

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์ฟันด์

Bualuang Gold Fund (BGOLD)

กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund)

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

- นโยบายการลงทุน :

- กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV
- ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง Derivatives ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนใน Structured Note
- SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) เน้นลงทุนในทองคำแท่งเพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลกองทุนหลักได้ที่ <https://www.bblam.co.th/?CID=3312>

- กลยุทธ์การบริหารกองทุน :

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาทองคำ ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนเทียบเคียงกับการลงทุนในทองคำ

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

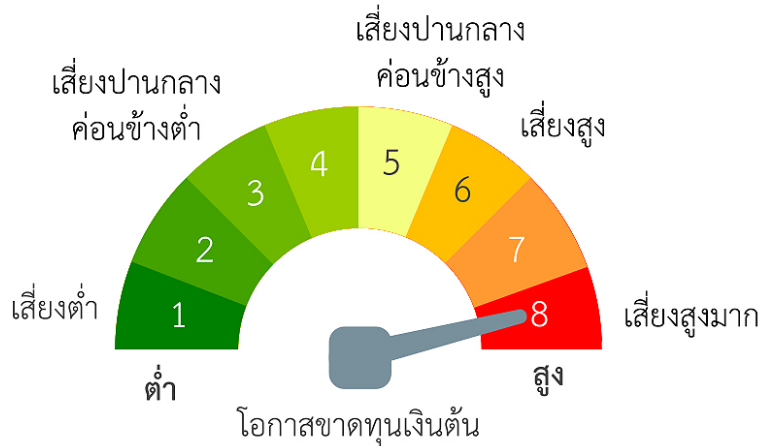


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินบาทกับเงินสกุลต่างประเทศ และผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้
- เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
- กองทุนรวมอาจมีการระงับการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวถือถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ 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 ในทรัพย์สินทางเลือก (ทองคำแท่ง) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	ต่ำ	สูง			
	≤5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม	ต่ำ	สูง			
	≤10%	10-20%	20-50%	50-80%	>80%

การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม	ต่ำ	สูง		
	≤20%	20-50%	50-80%	>80%

หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม Commodities Precious Metals

การลงทุนกระจุกตัวรายประเทศรวม	ต่ำ	สูง		
	≤20%	20-50%	50-80%	>80%

หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศสิงคโปร์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

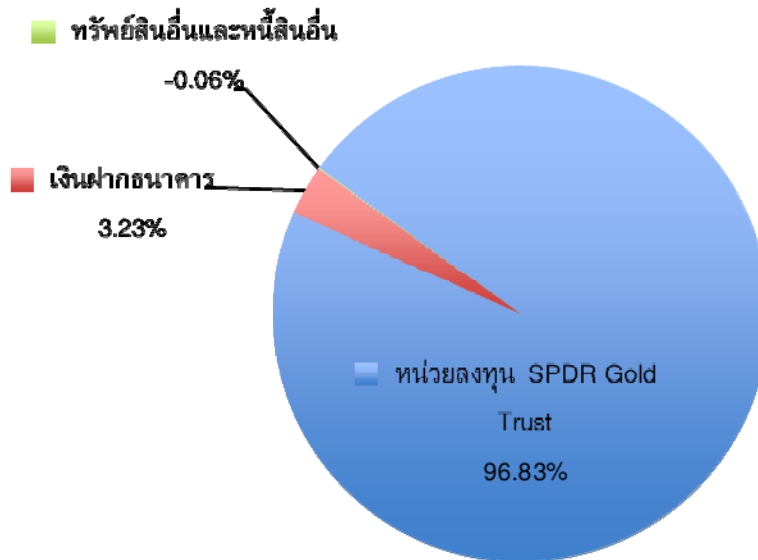
การป้องกันความเสี่ยง fx	ต่ำ	สูง		
	ทั้งหมด/ เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน

