

# หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด  
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

Bualuang Fixed-income RMF (BFRMF)

กองทุนรวมตราสารหนี้  
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ  
กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

- **นโยบายการลงทุน :**

กองทุนลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหา  
ดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอน  
คืนก่อนกำหนด (Callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (Puttable) และ  
Derivatives ที่แฝงอยู่ใน Structured Note ที่เป็น Callable/ Puttable Bond ดังกล่าว

- **กลยุทธ์การบริหารกองทุน :**

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ โดยหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงิน  
ฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้ และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควร  
ลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

## กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้ก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

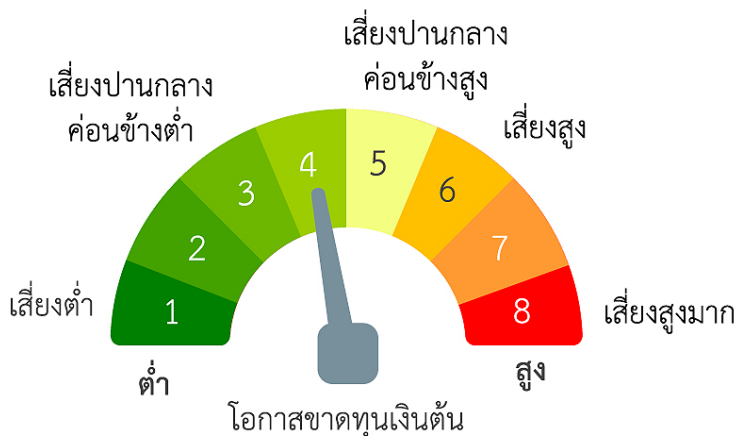


## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ความเสี่ยงจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้อาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงจนทำให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถระดมทุนใหม่ในต้นทุนที่ต่ำลงได้ ส่งผลให้กองทุนได้รับชำระคืนเงินก่อนกำหนดและจะต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้ผลตอบแทนลดลงตามภาวะตลาด
- ในกรณีที่มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
- กองทุนรวมอาจมีการระงับตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวไถ่ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ [www.bblam.co.th](http://www.bblam.co.th)
- ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญาหรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการและดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาหรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ

# แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



**หมายเหตุ** กองทุนมี net exposure ในเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใดๆ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวม

|          |       |     |             |         |
|----------|-------|-----|-------------|---------|
| GOV/ AAA | AA, A | BBB | ต่ำกว่า BBB | Unrated |
|----------|-------|-----|-------------|---------|

ต่ำ

สูง

**หมายเหตุ:** แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือนั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

|                 |                  |               |               |              |
|-----------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| ต่ำกว่า 3 เดือน | 3 เดือน ถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 3 ปี | 3 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |
|-----------------|------------------|---------------|---------------|--------------|

ต่ำ

สูง

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

|     |       |        |        |      |
|-----|-------|--------|--------|------|
| ≤5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | >25% |
|-----|-------|--------|--------|------|

ต่ำ

สูง

### ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

|      |        |        |        |      |
|------|--------|--------|--------|------|
| ≤10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | >80% |
|------|--------|--------|--------|------|

ต่ำ

สูง

การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม

|      |        |        |      |
|------|--------|--------|------|
| ≤20% | 20-50% | 50-80% | >80% |
|------|--------|--------|------|

ต่ำ

สูง

การลงทุนกระจุกตัวรายประเทศรวม

|      |        |        |      |
|------|--------|--------|------|
| ≤20% | 20-50% | 50-80% | >80% |
|------|--------|--------|------|

