



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ

จัดตั้งและจัดการโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินบาทกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ และผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ และควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- เนื่องจากกองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศที่กองทุนไปลงทุนได้
- เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการเมืองของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด

ลักษณะที่สำคัญ

ชื่อ ประเภท และอายุของโครงการ

ชื่อโครงการ

กองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ

Bualuang Gold RMF (BGOLDRMF)

ประเภทโครงการ

กองทุนรวมหน่วยลงทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุน
ของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund)
และเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

อายุโครงการ

ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

เงินลงทุนของท่าน

1. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

เหมาะสมกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และเพื่อโอกาสได้รับผลตอบแทนเทียบเคียงกับการลงทุนในทองคำ

2. กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

(1) กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ได้แก่ กองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ SPDR Gold Trust ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสวิสเซอร์แลนด์ และจัดตั้งและจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร กองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์ ซึ่งบริหารจัดการจะทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศสิงคโปร์

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวเป็นตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่นนอกเหนือจากประเทศสิงคโปร์ ในภายหลังก็ได้ โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ

นโยบายการลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust

มีนโยบายที่มุ่งเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ

(2) กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน หรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ จะลงทุนในต่างประเทศไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะประกาศกำหนด

(3) ในภาวะปกติกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหรือตามอัตราส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะประกาศกำหนด ทั้งนี้ มิให้รวมถึงช่วงเวลาประมาณ 15 วันทำการหลังจากการเสนอขาย หน่วยลงทุนครั้งแรก โดยนับตั้งแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม ซึ่งอยู่ในช่วงระหว่างรอการลงทุน หรือช่วงเวลาประมาณ 15 วันทำการก่อนเลิกกองทุน หรือช่วงเวลาตรงกับวันหยุดทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศสิงคโปร์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่นหากกองทุนมีการเปลี่ยนแปลงการซื้อขายไปยัง ตลาดหลักทรัพย์ของประเทศดังกล่าว

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศและ/หรือการลงทุนใน กองทุนหลักไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติ เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือ กรณีอื่นใดที่จะก่อความเสียหายให้แก่กองทุนโดยรวม เป็นต้น และ/หรือในช่วงระหว่างรอ การอนุมัติการเพิ่มวงเงินลงทุนในต่างประเทศจากทางการ และ/หรือกรณีเกิดเหตุสุดวิสัย หรือมีเหตุผลที่จำเป็นและสมควร และ/หรือในช่วงระยะเวลาประมาณ 15 วันทำการ ในกรณีที่มิให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนมาก กองทุนอาจไม่ สามารถลงทุนในต่างประเทศเป็นการชั่วคราว ดังนั้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถ ลงทุนในต่างประเทศถึงร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้ โดยบริษัทจัดการ จะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวต่อสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดกลับเข้ามา ลงทุนในประเทศเป็นการชั่วคราวหรือถาวร โดยจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก เพื่อเป็นการรักษามูลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

(4) กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในเงินฝาก และ/หรือตราสารหนี้ในประเทศที่มีอายุ ไม่เกิน 1 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการสำรองเงินไว้สำหรับการดำเนินงานรอการลงทุน หรือรักษาสภาพคล่องของกองทุน

(5) กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging) ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ซึ่งโดยปกติกองทุนจะไม่มี การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ทั้งนี้ ในการพิจารณาป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน อนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

(6) กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้ นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

3. ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และคู่มือภาษีให้เข้าใจก่อนลงทุน

