



# MONTHLY FUND UPDATE

## กองทุนเปิดบัวหลวงเฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ



ความเสถียร  
ระดับ  
ปานกลาง  
ค่อนข้างสูง

5

AIMC CATEGORY Aggressive Allocation

FUND CODE BFLRMF

BLOOMBERG CODE BFLRMF:TB

MORNINGSTAR RATING OVERALL

MORNINGSTAR  
★★★★

### วันที่จดทะเบียน นโยบายการลงทุน

27 พฤศจิกายน 2545

กองทุนกระจายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก ตั้งแต่ 0% ถึง 100% ของ NAV ทั้งนี้กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับเปลี่ยนแปลงก่อนกำหนด (Callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (Puttable) และ Derivatives ที่แฝงอยู่ใน Structured Note ที่เป็น Callable/ Puttable Bond ดังกล่าว

### นโยบายปันผล เหมาะกับนักลงทุน

ไม่มีนโยบายปันผล

กองทุนรวมนี้เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และสามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลางค่อนข้างสูง โดยหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินจากการลงทุนในตราสารทุน รวมทั้งผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากดอกเบี้ยหรือกำไรส่วนเกิน จากการลงทุนในตราสารหนี้ และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนครบอายุ 55 ปี บริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

### ความเสี่ยงจากการลงทุน

นักลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากมูลค่าเงินลงทุนลดลง หรือได้รับเงินลงทุนล่าช้า อันเนื่องมาจากความผันผวนของตลาด การที่ตลาดซื้อขายตราสารขาดสภาพคล่อง รวมถึงการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้รับประกันไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน และหรือจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุในตราสารที่ลงทุน

### ข้อมูลสถิติกองทุน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) :	23,676.82	ล้านบาท
มูลค่าหน่วยลงทุน :	62.5789	บาท
จำนวนจัดตั้ง :	7,125	วัน
Portfolio Duration :	0.29	ปี

### สัดส่วนการลงทุน

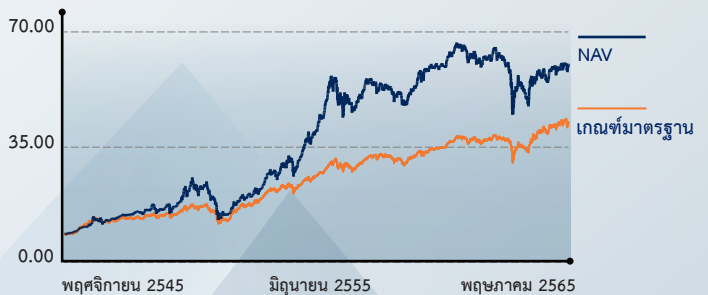
#### สัดส่วนลงทุนตามประเภทการลงทุน

ตราสารหนี้	19.73%	ตราสารทุน	78.44%
ภาครัฐ	11.46%	พลังงานและสาธารณูปโภค	14.83%
ภาคเอกชน	6.53%	ขนส่งและโลจิสติกส์	7.55%
เงินฝาก/บัตรเงินฝาก	1.75%	อาหารและเครื่องดื่ม	7.45%
อื่น ๆ	1.83%	วัสดุก่อสร้าง	6.19%
		ธนาคาร	6.10%

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

บมจ. ปตท.	ดีเลิศ	4.25%
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส เซลส์ จำกัด (มหาชน)	ดีมาก	3.95%
บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	ดีเลิศ	3.90%
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	ดีเลิศ	3.89%
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	ดีเลิศ	3.55%

### ภาพแสดงความเคลื่อนไหวของราคาหน่วยลงทุนเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน



### ผลการดำเนินงาน

กองทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	3 เดือน	6 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
BFLRMF	0.48%	6.05%	2.31%	4.93%	-0.57%	0.28%	4.83%	9.85%
เกณฑ์มาตรฐาน	-0.16%	5.70%	1.39%	5.43%	4.51%	4.06%	5.29%	7.96%

	% ต่อปี							
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	10.84%	9.93%	9.92%	9.54%	14.85%	12.51%	12.53%	15.52%

### เปรียบเทียบผลการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกัน (เปอร์เซ็นต์)

ผลตอบแทนอยู่ระหว่างอันดับ*	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม	-
	ความผันผวนอยู่ระหว่างอันดับ**	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม	ระหว่าง 1 ถึง 5 ของกลุ่ม	ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม

เกณฑ์มาตรฐาน คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เสียของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 2.50% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 6.25% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 12.50% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 3.75% , ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 75.00%

\*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	0.1023	1.8732

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

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