Click ดูคำอธิบายปัจจัยความเสี่ยง



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

% ของ NAV

อันดับ	ชื่อทรัพย์สิน	สัดส่วน (%)
1.	หน่วยลงทุน SPDR Gold Trust	96.83
2.	-	-
3.	-	-
4.	-	-
5.	-	-

กองทุนนี้มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

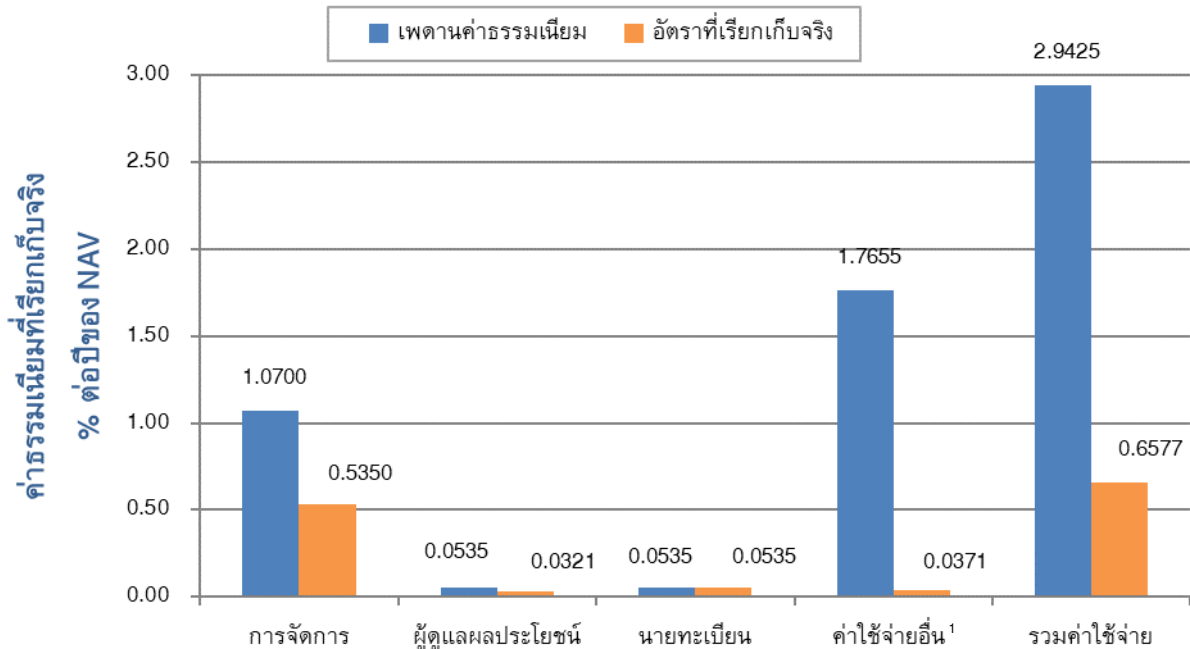
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.bblam.co.th



ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



¹ ค่าใช้จ่ายอื่นรวมค่าธรรมเนียมรับฝากหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ตามที่จ่ายจริง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน ¹	0.50	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.75	0.12
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน ²		
• กรณีเป็นกองทุนต้นทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เรียกเก็บ
• กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอน	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย

¹ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บไม่เกิน 0.50% โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

² การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรณีเป็นกองทุนต้นทาง ไร่ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีเป็นกองทุนปลายทาง ไร่ราคาขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืน คำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว

- หมายเหตุ**
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว ทั้งนี้ ในปัจจุบัน ภาษีมูลค่าเพิ่มเท่ากับ 7% หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับปรุงอัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
 - ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่ www.bblam.co.th



