MTS GROUP | MTS CENTRAL

MTS Gold Investment Token

โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนในธุรกิจค้าทองคำครั้งแรกของไทย

โทเคนดิจิทัลมีความเสี่ยงสูง ท่านอาจสูญเงินลงทุนได้ทั้งจำนวน โปรดศึกษาและลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

MTS Gold Investment Token

โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนเอ็มทีเอส โกลด์

MTS GROUP | MTS CENTRAL

ข้อมูลสำคัญโครงการ

ผู้ออกโทเคนดิจิทัล
บริษัท แม่ทองสุกเซ็นทรัล จำกัด

มูลค่าการเสนอขาย
ไม่ต่ำกว่า 1,200 ล้านบาท
ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

อายุโครงการ
3 ปี

ราคาเสนอขาย
1,000 บาท / โทเคน
(จองซื้อขั้นต่ำ 10,000 บาท)

ช่วงเวลาเสนอขาย
24 กรกฎาคม – 8 กันยายน 69
หรือจนกว่าจะประกาศปิดการเสนอขายล่วงหน้า

ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนได้
ผู้ลงทุนทุกประเภท
อย่างไรก็ดี มีข้อจำกัดที่สำคัญสำหรับ "ผู้ลงทุนรายย่อย" ซึ่งสามารถลงทุนในโครงการนี้ได้รายละไม่เกิน 300,000 บาท ตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

ตลาดรอง
ไม่มีการจดทะเบียนในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ดาวน์โหลดหนังสือชี้ชวน

ดาวน์โหลด kubix

ช่องทางติดต่อหรือแจ้งปัญหา

LINE Official : @kubix
Email: contact.us@kubix.co
Website: www.kubix.co
Call center: 02-844-8488

โอกาสในการลงทุนในธุรกิจค้าทองคำผ่านโทเคนดิจิทัลครั้งแรกของไทย

โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่เชื่อมโยงกับธุรกิจค้าทองคำแท่ง (Physical Gold)

บริษัท แม่ทองสุกเซ็นทรัล จำกัด เป็นบริษัทในกลุ่มบริษัทแม่ทองสุก ประกอบธุรกิจค้าทองทำแท่ง ทั้ง 96.5% และ 99.99% ผ่านสาขา “ห้างทองแม่ทองสุก”

13 สาขา

ในปัจจุบัน ทั่วกรุงเทพและปริมณฑล พร้อมมีแผนในการขยายสู่หัวเมืองใหญ่ทั่วประเทศในอนาคต เพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงความต้องการของผู้บริโภคได้อย่างครอบคลุม

ความแข็งแกร่งของกลุ่มบริษัทแม่ทองสุก

ได้รับความเชื่อมั่นจากคู่ค้าในวงกว้าง และยึดมั่นในมาตรฐานสากล

74 ปี
ประสบการณ์ในธุรกิจทองคำ

ผู้ค้าทองคำรายใหญ่อันดับ 2 ของไทย
(อ้างอิงจากรายได้ปี 2568: 3.5 ล้านล้านบาท)

โครงสร้างผลตอบแทน

1 ผลตอบแทนพื้นฐาน

3.0% ต่อปี
ก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย
(ชำระปีละครั้ง)

2 ผลตอบแทนพิเศษ

ในกรณีที่ราคาขายทองคำเฉลี่ยเพื่อปิดโครงการ สูงกว่า ราคาซื้อทองคำเพื่อเริ่มโครงการ โดยคำนวณจาก

ส่วนต่างราคาทองคำเฉลี่ย (ปิดและเปิดโครงการ) X สัดส่วนทองคำต่อโทเคนที่ถือครอง*

*หมายเหตุ:
(1) สัดส่วนทองคำต่อโทเคน คำนวณจากเฉพาะส่วนปริมาณทองคำแท่ง 96.5% ที่ได้จากการซื้อด้วยเงินระดมทุน ตามเงื่อนไขที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
(2) ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาจะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้ ซึ่งเป็นเงินได้ที่มีการเสียภาษีขั้นสุดท้าย (Final Tax)

สิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล

ได้รับผลตอบแทนพื้นฐาน
ในอัตราคงที่โดยไม่แปรผันตามราคาทองคำ

ได้รับผลตอบแทนพิเศษ
ในกรณีที่ราคาทองคำเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

ได้รับเงินลงทุนเริ่มต้นคืน
เมื่อครบอายุโครงการ

สิทธิในการลงมติ
ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

ของสมนาคุณสำหรับผู้ลงทุน*

1MB

ลงทุนและได้รับจัดสรรทุก ๆ 1,000,000 บาท

รับทองคำ 96.5% น้ำหนัก 1 กรัม

สำหรับการจองซื้อผ่านทุกช่องทางการเสนอขาย ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

