

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ

Bualuang Gold RMF (BGOLDRMF)

กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

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=3314>

กลยุทธ์การบริหารกองทุน :

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาทองคำ ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ โดยคาดหวังผลตอบแทนเทียบเคียงกับการลงทุนในทองคำ และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้ก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินบาทกับเงินสกุลต่างประเทศ และผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้
- เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวมหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
- กองทุนรวมอาจมีการระงับการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ www.bbiam.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)

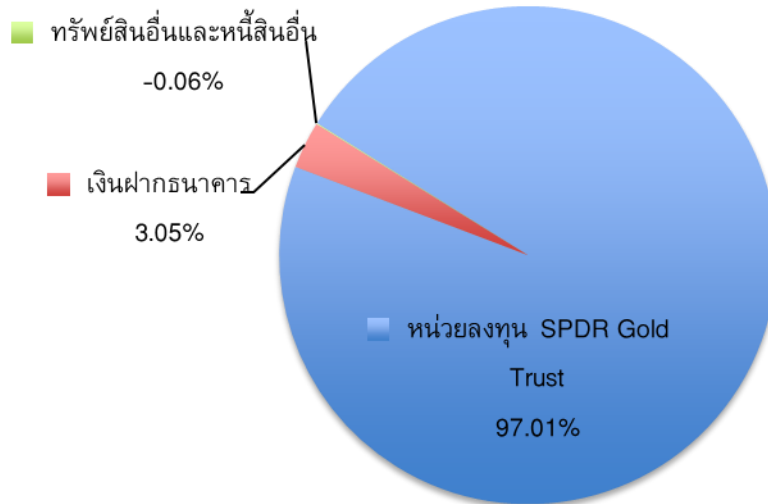
การป้องกันความเสี่ยง fx	ต่ำ			สูง
	ทั้งหมด/ เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน

Click ดูคำอธิบายปัจจัยความเสี่ยง



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

% ของ NAV

อันดับ	ชื่อทรัพย์สิน	สัดส่วน (%)
1.	หน่วยลงทุน SPDR Gold Trust	97.01
2.	-	-
3.	-	-
4.	-	-
5.	-	-

กองทุนนี้มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

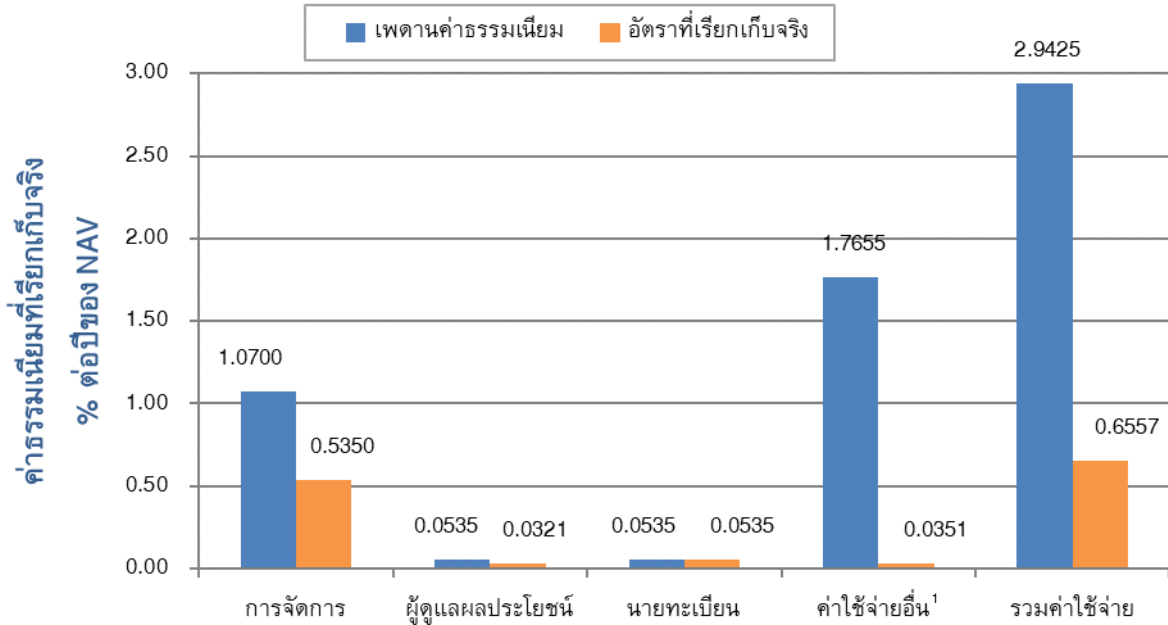
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.bblam.co.th



ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



¹ ค่าใช้จ่ายอื่นรวมค่าธรรมเนียมรับฝากหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ตามที่จ่ายจริง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน		
• ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
• ถือครองมากกว่า 1 ปี	50 บาทต่อรายการ	50 บาทต่อรายการ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน		
• ภายในบริษัทจัดการ	ไม่เรียกเก็บ	ไม่เรียกเก็บ
• กับบริษัทจัดการอื่น	ยังไม่เปิดให้บริการ	ยังไม่เปิดให้บริการ

