



หนังสือชี้ชวนเสนอสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ

จัดตั้งและจัดการโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้

ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

ในกรณีที่กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ และควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนอง หรือนำไปเป็นประกัน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2553

ลักษณะที่สำคัญ

ชื่อ ประเภท และอายุของโครงการ

ชื่อโครงการ

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ
Bualuang Equity 25% RMF (B25RMF)

ประเภทโครงการ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
ที่มีนโยบายลงทุนผสมแบบกำหนดอัตราส่วนการลงทุน
ในตราสารแห่งทุนไม่เกิน 25% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

อายุโครงการ

ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน

วันที่ที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการ

กองทุนรวม

วันที่ 22 ตุลาคม 2550

วันที่ที่จดทะเบียนกองทุนรวม

วันที่ 21 พฤศจิกายน 2550

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

เหมาะสมกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และสามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลางถึงต่ำ โดยหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากดอกเบี้ย หรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง รวมทั้งผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ในสัดส่วนการลงทุนในหุ้นขณะใดขณะหนึ่งไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อันเป็นการจำกัดความเสี่ยงและโอกาสจากการลงทุนในหุ้นไม่เกินสัดส่วนที่กำหนด

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

ลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้ลงทุนได้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง มีศักยภาพสูงในการให้ผลตอบแทนจากการลงทุน และหรือเงินฝาก และหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้ลงทุนได้ ทั้งนี้ ในส่วนการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งจะมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นขณะใดขณะหนึ่งไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อกองทุน

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA Government Bond Index อาจทำให้เกิดความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนได้

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

การลงทุนในกองทุนรวมนี้ กระจายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ในสัดส่วนการลงทุนในหุ้นขณะใดขณะหนึ่งไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ฉะนั้นการลงทุนในกองทุนรวมนี้จึงมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในกองทุนที่มีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งอย่างเดียว แต่จะมีความเสี่ยงต่ำกว่าการลงทุนในกองทุนที่มีนโยบาย มุ่งเน้นการลงทุนในตราสารแห่งทุนอย่างเดียว

6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

ตัวชี้วัดของกองทุนรวมนี้ ได้แก่ ค่าเฉลี่ยระหว่างผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET INDEX) ร้อยละ 25 ผลตอบแทนของ ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index) ร้อยละ 37.5 และผลตอบแทนของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ร้อยละ 37.5 สำหรับเป็นเกณฑ์มาตรฐานในการเปรียบเทียบ

เพื่อโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่อปีในระยะยาวในระดับที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ผู้ลงทุนจึงควรตั้งเป้าหมายการลงทุนระยะยาวหลายๆ ปีในกองทุนนี้

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นกองทุนเปิดที่ไม่กำหนดอายุโครงการ โดยสามารถซื้อขายได้ทุกวันทำการ ผู้ลงทุนจึงสามารถที่จะซื้อและขายคืนหน่วยลงทุนเมื่อใดก็ได้ ตามวันและเวลาที่ระบุในโครงการ

ทั้งนี้ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และคู่มือภาษีให้เข้าใจก่อนลงทุน

7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีการประกันเงินลงทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q: ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไรและคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท สำหรับสั่งซื้อครั้งแรก และขั้นต่ำที่ 500 บาท สำหรับสั่งซื้อครั้งต่อไป โดยสามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้โดยนำจำนวนเงินลงทุนของท่านหารด้วยราคาเสนอขายนั้น ตัวอย่างเช่น ลงทุน 5,000 บาท ราคาเสนอขาย 10 บาทต่อหน่วยจะได้รับหน่วยลงทุนจำนวน 500 หน่วย

Q: ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: สามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่เวลา 8:30 น. - 15:30 น. ได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
โทรศัพท์ 0-2674-6488
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2231-4333
และสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 191 อาคาร สีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 29
ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0-2231-3777 และ 0-2618-1000

ในฐานะผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นที่อาจแต่งตั้ง
เพิ่มเติม

