ที่ระดับ 10 ล้านคน

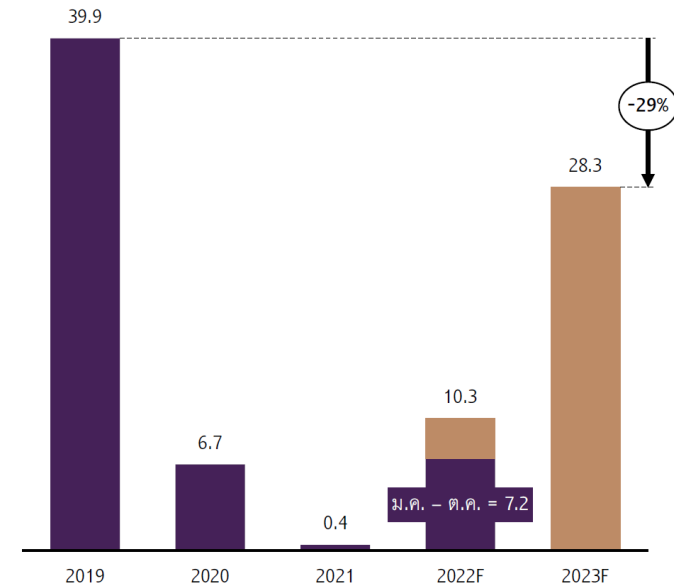


ปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจไทยในปี 2023

- การท่องเที่ยวและภาคบริการเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก
- การบริโภคภาคเอกชนฟื้นตัวต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งได้รับอานิสงส์จากการท่องเที่ยวและตลาดแรงงานที่ฟื้นตัว

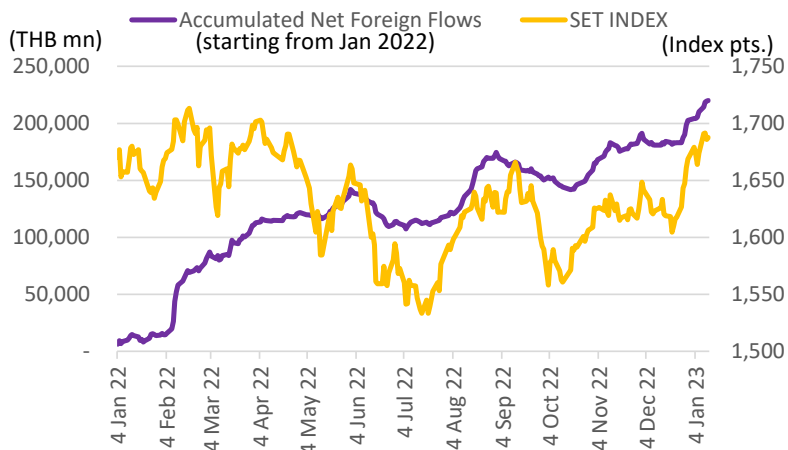
ประมาณการนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางมาไทย

หน่วย : ล้านคน



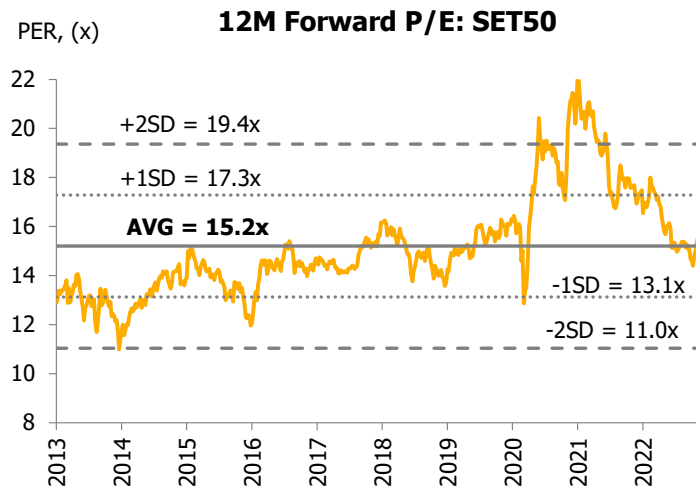
ภาวะตลาดหุ้นไทย (SET50)

การซื้อสุทธิหุ้นไทยจากต่างชาติ ช่วยหนุนตลาดหุ้นไทย



Accumulated net foreign buying/ selling from 4 Jan 2022 to 12 Jan 2023; Source: SETSMART

Valuation อยู่ใกล้เคียงระดับค่าเฉลี่ยย้อนหลัง



Source: Bloomberg as of 30 Dec 2022

- ตลาดหุ้นไทย ประเดิมต้นปี 2566 ด้วยทิศทางที่เป็นบวก หนุนจากความชัดเจนในการเปิดประเทศของจีนที่เร็วกว่าคาดการณ์ของตลาด ซึ่งไทยจะได้ประโยชน์ทั้งจากการส่งออกสินค้า (ยอดส่งออกไปจีน คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 12% ของยอดส่งออกรวม) และภาคการท่องเที่ยว (นักท่องเที่ยวจีน เข้ามาไทย เกือบ 11 ล้านคนในปี 2562 ก่อนโควิด)
- กระแสเงินทุนต่างชาติ เป็นอีกปัจจัยที่ช่วยขับเคลื่อนตลาดหุ้นไทย โดยต่างชาติ เริ่มต้นปี 2566 ด้วยการซื้อสุทธิต่อเนื่องทุกวัน ตั้งแต่วันที่ 3-12 ม.ค. หลังจากทั้งปี 2565 ต่างชาติซื้อสุทธิหุ้นไทยมากถึง 2 แสนล้านบาท
- ปัจจัยเสี่ยง/ ปัจจัยติดตาม (1) จำนวนนักท่องเที่ยวจีน ฟื้นตัวช้ากว่าที่ตลาดคาดหวัง (2) การปรับพอร์ตขายทำกำไรของนักลงทุนต่างชาติที่น่าจะได้กำไรจากทั้ง Capital gain (การปรับตัวขึ้นของราคาหุ้น) และค่าเงิน (จากการแข็งค่าของเงินบาท)

