

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเอเชีย (B-ASIA)

“การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกส่งผลดีต่อการส่งออกของเอเชีย ซึ่งถือเป็นฐานการผลิตและส่งออกสินค้าที่สำคัญของโลก”



รายชื่อคณะผู้จัดทำ

ดร.สุรเกียรติ์ เคหมะบุญศิริรักษา, CFA

Surakiat.kahaboonsirihansa@bangkokbank.com

กรกมล กิตติพัฒนานนท์

Kornkamol.kittipattananon@bangkokbank.com

ธริยา รุ่งเรือง

Thariya.roongruang@bangkokbank.com

ชัชฌาน ทศน์ธนนท์

Chatchapon.Thatthanon@bangkokbank.com

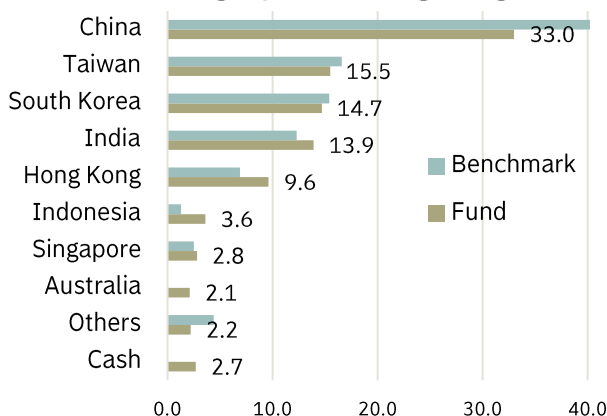
ภาพรวมกองทุน

กองทุน B-ASIA เป็นกองทุนที่ลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของ Invesco Funds - Invesco Asian Equity Fund (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน Class C (AD) USD เพียงกองทุนเดียว โดยมีสัดส่วน 95.82% ซึ่งนโยบายเน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในประเทศภูมิภาคเอเชีย สำหรับปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของเอเชียโดยรวมยังคงขยายตัวแข็งแกร่ง จากการฟื้นตัวของภาคการผลิต และภาคส่งออกทั้งในจีน เกาหลีใต้และไต้หวัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมเซมิคอนดักเตอร์ ที่มีความต้องการสูงในตลาดโลก รวมถึงบางประเทศที่สามารถควบคุมการระบาดของโควิด-19 ได้ อาทิ จีน ฮองกง ไต้หวัน และมีการเร่งฉีดวัคซีนทำให้กลับมาเปิดเศรษฐกิจได้ สำหรับในระยะยาวเศรษฐกิจเอเชียมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง โดยได้รับานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลดีต่อการส่งออกของเอเชีย ซึ่งถือเป็นฐานการผลิตและส่งออกสินค้าที่สำคัญของโลก นอกจากนี้ อีกหนึ่งปัจจัยที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจเอเชีย คือภาคการบริโภคที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากอัตราการเพิ่มขึ้นของจำนวนประชากรในเอเชียจะเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดโดยเฉพาะในอินเดีย ประกอบกับประชากรส่วนใหญ่ในเอเชียเป็นวัยหนุ่มสาว ซึ่งเป็นกลุ่มผู้บริโภคที่พร้อมยอมจ่ายใช้สอยเพิ่มขึ้น และหันไปใช้สินค้าและบริการ ที่ตอบโจทย์คุณภาพชีวิตที่ดีกว่า สำหรับนโยบายของรัฐบาลจีนที่ออกกฎเกณฑ์ควบคุมบริษัทเทคโนโลยียังคงเป็นความเสี่ยงในช่วงระยะหนึ่ง นอกจากนี้ แนวโน้มการแข็งค่าขึ้นของค่าเงินดอลลาร์สหรัฐอาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินในภูมิภาคและกดดันให้มีการแสวงหาเงินทุนไหลออกจากตลาดหุ้นเอเชียในระยะสั้นได้