ต่ำ

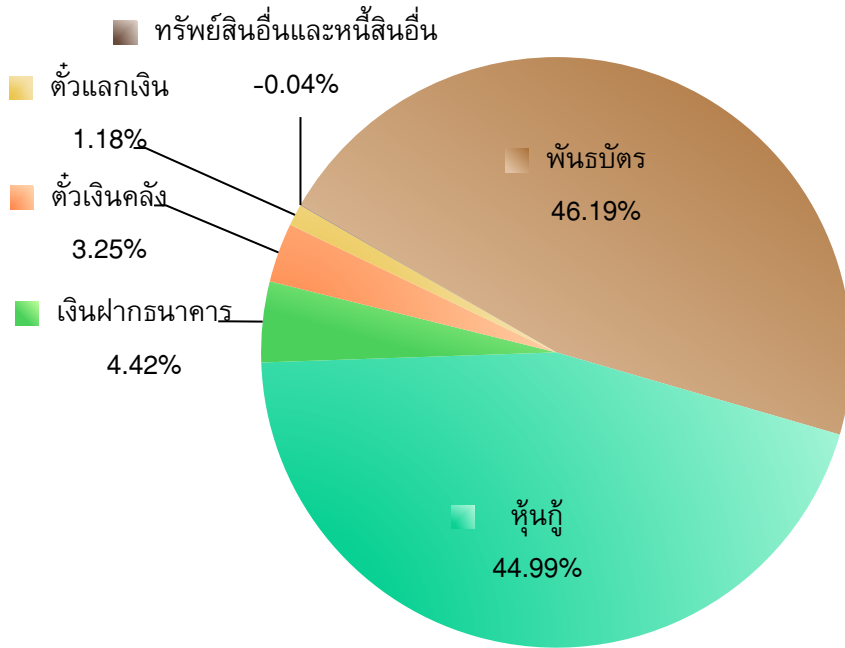
สูง

Click ดูคำอธิบายปัจจัยความเสี่ยง



# สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV

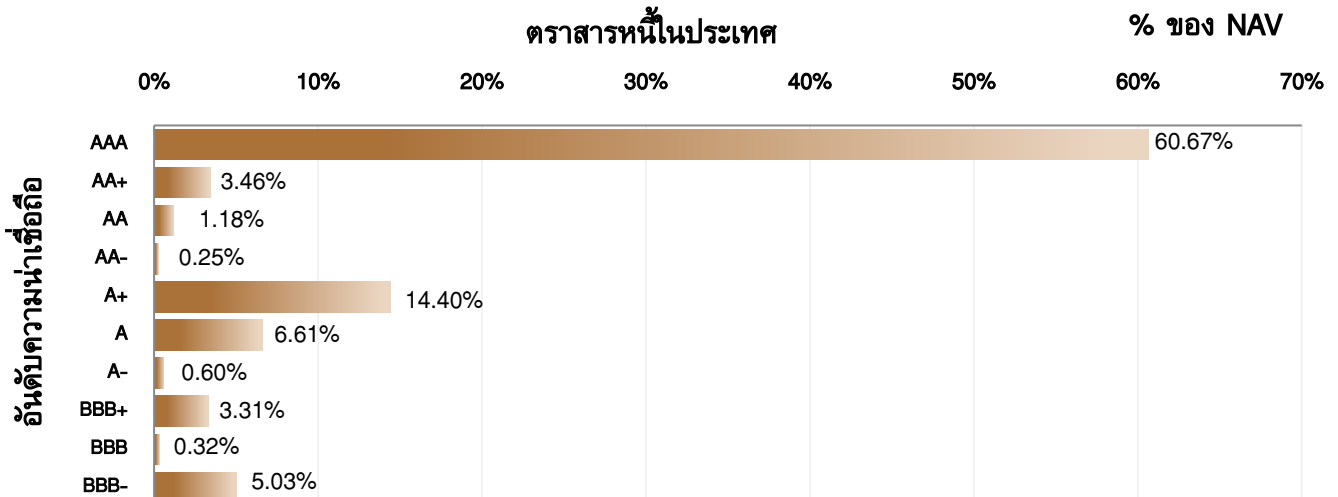


## ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน                                       | Credit rating | % ของ NAV |
|---|---------------|-----------|
| 1. พันธบัตรรัฐบาล กระทรวงการคลัง                    | AAA           | 26.18     |
| 2. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย                      | AAA           | 18.85     |
| 3. หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)          | A+            | 7.02      |
| 4. หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)        | BBB-          | 5.03      |
| 5. หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | AAA           | 4.63      |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.bblam.co.th](http://www.bblam.co.th)

