บลจ.บัวหลวง

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Factsheet)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

กองทุนเปิดบัวหลวง Wealth Growth

Bualuang Wealth Growth Fund

B-WEALTHG

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม/ กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/ กองทุนรวมหน่วยลงทุน
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Aggressive Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายกระจายการลงทุนในทรัพย์สินทั้งในและต่างประเทศ ดังนี้ 1. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 2. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุน 3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมผสม 4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก เช่น สินค้าโภคภัณฑ์ (น้ำมัน ทองคำ) เป็นต้น 5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งนี้ ในสภาวะปกติกองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารทุน ทรัพย์สินทางเลือก เป็นต้น ซึ่งเป็นการลงทุนผ่านหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตาม 2.- 5. รวมกันโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 100% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมข้างต้นซึ่งรวมถึงกองทุนรวมอีทีเอฟ (กองทุนปลายทาง) ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV และมีสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีกองทุนละไม่เกิน 79% ของ NAV ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ
- บริษัทจัดการได้แต่งตั้ง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“BBL”) ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน โดยให้คำแนะนำด้านการลงทุน และมุมมองการลงทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) รวมถึงให้คำปรึกษาด้านนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนภายใต้ข้อตกลงที่กำหนด โดยไม่มีอำนาจควบคุมการดำเนินการของบริษัทจัดการแต่อย่างใด และไม่มีอำนาจการตัดสินใจในการจัดการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการจัดการด้านอื่นใดก็ตาม
- กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 100% ของ NAV
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอีทีเอฟ ที่มีการบริหารจัดการกองทุนในลักษณะ leveraged management หรือ Inverse Management เพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio management)
- กองทุนลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
- กองทุนลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (EPM) และ/หรือ Structured Note
- มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ ซึ่งคำนวณมาจากการจัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลัง (Hurdle Rate) (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

-

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ									สูง
	1	2	3	4	5	**6**	7	8	

เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	10 กรกฎาคม 2569
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
การป้องกันความเสี่ยง FX	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม

1. น.ส.เศรณี นาคธน (ตั้งแต่ 10 กรกฎาคม 2569)
2. นายพูนสิน เพ่งสมบูรณ์ (ตั้งแต่ 10 กรกฎาคม 2569)

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี

หมายเหตุ: ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดเผยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) เท่ากับ ThaiBMA Short Term Government Bond Index + 5.0% ต่อปี โดย Hurdle Rate ดังกล่าวกำหนดขึ้นจากการจัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลังประมาณ 20 ปี ซึ่งคำนวณจากผลตอบแทนของดัชนีตลาดหลายประเภท เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนเข้าใจกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน โดยผลการจำลองดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูลประกอบการพิจารณา มิได้เป็นการรับประกันหรือคาดการณ์ผลตอบแทนในอนาคต และผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่า Hurdle Rate ดังกล่าวได้ตามสภาวะตลาด
ทั้งนี้ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มได้ที่“ข้อมูลอื่นๆ”หน้า 3

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	20.27	4.98	6.60	22.20
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A

	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	N/A	N/A	N/A	0.67
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	3.07	0.59	1.15	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	7.87
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

https://www.bblam.co.th/?cID=27251

การซื้อหน่วยลงทุน

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

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน:	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน
เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.
การขายคืนขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน*:	T+6

หมายเหตุ: *ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนภายใน 7 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายของกองทุน (T+7) ปัจจุบันชำระเงินค่าขายคืน T+6
T = วันทำการซื้อขายของกองทุน
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูวันทำการซื้อขายของกองทุนได้ในเว็บไซต์บริษัทจัดการ https://www.bblam.co.th/?cID=27440

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.3375	1.1770
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : มี		
รวมค่าใช้จ่าย	2.6750	1.2518

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว
กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	0.50
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการขายคำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว	
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนคำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว	
การโอนหน่วย	50 บาท/1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว
กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน
บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม
ค่าธรรมเนียมการขาย บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมการขายกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ดังนี้
(1) บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการของ บลจ.บัวหลวง
(2) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายในอัตรา 50% ของค่าธรรมเนียมการขายที่เรียกเก็บจริง สำหรับลูกค้าที่มีการลงทุนเท่ากับ หรือมากกว่า 30 ล้านบาทต่อรายการ
(3) บริษัทจัดการอาจจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายในอัตรา 100% ของค่าธรรมเนียมการขายที่เรียกเก็บจริง สำหรับลูกค้าที่ไม่เข้า ข้อ (1) และ (2)
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า/ออก ไม่มี แต่การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรณีกองทุนต้นทางจะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน และกรณีกองทุนปลายทางจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนคำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-2.2 %
Recovering Period	-
FX Hedging	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.05 เท่า
Sharpe Ratio	-
Alpha	-
Beta	-
Tracking Error	-
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	-
Yield to Maturity	-

