



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดบัวหลวง โครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ

จัดตั้งและจัดการโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้

ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

ในกรณีที่กองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ และควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2553

ลักษณะที่สำคัญ

ชื่อ ประเภท และอายุของโครงการ

ชื่อโครงการ

กองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ
Bualuang Infrastructure RMF (IN-RMF)

ประเภทโครงการ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

อายุโครงการ

ไม่กำหนด

วันที่ที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการ

กองทุนรวม

วันที่ 11 เมษายน 2551

วันที่ที่จดทะเบียนกองทุนรวม

วันที่ 23 พฤษภาคม 2551

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

เหมาะสำหรับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และสามารถรับความเสี่ยงได้ค่อนข้างสูงจากการลงทุนในตราสารทุน โดยหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งทุน

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

ลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทซึ่งทำธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับโครงสร้างพื้นฐานของระบบเศรษฐกิจไทย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เช่น บริษัทในกลุ่มพลังงานและสาธารณูปโภค พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ วัสดุก่อสร้างขนส่งและโลจิสติกส์ เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งทุนของธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน และหรือลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

อย่างไรก็ตาม หากตลาดหลักทรัพย์ฯ เปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มธุรกิจซึ่งเกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐานของระบบเศรษฐกิจไทย บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในกลุ่มธุรกิจนั้นๆ ด้วยโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

อนึ่ง อาจมีบางกรณีที่ไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการด้วยเหตุภาวะสงคราม วิกฤตทางเศรษฐกิจที่มีนัยสำคัญต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และราคาตลาดลดลงอย่างรุนแรงในรอบปีบัญชี บริษัทจัดการจะจัดทำรายงานการไม่สามารถลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนดังกล่าวข้างต้น โดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาสามเดือน หกเดือน เก้าเดือน และสิบสองเดือนของรอบปีบัญชี พร้อมทั้งแสดงเหตุผล และส่งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายในสิบห้าวันนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และคู่มือภาษีให้เข้าใจก่อนลงทุน

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์อาจทำให้เกิดความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนได้

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

การลงทุนในกองทุนรวมนี้ จะเน้นการลงทุนในตราสารแห่งทุน ฉะนั้น การลงทุนในกองทุนรวมนี้จึงมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในกองทุนที่มีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในตราสารแห่งหนี้

6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ใด ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

ตัวชี้วัดของกองทุนรวมนี้ ได้แก่ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET INDEX) สำหรับเป็นเกณฑ์มาตรฐานในการเปรียบเทียบ และเพื่อโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทน โดยเฉลี่ยต่อปีในระยะยาวในระดับที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ผู้ลงทุนจึงควรตั้งเป้าหมายการลงทุนระยะยาวหลายๆ ปีในกองทุนนี้

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นกองทุนเปิดที่ไม่กำหนดอายุโครงการ โดยสามารถซื้อขายได้ทุกวันทำการ ผู้ลงทุนจึงสามารถที่จะซื้อและขายคืนหน่วยลงทุนเมื่อใดก็ได้ ตามวันและเวลา ที่ระบุในโครงการ

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 หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนอื่นที่มีเพิ่มเติมในอนาคต

การชำระสินค้าสั่งซื้อหน่วยลงทุน มี 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

โดยสามารถชำระค่าซื้อเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ประเภทกระแสรายวัน

2. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น

โดยสามารถชำระค่าซื้อเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกันกับสำนักงานที่รับการสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ.บัวหลวง” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ประเภทกระแสรายวัน

Q: ท่านจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

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

Q: ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของท่านจาก

- ประกาศมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ หรือหนังสือพิมพ์รายวันอื่นใด (ถ้ามี)
- Website ของบริษัทจัดการที่ www.bblam.co.th
- ระบบโทรศัพท์ (บัหวลวงโฟน) 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 ซอยกสิกรไทย ถนนราชบุรีบูรณะ
แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ 0-2470-3200-2
ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ?

A : นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4917
หรือนายอิพงศ์ อิพงศ์สกุล
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 : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

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 อาคารสารคดีสีเทาเวอร์ ชั้น 21 และ ชั้น 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 ของกองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ จำแนกตามลำดับได้ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการดำเนินงานของผู้ออกตราสารประกอบด้วย ประเภทของบริษัท ขนาดของบริษัท โครงสร้างของเงินทุน สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน 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 โดย

บริษัทจัดการจะคัดเลือกเฉพาะตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานที่มั่นคงเท่านั้น รวมถึงจัดให้มีการติดตามทบทวนผลการดำเนินงานและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจของผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ กฎระเบียบ หรือแนวโน้มอุตสาหกรรม

ในส่วนของความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด บริษัทจัดการมีแนวทางในการลดหรือควบคุมความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ โดยการกำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำของจำนวนตราสารทุนที่กองทุนจะต้องดำรงไว้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนไม่ใหักระจุกตัวจนเกินไป นอกจากนี้ทางบริษัทจัดการยังได้มีการนำวิธี Value at Risk หรือ VaR ซึ่งเป็นการหามูลค่าความเสี่ยง โดยรวมของกองทุนมาใช้เป็นเกณฑ์ควบคุมการลงทุนประกอบกันไปด้วย

สำหรับความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารนั้น บริษัทจัดการได้ควบคุมให้ความเสี่ยงประเภทนี้อยู่ในระดับต่ำ ผ่านทางเกณฑ์ในการคัดเลือกรายชื่อตราสารทุนที่กองทุนสามารถลงทุนได้ที่เข้มงวดโดยบริษัทจัดการจะคัดเลือก ไม่เฉพาะเพียงตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานที่มั่นคงเท่านั้น แต่ตราสารทุนนั้นจะต้องมีสภาพคล่องอยู่ในระดับค่อนข้างสูงเป็นส่วนใหญ่ด้วย นอกจากนี้บริษัทจัดการยังได้กำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงสัดส่วนตราสารที่มีสภาพคล่องของกองทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากองทุนจะมีสภาพคล่องที่จะรองรับการไถ่ถอนได้อย่างเพียงพอ

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน และผลประโยชน์ (Capital gain) เมื่อมีการขายคืนหน่วยลงทุนหรือโอนย้ายหน่วยลงทุนให้คำนวณโดยใช้วิธีการ “ต้นทุนถัวเฉลี่ย” (Average cost)

การออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิด บัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีรายการอย่างน้อย ตามประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนด โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน เมื่อมีรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละปี ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดไป

การออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด บัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขายคืน เพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น โดยมีรายการอย่างน้อยตามประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวพร้อมเช็คค่าขายคืนหรือเงินโอนค่าขายคืนหน่วย

ลงทุน หรือวิธีอื่นใดในการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพไปยัง กองทุนเปิดเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นอื่น ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม แต่ต้องไม่เกินกว่าระยะเวลาที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ **หรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม** **สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 25 พฤษภาคม 2551** **ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2552**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน ยกเว้นไม่เรียกเก็บ ⁽¹⁾	
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี 1.0 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี 50 บาทต่อรายการ	
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ⁽²⁾ กรณีเป็นกองทุนต้นทาง 200 บาทต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย	
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽³⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1.79
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	0.04
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.14
3.4 ค่าโฆษณา	0.10
3.5 ค่าหนังสือชี้ชวน	0.09
3.6 ค่าสมุดบัญชีแสดงสิทธิ	0.08
3.7 ค่าใช้จ่าย Printing	0.04

3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽³⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
3.8 ค่าโฆษณาอื่นๆ	0.03
3.9 ค่าจัดส่งไปรษณีย์	0.02
3.10 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.04
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽⁵⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ ⁽⁶⁾	2.37

- (1) บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.0 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยปิดประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- (2) กรณีเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในระยะแรก ทั้งในกรณีที่เป็นการลงทุนต้นทางและกองทุนปลายทางโดยบริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าว 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 บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน โดยจะติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของตัวแทน และลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ทั้งนี้ การเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราค่าใช้จ่ายดังกล่าว จะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี

**รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน
และการก่อภาระผูกพัน
กองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2552**

มูลค่าตามราคาตลาด %NAV

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ในประเทศ	623,383,623.48	100.15
---	-----------------------	---------------

หุ้นสามัญ

จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

หมวดวัสดุก่อสร้าง

บมจ. ทาทา สติล

(ประเทศไทย)

11,344,550.00

1.82

หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศ

และการสื่อสาร

บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์

เซอร์วิส

49,651,000.00

7.98

บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส

คอมมูนิเคชั่น

36,578,325.00

5.88

หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค

บมจ. บ้านปู

58,875,000.00

9.46

บมจ. ผลิตไฟฟ้า

44,437,000.00

7.14

บมจ. ปตท.

