

กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

Bualuang Fixed-income RMF

BFRMF

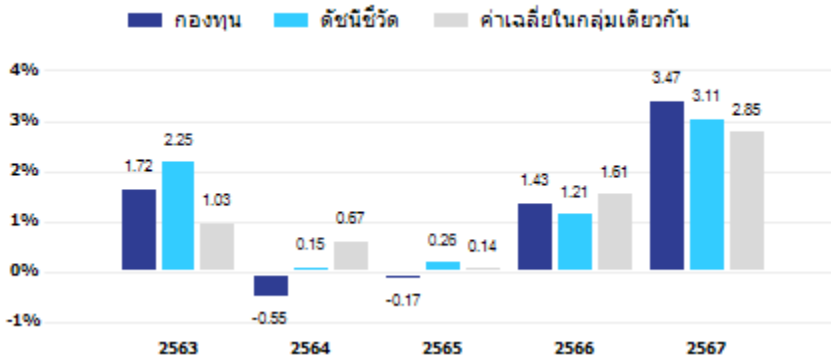
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น และอาจลงทุนใน 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 28 กุมภาพันธ์ 2568)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	0.59	0.83	1.98	3.51
ดัชนีชี้วัด	0.54	0.71	1.65	2.87
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.61	0.76	1.75	2.96
ความผันผวนกองทุน	0.63	0.61	0.60	0.54
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.41	0.38	0.37	0.39

	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	1.74	1.11	1.43	2.12
ดัชนีชี้วัด	1.71	1.26	1.80	2.52
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.70	1.20	1.65	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.82	0.86	0.72	0.77
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.60	0.59	0.51	1.06

* % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

 ต่ำ

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

 สูง

เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใดๆ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	27 พฤศจิกายน 2545
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

1. น.ส.ศิริรัตน์ อรุณจิตต์ (ตั้งแต่ 21 ก.ค. 2554)
2. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณหังสิต (ตั้งแต่ 17 ก.ค. 2561)

ดัชนีชี้วัด

(โปรดดูรายละเอียดหน้า 3)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

<https://www.bblam.co.th/?cid=2224>

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ:	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน:	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.	เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ:	500 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ:	500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:	T+1

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.6688	0.3210
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400	0.5300

หมายเหตุ:

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.50	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.50	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	200 บาท/รายการ	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การโอนหน่วย	-	-

หมายเหตุ:

ค่าธรรมเนียมการขาย

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บไม่เกิน 0.50% โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิเรียกเก็บตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

- ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : ไม่เกิน 0.50% (ขั้นต่ำ 50 บาท)
- ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาทต่อรายการ

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ
- กับบริษัทจัดการอื่น

- กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : 200 บาท ต่อรายการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวในอัตราใดก็ได้ โดยอยู่ในดุลยพินิจของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนซึ่งเป็นผู้เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง เพื่อให้ไม่ให้เกิดเงื่อนไขการลงทุนของประกาศกรมสรรพากร

- กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : ไม่เรียกเก็บ

กองทุน RMF ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นหลักประกันได้

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV
หุ้นกู้	63.80
พันธบัตร	32.65
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	2.01
เงินฝากธนาคาร	1.08
ตัวเงินคลัง	0.47

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

	% NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3.72
รุ่นที่ 1/FRB2Y/67	
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้	3.63
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	
หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	3.31
ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 4	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3.14
รุ่นที่ 1/FRB2Y/66	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3.01
รุ่นที่ 1/2Y/67	

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-3 %
Recovering Period	2 เดือน
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.14 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	2 ปี 7 เดือน 25 วัน
Yield to Maturity	2.38 %

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

	% NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	20.32
กระทรวงการคลัง	12.33
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	7.24
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	4.58
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3.99

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

	% NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	20.32
กระทรวงการคลัง	12.33
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	7.24
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	4.58
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3.99

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	national	international
GOV bond/AAA	47.07		
AA	11.66		
A	37.83		
BBB	1.08		
ต่ำกว่า BBB			
Unrated			

การลงทุนในกองทุนเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ข้อมูลอื่นๆ

ดัชนีชี้วัด : ใช้เป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอ

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 10.00%
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%
3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%
4. ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 15.00%
5. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%

ช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุน

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

ช่องทางการขายคืนหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการ/ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน : เวลา 8.30 น. - 15.30 น.
- Bangkok Bank Internet Banking/ 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 จะได้รับราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

และการส่งคำสั่งขายคืน หลังเวลา 15.30 น. ในวันทำการซื้อขายหรือในวันหยุดทำการซื้อขาย จะได้รับราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขายถัดไป

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

ผู้ลงทุนสามารถติดตามข้อมูลรายงานรอบระยะเวลาหกเดือน และรายงานประจำปีของกองทุนรวม ได้ที่ www.bblam.co.th

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรียบชี้วัดผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเท่าใด

FX Hedging เปรียบชี้วัดของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ค่า 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 บจ.หลักทรัพย์ เอเชีย ฟลัส โทร. 0-2680-1234
- บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร. 0-2635-1700 บมจ.หลักทรัพย์ เกียรติสินคินภัทร โทร. 0-2305-9449
- บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) โทร. 0-2657-7000 บมจ.หลักทรัพย์ กรุงเทพ โทร. 0-2659-7000
- บจ.หลักทรัพย์ยานยนต์ซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา โทร. 0-2026-5100 กด 1 บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ โทร. 0-2949-1000
- บมจ.หลักทรัพย์ เคจีโอ (ประเทศไทย) โทร. 0-2658-8889 บจ.หลักทรัพย์ โพน เวสต์ โซลูชั่น โทร. 0-2095-8999
- บจ.หลักทรัพย์ ชยวนต้า (ประเทศไทย) โทร. 0-2009-8000 บจ. เคเคพี โดม 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 กลีกรไทย โทร. 0-2796-0011

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารชิตีทาวเวอร์ 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