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	% NAV
สหรัฐอเมริกา	5.64

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

-

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV
หน่วยลงทุนกองทุนรวม	98.79
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	1.21
เงินฝากธนาคาร	0.00

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

	% NAV
หน่วยลงทุน BCAP-GE	18.12
หน่วยลงทุน B-GLOBAL	16.93
หน่วยลงทุน BSET100	10.04
หน่วยลงทุน B-JPPASSIVE	5.98
หน่วยลงทุน BCAP-GMAPLUS UH	5.98

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

-

การลงทุนในกองทุนเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

-

ข้อมูลอื่นๆ

ดัชนีชี้วัด

กองทุนไม่มีดัชนีชี้วัด (Benchmark) เนื่องจากกองทุนมีการบริหารแบบ Asset Allocation โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ได้ตามสภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา จึงไม่เหมาะสมที่จะกำหนดดัชนีชี้วัดที่มีการระบุประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุนที่ชัดเจน อย่างไรก็ดี กองทุนได้มีการเปิดเผยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบก่อนตัดสินใจลงทุน โดยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) เท่ากับ ผลตอบแทนของ ThaiBMA Short-Term Government Bond Index+ 5.0% ต่อปี ซึ่งคำนวณจากการจัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลัง (Back Test) ประมาณ 20 ปี ที่คำนวณจากผลตอบแทนของดัชนีตลาดหลายประเภท ภายใต้กรอบสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดตามนโยบายและระดับความเสี่ยงของกองทุน โดยมีการปรับน้ำหนักการลงทุนเป็นรายไตรมาสตามสภาวะตลาด ซึ่งประกอบด้วย

ดัชนีอ้างอิง	B-WEALTHG	
	Min	Max
ดัชนีตราสารทุน		
S&P500 Index	13.76%	24.64%
MSCI Pacific Index (USD)	16.34%	22.65%
MSCI Europe Index (USD	12.40%	20.39%
MSCI Emerging Markets Index (USD)	11.28%	20.74%
SET100 Index	10.04%	16.07%
ดัชนีทรัพย์สินทางเลือก		
LBMA Gold Price PM	2.07%	6.03%
FTSE EPRA Nareit Global REITs Index	4.25%	7.18%
ดัชนีตราสารหนี้		
TBMA GOV Bond Index 1-3Y	0.17%	1.81%
TBMA CORP Bond Index 1- 3Y	0.17%	2.00%
FTSE G7 Government Bond Index	0.00%	11.10%
J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global Core	0.11%	0.25%
Bloomberg Emerging Markets Local Currency Liquid Government Bond Index	0.08%	0.19%
Bloomberg Global Aggregate Index	0.18%	1.85%

Min (Minimum) หมายถึง สัดส่วนการลงทุนต่ำสุดของดัชนีอ้างอิงแต่ละประเภท ในช่วงระยะเวลา 20 ปี

Max (Maximum) หมายถึง สัดส่วนการลงทุนสูงสุดของดัชนีอ้างอิงแต่ละประเภทในช่วงระยะเวลา 20 ปี

โดยในบางกรณีที่ดัชนีอ้างอิงมีข้อมูลย้อนหลังไม่ครบ 20 ปี บริษัทจัดการจะใช้ข้อมูลของดัชนีอื่นที่เป็นสินทรัพย์ประเภทเดียวกันและมีลักษณะใกล้เคียงกันเป็นตัวแทนในช่วงเวลาดังกล่าว เช่น กรณีดัชนี FTSE G7 Government บริษัทจะใช้ดัชนี Bloomberg US Treasury เป็นตัวแทนของดัชนี FTSE G7 Government เฉพาะในช่วงที่ข้อมูลย้อนหลังยังไม่ครบ 20 ปี เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการเลือกใช้ ThaiBMA Short-Term Government Bond Index เป็นองค์ประกอบพื้นฐานในการคำนวณ Hurdle Rate ดังกล่าว เนื่องจากดัชนีดังกล่าวสะท้อนระดับอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้นในแต่ละช่วงเวลา จึงเหมาะสมสำหรับเป็นตัวแทนของผลตอบแทนจากสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำที่เหมาะสมสำหรับใช้เป็นผลตอบแทนขั้นต่ำ ประกอบกับดัชนีดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะอัตราดอกเบี้ยและสภาวะตลาดเงินได้อย่างต่อเนื่อง จึงสามารถสะท้อนสภาวะตลาดได้ดีกว่าการใช้อัตราผลตอบแทนแบบคงที่ในระยะยาว นอกจากนี้ การกำหนดส่วนเพิ่ม (Spread) 5.0% ต่อปี เพื่อสะท้อนผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่คาดหวังจากการบริหารจัดการกองทุนเชิงรุก (Active Management) ภายใต้กลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) โดยระดับของ Spread ดังกล่าวสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน ทั้งนี้ ค่า Spread ได้มาจากการจัดทำ Back Test โดยคำนวณจากส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return) ของพอร์ตการลงทุนกับดัชนี ThaiBMA Short-Term Government Bond Index ในช่วงเวลาเดียวกัน โดยได้ปรับลดด้วยต้นทุนการทำธุรกรรม (Transaction Cost) ที่กำหนดเป็นสมมติฐานในอัตราคงที่ต่อปี (Annual Assumption)

