

BCAP-2040 RMF

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040
เพื่อการเลี้ยงชีพ

BCAP Global Target Date 2040 Retirement
Mutual Fund

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568



think GLOBAL

ความเห็นของบริษัทจัดการ.....	1
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์.....	2
ข้อมูลของบริษัทจัดการ.....	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน.....	4
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม.....	5
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน.....	6
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม.....	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน.....	8
ข้อมูลการลงทุนในกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการกองทุนเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ.....	9
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR).....	10
รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน.....	11
รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการประกอบธุรกิจ (Soft/Hard Dollar).....	12
รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ย.....	13
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด.....	14
ข้อมูลการดำเนินการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี).....	15
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3.....	16
การแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลผูกพัน.....	17
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	18

ความเห็นของบริษัทจัดการ

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (BCAP-2040 RMF) มีนโยบายลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้ 1. ตราสารหนี้ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 2. ตราสารทุน และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุน 3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก 4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์(REITs) และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (BCAP-2040 RMF) นั้นถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2563 โดยผลตอบแทนของกองทุนในช่วง วันที่ 1 ตุลาคม 2567 - 30 กันยายน 2568 อยู่ที่ร้อยละ 5.81 ในขณะที่เกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark) ของกองทุนในช่วงเวลาเดียวกันมีผลตอบแทนร้อยละ 4.14 โดยเกณฑ์มาตรฐานของกองทุนคำนวณจาก ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน และดัชนี Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Hedged THB ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2568 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด ได้ปฏิบัติ หน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตาม สมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

(นายวิโรจน์ ลิ้มทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2568

ข้อมูลของบริษัทจัดการ

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ A-C

ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0-2618-1599 โทรสาร : 0-2618-1597

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

- | | | |
|----|--------------------------|---------------------|
| 1. | นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. | นายธนาวุฒิ พรโรจนางกูร | กรรมการบริษัท |
| 3. | นายครรชิต พิสุทธิชินวงศ์ | กรรมการบริษัท |
| 4. | นายวรุฒม์ ศรีรัตนศาสตร์ | กรรมการบริษัท |

รายชื่อผู้บริหาร

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------------------|
| 1. | นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. | นางกณทิรา พรโรจนางกูร | หัวหน้าสายงานสนับสนุนธุรกิจ |

รายชื่อคณะกรรมการจัดการลงทุน (Investment Committee)

- | | | |
|----|--------------------------|------------------|
| 1. | นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล | กรรมการ |
| 3. | นางสาวปิยพร มณเฑียร | กรรมการ |
| 4. | นายสันติ ชินศิริโชคชัย | กรรมการ |

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	นายไตรรัตน์ พุทธิรักษา
2	นางสาวกิตติกา ศันสนะวาณี

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2568)								
ชื่อกองทุน/ เกณฑ์มาตรฐาน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี***	ย้อนหลัง 5 ปี***	ย้อนหลัง 10 ปี***	นับตั้งแต่ วันจดทะเบียน กองทุน*
BCAP-2040 RMF	5.97	2.63	5.12	5.81	4.86	N/A	N/A	3.09
ดัชนีอ้างอิง**	3.18	8.54	10.08	4.14	5.35	N/A	N/A	5.60
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	4.79	3.08	4.89	4.48	5.70	N/A	N/A	6.77
ความผันผวนของดัชนี อ้างอิง	9.24	6.26	9.79	8.39	7.05	N/A	N/A	7.37

* วันที่จดทะเบียนกองทุน 9 ตุลาคม 2563

** ดัชนีอ้างอิง (Benchmark) คือ

1. ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
3. ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
4. ดัชนี Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Hedged THB ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

*** ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีสำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี, 5 ปี และ 10 ปี ทั้งนี้ หากระยะเวลาตั้งแต่เริ่มบริหารกองทุนมากกว่า 1 ปี จะแสดงผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม Fund's direct expenses	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	648.93	0.70%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	29.93	0.03%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	64.84	0.07%
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี	32.20	0.03%
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	35.90	0.04%
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	35.49	0.04%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	90.13	0.10%
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	937.42	1.01%

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันแล้ว (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายทั้งหมดไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40(4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

ลำดับ	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า (%)
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	12.02	99.92%
2	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0.01	0.08%
รวมทั้งสิ้น		12.03	100.00%

ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมเท่ากับ 12,032.24 บาท

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	55,093,290.50	54.98%
เงินฝากธนาคาร	1,573,916.54	1.57%
ออมทรัพย์	1,573,916.54	1.57%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1.75	0.00%
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,573,914.79	1.57%
หน่วยลงทุน	53,720,379.60	53.61%
กองทุนตราสารทุน	661,926.44	0.66%
กองทุนตราสารหนี้	48,363,713.16	48.26%
กองทุนรวมแบบผสม	4,694,740.00	4.69%
ตราสารอนุพันธ์	-201,005.64	-0.20%
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-201,005.64	-0.20%
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	45,216,252.71	45.12%
เงินฝากธนาคาร	102,046.11	0.10%
สกุลเงิน ยูโร	29,997.94	0.03%
สกุลเงิน ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	72,048.17	0.07%
เนเธอร์แลนด์	7,682,928.12	7.67%
หน่วยลงทุน	7,682,928.12	7.67%
กองทุนตราสารหนี้	7,682,928.12	7.67%
ฝรั่งเศส	6,958,375.28	6.94%
หน่วยลงทุน	6,958,375.28	6.94%
กองทุนตราสารทุน	6,958,375.28	6.94%
สหรัฐอเมริกา	5,636,257.18	5.62%
หน่วยลงทุน	5,636,257.18	5.62%
กองทุนตราสารหนี้	3,417,221.70	3.41%
กองทุนทองคำ	908,793.89	0.91%
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	1,310,241.59	1.31%
สหราชอาณาจักร	24,213,285.94	24.16%
หน่วยลงทุน	24,213,285.94	24.16%
กองทุนตราสารทุน	24,213,285.94	24.16%
ไอร์แลนด์	623,360.08	0.62%
หน่วยลงทุน	623,360.08	0.62%
กองทุนตราสารหนี้	623,360.08	0.62%
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น	-103,228.36	-0.10%
ทรัพย์สินอื่นๆ	7,500.94	0.01%
หนี้สินอื่นๆ	-110,729.30	-0.11%
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	100,206,314.85	100.00%

ข้อมูลการลงทุนในกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการกองทุนเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	48,363,713.16	48.26%
กองทุนเปิด BCAP SET100 ETF	661,926.44	0.66%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

Portfolio Turnover Ratio (PTR) = 7.57%

หมายเหตุ: Portfolio Turnover Ratio ("PTR") ใช้มูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินแล้วแต่ตัวใดจะต่ำกว่า หาดด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ("NAV") เฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

ลำดับ	รายชื่อ
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
2	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่เว็บไซต์ <http://www.bcap.co.th>
 ในหัวข้อข้อมูลนักลงทุน หรือ เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการประกอบธุรกิจ (Soft/Hard Dollar)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

ลำดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้าซื้อ-ขายหลักทรัพย์	บทวิเคราะห์	สิทธิในการ จองซื้อหุ้น IPO	สัมมนา	จัดเยี่ยมชม บริษัท
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
2	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
3	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	✓	-	✓	-
4	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
5	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	✓	-	✓	-
6	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
7	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
8	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
9	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
10	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	✓	-
11	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	-
12	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
13	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
14	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
15	บริษัท มอร์แกน สแตนเลย์ จำกัด	✓	-	-	-
16	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
17	ธนาคารดอยซ์แบงก์ เอจี	✓	-	-	-
18	ธนาคาร ไอ เอ็น จี จำกัด	✓	-	-	-
19	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
20	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
21	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
22	ธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
23	บล. เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	-	-
24	ธนาคารคอมเมอร์ซ เอจี	✓	-	-	-
25	บริษัท โพลี เทคโนโลยี	✓	-	-	-
26	บริษัท เจน สตรีท ไฟแนนเชียล จำกัด	✓	-	-	-
27	บริษัท หลักทรัพย์มิซูโฮ จำกัด	✓	-	-	-
28	SOCIETE GENERALE S.A.	✓	-	-	-
29	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	-
30	ธนาคารออมสิน	✓	-	-	-
31	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน)	✓	-	-	-
32	บริษัท หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	-	-
33	ธนาคารบีเอ็นพี พาริบาส์ จำกัด	✓	-	-	-

รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ย
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

พบว่ากองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง
ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

ข้อมูลการดำเนินการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

- ไม่มี -

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพัน
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568

- ไม่มี -

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่อการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

อน

SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวอมรรัตน์ เจือทองบริสุทธิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10998