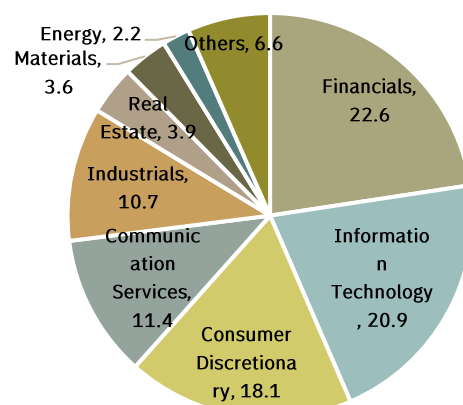
พอร์ตการลงทุนและผลการดำเนินงาน (ณ วันที่ 30 ก.ค. 2564)

- กองทุน B-Asia มีสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของ Invesco Funds - Invesco Asian Equity Fund ชนิดหน่วยลงทุน Class C (AD) 95.82%, เงินฝาก/บัตรเงินฝาก 1.96% และอื่นๆ 2.23%
- กอง Invesco Funds - Invesco Asian Equity Fund มีสัดส่วนการลงทุน ดังนี้

Geographical weightings



Sector weightings



Top 10 Holdings	Weight
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	6.80
Samsung Electronics Co Ltd	6.63
Tencent Holdings Ltd	5.62
Alibaba Group Holding Ltd	4.65
ICICI Bank Ltd ADR	3.62
Housing Development Finance Corp	3.10
AIA Group Ltd	2.99
JD.com Inc ADR	2.46
POSCO	2.44
MingYang Smart Energy Group Ltd	2.35

กองทุนเปิด	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่เริ่ม ตั้งกองทุน
บัวหลวงหุ้นเอเชีย (B-ASIA)	-6.83%	-2.35%	25.53%	8.21%	9.95%	-	7.47%
MSCI AC Asia (ex Japan) net TR	-5.23%	-3.20%	19.06%	8.95%	11.36%	-	7.83%

- พอร์ตให้น้ำหนักในหุ้นอินเดียและฮ่องกงมากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ในขณะที่น้ำหนักในจีนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
- พอร์ตให้น้ำหนักกับกลุ่มการเงินถึง 22.6% โดยเฉพาะบริษัทการเงินในอินเดีย อย่าง ICICI Bank รวมถึงมีการให้น้ำหนักในบริษัท AIA ซึ่งเป็นผู้นำตลาดในเอเชีย และถือเป็นกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากเรื่องกฎเกณฑ์ในจีนน้อยกว่ากลุ่มอื่น ขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศมีน้ำหนัก 20.9% โดยมีหุ้นเซมิคอนดักเตอร์ในเกาหลีใต้และไต้หวัน อาทิ TSMC ซึ่งมีน้ำหนักมากที่สุดในพอร์ตแล้วมีผลการดำเนินงานดี +10.86% YTD นอกจากนี้ มีการเพิ่มน้ำหนักในบริษัท MingYang Smart Energy Group Ltd ทำให้ติดขึ้นมาอยู่ใน 10 อันดับแรก โดยเป็นบริษัทที่เกี่ยวกับพลังงานสะอาดซึ่งสอดคล้องนโยบายพลังงานสะอาดทั่วโลกในอนาคต
- ขณะที่บริษัท Alibaba, JD.com, Tencent ได้รับผลกระทบจากการเข้าควบคุมจากทางรัฐบาลจีน อย่างไรก็ตาม กองทุนมีการกระจายลงทุนในประเทศอื่นๆ ทั่วเอเชีย อาทิ เกาหลีใต้ ไต้หวัน อินเดีย เป็นต้น จึงคาดว่าผลกระทบค่อนข้างมีจำกัด

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเอเชีย (ณ วันที่ 30 ก.ค. 2564)



มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ต่อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเอเชียอยู่ที่ 15.78 บาท และมีขนาดกองทุนเท่ากับ 4,461 ล้านบาท โดยกองทุน B-ASIA ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกองทุน (score: 3 stars) อยู่ภายใต้สมมติฐานของผู้จัดทำเนื่องจากสามารถสร้างผลตอบแทนได้โดดเด่นในระยะยาว โดยให้ผลตอบแทน 3 ปีอยู่ที่ 8.21% และผลตอบแทนระยะยาว 5 ปี สูงถึงระดับ 9.95% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มส่วนผลตอบแทน 1 ปี อยู่ที่ 25.53% ซึ่งสูงกว่า MSCI AC Asia Ex Japan ที่อยู่ 19.06% ขณะที่ความผันผวนของกองทุนสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มเล็กน้อย ทั้งนี้ ในภาพระยะสั้นกองทุนต้องเผชิญกับความผันผวนของตลาด จึงทำให้ผลตอบแทนในช่วง 3 และ 6 เดือนที่ผ่านมาติดลบได้ แต่สำหรับภาพระยะยาวกองทุน B-ASIA มีความน่าสนใจจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสม

ชื่อกองทุน	บริษัทจัดการกองทุน	NAV	% ผลตอบแทนตามช่วงเวลา				%		ความ	ขนาด	Ranking
			ตั้งแต่	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี			
UOB Smart China India Acc	UOB Asset Management (Thailand) Co.,	21.28	12.24	5.87	7.65	34.83	13.53	12.63	10.28	275	5
SCB Korea Equity (E-channel)	SCB Asset Management Co., Ltd.	13.82	5.70	0.28	3.60	48.06			19.44	522	5
MFC Asia Technology D	MFC Asset Management PLC	16.45	3.30	-4.09	-2.85	25.26			17.29	642	4
Principal Asia Pac Dynamic Inc Eq	Principal Asset Management Co., Ltd	22.53	1.90	-4.53	-1.59	22.84	7.12	8.61	13.08	2,067	4
Aberdeen Standard Asia Pacific Equity	Aberdeen Standard Asset Management	26.51	8.08	0.36	4.55	28.49	9.59	9.10	10.65	1,255	4
K Asian Smaller Companies Equity	Kasikorn Asset Management Co. Ltd	12.65	24.68	7.38	19.94	53.52	6.70	8.12	11.40	997	3
Bualuang Asia Equity	BBL Asset Management Co., Ltd.	15.78	3.52	-6.83	-2.35	25.53	8.21	9.95	16.45	4,461	3
TISCO Asia Pacific ex Japan	TISCO Asset Management Co., Ltd.	17.89	-1.14	-6.45	-5.24	16.97	4.33	7.44	16.62	246	3
TMB EASTSPRING Asia Active Equity	TMB Asset Management Co. Ltd	16.76	1.46	-3.91	-3.44	22.54	9.16	8.77	14.73	6,210	3
SCB Asian Emerging Markets	SCB Asset Management Co., Ltd.	14.52	-1.55	-6.54	-7.05	20.09	6.04	8.76	19.20	1,512	3
Krungsri Asian Equity Hedged FX	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	11.01	-2.21	-6.82	-6.53	13.89	6.04		15.24	801	2
TISCO China India Dividend	TISCO Asset Management Co., Ltd.	4.83	-0.37	-2.72	-3.92	14.44	1.76	5.19	14.82	129	2
SCB Asian Emerging Markets THB Hdg	SCB Asset Management Co., Ltd.	11.34	-3.57	-8.18	-8.89	18.19	5.27		20.13	2,933	2
Principal Korea Equity	Principal Asset Management Co., Ltd	10.49	3.04	-1.97	1.05	39.15	3.95	2.33	20.41	28	1
ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม			4.65	-3.07	0.86	26.80	6.65	7.67	14.71	1,074	
MSCI ALL Country Asia Ex Japa			-1.57	-6.48	-5.43	19.06	9.04	11.67	14.52		