## น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



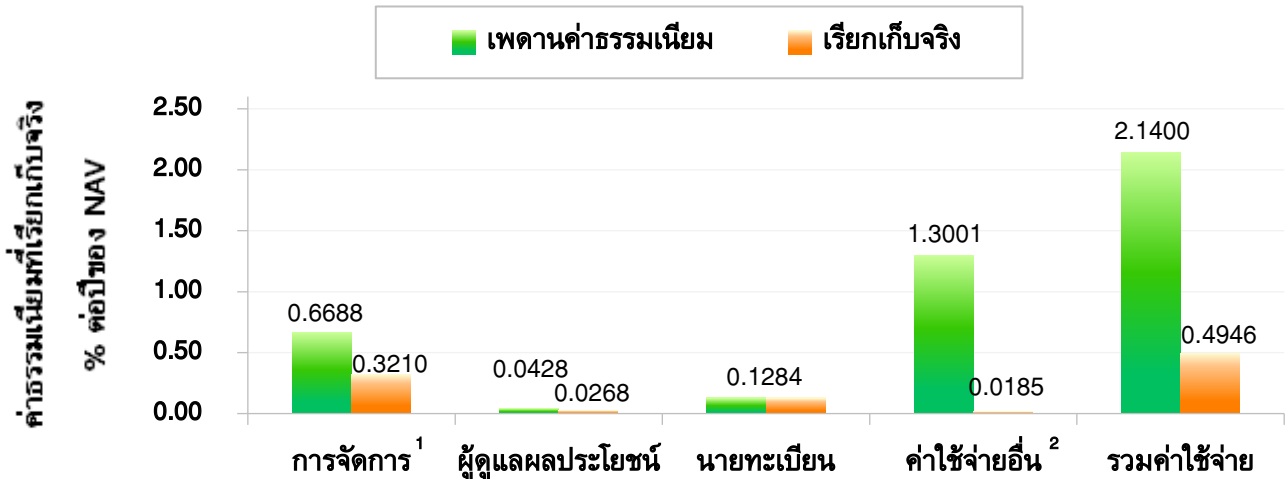
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.bblam.co.th](http://www.bblam.co.th)



## ค่าธรรมเนียม

\* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



<sup>1</sup> ค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง ปรับลดเป็น 0.3210% ของ NAV ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีการแจ้งเปลี่ยนแปลง

<sup>2</sup> ค่าใช้จ่ายอื่นรวมค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ตามที่เรียกเก็บจริง

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ   | สูงสุดไม่เกิน   | เรียกเก็บจริง  |
|--|---|--|
| ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน <sup>1</sup>  | 0.50  | ไม่เรียกเก็บ   |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน<br>• ถ้อยครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี<br>• ถ้อยครองมากกว่า 1 ปี                                      | 0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท)<br>50 บาทต่อรายการ                          | 0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท)<br>50 บาทต่อรายการ                     |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน<br>• ภายในบริษัทจัดการ<br>• กับบริษัทจัดการอื่น<br>- กรณีเป็นกองทุนต้นทาง<br>- กรณีเป็นกองทุนปลายทาง | ไม่เรียกเก็บ<br><br>200 บาทต่อรายการ<br>เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย | ไม่เรียกเก็บ<br><br>ไม่เกิน 200 บาทต่อรายการ<br>ไม่เรียกเก็บ |

<sup>1</sup> บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บไม่เกิน 0.50% โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทาง และมีการขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนปลายทาง ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางนั้น

- หมายเหตุ**
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว ทั้งนี้ ในปัจจุบัน ภาษีมูลค่าเพิ่มเท่ากับ 7% หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
  - ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่ [www.bblam.co.th](http://www.bblam.co.th)