และสามารถสั่งซื้อด้วยวิธีอื่น ดังนี้

- หักบัญชีเงินฝากแบบถัวเฉลี่ย (Dollar cost)
- ระบบอินเทอร์เน็ต (Bualuang i-banking)

ทั้งนี้ สามารถติดต่อขอใช้บริการได้ที่ธนาคารกรุงเทพ หรือช่องทางสั่งซื้ออื่นที่มีเพิ่มเติมในอนาคต

การชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน มี 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

โดยสามารถชำระค่าซื้อเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค ดราฟท์ ตั๋วแลกเงิน ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ประเภทกระแสรายวัน

2. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น

โดยสามารถชำระค่าซื้อเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค ดราฟท์ ตั๋วแลกเงิน ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อ และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ. บัวหลวง” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ประเภทกระแสรายวัน

Q : ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่เวลา 8:30 น. - 15:30 น. โดยติดต่อบริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และหรือทำผ่านระบบอื่นใดที่เปิดให้บริการตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน ด้วยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงเทพของท่าน หรือเช็คธนาคารกรุงเทพ สั่งจ่ายในนามผู้ถือหน่วยลงทุน และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้ท่านตามที่อยู่ที่แจ้งไว้แล้ว

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของท่านจาก

- ประกาศมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ผู้จัดการหรือหนังสือพิมพ์รายวันอื่นใด (ถ้ามี)
- Website ของบริษัทจัดการที่ www.bblam.co.th
- ระบบโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) โทร. 1333
- ติดต่อ บลจ.บัวหลวง จำกัด
โทร. 0-2674-6488 กด 8
- ตรวจสอบข้อมูลใน NAV Center ที่ www.thaimutualfund.com

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้?

A : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 ซอยราชบุรีบูรณะ 27/1
ถนนราชบุรีบูรณะ แขวงราชบุรีบูรณะ
เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ 0-2470-3200-2
ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน?

A : นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4917
หรือนายอติพงศ์ อติพงศ์สกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3500
หรือนายบรรจง พิชญประสาธน์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7147
หรือนายวิชัย รุจิตานนท์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4054
หรือนายเทอดทอง เทพมังกร
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3787
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด
100/72 อาคารว่องวานิช ชั้น 22 ถนนพระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10320 โทรศัพท์ 0-2645-0107-9
ในฐานะผู้ตรวจสอบบัญชี

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพื่อให้
การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหุ้น
เป็นไปอย่างถูกต้อง ?

A : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0-2230-1784
และสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ
ในฐานะนายทะเบียนหน่วยลงทุน

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A : ติดต่อได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
เลขที่ 175 อาคารสาริทธิพิทักษ์ ๒๒๒ ชั้น 21 และชั้น 26
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2674-6488
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center)
โทรศัพท์ 0-2263-6000
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 1333
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 0-2231-3777 และ 0-2618-1000
- ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 0-2470-3200-2

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารแห่งทุน ของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ จำแนกตามลำดับได้ ดังนี้

1. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการดำเนินงานของผู้ออกตราสารประกอบด้วย ประเภทของบริษัท ขนาดของบริษัท โครงสร้างของเงินทุน ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน คุณภาพของผู้บริหาร เป็นต้น

2. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด (Market Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งสามารถแบ่งความเสี่ยงดังกล่าวออกเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงที่ราคาหุ้นของบริษัทที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสาร และความเสี่ยงที่ราคาหุ้นเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยทางการเมือง และการคาดการณ์ของนักลงทุน เป็นต้น

3. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** ความเสี่ยงที่ไม่สามารถทำการซื้อ/ขายตราสารในช่วงเวลาและราคาที่ต้องการ

จากความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร สามารถควบคุมหรือปรับให้ลดต่ำลงได้ จากการกำหนดเกณฑ์ในการคัดเลือกรายชื่อตราสารทุนที่กองทุนสามารถลงทุนได้อย่างเข้มงวด โดยบริษัทจัดการจะ

คัดเลือกเฉพาะตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานที่มั่นคงเท่านั้น รวมถึงจัดให้มีการติดตามทบทวนผลการดำเนินงาน และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจของผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ภาวะเปื้อนบ หรือแนวโน้มอุตสาหกรรม