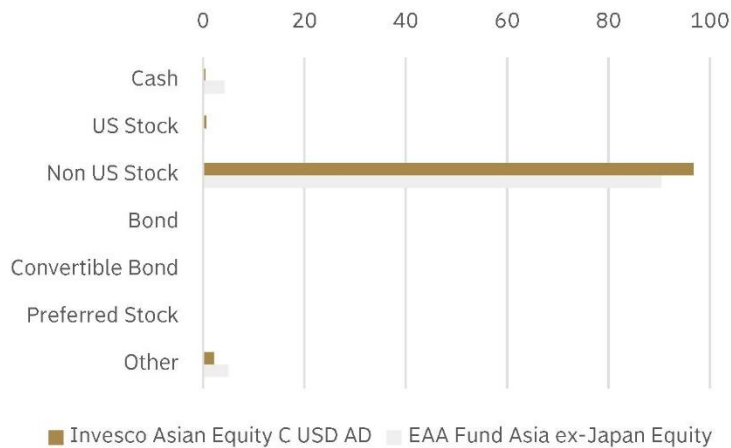
ที่มา: Morningstar

หมายเหตุ: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกองทุน (score:1-5 stars) อยู่ภายใต้สมมติฐานของผู้จัดทำ

Appendix

B-ASIA

Holding Composition



Equity Investment Style

	Value	Blend	Growth
Large	46.1	30.0	16.0
Mid	3.4	2.4	1.2
Small	0.8	0.0	0.0

Market Cap Breakdown

	Portfolio %	Bmark %
Giant	59.38	64.68
Large	32.80	30.14
Mid	6.99	5.12
Small	0.83	0.07
Micro	0.00	0.00

Portfolio Constituents

As of 7/31/21	Weight
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	6.80
Samsung Electronics Co Ltd	6.63
Tencent Holdings Ltd	5.62
Alibaba Group Holding Ltd Ordinary Shares	4.65
ICICI Bank Ltd ADR	3.62
Housing Development Finance Corp Ltd	3.10
AIA Group Ltd	2.99
JD.com Inc ADR	2.46
POSCO	2.44
MingYang Smart Energy Group Ltd Class A	2.35

World Regions

	Portfolio %	Bmark %
North America	0.65	0.25
Latin America	0.00	0.00
United Kingdom	0.00	0.24
Europe Developed	0.00	0.00
Europe Emerging	0.00	0.00
Africa/Middle East	0.00	0.00
Japan	0.00	0.00
Australasia	2.11	0.10
Asia Developed	42.85	42.37
Asia Emerging	54.40	57.05

Stock Sectors

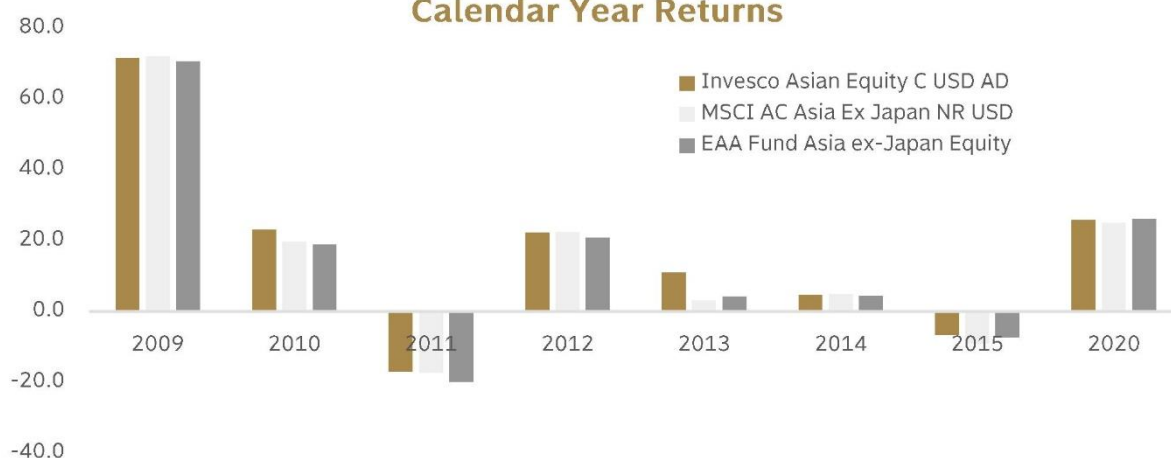
Defensive	3.96	12.37	Sensitive	46.24	43.48
	Portfolio %	Bmark %		Portfolio %	Bmark %
Consumer Defensive	1.19	4.74	Communication Svcs	11.67	10.54
Healthcare	1.79	5.23	Energy	2.25	2.67
Utilities	0.98	2.40	Industrials	8.86	5.84
			Technology	23.46	24.42
Cyclical	49.80	44.15			
	Portfolio %	Bmark %			
Basic Materials	3.75	5.24			
Consumer Cyclical	18.14	16.81			
Financial Services	23.25	18.22			
Real Estate	4.66	3.88			