โดย Hurdle Rate ดังกล่าวจัดทำขึ้นจากการจำลองผลการลงทุนย้อนหลังโดยใช้ข้อมูลผลตอบแทนของดัชนีตลาดหลายประเภท เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนเท่านั้น และมิได้สะท้อนหรือรับประกันผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในอนาคต ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานจริงของกองทุนและมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนอาจแตกต่างจากผลของแบบจำลองดังกล่าวได้ตามสภาวะตลาด สภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนน้อยกว่าหรือมากกว่าอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) ที่เปิดเผยไว้

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด รวมถึงเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไข และข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศ และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนแปลง คำอธิบายเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) และเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

ความแตกต่างที่สำคัญของอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ (Hurdle Rate) กับทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน

กองทุนรวมทั่วไปมักกำหนดดัชนีชี้วัด (Benchmark) ที่สะท้อนประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุนที่ชัดเจน เพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนโดยตรง ขณะที่ Hurdle Rate ของกองทุนนี้เป็นเพียงอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่ได้จากการจัดทำแบบจำลองการลงทุนย้อนหลัง และไม่ได้สะท้อนประเภทสินทรัพย์ องค์ประกอบการลงทุน หรือสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนถือครองจริงในแต่ละช่วงเวลา

เนื่องจากกองทุนมีการบริหารแบบ Asset Allocation ซึ่งสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามสภาวะตลาด สินทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจริงในแต่ละช่วงเวลาอาจแตกต่างจากสินทรัพย์หรือสัดส่วนที่ใช้ในการจัดทำแบบจำลองดังกล่าวได้ ดังนั้น Hurdle Rate จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบความเข้าใจกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนเท่านั้น และไม่ใช่ตัวแทนของสินทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจริงหรือผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในอนาคต

ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน

• บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน/ หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย* : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.

• Bangkok Bank Internet Banking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ Bangkok Bank ATM/ Bangkok Bank Call Center/ BF Fund Trading** : ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง***

ช่องทางการขายคืนหน่วยลงทุน

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

• Bangkok Bank Internet Banking/ Bangkok Bank Mobile Banking/ Bangkok Bank ATM/ Bangkok Bank Call Center/ 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. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขายจะได้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

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

ผู้ลงทุนสามารถติดตามข้อมูลรายงานรอบระยะเวลาหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุนรวม ได้ที่ www.bblam.co.th

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่าเนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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 สูงจะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 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 ☑ บจ.หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส โทร. 0-2680-1234
☑ บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร. 0-2635-1700 ☑ บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร โทร. 0-2305-9449
☑ บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) โทร. 0-2657-7000 ☑ บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี โทร. 0-2659-7000
☑ บจ.หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา โทร. 0-2026-5100 กด 1 ☑ บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ โทร. 0-2949-1000
☑ บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889 ☑ บจ.หลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น โทร. 0-2095-8999
☑ บจ.หลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) โทร. 0-2009-8000 ☑ บจ. เคเคพี ไดม์ Line: @dime.finance Email: contact@dime.co.th
☑ บมจ.หลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2351-1800 ☑ บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-5050
☑ บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย โทร. 0-2796-0011 ☑ บจ.เวลท์เอกซ์ โทร. 0-2666-9477

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
เลขที่ 175 อาคารสาธรซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทร. 0-2674-6488 Website: www.bblam.co.th Email: crm@bblam.co.th