หมายเหตุ: หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนและตามที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลกำหนด ผู้ลงทุนสามารถติดตามรายละเอียดเพิ่มเติม ช่องทางและระยะเวลาในการรับของสมนาคุณได้ผ่านเว็บไซต์ของผู้ออกโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ ของสมนาคุณข้างต้นเป็นรายการส่งเสริมการขาย และไม่ได้ถือเป็นผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด

โทเคนดิจิทัลมีความเสี่ยงสูง ท่านอาจสูญเงินลงทุนได้ทั้งจำนวน โปรดศึกษาและลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

โครงสร้างการลงทุน

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

≥ 90%
ของเงินที่ระดมทุนได้
ซื้อทองคำแท่ง 96.5%
ภายในกรอบระยะเวลาการลงทุน

< 10%
ของเงินที่ระดมทุนได้
เงินทุนหมุนเวียนของ
ผู้ออกโทเคนดิจิทัล

โอกาสรับผลตอบแทน

ผู้ถือโทเคนดิจิทัลมีสิทธิได้รับ **ผลตอบแทนพื้นฐาน 3%**
และ **มีโอกาสได้รับผลตอบแทนพิเศษ** ในกรณีที่

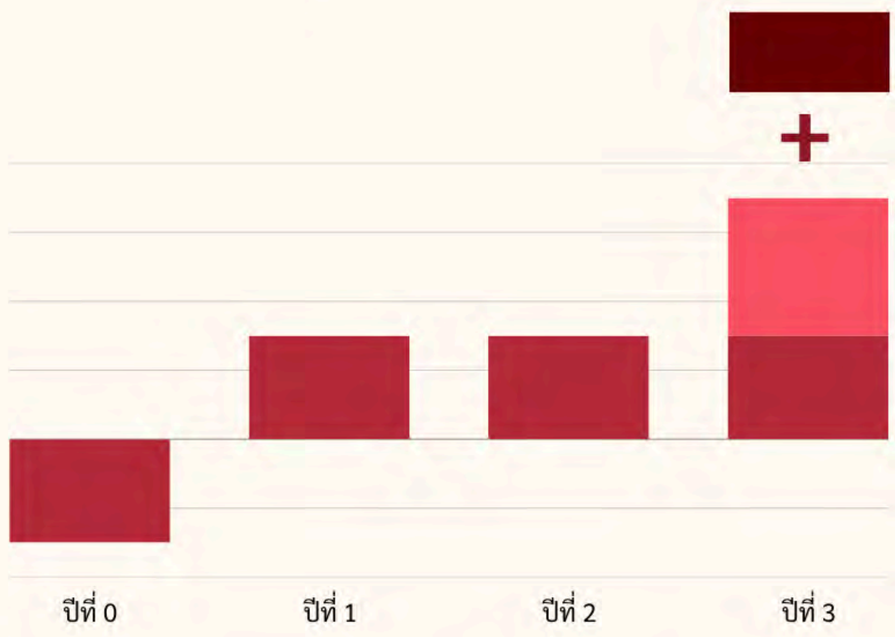
ราคาขายทองคำเฉลี่ยเพื่อ**ปิด**โครงการ

สูงกว่า

ราคาซื้อทองคำถัวเฉลี่ยเพื่อ**เริ่ม**โครงการ

โดยที่:
- ราคาซื้อทองคำถัวเฉลี่ยเพื่อเริ่มโครงการ หมายถึง ราคาทองคำเฉลี่ยในการเข้าทำธุรกรรมซื้อทองคำแท่งในระยะเวลา 10 วันทำการติดต่อกัน ภายในกรอบระยะเวลาการลงทุน
- ราคาขายทองคำเฉลี่ยเพื่อปิดโครงการ หมายถึง ราคาทองคำเฉลี่ย 10 วันทำการติดต่อกัน ในระหว่างช่วง T-20 วันทำการ ถึง T-11 วันทำการ ก่อนถึงวันที่ครบอายุโครงการ

กระแสเงินสดของผู้ลงทุน



สิทธิในการได้รับเงินลงทุนเริ่มต้นคืน

มีโอกาสได้รับผลตอบแทนพิเศษ
หากเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

สิทธิ์ในการได้รับผลตอบแทนพื้นฐาน
3% ต่อปี (ก่อนภาษีหัก ณ ที่จ่าย)

ทั้งนี้ ความสามารถในการจ่ายผลตอบแทนพื้นฐาน ผลตอบแทนพิเศษและการคืนเงินลงทุนเริ่มต้น ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกโทเคนดิจิทัลเป็นสำคัญ

การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนภายใน (IRR)

