



# MONTHLY FUND UPDATE

## กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ



ความเสี่ยง  
ระดับ  
สูง

6

AIMC CATEGORY Equity General  
BLOOMBERG CODE BERMFTB

FUND CODE BERMF

MORNINGSTAR RATING OVERALL



### วันที่จดทะเบียน นโยบายการลงทุน

27 พฤศจิกายน 2545  
กองทุนลงทุนในตราสารทุนทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีปัจจัยพื้นฐานดี โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนใน Derivatives และ Structured Note

### นโยบายปันผล

ไม่มีนโยบายปันผล

### เหมาะกับนักลงทุน

กองทุนรวมนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และสามารถรับความเสี่ยงได้สูงจากการลงทุนในตราสารทุน โดยหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินจากการลงทุนในตราสารทุน และเพื่อโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีในระดับที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ผู้ลงทุนจึงควรตั้งเป้าหมายการลงทุนระยะยาวหลายๆ ปีในกองทุนนี้ และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีจนครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

### ความเสี่ยงจากการลงทุน

นักลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากมูลค่าเงินลงทุนลดลง หรือได้รับเงินลงทุนล่าช้า อันเนื่องมาจากความผันผวนของตลาด การที่ตลาดซื้อขายตราสารขาดสภาพคล่อง รวมถึงการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้รับประกันไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน และหรือจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุในตราสารที่ลงทุน

### ข้อมูลสถิติกองทุน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) :	13,638.97	ล้านบาท
มูลค่าหน่วยลงทุน :	98.2768	บาท
จำนวนจัดตั้ง :	7,125	วัน
Portfolio Duration :	-	ปี

### สัดส่วนการลงทุน

#### สัดส่วนลงทุนตามประเภทการลงทุน

ตราสารหนี้ภาครัฐ	5.41%	ตราสารทุน	90.85%
เงินฝาก/บัตรเงินฝาก	2.42%	พลังงานและสาธารณูปโภค	16.61%
อื่น ๆ	2.99%	ขนส่งและโลจิสติกส์	9.07%
	3.74%	อาหารและเครื่องดื่ม	8.46%
		วัสดุก่อสร้าง	6.58%
		พาณิชย์	6.19%

#### ตราสารที่มีการลงทุน 5 อันดับแรก (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) :

บริษัทท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	ดีเลิศ	4.70%
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ดีมาก	4.61%
บมจ. ปตท.	ดีเลิศ	4.24%
บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	ดีเลิศ	4.08%
บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	ดีเลิศ	3.68%

### ภาพแสดงความเคลื่อนไหวของราคาหน่วยลงทุนเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน



### ผลการดำเนินงาน

กองทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	3 เดือน	6 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
BERMF	0.78%	7.32%	2.95%	6.08%	0.26%	0.57%	5.42%	12.42%
เกณฑ์มาตรฐาน	-0.05%	7.78%	1.99%	7.28%	3.95%	4.37%	7.15%	12.24%

#### % ต่อปี

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.67%	11.60%	11.61%	11.27%	17.92%	15.04%	14.35%	17.84%
-----------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

### เปรียบเทียบผลการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกัน (เปอร์เซ็นต์)

ผลตอบแทนอยู่ระหว่างอันดับ*	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม	-
ความผันผวนอยู่ระหว่างอันดับ**	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	-

เกณฑ์มาตรฐาน คือ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

\*อันดับต้นๆ ผลตอบแทนดี

\*\*อันดับต้นๆ ผันผวนน้อย

### ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากกองทุน (% ต่อปีของ NAV) (โปรดอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ)

	การจัดการ	ผู้ดูแลผลประโยชน์	นายทะเบียนหน่วยลงทุน	ค่าใช้จ่ายอื่น	รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด
สูงสุดไม่เกิน	1.6050	0.0428	0.1284	1.1663	2.9425
เก็บจริง	1.6050	0.0375	0.1284	0.1010	1.8718

### ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย) (โปรดอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ)

	การขาย	การรับซื้อคืน	การสับเปลี่ยน
สูงสุดไม่เกิน	1.00	ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาทต่อรายการ	ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ กับบริษัทจัดการอื่นๆ กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : 200 บาทต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย
เก็บจริง	ไม่เรียกเก็บ	ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาทต่อรายการ	ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ กับบริษัทจัดการอื่นๆ กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : ไม่เกิน 200 บาทต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : ไม่เรียกเก็บ