

บลจ.ไทยพาณิชย์ เปิดตัวกองทุนที่ช่วยลดความเสี่ยง การขาดทุนของเงินต้น “คอมเพล็กซ์รีเทิร์น” ลง ตราสารหนี้คุณภาพพร้อมเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทน จากดัชนี SET50

นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดภัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เปิดเผยว่า บริษัทฯ เปิดตัวกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 1Y ปี (SCB Complex Return 1 Year B Fund : SCBCR1YB) อายุ 1 ปี มูลค่าโครงการ 5,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นกองทุนที่ช่วยลดความเสี่ยงจากการขาดทุนของเงินต้น พร้อมเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนในตลาดหุ้นไทย จากการลงทุนในสัญญาออร์แอนด์ที่อ้างอิงกับดัชนี SET50 Index โดยจะเปิดขายหน่วยลงทุนครั้งเดียวระหว่างวันที่ 30 เมษายน – 9 พฤษภาคม 2562 ด้วยเงินลงทุนขั้นต่ำ 10,000 บาท

สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน SCBCR1YB จะแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ส่วนลดความเสี่ยงต่อเงินต้น ประมาณ 98% ของทรัพย์สินกองทุน ซึ่งจะกระจายการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารที่มีคุณภาพดีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment grade ขึ้นไปในต่างประเทศและ/หรือในประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ เมื่อครบกำหนดอายุกองทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนพร้อมผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย ซึ่งมีมูลค่าเทียบเท่ากับเงินต้น การลงทุนส่วนนี้มีความผันผวนต่ำ ช่วยลดความเสี่ยงการขาดทุนเงินต้นได้ ส่วนที่ 2 จะลงทุนในออร์แอนด์ที่อิงกับผลตอบแทนของดัชนี SET 50 Index ประมาณ 2% ของทรัพย์สินกองทุน เป็นส่วนสร้างผลตอบแทนให้กับกองทุน โดยสัญญาออร์แอนด์มีลักษณะการจ่ายผลตอบแทนแบบ Shark fin อิงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิงตามรูปแบบที่กำหนด ซึ่งมี 3 รูปแบบ ได้แก่ 1) เมื่อดัชนีปรับตัวขึ้นระหว่าง 0 ถึง 15% ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมกับผลตอบแทนเพิ่ม 50% ของผลตอบแทนของดัชนี 2) เมื่อดัชนีปรับตัวขึ้นเกิน 15% ณ วันใดวันหนึ่งระหว่างอายุกองทุน ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมกับผลตอบแทนชดเชยเท่ากับ 1.8% ของเงินลงทุน และ 3) หากราคาดัชนีปรับตัวลงต่ำกว่าราคา ณ วันลงทุน เมื่อครบกำหนดอายุกองทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้ผลตอบแทนแต่จะได้รับเงินต้นคืน หากไม่มีการผิดนัดชำระหนี้ (default) ในส่วนที่ 1

“ความน่าสนใจของกองทุนนี้ คือ สามารถลดความเสี่ยงการขาดทุนของเงินต้นผ่านการเลือกลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพ ทั้งตราสารหนี้และเงินฝากของผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment grade ขึ้นไป โดยมีอายุกองทุนเพียง 1 ปี เพื่อเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีโอกาสสร้างผลตอบแทนตามตลาดหุ้นไทย ซึ่ง SET Index ยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ดีจากตลาดที่มีแนวโน้มที่จะได้รับแรง

สนับสนุนจากเม็ดเงินต่างชาติหลังเลือกตั้ง และการลงทุนภาครัฐที่ช่วยประคองเศรษฐกิจได้ในระยะกลาง แต่ก็ยังมี ความเสี่ยงในขาลงอยู่ อย่างไรก็ตามยังมีโอกาสได้รับผลตอบแทนชดเชยในระดับที่น่าสนใจหากตลาดหุ้นไทยปรับตัว ขึ้นมากกว่าที่คาด” นายณรงค์ศักดิ์ กล่าว

กองทุนนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่คาดว่าดัชนี SET 50 จะปรับตัวสูงขึ้น และต้องการโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่ สูงกว่าเงินฝากและตราสารหนี้ทั่วไป ในขณะที่ยังคงต้องการจำกัดความเสี่ยงต่อเงินต้นด้วย

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน สนใจสอบถาม ข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ ได้ที่ SCBAM Call Center โทร.02-777-7777 กด 0 กด 6 หรือ ผู้สนับสนุนการขายทุกราย