กำหนดให้: ราคาทองคำ เป็นปัจจัยเดียวที่ผันแปร ในขณะที่ปัจจัยอื่น ๆ คงที่

	กรณีที่ตลาดไม่เป็นไปตามคาด (Worst Case)	กรณีฐาน (Base Case)	กรณีที่ดีที่สุด (Best Case)
สมมติฐานการเติบโตของราคาทองคำ 96.5% ตลอดอายุโครงการ*	**-8.3%** (อัตราเฉลี่ยในช่วงที่ราคาลดลงติดต่อกัน 3 ปี ในช่วงปี 2556 – 2558)	**6.4%** (อัตราการเติบโตแบบทบต้น (CAGR) ย้อนหลัง 15 ปี ในช่วงปี 2553 – 2567)	**14.3%** (อัตราการเติบโตแบบทบต้น (CAGR) ย้อนหลัง 5 ปี ในช่วงปี 2563 – 2567)
ผลตอบแทนพื้นฐาน	✓	✓	✓
ผลตอบแทนพิเศษ	✗	✓	✓
IRR (ก่อนภาษีหัก ณ ที่จ่าย)	**3.0%**	**8.6%**	**15.7%**

วิธีการคำนวณ: IRR คำนวณจากกระแสเงินสดที่ผู้ลงทุนคาดว่าจะได้รับตลอดอายุโครงการ ซึ่งรวมถึงผลตอบแทนพื้นฐาน ผลตอบแทนพิเศษ (หากเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด) และเงินต้นเมื่อครบอายุโครงการ

*หมายเหตุ: ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนทั้งโครงการเฉลี่ยต่อปีอาจไม่เป็นไปตามที่ได้ประมาณการไว้

ความเสี่ยงที่สำคัญของโครงการ (Key Risk Factors) และแนวทางการป้องกันความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (Credit Risk)

ผู้ถือโทเคนดิจิทัลมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ไม่มีประกัน รวมถึงทองคำทั้งหมดที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนของผู้ออกโทเคนดิจิทัล มิใช่ทรัพย์สินที่ค้ำประกันของโครงการ ผู้ถือโทเคนดิจิทัลจึงมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับคืนเงินลงทุนเริ่มต้นทั้งหมดหรือบางส่วน หรือไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกโทเคนดิจิทัลเป็นสำคัญ โดยความเสี่ยงนี้มีแนวทางป้องกันความเสี่ยง (Mitigations) ดังนี้

ข้อผูกพันตามหนังสือชี้ชวน (Covenants)

- ห้ามก่อหลักประกัน และ/หรือก่อภาระหนี้ใหม่กับเจ้าหนี้ที่มีสิทธิเรียกร้องก่อนผู้ถือโทเคนดิจิทัล (ทั้งนี้ จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน)
- ห้ามให้กู้ยืมแก่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง
- ห้ามจ่ายเงินปันผลในระหว่างอายุโครงการ และห้ามลดทุนจดทะเบียน
- ห้ามประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจค้าทองคำแท่งและธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับทองคำ

การดำรงมูลค่าสินทรัพย์หมุนเวียนไม่ให้น้อยกว่ามูลค่าเงินระดมทุน

ในกรณีที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลไม่สามารถดำรงสินทรัพย์หมุนเวียน (ซึ่งประกอบด้วย เงินสด ทองคำ เป็นต้น) ตามเกณฑ์ที่กำหนด หรือประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง บริษัท แม่ทอง โกลด์ จำกัด (แม่ทองโกลด์) ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ออกหนังสือแสดงคำรับรองการให้ความสนับสนุนทางการเงิน

กลไกคุ้มครองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล

ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัด หรือในกรณีที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันและหน้าที่ของตนตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน เช่น ไม่ปฏิบัติตามหรือทำผิดข้อผูกพัน (Covenants) และไม่สามารถดำรงมูลค่าสินทรัพย์หมุนเวียนได้ตามเกณฑ์ ผู้ถือโทเคนดิจิทัลมีสิทธิเรียกร้อง รวมถึงฟ้องร้องดำเนินคดีฐานผิดสัญญา ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินคดีเดี่ยว หรือการดำเนินคดีแบบกลุ่ม ทั้งนี้ ผู้ถือโทเคนดิจิทัลซึ่งเป็นคู่สัญญาโดยตรงกับผู้ออกโทเคนดิจิทัลจะต้องเป็นผู้ดำเนินการใช้สิทธิเรียกร้องหรือฟ้องร้องดังกล่าวด้วยตนเอง และผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลไม่สามารถดำเนินการทางกฎหมายแทนผู้ถือโทเคนดิจิทัลได้

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความสามารถของผู้ให้ความสนับสนุนทางการเงิน