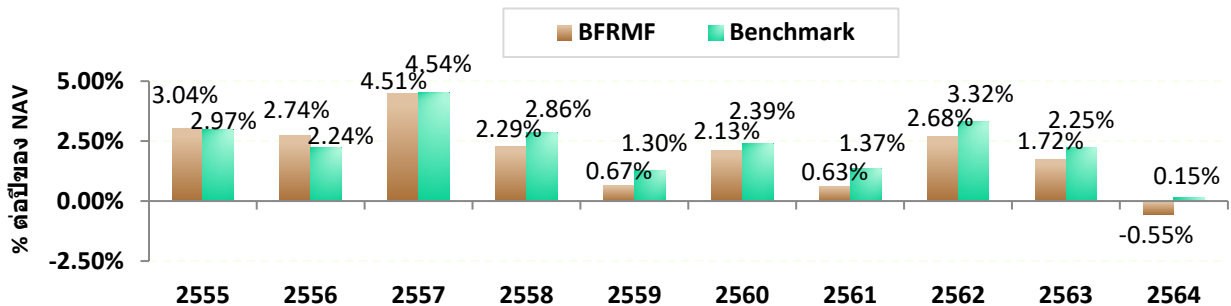
# ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

## 1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

- (1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เหลือของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธ.กรุงเทพ ธ.กสิกรไทย และธ.ไทยพาณิชย์ สัดส่วน 10.00%
- (2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%
- (3) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%
- (4) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 15.00%
- (5) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3 – 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%

## 2. ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุด (maximum drawdown) ในช่วงเวลา 5 ปี คือ -1.43%

4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.66% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Mid Term General Bond

## 6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

| กองทุน                 | Year to Date | 3 เดือน | Percentile | 6 เดือน | Percentile | 1 ปี <sup>1</sup> | Percentile | 3 ปี <sup>1</sup> | Percentile | 5 ปี <sup>1</sup> | Percentile | 10 ปี <sup>1</sup> | Percentile | ตั้งแต่จัดตั้ง <sup>1</sup> |
|------------------------|--------------|---------|------------|---------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|--------------------|------------|-----------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนรวม      | -0.55%       | 0.02%   | 95.00      | -0.22%  | 95.00      | -0.55%            | 100.00     | 1.27%             | 95.00      | 1.31%             | 95.00      | 1.97%              | 95.00      | 2.19%                       |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด      | 0.15%        | 0.03%   | 95.00      | 0.04%   | 75.00      | 0.15%             | 95.00      | 1.89%             | 50.00      | 1.89%             | 25.00      | 2.33%              | 50.00      | 2.69%                       |
| ความผันผวนของกองทุน    | 0.80%        | 0.62%   | 95.00      | 0.60%   | 95.00      | 0.80%             | 95.00      | 0.79%             | 50.00      | 0.66%             | 50.00      | 0.69%              | 50.00      | 0.76%                       |
| ความผันผวนของตัวชี้วัด | 0.29%        | 0.24%   | 25.00      | 0.25%   | 25.00      | 0.29%             | 25.00      | 0.53%             | 5.00       | 0.45%             | 5.00       | 0.65%              | 50.00      | 1.12%                       |

หมายเหตุ วันที่จัดตั้งกองทุน 27 พฤศจิกายน 2545

<sup>1</sup> หน่วย : % ต่อปี

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Mid Term General Bond ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

| Peer Percentile | Return (%) |       |       |      |      |      | Standard Deviation (%) |      |      |      |      |      |
|-----------------|------------|-------|-------|------|------|------|------------------------|------|------|------|------|------|
|                 | 3M         | 6M    | 1Y    | 3Y   | 5Y   | 10Y  | 3M                     | 6M   | 1Y   | 3Y   | 5Y   | 10Y  |
| 5th Percentile  | 0.33       | 0.47  | 1.52  | 2.32 | 2.26 | 2.67 | 0.18                   | 0.18 | 0.27 | 0.57 | 0.50 | 0.57 |
| 25th Percentile | 0.20       | 0.25  | 1.01  | 1.97 | 1.85 | 2.40 | 0.32                   | 0.30 | 0.41 | 0.73 | 0.61 | 0.64 |
| 50th Percentile | 0.12       | 0.14  | 0.74  | 1.76 | 1.66 | 2.26 | 0.43                   | 0.44 | 0.57 | 0.96 | 0.79 | 0.75 |
| 75th Percentile | 0.05       | -0.02 | 0.28  | 1.30 | 1.34 | 1.99 | 0.57                   | 0.55 | 0.63 | 1.09 | 0.89 | 0.86 |
| 95th Percentile | -0.03      | -0.22 | -0.29 | 0.91 | 0.90 | 1.56 | 0.99                   | 0.99 | 0.93 | 1.26 | 1.00 | 1.50 |

