

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ

Bualuang Equity 25% RMF

B25RMF

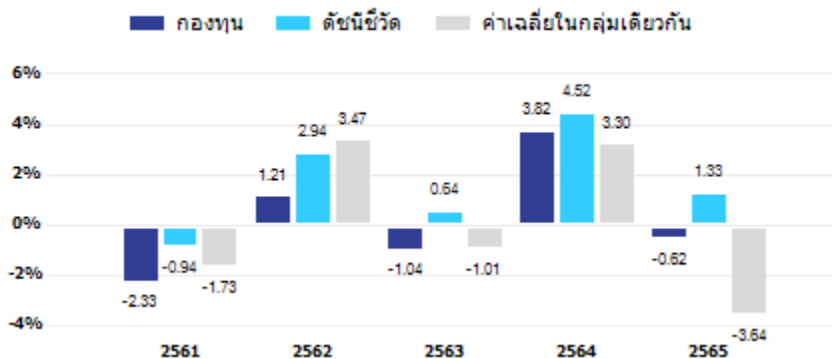
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Conservative Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 75% ของ NAV และตราสารหนี้โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 25% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็น Callable/Puttable Bond และ Derivatives ที่แฝงอยู่ใน Structured Note ที่เป็น Callable/Puttable Bond
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-0.62	1.58	1.28	-0.62
ดัชนีชี้วัด	1.33	1.97	2.74	1.33
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-3.64	1.40	0.43	-3.64
ความผันผวนกองทุน	3.08	2.53	2.73	3.08
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	2.33	1.94	2.06	2.33
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	0.69	0.18	1.42	2.85
ดัชนีชี้วัด	2.15	1.68	2.78	4.25
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-0.04	0.27	1.64	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.19	3.59	3.42	3.57
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.00	3.40	3.24	3.89

* % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง

ลงทุนได้ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	21 พฤศจิกายน 2550
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

1. น.ส.ศุภฎี ภู่วัฒน์ (ตั้งแต่ 18 ก.ค. 2565)
2. น.ส.ปริญญ์ คล่องคำนวณการ (ตั้งแต่ 9 พ.ค. 2551)

ดัชนีชี้วัด

(โปรดดูรายละเอียดหน้า 3)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม
มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

[https://www.bblam.co.th/
?cid=2156](https://www.bblam.co.th/?cid=2156)

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ:	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ:	500 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ:	500 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน:	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.
การขายคืนขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:	T+2

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-8.79 %
Recovering Period	1 ปี 5 เดือน
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.63 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.3375	0.8025
รวมค่าใช้จ่าย	2.9425	0.9903

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง ปรับลดเป็น 0.8025% ของ NAV ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีการแจ้งเปลี่ยนแปลง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	200 บาท/รายการ	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การโอนหน่วย	-	-

หมายเหตุ:

ค่าธรรมเนียมการขาย บริษัทจัดการของสงวนสิทธิเรียกเก็บไม่เกิน 1.00% โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิเรียกเก็บตามเงื่อนไขข้างต่อไป นี้ โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

- ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : ไม่เกิน 1.00% (ขั้นต่ำ 50 บาท)
- ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาทต่อรายการ

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทาง และมีการขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนปลายทาง ผู้ถือหน่วยลงทุน จะเสียค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางนั้น

- ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ
- กับบริษัทจัดการอื่น

- กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : 200 บาท ต่อรายการ

- กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : ไม่เรียกเก็บ

กองทุน RMF ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

-

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

	% NAV
พลังงานและสาธารณูปโภค	3.17
พาณิชย์	2.75
ธนาคาร	2.73
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	2.65
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	2.05

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV	ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% NAV
หุ้นกู้	31.72	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4.21
พันธบัตร	26.28	งวดที่ 47/91/65	
หุ้นสามัญ	24.10	พันธบัตรรัฐบาล	2.86
ตัวเงินคลัง	9.23	ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	
เงินฝากธนาคาร	8.08	ตัวเงินคลัง กวดที่ (DM)21/182/65	2.55
ตัวแลกเงิน	0.66	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2.44
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	-0.08	งวดที่ 50/91/65	
		หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	2.43
		ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 4	

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

-

การลงทุนในกองทุนเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ข้อมูลอื่นๆ

ดัชนีชี้วัด

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 7.50%
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 18.75%
3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 37.50%
4. ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 11.25%
5. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 25.00%

ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน/ หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย*: เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ BF Fund Trading** : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง***

ช่องทางการขายคืนหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ BF Fund Trading** : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง***

หมายเหตุ:

* ปัจจุบันสามารถทำรายการผ่าน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ/ Bangkok Bank Mobile Banking บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และ BF Fund Trading

** การส่งคำสั่งซื้อ หลังเวลา 15.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

และการส่งคำสั่งขายคืน หลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

*** การส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืน (ยกเว้น BF Fund Trading) หลังเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้ราคาขายหรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรียบเทียบผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรียบเทียบของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม ในระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่าเนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึง กองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน:

- บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1333 บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง โทร. 0-2231-3777 และ 0-2618-1000
- บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8999 บมจ.หลักทรัพย์ ในมูระ พัฒนสิน โทร. 0-2638-5500
- บจ.หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส โทร. 0-2680-1234 บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร. 0-2635-1700
- บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร โทร. 0-2305-9449 บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) โทร. 0-2657-7000
- บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี โทร. 0-2659-7000 บจ.หลักทรัพย์ นายนาน้ำซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา โทร. 0-2026-5100 กด 1
- บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ โทร. 0-2949-1000 บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889
- บจ.หลักทรัพย์ โฟน เวลท์ โซลูชัน โทร. 0-2095-8999

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารคดีท่าเวอร် ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทร. 0-2674-6488 Website: www.bbblam.co.th Email: crm@bbblam.co.th