ในส่วนของความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด บริษัทจัดการมีแนวทางในการลดหรือควบคุมความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ โดยการกำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำของจำนวนตราสารทุนที่กองทุนจะต้องดำรงไว้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนไม่ให้กระจุกตัวจนเกินไป นอกจากนี้ทางบริษัทจัดการยังได้มีการนำวิธี Value at Risk หรือ VaR ซึ่งเป็นการหามูลค่าความเสี่ยงโดยรวมของกองทุนมาใช้เป็นเกณฑ์ควบคุมการลงทุนประกอบกันไปด้วย

สำหรับความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารนั้น บริษัทจัดการได้ควบคุมให้ความเสี่ยงประเภทนี้อยู่ในระดับต่ำ ผ่านทางเกณฑ์ในการคัดเลือกรายชื่อตราสารทุนที่กองทุนสามารถลงทุนได้ที่เข้มงวดโดยบริษัทจัดการจะคัดเลือก ไม่เฉพาะเพียงตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานที่มั่นคงเท่านั้น แต่ตราสารทุนนั้นจะต้องมีสภาพคล่องอยู่ในระดับค่อนข้างสูงเป็นส่วนใหญ่ด้วย นอกจากนี้บริษัทจัดการยังได้กำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงสัดส่วนตราสารที่มีสภาพคล่องของกองทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากองทุนจะมีสภาพคล่องที่จะรองรับการไถ่ถอนได้อย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารแห่งนี้ ของ กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ จำแนกตาม ลำดับได้ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) กล่าวคือ ผู้ออกตราสารอาจไม่สามารถชำระ เงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวน หรือตามเวลาที่กำหนด

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) ราคาของตราสารนี้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งอาจเป็นผลมาจากสภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด การคาดการณ์ของนักลงทุน สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน ของผู้ออกตราสาร เป็นต้น

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) ความเสี่ยงที่ไม่สามารถทำการซื้อ/ขาย ตราสารในช่วงเวลาและราคาที่ต้องการ

4. ความเสี่ยงจากความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร (Credit Risk or Default Risk) คือ ความเสี่ยงอันเนื่องมาจาก ผู้ออกตราสาร (ผู้กู้ยืม) ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย ได้ตามกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระค่าดอกเบี้ย และเงินต้นตามที่คาดหวังตั้งแต่ต้น

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทจัดการได้มีการวิเคราะห์ ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารนี้ รวมทั้ง วิเคราะห์และติดตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย และสภาพคล่อง ของตราสารนี้ เพื่อคัดเลือกตราสารนี้ที่จะลงทุนในจังหวะ เวลาที่เหมาะสมให้ได้ผลตอบแทนสูงสุด และลดความเสี่ยง ให้ต่ำที่สุด

จากการที่กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายกระจายการลงทุนในตราสารแห่งทุน และตราสาร แห่งหนี้ ดังนั้น ระดับความเสี่ยงของกองทุนนี้จึงน้อยกว่าการ ลงทุนในกองทุนตราสารแห่งทุนโดยทั่วไป

การออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนและ การออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนของ กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการ ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดบัวหลวง หุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีรายการอย่างน้อยตาม ประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจัดส่ง หนังสือดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน เมื่อมีรายการซื้อหรือ ขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละปี ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดไป รวมถึงออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน เมื่อมีการ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ และจัดส่งหนังสือดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุน และบริษัทจัดการหรือนายทะเบียน ภายในระยะเวลาที่ ประกาศ ก.ล.ต. กำหนด

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ
หรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2551
ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2552**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ ⁽¹⁾	
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	ไม่เกินร้อยละ 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
ถือครองมากกว่า 1 ปี	50 บาทต่อรายการ
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ⁽²⁾	
กรณีเป็นกองทุนต้นทาง	200 บาทต่อรายการ
กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽³⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.25
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.03
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.12
3.4 ค่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	0.03
3.5 ค่าจัดส่งไปรษณีย์	0.03
3.6 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.08

4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) ^(4)	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ^(5)	1.54