Source: Morningstar

Appendix

B-ASIA

Calendar Year Returns



Trailing Returns as of 31 Jul 21

	3-Mo %	YTD %	1-Yr %	3-Yr %	5-Yr % Since Incept %
Invesco Asian Equity C USD AD	-7.66	2.45	28.09	10.90	12.82
MSCI AC Asia Ex Japan NR USD	-6.48	-1.57	19.06	9.04	11.67
EAA Fund Asia ex-Japan Equity	-6.19	-0.30	20.66	9.52	11.10

Top 10 Holding's performance

As of 31 Jul 21	Return (MTD)	Return (YTD)	Risk/Return Analysis		Trailing Five years	
				Portfolio	Bmark	
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	-2.83	10.86	Standard Deviation	17.84	16.06	
Samsung Electronics Co Ltd	-4.74	-7.62	Sharpe Ratio	0.70	0.70	
Tencent Holdings Ltd	-18.04	-15.03	Sortino Ratio	1.09	1.07	
Alibaba Group Holding Ltd Ordinary Shares	-14.16	-18.93	Calmar Ratio	0.46	0.50	
ICICI Bank Ltd ADR	9.03	25.46	Best Month %	11.72	8.96	
Housing Development Finance Corp Ltd	-1.47	-5.46	Worst Month %	-15.70	-12.05	
AIA Group Ltd	-3.6	-1.26	Best Quarter %	23.51	18.60	
JD.com Inc ADR	-11.19	-19.36	Worst Quarter %	-24.28	-18.38	
POSCO	3.14	31.16	Relative Performance		Trailing Five years	
MingYang Smart Energy Group Ltd Class A	33.03	6.94			Portfolio	
			Excess Return %		1.15	
			Alpha		0.41	
			Beta		1.08	
			R-Squared		94.83	

Portfolio Statistics

	Portfolio	Bmark		
Price/Earnings	14.30	16.71	Tracking Error %	4.28
Price/Book	1.34	1.92	Information Ratio	0.24
ROA %	6.55	7.48	Treynor Ratio	10.67
ROE %	13.87	15.36	Upside Capture	109.37
Long-Term Earnings Growth %	12.70	12.98	Downside Capture	108.95
Forward Dividend Yield %				