หมายเหตุ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.bblam.co.th](http://www.bblam.co.th)



## ข้อมูลอื่นๆ

|                        |   |
|------------------------|---|
| นโยบายการจ่ายปันผล     | ไม่จ่าย   |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์      | ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  |
| วันที่จดทะเบียน        | 27 พฤศจิกายน 2545   |
| อายุโครงการ            | ไม่กำหนด  |
| จำนวนเงินทุนของโครงการ | 10,000 ล้านบาท  |
| การซื้อขายหน่วยลงทุน   | <p><b>วันทำการซื้อ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน/ หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย<sup>1</sup> : ทุกวันทำการ : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.</li> <li>Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ BF Fund Trading<sup>2</sup> : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง<sup>3</sup></li> </ul> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 500 บาท<br/>         มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท</p> <p><b>วันทำการขายคืน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.</li> <li>Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ BF Fund Trading<sup>2</sup> : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง<sup>3</sup></li> </ul> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด<br/>         ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด<br/>         ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน<br/>         วันที่คำนวณ NAV : วันที่ T (T=วันทำการซื้อขาย)</p> <p><sup>1</sup> ปัจจุบันสามารถทำรายการผ่าน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ/ Bangkok Bank Mobile Banking/ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และ BF Fund Trading<br/> <sup>2</sup> การส่งคำสั่งซื้อ ผ่าน BF Fund Trading หลังเวลา 15.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป และการส่งคำสั่งขายคืนผ่าน BF Fund Trading หลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป<br/> <sup>3</sup> การส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืน (ยกเว้น BF Fund Trading) หลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป</p> |