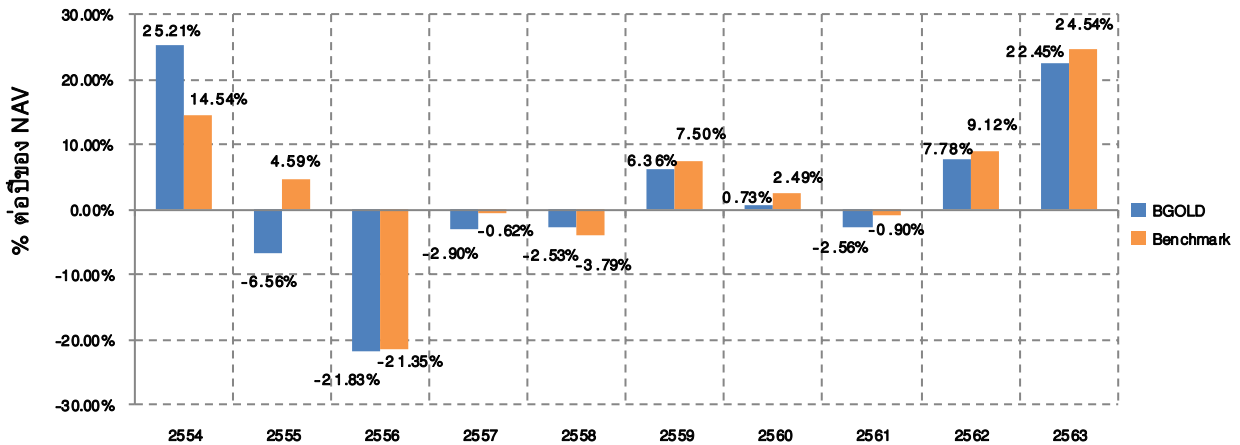
ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่ากับสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุด (maximum drawdown) ในช่วงเวลา 5 ปี คือ -21.55%

4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 12.19% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Commodities Precious Metals

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

กองทุน	Year to Date	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี ¹	Percentile	3 ปี ¹	Percentile	5 ปี ¹	Percentile	10 ปี ¹	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-0.56%	6.27%	25.00	-0.56%	5.00	1.63%	25.00	9.40%	50.00	2.87%	75.00	0.89%	25.00	2.34%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	-0.25%	6.92%	5.00	-0.25%	5.00	3.42%	5.00	10.87%	5.00	4.00%	25.00	2.17%	5.00	3.27%
ความผันผวนของกองทุน	12.67%	11.62%	25.00	12.67%	25.00	14.46%	25.00	13.71%	5.00	12.19%	50.00	14.76%	50.00	14.79%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	14.80%	14.46%	100.00	14.80%	100.00	16.60%	100.00	14.93%	100.00	13.42%	100.00	15.70%	95.00	15.65%

หมายเหตุ วันที่จัดตั้งกองทุน 19 พฤษภาคม 2553

¹ หน่วย : % ต่อปี

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Commodities Precious Metals ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
5th Percentile	6.32	-0.59	2.01	10.01	4.13	1.06	11.28	12.46	14.20	13.86	11.77	14.08
25th Percentile	5.63	-1.22	1.52	9.50	3.45	0.83	12.40	13.84	15.29	14.02	11.95	14.66
50th Percentile	4.12	-6.33	-1.58	9.18	3.18	0.41	12.91	14.09	15.59	14.21	12.30	14.92
75th Percentile	3.83	-6.80	-2.25	8.95	2.68	0.24	13.01	14.31	15.93	14.39	12.47	15.39
95th Percentile	3.46	-7.10	-2.65	8.15	1.98	-0.39	13.28	14.66	16.47	14.52	12.62	16.00

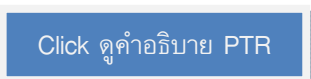
คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.bblam.co.th



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	19 พฤษภาคม 2553
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
จำนวนเงินทุนของโครงการ	5,000 ล้านบาท
การซื้อขายคินหน่วยลงทุน	<p>วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน¹ : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.</p> <ul style="list-style-type: none">บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคิน/ หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย²/ Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ ATM/ Bualuang Phone <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 500 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท</p> <p>วันทำการขายคิน : ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน¹ : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.</p> <ul style="list-style-type: none">บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคิน/ Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ ATM/ Bualuang Phone <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคิน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคิน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการถัดจากวันทำการขายคินหน่วยลงทุน</p> <p>วันที่คำนวณ NAV : วันที่ T (T=วันทำการซื้อขาย)</p> <p>¹ วันทำการซื้อขายของกองทุนที่ระบุในส่วนท้ายของหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ² ปัจจุบันสามารถทำรายการผ่าน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ/ Bangkok Bank Mobile Banking และ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต</p>