Source: Morningstar

Appendix

B-ASIA

ชื่อกองทุน	บริษัทจัดการกองทุน	NAV	% ผลตอบแทนตามช่วงเวลา				% ผลตอบแทน		ความ	ขนาด	Ranking
			ตั้งแต่	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี			1-5 Stars
UOB Smart China India Acc	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd	21.28	12.24	5.87	7.65	34.83	13.53	12.63	10.28	275	5
SCB Korea Equity (E-channel)	SCB Asset Management Co., Ltd.	13.82	5.70	0.28	3.60	48.06			19.44	522	5
UOB Smart China India Inc	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd	16.52	12.00	5.79	7.49	34.45	13.41	12.55	10.32	275	5
SCB Korea Equity (I/G)	SCB Asset Management Co., Ltd.	13.67	5.13	0.05	3.12	46.50			19.46	522	5
MFC Asia Technology D	MFC Asset Management PLC	16.45	3.30	-4.09	-2.85	25.26			17.29	642	4
Aberdeen Standard Asia Pacific Eq RMF	Aberdeen Standard Asset Management (Thai	18.74	8.08	0.42	4.60	28.25	9.48	9.01	10.59	755	4
Principal Asia Pac Dynamic Inc Eq	Principal Asset Management Co., Ltd	22.53	1.90	-4.53	-1.59	22.84	7.12	8.61	13.08	2,067	4
Aberdeen Standard Asia Pacific Equity	Aberdeen Standard Asset Management (Thai	26.51	8.08	0.36	4.55	28.49	9.59	9.10	10.65	1,255	4
TISCO North Asia Equity	TISCO Asset Management Co., Ltd.	16.53	0.56	-7.38	-4.40	19.72	6.85	9.65	16.57	129	3
KAsian Smaller Companies Equity	Kasikorn Asset Management Co. Ltd	12.65	24.68	7.38	19.94	53.52	6.70	8.12	11.40	997	3
Principal Asia Pacific Equity	Principal Asset Management Co., Ltd	15.53	1.80	-4.54	-1.52	22.51	6.80	8.24	13.08	34	3
Bualuang Asia Equity	BBL Asset Management Co., Ltd.	15.78	3.52	-6.83	-2.35	25.53	8.21	9.95	16.45	4,461	3
TMB EASTSPRING Asia Active Equity RMF	TMB Asset Management Co. Ltd	15.46	1.35	-3.92	-3.57	22.55	9.15	8.56	14.83	689	3
Asset Plus Asian Special Situations	Asset Plus Fund Management Co., Ltd.	14.55	-1.83	-7.70	-3.75	18.21	5.32	8.02	15.64	153	3
Principal APAC Dynamic Inc Eq RMF	Principal Asset Management Co., Ltd	14.99	1.47	-4.60	-1.75	21.78	6.52	7.67	13.02	211	3
TISCO Asia Pacific ex Japan	TISCO Asset Management Co., Ltd.	17.89	-1.14	-6.45	-5.24	16.97	4.33	7.44	16.62	246	3
TMB EASTSPRING Asia Active Equity	TMB Asset Management Co. Ltd	16.76	1.46	-3.91	-3.44	22.54	9.16	8.77	14.73	6,210	3
SCB Asian Emerging Markets	SCB Asset Management Co., Ltd.	14.52	-1.55	-6.54	-7.05	20.09	6.04	8.76	19.20	1,512	3
UOB Smart Asia	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd	11.84	20.04	0.07	15.89	36.84	7.94	8.84	11.74	81	3
SCB Korea Equity	SCB Asset Management Co., Ltd.	13.67	5.08	0.03	3.08	46.59	8.56	8.87	19.42	522	3
Principal Daily China-India-Indo Eq	Principal Asset Management Co., Ltd	14.21	6.47	1.98	5.38	22.59	4.50	5.14	11.01	18	3
TISCO Asia Pacific ex Japan Retirement	TISCO Asset Management Co., Ltd.	13.11	-0.43	-5.98	-4.61	17.79	4.38	7.16	16.53	57	2
Krungsri Asian Equity Hedged FX	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	11.01	-2.21	-6.82	-6.53	13.89	6.04		15.24	801	2
TISCO China India Dividend	TISCO Asset Management Co., Ltd.	4.83	-0.37	-2.72	-3.92	14.44	1.76	5.19	14.82	129	2
TISCO China India Retirement	TISCO Asset Management Co., Ltd.	7.33	-0.34	-2.89	-3.88	14.60	1.21	4.35	14.78	163	2
SCB Asian Emerging Markets THB HdG A	SCB Asset Management Co., Ltd.	11.34	-3.57	-8.18	-8.89	18.19	5.27		20.13	2,933	2
Principal Korea Stock	Principal Asset Management Co., Ltd	10.10	2.21	-2.10	0.43	38.34	4.01	2.31	20.50	13	1
Principal Korea Equity	Principal Asset Management Co., Ltd	10.49	3.04	-1.97	1.05	39.15	3.95	2.33	20.41	28	1
Bualuang Asia Equity RMF	BBL Asset Management Co., Ltd.	13.15	3.20	-6.88	-2.34	24.59			16.13	373	1
SCB Asian Emerging Markets (I/G)	SCB Asset Management Co., Ltd.	14.52	-2.30	-7.76	-7.89	19.99			19.91	1,512	1
ค่าเฉลี่ยของกองทุน			4.65	-3.07	0.86	26.80	6.65	7.67	14.71	1,074	
MSCI ALL Country Asia Ex Japan Inc			-1.57	-6.48	-5.43	19.06	9.04	11.67	14.52		