- (1) บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.0 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- (2) กรณีเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในระยะแรก ทั้งในกรณีที่เป็นการกองทุนต้นทางและกองทุนปลายทางโดยบริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าว หรือเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ
- (3) เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ
- (4) ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- (5) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าโฆษณาไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- (6) ค่าใช้จ่ายข้างต้น ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม ต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

หมายเหตุ กรณีเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราค่าใช้จ่ายที่บริษัทจัดการได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนและหรือจากกองทุน บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยจะติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของตัวแทน และลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราค่าใช้จ่ายดังกล่าว จะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี

**รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน
และการก่อภาระผูกพัน
กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2552**

มูลค่าตามราคาตลาด %NAV

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ในประเทศ	1,199,498,472.12	99.95
---	-------------------------	--------------

หุ้นสามัญ

จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

หมวดธนาคาร

บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	22,848,000.00	1.90
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	4,469,520.00	0.37
บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,201,625.00	0.18

หมวดพาณิชย์

บมจ. ซีพี ออลล์	63,631,000.00	5.30
-----------------	---------------	------

หมวดวัสดุก่อสร้าง

บมจ. ทิปปิกซ์แอสฟัลท์	1,151,300.00	0.10
-----------------------	--------------	------

หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค

บมจ. บ้านปู	16,775,400.00	1.40
บมจ. ผลิตไฟฟ้า	1,005,000.00	0.83
บมจ. ไออาร์พีซี	1,555,968.00	0.13
บมจ. ปตท.	23,232,000.00	1.94
บมจ. ปตท. สำรวจและผลิต		
ปิโตรเลียม	25,085,000.00	2.09
บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรีโฮลดิ้ง	5,209,600.00	0.43
บมจ. ไทยออยล์	2,079,000.00	0.17

หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์

บมจ. หลักทรัพย์ กิมเอ็ง
(ประเทศไทย)

1,793,390.00 0.15

หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร

บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์
เซอร์วิส

7,469,250.00 0.62

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต

บลจ. กรุงเทพประกันชีวิต

11,475,300.00 0.96

หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์

4,114,895.00 0.34

บมจ. สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ

3,013,780.00 0.25

บมจ. ซีพีโก้

291,368.00 0.02

หมวดขนส่งและโลจิสติกส์

บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ

10,267,200.00 0.86

บมจ. ไทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์

1,021,850.00 0.09

⁺ตัวเงินคลัง

งวดที่ L46/91/52

ครบกำหนด 16/12/09

34,948,295.67 2.91

งวดที่ L30/182/52

ครบกำหนด 25/11/09

49,962,461.53 4.16

งวดที่ L38/182/52

ครบกำหนด 20/01/10

9,973,222.58 0.83

พันธบัตร

พันธบัตรรัฐบาล

พันธบัตรรัฐบาลโครงการช่วย

เพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

อัตราผลตอบแทน 3.5 ต่อปี

ครบกำหนด 23/11/09

31,028,686.20

2.59

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับ

โครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ

อัตราผลตอบแทน 4.8 ต่อปี

ครบกำหนด 09/04/10

7,123,336.85

0.59

พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ

พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1

อัตราผลตอบแทน 5.25 ต่อปี

ครบกำหนด 12/05/14

80,995,023.75

6.75

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

อายุ 3 ปีรุ่นที่ 2/FRB

อัตราดอกเบี้ย 1.3 ต่อปี

ครบกำหนด 02/07/11

50,144,875.50

4.18

ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

รุ่นที่ 1/FRB 3 ปี/2552

อัตราดอกเบี้ย 1.3 ต่อปี

ครบกำหนด 17/03/12

29,985,359.10

2.50

งวดที่ 43/25/52

ครบกำหนด 26/11/09

9,992,197.87

0.83

งวดที่ 26/95/52

ครบกำหนด 04/01/10

14,969,814.29

1.25

พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารเพื่อการเกษตร

และสหกรณ์การเกษตร

ครั้งที่ 1 พ.ศ. 2552

อัตราดอกเบี้ย 3.55 ต่อปี

ครบกำหนด 05/02/15 19,548,900.60 1.63

พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 3

อัตราผลตอบแทน 2.24 ต่อปี

ครบกำหนด 26/01/12 9,983,411.60 0.83

พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 4

อัตราผลตอบแทน 3.6 ต่อปี

ครบกำหนด 26/01/16 19,379,897.40 1.61

หุ้นกู้

บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์

(ไทยแลนด์)

หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 1/2551

อัตราดอกเบี้ย 4.59%

ครบกำหนด 25/08/10 15,357,900.90 1.28

พันธบัตรของสำนักงานเพื่อการพัฒนา

แห่งสาธารณรัฐฝรั่งเศส

ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2555

อัตราดอกเบี้ย 3.40%

ครบกำหนด 29/06/12 15,210,941.85 1.27

บมจ. อยูรยา แคปปิตอล

ออโต้ ลีส

ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2555

อัตราดอกเบี้ย 4.0%

ครบกำหนด 21/10/12 30,037,458.60 2.50

บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ

ครั้งที่ 1/2552

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2556

อัตราดอกเบี้ย 4.25%

ครบกำหนด 11/09/13 10,108,543.10 0.84

ธนาคารคอมมอนเวลท์ แบงก์

ออฟ ออสเตอร์เลีย

ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2556

อัตราดอกเบี้ย 3.93%

ครบกำหนด 04/06/13 19,854,088.80 1.65

บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา

ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2556

อัตราดอกเบี้ย 4.50%

ครบกำหนด 21/05/13 10,279,662.00 0.86

ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี

ครบกำหนดไถ่ถอนปี

9 พฤศจิกายน 2009

อัตราดอกเบี้ย 1.21%

ครบกำหนด 09/11/09 20,013,256.80 1.67

บริษัท ฮอนด้า ออโตโมบิล (ประเทศไทย) จำกัด

หุ้นกู้มีประกัน

ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2553

อัตราดอกเบี้ย 4.40%

ครบกำหนด 25/03/10 30,455,466.60 2.54

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2552

อัตราดอกเบี้ย 4.47%

ครบกำหนด 15/11/09 10,213,456.13 0.85

บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			
หุ้นกู้ไม่มีประกัน			
ครั้งที่ 2/2551 ชุดที่ 1			
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2556			
อัตราดอกเบี้ย 5.0%			
ครบกำหนด 22/10/13	31,317,523.20	2.61	
บมจ. ปตท. สำรวจ			
และผลิตปิโตรเลียม			
ครั้งที่ 2/2552			
อัตราดอกเบี้ย 4.0%			
ครบกำหนด 29/05/13	30,052,224.90	2.50	
บมจ. ไทยออยล์			
ครั้งที่ 1/2552			
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2557			
อัตราดอกเบี้ย 4.20%			
ครบกำหนด 13/02/14	30,806,188.50	2.59	
บมจ. น้ำประปาไทย			
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1			
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2555			
อัตราดอกเบี้ย 4.0%			
ครบกำหนด 26/02/12	23,549,849.73	1.96	
บมจ. บ้านปู			
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1			
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2552			
อัตราดอกเบี้ย 3.50%			
ครบกำหนด 14/05/12	20,409,836.76	1.70	
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			
หุ้นกู้ไม่มีประกัน			
ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 1			
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2555			
อัตราดอกเบี้ย 3.20%			
ครบกำหนด 31/07/12	15,131,293.35	1.26	

บริษัท โตโยต้าสี่ล้อ

(ประเทศไทย) จำกัด

หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 3/2549

ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2552

อัตราดอกเบี้ย 4.98%

ครบกำหนด 20/12/09

5,112,541.75

0.43

* ตั๋วแลกเงิน

บมจ. ปตท. สำรวจและผลิต

ปิโตรเลียม

ครบกำหนด 10/11/09

29,990,358.94

2.50

* ตั๋วสัญญาใช้เงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

อัตราดอกเบี้ย 1.25

ครบกำหนด 20/04/10

30,200,342.47

2.52

บัตรเงินฝาก

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อัตราดอกเบี้ย 3.75

ครบกำหนด 11/01/10

30,912,328.77

2.58

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

อัตราดอกเบี้ย 3.80

ครบกำหนด 06/11/09

20,749,589.04

1.72

อัตราดอกเบี้ย 3.80

ครบกำหนด 11/11/09

31,108,767.12

2.59

เงินฝากประจำ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อัตราดอกเบี้ย 4.25