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 พฤศจิกายน 2568

กองทุนเปิดบีแอลป์ โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4	98,834,586.20	84,017,133.45
เงินฝากธนาคาร	4	1,675,962.65	1,598,996.22
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล		7,500.94	12,775.94
สินทรัพย์อนุพันธ์	6	-	534,645.13
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี		-	69,857.35
รวมสินทรัพย์		100,518,049.79	86,233,408.09
หนี้สิน			
หนี้สินอนุพันธ์	6	201,005.64	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	108,120.96	145,230.47
หนี้สินอื่น		2,608.34	1,529.23
รวมหนี้สิน		311,734.94	146,759.70
สินทรัพย์สุทธิ		100,206,314.85	86,086,648.39
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		86,127,265.32	78,288,425.72
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		6,420,984.25	5,520,808.95
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		7,658,065.28	2,277,413.72
สินทรัพย์สุทธิ		100,206,314.85	86,086,648.39
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย			
		11.6346	10.9960
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		8,612,726.2123	7,828,842.3226

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

		จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			53,720,379.60	54.35
หน่วยลงทุน			53,720,379.60	54.35
กองทุนตราสารทุน			661,926.44	0.67
BSET100	กองทุนเปิด BCAP SET 100 ETF	74,207	661,926.44	0.67
กองทุนตราสารหนี้			48,363,713.16	48.93
BCAP-MFIX	กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	4,464,398	48,363,713.16	48.93
กองทุนรวมแบบผสม			4,694,740.00	4.75
VAYU1	กองทุนรวมวายุภัคย์ หนึ่ง หน่วยลงทุนประเภท ก.	442,900	4,694,740.00	4.75
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ			45,114,206.60	45.65
หน่วยลงทุน			45,114,206.60	45.65
กองทุนตราสารทุน			31,171,661.22	31.53
CEU FP	Amundi MSCI Europe ESG Broad Transition UCITS ETF	490	6,958,375.28	7.04
CPXJ LN	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF - USD (Accumulation)	385	2,721,251.00	2.75
EIMI LN	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF - USD (Accumulation)	6,299	8,804,205.40	8.91
SPXS LN	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	156	6,675,695.50	6.75
VDJP LN	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF (USD) Distributing	4,362	6,012,134.04	6.08
กองทุนตราสารหนี้			11,723,509.90	11.87
CRPU LN	iShares Global Corp Bond UCITS ETF USD - Hedged USD (Accumulation)	10,425	2,079,909.95	2.10
EMDD LN	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	330	623,360.08	0.63
IEMB LN	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF - USD (Distributing)	448	1,337,311.75	1.36
SGLU NA	iShares Global Govt Bond UCITS ETF - Hedged USD (Accumulation)	47,213	7,682,928.12	7.78
กองทุนทองคำ			908,793.89	0.92
GLD US	SPDR Gold Shares	79	908,793.89	0.92
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์			1,310,241.59	1.33
REET US	iShares Global REIT ETF	1,584	1,310,241.59	1.33
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น			98,834,586.20	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

		จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		(หน่วย)	(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			47,160,260.84	56.13
หน่วยลงทุน			47,160,260.84	56.13
กองทุนตราสารทุน			5,565,239.84	6.62
BSET100	กองทุนเปิด BCAP SET 100 ETF	570,209	5,565,239.84	6.62
กองทุนตราสารหนี้			41,595,021.00	49.51
BCAP-MFIX	กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	3,950,895	41,595,021.00	49.51
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ			36,856,872.61	43.87
หน่วยลงทุน			36,856,872.61	43.87
กองทุนตราสารทุน			25,270,021.73	30.08
CEU FP	Amundi MSCI Europe ESG Broad Transition UCITS ETF ("เดิมชื่อ: Amundi Index MSCI Europe ESG Broad CTB UCITS ETF")	490	6,102,014.10	7.26
CPXJ LN	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF - USD (Accumulation)	385	2,457,875.84	2.93
EIMI LN	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF - USD (Accumulation)	5,687	6,752,411.34	8.04
SPXS LN	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	147	5,332,979.45	6.35
VDJP LN	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF (USD) Distributing	3,797	4,624,741.00	5.50
กองทุนตราสารหนี้			9,302,995.41	11.08
CRPU LN	iShares Global Corp Bond UCITS ETF USD - Hedged USD (Accumulation)	8,686	1,652,803.56	1.97
EMDD LN	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	330	618,589.17	0.74
IEMB LN	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF - USD (Distributing)	333	973,831.85	1.16
SGLU NA	iShares Global Govt Bond UCITS ETF - Hedged USD (Accumulation)	37,776	6,057,770.83	7.21
กองทุนทองคำ			923,129.24	1.10
GLD US	SPDR Gold Shares	118	923,129.24	1.10
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์			1,360,726.23	1.61
REET US	iShares Global REIT ETF	1,584	1,360,726.23	1.61
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น			84,017,133.45	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
รายได้			
รายได้เงินปันผล		340,899.82	148,687.47
รายได้ดอกเบี้ย	4	5,056.17	7,215.40
รายได้อื่น		48.04	-
รวมรายได้		346,004.03	155,902.87
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	648,931.59	376,003.52
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		29,926.56	26,031.18
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	64,840.84	56,400.97
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี		32,199.92	52,740.39
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		35,900.00	35,900.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4	137,649.22	116,981.83
รวมค่าใช้จ่าย		949,448.13	664,057.89
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		(603,444.10)	(508,155.02)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		6,228,429.42	4,089,043.28
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากสัญญาอนุพันธ์		(230,220.49)	758,571.46
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(14,113.27)	154,944.82
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		5,984,095.66	5,002,559.56
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		5,380,651.56	4,494,404.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	(หน่วย : บาท)	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	5,380,651.56	4,494,404.54
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	10,920,176.75	10,634,681.49
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(2,181,161.85)	(1,320,917.17)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	14,119,666.46	13,808,168.86
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	86,086,648.39	72,278,479.53
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	100,206,314.85	86,086,648.39