Click ดูวันทำการ
ซื้อขายของกองทุน

	<p>ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวัน ได้ที่</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> ประกาศปิดที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Bualuang Phone โทร. 1333</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บลจ.บัวหลวง โทร. 0-2674-6488 กด 8 หรือ www.bblam.co.th</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> NAV Center ที่ www.thaimutualfund.com</p>	
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อผู้จัดการกองทุน	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
	นาย พีรพงศ์ จิระเสวีจินดา	19 พฤษภาคม 2553
	นาง อติกานต์ พานิชเกษม	19 พฤษภาคม 2553
	น.ส. สุธาร์ตน์ ทิพยเทอดธนา	19 พฤษภาคม 2553
	น.ส. ชนิกานต์ ลีลาธรรมรัตน์	25 เมษายน 2554
	น.ส. ปริญชัช คลองคำนวนการ	19 พฤษภาคม 2553
	น.ส. อรุณี ศิลปการประดิษฐ์	21 กรกฎาคม 2554
	น.ส. รุ่งนภา เสถียรนุกูล	16 มิถุนายน 2558
	นาย เจฟ สุธิโสภณ	27 ธันวาคม 2555
	น.ส. ศิรารัตน์ อรุณจิตต์	21 กรกฎาคม 2554
	นาย ปัญญพัฒน์ ประคุณหังสิต	17 กรกฎาคม 2561
	น.ส. วณาลี ตรีสัมพันธ์	1 เมษายน 2559
	นาย ชัชวาล สิมะธัมมันธ์	2 มกราคม 2563
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	<p>ไม่มี </p>	
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	<p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1333</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง โทร. 0-2231-3777 หรือ 0-2618-1000</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8999</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน โทร. 0-2638-5500</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส โทร. 0-2680-1234</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร. 0-2635-1700</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร โทร. 0-2305-9449</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) โทร. 0-2657-7000</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี โทร. 0-2659-7000</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา โทร. 0-2026-5100 กด 1</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ โทร. 0-2949-1999</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889</p>	

<p>ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุน ควมกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8888</p>
<p>ติดต่อสอบถาม / รับหนังสือชี้ชวน / ร้องเรียน</p>	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เลขที่ 175 อาคารสารคดีเทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์: 0-2674-6488 Website: www.bblam.co.th Email: crm@bblam.co.th</p>
<p>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์</p>	<p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ที่ www.bblam.co.th</p>

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 1 กันยายน 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

ข้อกำหนดสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนควมกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)

บริษัทประกันชีวิต หรือผู้สนับสนุน การขายหรือรับซื้อคืน	<input checked="" type="checkbox"/> บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8888
การซื้อขายและขายคืนหน่วยลงทุน	<p>วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด</p> <p>วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการ ถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน</p> <p>วันที่คำนวณ NAV : วันที่ T (T=วันทำการซื้อขาย)</p>
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน	<p>ค่าธรรมเนียมการขาย : ไม่มี</p> <p>ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน : ไม่มี</p> <p>ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน หรือ ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด</p>

- การลงทุนในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน คือ การที่ผู้ลงทุนขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้ลงทุนเลือกจากรายชื่อกองทุนรวมที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ โดยสัดส่วนของเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมจะเป็นเท่าใดขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่นำไปลงทุนในกองทุนรวมอาจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลาตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนเลือกไว้ อนึ่ง ผลตอบแทนและผลการดำเนินการจากการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนอาจมีความแตกต่างกับการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว อันเนื่องมาจากการคิดค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกัน หรือเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และ/หรือบริษัทประกันชีวิตกำหนด
- ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนนี้ในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนได้ โดยติดต่อบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติ รวมถึงได้รับสิทธิประโยชน์แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน
- กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด หรือที่เห็นชอบให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควมหน่วยลงทุน
- โปรดศึกษารายละเอียดได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