ครบกำหนด 18/11/10

30,048,904.11

2.50

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

อัตราดอกเบี้ย 2.0

ครบกำหนด 10/02/10

20,289,315.07

1.69

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

อัตราดอกเบี้ย 3.63

ครบกำหนด 14/12/09 30,965,342.40 2.58

ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)

อัตราดอกเบี้ย 3.25

ครบกำหนด 09/12/09 30,873,493.20 2.57

เงินฝากธนาคาร

ธนาคารคาลิยง 574,721.41 0.05

ธนาคารซีทีแบงก์ 426,192.54 0.04

บมจ. ธนาคารธนชาต 55,437.29 0.00

บมจ. ธนาคารยูโอบี 33,812,359.30 2.82

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา 1,170,693.84 0.10

บมจ. ธนาคารกรุงเทพ 1,958,604.95 0.16

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย 11,725,859.76 0.98

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,200,132,611.38
มูลค่าหน่วยลงทุน	9.7192

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน

รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ตุลาคม 2552

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง (%)			
	3 เดือน ตั้งแต่ 31 ต.ค. 52 ถึง 30 ต.ค. 52*	6 เดือน ตั้งแต่ 24 เม.ย. 52 ถึง 30 ต.ค. 52*	1 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 51 ถึง 30 ต.ค. 52*	ตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง วันที่ 20 พ.ย. 50 ถึง 30 ต.ค. 52*
มูลค่าหน่วย ลงทุน** (บาท)	9.6212	9.4049	9.2160	10.0000
บัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ	1.02	3.34	5.46	-2.81
เกณฑ์มาตรฐาน*** (AIMC)	1.89	10.04	17.67	2.33

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

* วันทำการศุกร์สุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการต้นรอบที่ใช้ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง

*** เกณฑ์มาตรฐาน AIMC หมายถึง ค่าเฉลี่ยระหว่างผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร้อยละ 25 ผลตอบแทนของ ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index) ร้อยละ 37.5 และอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาทเฉลี่ยของ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ร้อยละ 37.5

รายงานสรุปยอดเงินลงทุนในตราสารหนี้ และสัดส่วนการลงทุนต่อ NAV ในตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2552**

กลุ่มของตราสารหนี้	บัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ		
	เงินลงทุน (ล้านบาท)	% NAV	อันดับความ น่าเชื่อถือ
1. กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และ ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	383.22	31.93	-
2. ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัก หรือผู้ค้ำประกัน	281.18	23.44	-
3. ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	157.41	13.12	AAA
	19.85	1.65	AA
	75.08	6.25	AA-
	40.31	3.36	A+
	20.32	1.69	A-
4. ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือในอันดับต่ำกว่าอันดับ ที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00	-
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตาม หลักเกณฑ์ใหม่ตามหนังสือเวียน เลขที่ กคต.น.(ว)28/2548	0.00	0.00	-
* สัดส่วนการลงทุนในกลุ่ม 4 ที่คาดว่าจะ ลงทุนในเดือนพฤศจิกายน 2552	0.00	0.00	-

** วันทำการสุดท้ายของเดือน

กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ
ดังนั้น บลจ. บัวหลวง จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชย
ผลขาดทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อการเลี้ยงชีพ
ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้น 25% เพื่อ
การเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการ
ดำเนินงานของ บลจ. บัวหลวง จำกัด

บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อ
บริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์
หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน
กำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกัน
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อ
ผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถ
ขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการ หรือ
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ โดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้

ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ www.bblam.co.th

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้ รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล
ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2552



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารนิเทศวิทยุ ชั้น 21 และ ชั้น 26

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5996

www.bblam.co.th