|  | <p>ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวัน ได้ที่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> ประกาศปิดที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Bualuang Phone โทร. 1333</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บลจ.บัวหลวง โทร. 0-2674-6488 กด 8 หรือ <a href="http://www.bblam.co.th">www.bblam.co.th</a></li> <li><input checked="" type="checkbox"/> NAV Center ที่ <a href="http://www.thaimutualfund.com">www.thaimutualfund.com</a></li> </ul>  |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
|--|---|----------------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| <b>รายชื่อผู้จัดการกองทุน</b>                          | <table border="0"> <thead> <tr> <th><b>ชื่อผู้จัดการกองทุน</b></th> <th><b>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>นาง อติกานต์ พานิชเกษม</td> <td>15 เมษายน 2551</td> </tr> <tr> <td>น.ส. ชนิกานต์ ลีลาธรรมรัตน์</td> <td>25 เมษายน 2554</td> </tr> <tr> <td>น.ส. ปริญชัช คล่องคำนวณการ</td> <td>9 พฤษภาคม 2551</td> </tr> <tr> <td>น.ส. อรุณี ศิลปการประดิษฐ์</td> <td>21 กรกฎาคม 2554</td> </tr> <tr> <td>น.ส. ศิรารัตน์ อรุณจิตต์</td> <td>21 กรกฎาคม 2554</td> </tr> <tr> <td>นาย ปัญญพัฒน์ ประคุณหังสิต</td> <td>17 กรกฎาคม 2561</td> </tr> </tbody> </table>   | <b>ชื่อผู้จัดการกองทุน</b> | <b>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</b> | นาง อติกานต์ พานิชเกษม | 15 เมษายน 2551 | น.ส. ชนิกานต์ ลีลาธรรมรัตน์ | 25 เมษายน 2554 | น.ส. ปริญชัช คล่องคำนวณการ | 9 พฤษภาคม 2551 | น.ส. อรุณี ศิลปการประดิษฐ์ | 21 กรกฎาคม 2554 | น.ส. ศิรารัตน์ อรุณจิตต์ | 21 กรกฎาคม 2554 | นาย ปัญญพัฒน์ ประคุณหังสิต | 17 กรกฎาคม 2561 |
| <b>ชื่อผู้จัดการกองทุน</b>                             | <b>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</b>   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| นาง อติกานต์ พานิชเกษม                                 | 15 เมษายน 2551  |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| น.ส. ชนิกานต์ ลีลาธรรมรัตน์                            | 25 เมษายน 2554  |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| น.ส. ปริญชัช คล่องคำนวณการ                             | 9 พฤษภาคม 2551  |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| น.ส. อรุณี ศิลปการประดิษฐ์                             | 21 กรกฎาคม 2554   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| น.ส. ศิรารัตน์ อรุณจิตต์                               | 21 กรกฎาคม 2554   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| นาย ปัญญพัฒน์ ประคุณหังสิต                             | 17 กรกฎาคม 2561   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| <b>อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)</b>    | <p>0.74</p> <p><a href="#">Click ดูคำอธิบาย PTR</a></p>   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| <b>ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</b>                 | <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1333</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง โทร. 0-2231-3777 หรือ 0-2618-1000</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8999</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน โทร. 0-2638-5500</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส โทร. 0-2680-1234</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร. 0-2635-1700</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร โทร. 0-2305-9449</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) โทร. 0-2657-7000</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี โทร. 0-2659-7000</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา โทร. 0-2026-5100 กด 1</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ โทร. 0-2949-1999</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889</li> </ul> |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| <b>ติดต่อสอบถาม / รับหนังสือชี้ชวน / ร้องเรียน</b>     | <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด</p> <p>เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26</p> <p>ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120</p> <p>โทรศัพท์: 0-2674-6488</p> <p>Website: <a href="http://www.bblam.co.th">www.bblam.co.th</a> Email: <a href="mailto:crm@bblam.co.th">crm@bblam.co.th</a></p>   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |
| <b>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</b> | <p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <a href="http://www.bblam.co.th">www.bblam.co.th</a></p>   |                            |                                   |                        |                |                             |                |                            |                |                            |                 |                          |                 |                            |                 |

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 1 เมษายน 2565 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## คำอธิบายเพิ่มเติม

### ปัจจัยความเสี่ยง

- **ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

| ระดับการลงทุน           | TRIS           | Fitch               | Moody's        | S&P            | คำอธิบาย   |
|-------------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|--|
| ระดับที่น่าลงทุน        | AAA            | AAA(tha)            | Aaa            | AAA            | อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด               |
|                         | AA             | AA(tha)             | Aa             | AA             | อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า <u>มีความเสี่ยงต่ำมาก</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
|                         | A              | A(tha)              | A              | A              | <u>ความเสี่ยงต่ำ</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                   |
|                         | BBB            | BBB(tha)            | Baa            | BBB            | <u>ความเสี่ยงปานกลาง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                               |
| ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน | ต่ำกว่า<br>BBB | ต่ำกว่า<br>BBB(tha) | ต่ำกว่า<br>Baa | ต่ำกว่า<br>BBB | <u>ความเสี่ยงสูง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                   |

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้น ราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

## คำอธิบายเพิ่มเติม (ต่อ)

- **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)**
  - **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk)** เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
    1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
    2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
    3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
  - **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High Sector Concentration Risk)** เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม
  - **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High Country Concentration Risk)** เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ
- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนในต่างประเทศด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกัน หากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้
  - **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด** : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
  - **ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน** โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
  - **ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม** : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
  - **ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย** : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR)** คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สิน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน เช่น กองทุน Passive Management จะมี PTR ต่ำ ในขณะที่กองทุน Active Management จะมี PTR สูง ดังนั้น ทรัพย์สินที่นำมาคำนวณรวมใน PTR จึงควรเป็นทรัพย์สินประเภทที่โดยลักษณะแล้วจะมีการซื้อขายเปลี่ยนมือเพื่อการลงทุน เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น