มีความเสี่ยงที่การได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากแม่ทองโกลด์อาจไม่เพียงพอ หรืออาจเกิดความล่าช้า ทั้งนี้ การให้ความสนับสนุนดังกล่าวมิได้มีลักษณะเป็นการค้ำประกันหนี้ รวมทั้งมีความเสี่ยงที่ความช่วยเหลือทางการเงินจากแม่ทองโกลด์อาจไม่เพียงพอ หรือล่าช้า โดยความเสี่ยงนี้มีแนวทางป้องกันความเสี่ยงดังนี้

กลไกการติดตามผ่าน ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล

การให้ความสนับสนุนทางการเงินอยู่ภายใต้กรอบของหนังสือแสดงคำรับรองการให้ความสนับสนุนทางการเงิน ซึ่งกำหนดกลไก ขั้นตอน และการติดตามสถานะทางการเงินของผู้ออกโทเคนดิจิทัล โดยอยู่ภายใต้การติดตามของผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล

ความเสี่ยงสำคัญอื่นๆ (Other Key Risks)	แนวทางป้องกันความเสี่ยง (Mitigation)
ความเสี่ยงที่อัตราผลตอบแทนรวมเฉลี่ยต่อปี (IRR) ไม่เป็นไปตามที่ประมาณการไว้ ผู้ถือโทเคนดิจิทัลอาจได้รับอัตราผลตอบแทนทั้งโครงการเฉลี่ยต่อปี (IRR) ไม่เป็นไปตามที่ได้ประมาณการไว้ ขึ้นอยู่กับทั้งผลตอบแทนพื้นฐานและผลตอบแทนพิเศษ (ถ้ามี)	ผู้ถือโทเคนดิจิทัลมีสิทธิได้รับผลตอบแทนพื้นฐานในอัตราคงที่ตลอดอายุโครงการ อย่างไรก็ดี ผลตอบแทนพิเศษอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาทอง อันเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกโทเคนดิจิทัล
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของผู้ออกโทเคนดิจิทัล ผลประกอบการของผู้ออกโทเคนดิจิทัลอาจไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย อันเนื่องมาจากสภาวะการแข่งขัน เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ทั้งนี้ ผู้ถือโทเคนดิจิทัลเป็นเพียงเจ้าหนี้ไม่มีประกัน และมิได้มีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม รวมถึงไม่มีสิทธิในการกำหนดทิศทางการบริหาร	ผู้ออกโทเคนดิจิทัลยังมีหน้าที่ชำระผลตอบแทนและคืนเงินลงทุนเริ่มต้นตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และผู้ถือโทเคนดิจิทัลสามารถใช้สิทธิทางกฎหมายต่อผู้ออกโทเคนดิจิทัลได้หากผู้ออกโทเคนดิจิทัลไม่ปฏิบัติตามคำรับรองที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ การลดลงของราคาทองคำอาจส่งผลต่อมูลค่าของสินทรัพย์หมุนเวียนของผู้ออกโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ ราคาทองคำอาจมีความผันผวนและขึ้นอยู่กับปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกโทเคนดิจิทัล	ผู้ออกโทเคนดิจิทัลจะมีการติดตามสถานการณ์ตลาดทองคำอย่างใกล้ชิด และอาจพิจารณาเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงด้านราคาทองคำผ่านเครื่องมือทางการเงินตามความเหมาะสม
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับทองคำซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์หมุนเวียน ทองคำแท่งเป็นสินค้าที่มีมูลค่าสูงและเคลื่อนย้ายได้ง่าย จึงมีความเสี่ยงจากการสูญหายหรือการโจรกรรม รวมถึงการฉ้อโกงที่อาจเกิดขึ้น	ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีมาตรการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น การทำประกันภัย (ซึ่งครอบคลุมการโจรกรรม) การตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ การตรวจนับ และระบบรักษาความปลอดภัยตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งนี้ ผู้ลงทุนยังคงมีความเสี่ยงที่ประกันภัยอาจไม่ครอบคลุมความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงที่ไม่สามารถซื้อขายได้ในตลาดรอง โทเคนดิจิทัลนี้จะไม่มีการจดทะเบียนในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในรูปแบบการซื้อและถือครองตลอดอายุของโครงการ	ในกรณีที่ผู้ถือโทเคนดิจิทัลมีเหตุจำเป็นจะต้องยุติการถือครองก่อนวันที่ครบอายุโครงการ ผู้ถือโทเคนดิจิทัลอาจดำเนินการโอนเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นเป็นการเฉพาะราย (OTC) โดยสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านทางผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ เงื่อนไขเป็นไปตามที่กำหนด

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของโครงการ เงื่อนไขการลงทุน และความเสี่ยงทั้งหมดตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนก่อนตัดสินใจลงทุน