คำเตือน

- การลงทุนหรือใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน มีความแตกต่างจากการลงทุนหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนทั่วไป
- การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนซึ่งมีปัจจัยอ้างอิง มีความแตกต่างจากการลงทุนในปัจจัยอ้างอิงโดยตรง จึงอาจทำให้ราคาของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวมีความผันผวนแตกต่างจากราคาของปัจจัยอ้างอิงได้ (ในกรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีปัจจัยอ้างอิง (underlying asset) และกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงดังกล่าว)
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนมีความจำเป็นในการขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทำการลงทุน

ข้อสงวนสิทธิ์ (Disclaimer)

- ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ เป็นเพียงความเห็นเบื้องต้น มิใช่คำมั่นสัญญาหรือการรับประกันผลตอบแทนแต่อย่างใด และจัดทำขึ้นวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้สนใจลงทุนได้รับทราบเกี่ยวกับกองทุนนี้เท่านั้น
- ข้อมูลบางส่วนในเอกสารฉบับนี้ได้อ้างอิงจากแหล่งที่มาที่เชื่อถือได้ แต่มิได้หมายความว่า บริษัทได้รับรองความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากข้อมูลอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับช่วงเวลาของข้อมูลที่ใช้อ้างอิง
- เอกสารฉบับนี้เป็นลิขสิทธิ์ของบริษัท (SCBAM) บริษัทสงวนสิทธิ์ในการห้ามลอกเลียนข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ หรือห้ามแจกจ่าย ห้ามสำเนา หรือห้ามกระทำการอื่นใดที่ทำให้สาระสำคัญของเอกสารฉบับนี้เปลี่ยนไปจากเดิมโดยไม่ได้รับอนุญาต
- เอกสารฉบับนี้ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือรับรองจากหน่วยงานทางการใด ๆ ทั้งสิ้น การตัดสินใจลงทุนใด ๆ จะต้องทำด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ หากมีข้อสงสัยประการใด ๆ เกี่ยวกับเอกสารฉบับนี้ กรุณาสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทโดยตรง

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับหนังสือชี้ชวน ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา
หรือ บลจ.ไทยพาณิชย์ โทร. 02-777-7777 กด 0 กด 6 www.scbam.com

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจข้อมูลกองทุน และเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุน ตามที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้อธิบายอย่างครบถ้วนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับข้อมูล หนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และสื่อประกอบการขายอื่น เช่น เอกสาร presentation ประกอบการ อธิบายก่อนตัดสินใจลงทุน โดยข้าพเจ้ามีความเข้าใจเป็นอย่างดีว่ากองทุนจะลงทุน ดังนี้

ส่วนที่ 1 : เงินต้นและผลตอบแทน

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ รวมทั้งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดโอกาสโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. โดยอันดับความ น่าเชื่อถือของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ประมาณร้อยละ 98.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) โดยกองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อ ป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate risk) ทั้งจำนวน

ส่วนที่ 2 : ผลตอบแทนส่วนเพิ่ม

กองทุนจะลงทุนประมาณร้อยละ 1.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาออปชั่น (Option) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 (SET50 Index) โดย ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่นขึ้นอยู่กับระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง เมื่อเทียบกับ ระดับของดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญาโดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับผลตอบแทนดังนี้

| | เงื่อนไข | เงินต้นและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ |
|-----------|---|--|
| กรณีที่ 1 | ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณา ดัชนีอ้างอิง $\geq -10\%$ แต่ $\leq 10\%$ ของระดับดัชนี อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงิน ฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนจากการ ลงทุนในสัญญาออปชั่น <u>ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น</u> = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง) x มูลค่าตามขนาดของสัญญาออปชั่น |
| กรณีที่ 2 | 1) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง $< -10\%$ ของระดับดัชนี อ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 2) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำ การใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิง ตลอดอายุ โครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $< -10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุน จะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง หลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก) หรือ 3) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วัน พิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา หรือ 4) ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง ณ วันทำ การใดทำการหนึ่งของดัชนีอ้างอิงตลอดอายุ โครงการจนถึงวันพิจารณาดัชนีอ้างอิง $> 10\%$ ของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (กองทุน จะไม่นำค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง หลังจากวันทำการดังกล่าวมาพิจารณาอีก) | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ เงิน ฝากและตราสารทางการเงิน + ผลตอบแทนชดเชย จากการลงทุนในสัญญาออปชั่น <u>ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออปชั่น</u> = Rebate Rate x มูลค่าตามขนาดของสัญญา ออปชั่น |

ในการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการได้รับผลตอบแทนตามกรณีใด กองทุนจะพิจารณาค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนี อ้างอิงทุกสิ้นวันทำการของดัชนีอ้างอิง

กองทุนรวมนี้มีอายุโครงการประมาณ 1 ปี ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องถือจนครบอายุโครงการจึงจะสามารถไถ่ถอนหน่วย ลงทุนได้

ข้าพเจ้าตกลงยินยอมที่จะผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของบริษัทจัดการทุก ประการ

ลายมือชื่อผู้ลงทุน

(.....)