คำอธิบายเพิ่มเติม

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง
- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)
 - ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงาน 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

คำอธิบายเพิ่มเติม (ต่อ)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนในต่างประเทศด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาลดลง ในทางกลับกัน หากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้
 - ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
 - ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

อนึ่ง กรณีกองทุน Feeder Fund บริษัทจัดการจะซื้อหรือไถ่ถอนหน่วยของกองทุนหลักสอดคล้องกับการซื้อหรือไถ่ถอนหน่วยของผู้ลงทุน

ข้อมูลกองทุนหลัก (Master Fund)

ชื่อกองทุน	SPDR Gold Trust
วันที่จัดตั้งกองทุน	18 พฤศจิกายน 2547
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์
นโยบายการลงทุน	มุ่งเน้นการลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าธรรมเนียมและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ
ดัชนีชี้วัด	LBMA Gold Price PM

ค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก

Total Expense Ratio	Percent
Expense Cap (for financial year ended 30 September 2020)*	0.40

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนหลัก (%)

Performance (USD)		
	NAV (%)	LBMA Gold Price PM (%)
Cumulative Performance		
1 Month	-7.24	-7.20
3 Months	4.16	4.26
6 Months	-6.95	-6.59
Annualized Performance		
1 Year	-0.68	-0.28
3 Years	11.68	12.12
5 Years	5.52	5.94
10 Years	1.19	1.59
Since Inception (11/18/2004)	8.25	8.68

แหล่งที่มา: SPDR Gold Shares ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

ตารางแสดงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ปี 2564

มกราคม/ January				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
				1
4	5	6	7	8
11	12	13	14	15
18	19	20	21	22
25	26	27	28	29

กุมภาพันธ์/ February				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
1	2	3	4	5
8	9	10	11	12
15	16	17	18	19
22	23	24	25	26

มีนาคม/ March				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
1	2	3	4	5
8	9	10	11	12
15	16	17	18	19
22	23	24	25	26
29	30	31		

เมษายน/ April				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
			1	2
5	6	7	8	9
12	13	14	15	16
19	20	21	22	23
26	27	28	29	30

พฤษภาคม/ May				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
3	4	5	6	7
10	11	12	13	14
17	18	19	20	21
24	25	26	27	28
31				

มิถุนายน/ June				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
	1	2	3	4
7	8	9	10	11
14	15	16	17	18
21	22	23	24	25
28	29	30		

กรกฎาคม/ July				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
			1	2
5	6	7	8	9
12	13	14	15	16
19	20	21	22	23
26	27	28	29	30

สิงหาคม/ August				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
2	3	4	5	6
9	10	11	12	13
16	17	18	19	20
23	24	25	26	27
30	31			

กันยายน/ September				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
		1	2	3
6	7	8	9	10
13	14	15	16	17
20	21	22	23	24
27	28	29	30	

ตุลาคม/ October				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
				1
4	5	6	7	8
11	12	13	14	15
18	19	20	21	22
25	26	27	28	29

พฤศจิกายน/ November				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
1	2	3	4	5
8	9	10	11	12
15	16	17	18	19
22	23	24	25	26
29	30			

ธันวาคม/ December				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri
		1	2	3
6	7	8	9	10
13	14	15	16	17
20	21	22	23	24
27	28	29	30	31

 = วันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

หมายเหตุ : เนื่องจากอาจมีการเปลี่ยนแปลงวันหยุดทำการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนสามารถสอบถามวันทำการซื้อขายของกองทุนได้ที่ บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือดูตารางแสดงวันทำการซื้อขายล่าสุดได้ที่เว็บไซต์ www.bblam.co.th