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทาง และมีการขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนปลายทาง ผู้ถือหน่วยลงทุนจะเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางนั้น

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



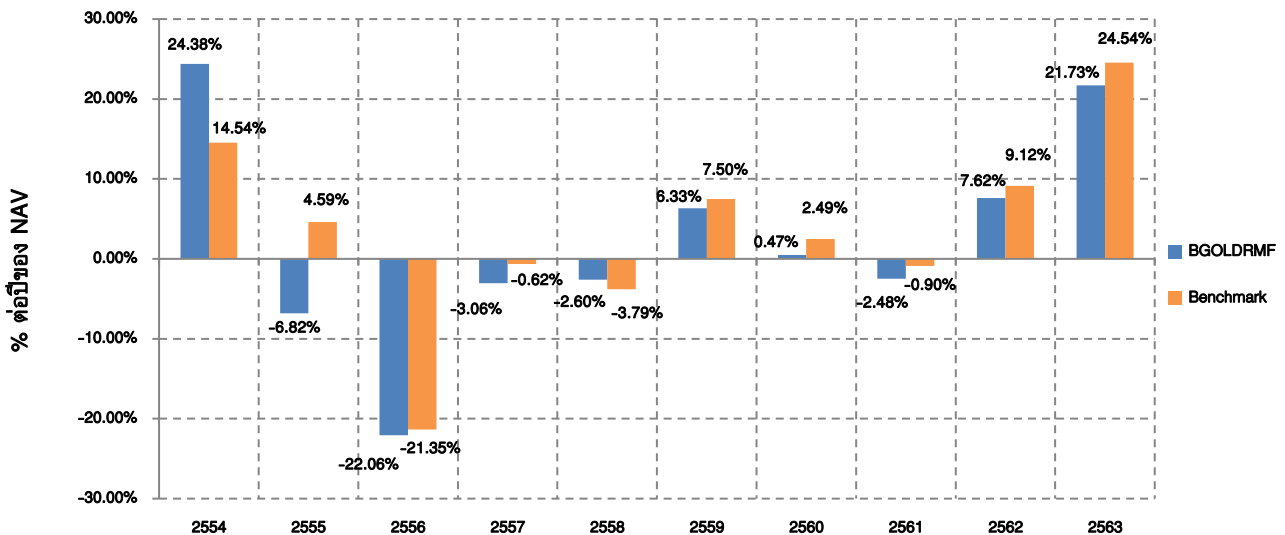
ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่ากับสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุด (maximum drawdown) ในช่วงเวลา 5 ปี คือ -21.81%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 12.22% 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	-0.68%	6.25%	25.00	-0.68%	25.00	1.53%	25.00	9.12%	75.00	2.65%	95.00	0.67%	50.00	2.02%
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	12.66%	11.63%	25.00	12.66%	25.00	14.47%	25.00	13.74%	5.00	12.22%	50.00	14.81%	50.00	14.83%
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.blam.co.th



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	19 พฤษภาคม 2553
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
จำนวนเงินทุนของโครงการ	5,000 ล้านบาท
การซื้อขายหน่วยลงทุน	<p>วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน¹ : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.</p> <ul style="list-style-type: none"> บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน/ หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย²/ Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 500 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท</p> <p>วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน¹ : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.</p> <ul style="list-style-type: none"> บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน/ Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน วันที่คำนวณ NAV : วันที่ T (T=วันทำการซื้อขาย)</p> <p>¹ วันทำการซื้อขายของกองทุนที่ระบุในส่วนท้ายของหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ² ปัจจุบันสามารถทำรายการผ่าน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ/ Bangkok Bank Mobile Banking และ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต</p> <p>ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวัน ได้ที่</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> ประกาศปดที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน <input checked="" type="checkbox"/> หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ <input checked="" type="checkbox"/> Bualuang Phone โทร. 1333 <input checked="" type="checkbox"/> บลจ.บัวหลวง โทร. 0-2674-6488 กด 8 หรือ www.bblam.co.th <input checked="" type="checkbox"/> NAV Center ที่ www.thaimutualfund.com

Click ดูวันทำการ
ซื้อขายของกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อผู้จัดการกองทุน	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ไม่มี Click ดูคำอธิบาย PTR	
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	<input checked="" type="checkbox"/> บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1333 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง โทร. 0-2231-3777 หรือ 0-2618-1000 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8999 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน โทร. 0-2638-5500 <input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส โทร. 0-2680-1234 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร. 0-2635-1700 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร โทร. 0-2305-9449 <input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) โทร. 0-2657-7000 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี โทร. 0-2659-7000 <input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา โทร. 0-2026-5100 กด 1 <input checked="" type="checkbox"/> บจ.หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ โทร. 0-2949-1999 <input checked="" type="checkbox"/> บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889	
ติดต่อสอบถาม / รับหนังสือชี้ชวน / ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์: 0-2674-6488 Website: www.bbblam.co.th Email: crm@bbblam.co.th	
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.bbblam.co.th	

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

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)** เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว 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 กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง 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