	(หน่วย : หน่วย)	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	7,828,842.3226	6,952,758.2072
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	977,826.0135	999,008.0024
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(193,942.1238)	(122,923.8870)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	8,612,726.2123	7,828,842.3226

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

1. ลักษณะของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2563 โดยมีเงินทุนจดทะเบียน 3,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 300 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ กองทุนมีนโยบายการลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

- (1) ตราสารหนี้ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้
- (2) ตราสารทุน และหรือหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุน
- (3) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก
- (4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมข้างต้น ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกองทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีกองทุนละไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และอาจป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนมีข้อกำหนดพิเศษแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป คือ ผู้ลงทุนจะไถ่ถอนเงินลงทุนโดยได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี เมื่อผู้ลงทุนมีการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุในช่วงประมาณปี พ.ศ. 2579 - 2588 และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนครบอายุ 55 ปี บริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ได้แก่ การได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับเนื่องจากการไถ่ถอนเงินลงทุนมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขตามกฎหมายกำหนด

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

กองทุนจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินด้วยราคายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของอนุพันธ์ทางการเงินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้
อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็น
สาระสำคัญของกองทุน

3.6 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคาปรับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้
แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี
ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ
สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหน่วยลงทุน
และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>2568</u>	<u>2567</u>	<u>นโยบายการกำหนดราคา</u>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	648,931.59	376,003.52	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	-	939.21	ตามอัตราตลาด
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	64,840.84	56,400.97	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	3,450.00	2,550.00	ตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	23,948.96	23,233.56	ตามราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	12,019.59	2,937.92	ตามอัตราตลาด
หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	5,811,459.03	45,023,217.75	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	5,269,066.51	72,112,675.28	ตามราคาตลาด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	60,697.15	48,661.11
เจ้าหน้าที่อื่น	3,575.55	54,159.85
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	-	938.53
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	6,054.09	5,069.68
หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด		
เงินลงทุน	49,025,639.60	47,160,260.84

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
ซื้อเงินลงทุน	15,658,828.58	82,282,075.92
ขายเงินลงทุน	7,057,773.01	73,377,099.27

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	
	<u>ตามสัญญา</u>	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,845,254.20	-	201,005.64

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,090,456.25	534,645.13	-

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

7.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรม และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	50,470,873.04	48,363,713.16	-	98,834,586.20
<u>หนี้สิน</u>				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	201,005.64	-	201,005.64

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	42,422,112.45	41,595,021.00	-	84,017,133.45
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	534,645.13	-	534,645.13

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าที่ประกาศโดยสถาบันการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

7.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

7.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	98,834,586.20	98,834,586.20
เงินฝากธนาคาร	1,573,916.54	102,046.11	1,675,962.65
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	7,500.94	7,500.94
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
หนี้สินอนุพันธ์	-	201,005.64	201,005.64
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	108,120.96	108,120.96

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	84,017,133.45	84,017,133.45
เงินฝากธนาคาร	1,413,419.03	185,577.19	1,598,996.22
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	12,775.94	12,775.94
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	534,645.13	534,645.13
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	145,230.47	145,230.47

7.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : หน่วย)		
รายการ	ยูโร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	182,899.51	1,179,031.93
เงินฝากธนาคาร	788.49	2,226.32
ลูกหนี้จากเงินปันผล	-	197.11

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : หน่วย)		
รายการ	ยูโร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	169,212.73	955,535.28
เงินฝากธนาคาร	13.65	5,750.48
ลูกหนี้จากเงินปันผล	-	340.22

กองทุนได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุ 6

8. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันดังนี้

- 8.1 ภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
- 8.2 ภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี คือ ค่าธรรมเนียมการอ้างอิงดัชนีต่าง ๆ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2568