68,043,300.00

10.93

บมจ. ปตท. สำรวจและ

ผลิตปิโตรเลียม

71,166,600.00

11.43

บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี

โฮลดิ้ง

44,467,500.00

7.14

หมวดขนส่งและโลจิสติกส์

บมจ. ท่าอากาศยานไทย	665,600.00	0.11
บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ	80,760,880.00	12.98
บมจ. ไทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์	35,999,540.00	5.78

* ตัวเงินคลัง

ตัวเงินคลัง งวดที่ L24/181/52		
อัตราผลตอบแทน 1.06 ต่อปี		
ครบกำหนดวันที่ 14/10/2009	9,978,555.67	1.60

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่		
อายุ 2 ปี รุ่นที่ 3/2 ปี/2550		
อัตราดอกเบี้ย 3.40625 ต่อปี		
ครบกำหนดวันที่ 16/08/2009	35,581,941.15	5.72

หุ้นกู้

หุ้นกู้มีประกันของบริษัท ไทโยต้า		
ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด		
ครั้งที่ 3/2550 อายุ 2 ปี		
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2552		
อัตราผลตอบแทน 4.3 ต่อปี		
ครบกำหนดวันที่ 22/11/2009	10,165,918.10	1.63

บัตรเงินฝาก

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)		
อัตราผลตอบแทน 3.8 ต่อปี		
ครบกำหนดวันที่ 6/11/2009	15,418,520.55	2.48

เงินฝากธนาคาร

ธนาคารคาลิยง	46,076,327.46	7.40
ธนาคารซีทีแบงก์	526,767.83	0.08
บมจ. ธนาคารยูโอบี	593,640.76	0.10
บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	1,810,299.20	0.29
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	1,242,357.76	0.20

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

622,403,257.28

มูลค่าหน่วยลงทุน

9.3162

**กองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐาน
เพื่อการเลี้ยงชีพ
ผลการดำเนินงาน
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุด
วันที่ 31 กรกฎาคม 2552**

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง (%)			
	3 เดือน ตั้งแต่ 24 เม.ย. 52 ถึง 31 ก.ค. 52	6 เดือน ตั้งแต่ 30 ม.ค. 52 ถึง 31 ก.ค. 52	1 ปี ตั้งแต่ 25 ก.ค. 51 ถึง 31 ก.ค. 52	ตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง วันที่ 23 พ.ค. 51 ถึง 31 ก.ค. 52
มูลค่าหน่วย ลงทุน* (บาท)	8.1373	7.8914	10.0183	10.0000
บัวหลวงโครงสร้าง พื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ	14.49	18.06	-7.01	-6.84
เกณฑ์มาตรฐาน (AIMC)**	31.63	42.57	-8.97	-

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตาม
มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

* มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการต้นรอบที่ใช้ในการคำนวณอัตราผล
ตอบแทนย้อนหลัง

** เกณฑ์มาตรฐาน AIMC หมายถึง ผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย

กองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐาน
เพื่อการเลี้ยงชีพ
จำนวนสรุปยอดเงินลงทุนในตราสารหนี้
และสัดส่วนการลงทุนต่อ NAVในตราสารหนี้
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2552

กลุ่มของตราสารหนี้	อันดับความ น่าเชื่อถือ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	% NAV
1. ตราสารภาครัฐไทยและ ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	45.56	7.32
2. ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	62.62	10.06
3. ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน อันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	AAA	10.17	1.63
4. ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือในอันดับต่ำกว่าอันดับที่ สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ	-	0	0
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตาม หลักเกณฑ์ใหม่ ตามหนังสือเวียนเลขที่ กลต.น.(ว)28/2548	-	0	0
* สัดส่วนการลงทุนในกลุ่ม 4 ที่คาดว่าจะ จะลงทุนในเดือนสิงหาคม 2552	-	0	0

กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ
ดังนั้น บลจ. บัวหลวง จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชย
ผลขาดทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อ
การเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดบัวหลวง
โครงสร้างพื้นฐานเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทาง
การเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. บัวหลวง จำกัด

บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อ
บริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์
หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน
กำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกัน
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
ต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถ
ขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการ หรือ
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่น่าจะมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน 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 31 สิงหาคม 2552



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารนิเทศิ์ตาวเวอร์ ชั้น 21 และ ชั้น 26

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

www.bblam.co.th