ที่มา: Morningstar

หมายเหตุ: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกองทุน (score:1-5 stars) อยู่ภายใต้สมมติฐานของผู้จัดทำ

คำอธิบายการจัดอันดับกองทุน

Ranking (Score 1-5 Stars)	รายละเอียด
 5	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 90 ขึ้นไป
 4	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่อยู่ระหว่าง 70 และ 90
 3	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่มากกว่าเท่ากับ 30 แต่ไม่เกิน 70
 2	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่อยู่ระหว่าง 10 และ 30
 1	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 10 หรือต่ำกว่า

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่โดยทั่วไป ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ จัดทำขึ้นโดยใช้ข้อมูลที่ได้มีการเผยแพร่ต่อสาธารณะ และได้มีการตรวจสอบความถูกต้องอย่างระมัดระวัง แต่มีอาจยืนยันความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสมบูรณ์ และข้อมูลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ การวิเคราะห์ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ ไม่ใช้การให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ และมีได้มีเจตนาเชิญชวนหรือชี้แนะให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนแต่อย่างใด ผู้ใช้ข้อมูลต้องรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น จึงขอให้ผู้ใช้ข้อมูลใช้ดุลยพินิจพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน

คำเตือน

- การลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน (ไม่คุ้มครองเงินต้น)
- ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง ผลการดำเนินงาน เงื่อนไขการลงทุนและผลกระทบกรณีผิดเงื่อนไขการลงทุน และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมซึ่งเปิดเผยตามเอกสารหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และเอกสารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมในกลุ่มเดียวกัน และค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ หรือผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศมิได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้ อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว หรืออาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ

1. พอร์ตการลงทุนที่แนะนำเป็นเพียงแนวทางในการวางแผนการออมและการลงทุนในปีแรกเท่านั้น โดยพอร์ตการลงทุนในปีถัดไปอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับระยะเวลาการออมของแต่ละเป้าหมายทางการเงิน
2. พอร์ตการลงทุนแนะนำของเป้าหมายทางการเงินทั่วไปไม่รวมแผนการออมเพื่อประหยัดภาษี (การลงทุนใน LTF SSF และ RMF)
3. สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำอาจไม่สามารถบรรลุผลตอบแทนคาดหวังที่สูงเกินกว่า 10% ได้ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนใกล้เคียงตามที่ท่านต้องการ กรุณาสอบถามเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษา
4. เพื่อให้ได้ผลตอบแทนคาดหวังตามที่ท่านกรอกข้อมูลไว้ แนะนำให้ท่านลงทุนในระยะยาว (อย่างน้อย 5 ปี)

รับ คำ แนะนำ การลงทุน หรือขอรับ หนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1 3 3 3
www.bangkokbank.com

หรือ บลจ.บัวหลวง โทร. 0 2 674 6488 กด 8 www.bbiam.co.th