

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

B Senior Citizen Mixed Fund

B-SENIOR

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Conservative Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

การลงทุนในประเทศ:

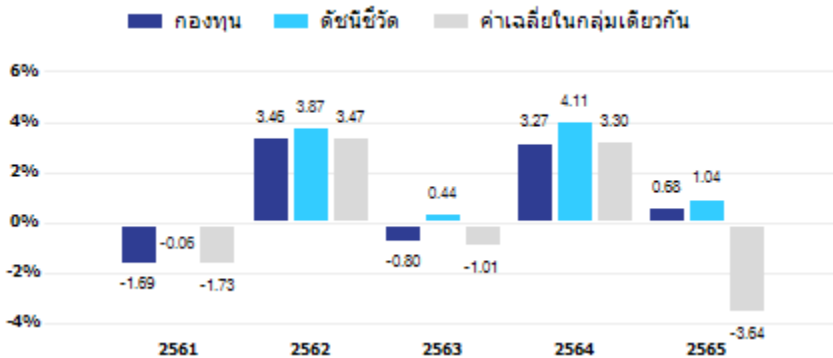
- ตราสารหนี้ และหรือเงินฝาก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 70% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (Callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (Puttable)

- ตราสารทุน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 30% ของ NAV
- หน่วยลงทุนของกองทุนรวม

การลงทุนในต่างประเทศ: โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 15% ของ NAV

- หน่วยลงทุนของกองทุนรวม
- กองทุนนี้จะทำสัญญาสวอป และหรือสัญญาฟอร์เวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- คาดหวังผลตอบแทนที่สม่ำเสมอสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อจากสัดส่วนการลงทุนหลัก และแสวงหาโอกาสเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนในทรัพย์สินอื่น

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	0.68	1.61	1.71	0.68
ดัชนีชี้วัด	1.04	1.76	2.28	1.04
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-3.64	1.40	0.43	-3.64
ความผันผวนกองทุน	3.14	2.61	2.80	3.14
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	2.03	1.64	1.84	2.03
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	1.04	0.96	N/A	2.70
ดัชนีชี้วัด	1.84	1.86	N/A	2.69
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-0.04	0.27	1.64	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.08	3.45	N/A	2.90
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	3.64	3.06	N/A	2.71

* % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง

ลงทุนได้ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	16 สิงหาคม 2556
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

1. น.ส.ศุภฎี ภูพิพัฒน์ (ตั้งแต่ 18 ก.ค. 2565)
2. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณหังสิต (ตั้งแต่ 17 ก.ค. 2561)

ดัชนีชี้วัด

(โปรดดูรายละเอียดหน้า 3)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

<https://www.bblam.co.th/?cid=2119>

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+3

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-8.84 %
Recovering Period	1 ปี 1 เดือน
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.67 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	0.8025	0.5350
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400	0.6296

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	-	-
การรับซื้อคืน	-	-
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	-	-
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	-	-
การโอนหน่วย	50 บาท/1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท/1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	% NAV
สิงคโปร์	5.84

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

	% NAV
พลังงานและสาธารณูปโภค	2.64
การท่องเที่ยวและสินค้าการ	2.36
วัสดุก่อสร้าง	1.99
ธนาคาร	1.94
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	1.77

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV	ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% NAV
หุ้นกู้	31.13	ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)1/182/66	4.44
พันธบัตร	25.53	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4.17
หุ้นสามัญ	20.63	งวดที่ 50/91/65	
ตั๋วเงินคลัง	14.53	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3.32
หน่วยลงทุนกองทุนรวม	4.90	งวดที่ 48/91/65	
เงินฝากธนาคาร	2.69	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3.00
ตัวแลกเปลี่ยน	0.64	งวดที่ 40/91/65	
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	-0.07	ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)7/182/66	2.72

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	%
-	

การลงทุนในกองทุนเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ข้อมูลอื่นๆ

ดัชนีชี้วัด

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 7.00%
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 17.50%
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 35.00%
4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10.50%
5. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20.00%
6. ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT Total Return Index) สัดส่วน 5.00%
7. ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price PM) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 5.00%

ข้อกำหนดสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนควบกรมธรรม์ประกันชีวิต (Unit Linked)

- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน: บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8888

• การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	: ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน	วันทำการขายคืน	: ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก	: ไม่กำหนด	มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน	: ไม่กำหนด
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป	: ไม่กำหนด	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	: ไม่กำหนด
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน	: ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการถดถอยจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน

- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืน : ไม่มี

ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มเติม ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน หรือตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด

ช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน: เวลา 8.30 น. - 15.30 น.

- Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ ATM/ Bualuang Phone/ BF Fund Trading* : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง**

ช่องทางการขายคืนหน่วยลงทุน (แบบปกติ)

- บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.

- Bualuang iBanking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ ATM/ Bualuang Phone/ BF Fund Trading* : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง**

ช่องทางการขายคืน (แบบรายเดือน) โดยแจ้งล่วงหน้า

ส่งคำสั่งเพื่อใช้บริการฯ ได้ทุกวันทำการ โดยวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนจะมีผลในวันทำการสุดท้ายของเดือนนั้น

- บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.

- Bualuang iBanking: ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง (ยกเว้นวันทำการสุดท้ายของเดือน ภายใน 16.00 น.)

หมายเหตุ:

* การส่งคำสั่งซื้อ หลังจากเวลา 15.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป และการส่งคำสั่งขายคืน หลังจากเวลา 15.30 น.

ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

** การส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืน (ยกเว้น BF Fund Trading) หลังจากเวลา 16.00 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาซื้อหรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนเมื่อยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง

ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ใช้เพื่อวัดความเสี่ยงที่จะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้ต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับ

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate)

เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio

สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่าเนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะ

เข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่า

การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

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

จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวม

ตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่าง

กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน:

- บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1333 บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง โทร. 0-2231-3777 และ 0-2618-1000
- บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต โทร. 0-2777-8999 บมจ.หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน โทร. 0-2638-5500
- บจ.หลักทรัพย์ เอเชีย ฟลัส โทร. 0-2680-1234 บมจ.หลักทรัพย์ ฟิวลิฟ (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.หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนไมนา โทร. 0-2026-5100 กด 1
- บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ โทร. 0-2949-1000 บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889
- บจ.หลักทรัพย์ โพนี เวลท์ โซลูชั่น โทร. 0-2095-8999

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารคดีเทวเวร 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