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

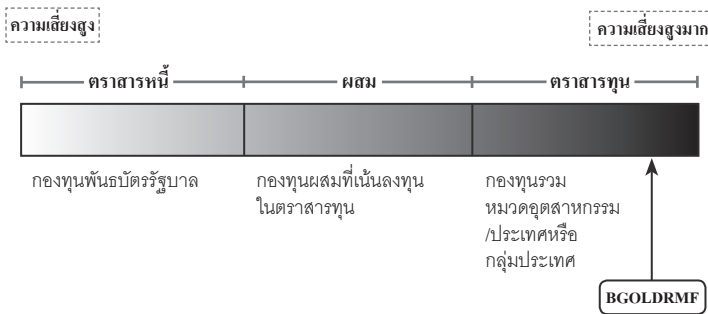
เนื่องจากกองทุนนี้จะนำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในกองทุนรวมในต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว ซึ่งมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่งในต่างประเทศ เงินลงทุนของท่านอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากปัจจัย ดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำที่ลงทุนโดยกองทุนหลัก
- การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

5. การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

การลงทุนในกองทุนรวมนี้ เน้นลงทุนกองทุนรวมซึ่งมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง ในต่างประเทศ ฉะนั้นการลงทุนในกองทุนรวมนี้จึงมีระดับความเสี่ยง ดังนี้

กองทุนตามแผนภาพนี้เป็นกองทุนที่ไม่ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน



* โดยปกติกองทุนจะไม่มี การป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

ทั้งนี้ ในการพิจารณาป้องกันความเสี่ยง ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

6. การลงทุนในกองทุนรวมนี้ ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

ควรเปรียบเทียบกับดัชนีราคาทองคำ London PM Fix ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 5 ปี เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

7. เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

ไม่มีการประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไรและคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

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

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนกองทุนนี้โดยแบ่งเป็น 2 ช่วง

ช่วงเปิดเสนอขายครั้งแรก

ระหว่างวันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 17 พฤษภาคม 2553

ตั้งแต่เวลา 8:30 น. -15:30 น.

ในราคาเสนอขาย 10 บาท

โดยครั้งแรกต้องซื้อขั้นต่ำ 5,000 บาท

ผู้สนใจสามารถติดต่อจองซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ช่วงเสนอขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อได้ตั้งแต่วันทำการซื้อขายถัดจากวันที่จดทะเบียนกองทรัย์สินเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในราคาขายหน่วยลงทุนที่คำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการซื้อขาย และต้องซื้อขั้นต่ำ 5,000 บาท (สำหรับซื้อครั้งแรก) และขั้นต่ำ 500 บาท (สำหรับซื้อครั้งต่อไป)

ผู้สนใจสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุนตามวันที่ระบุไว้ในตารางด้านล่าง ตั้งแต่เวลา 8:30 น. - 15:00 น. ได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

โทรศัพท์ 0-2674-6488

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2231-4333
และสาขาต่าง ๆ ทั่วประเทศ
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 191 อาคาร สีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 29
ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0-2231-3777 และ 0-2618-1000
- ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ เอทีเอ็ม ระบบโทรศัพท์ ระบบอินเทอร์เน็ต
(Bualuang i-banking)

อนึ่ง ในระยะแรกยังไม่เปิดให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และเมื่อจะเปิดให้บริการได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ www.bblam.co.th

การชำระเงินค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุน มี 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่เป็น บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

- ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาเสนอขายครั้งแรก เป็นเงินสด เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงิน หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “**บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ**” หรือบัญชีจองซื้อชื่ออื่นใด (ถ้ามี) ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝาก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีเงินฝากของธนาคารอื่นใด (ถ้ามี)
- ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใดของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) หรือสถาบันการเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดอนุญาต โดยการตัดเงินจากบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด ในวันที่ที่สั่งซื้อ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ

ที่จะรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด ณ สถานที่ หรือช่วงระยะเวลาหรือภายใต้เงื่อนไขอื่นใด ตามที่บริษัทจัดการจะกำหนด โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ที่ www.bblam.co.th หรือช่องทางอื่นที่เหมาะสม

2. กรณีสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น

ผู้สั่งซื้อสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟท์ ตัวแลกเงินหรือคำสั่งหักบัญชีธนาคาร ที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกับสำนักงานที่รับคำสั่งซื้อเท่านั้น โดยจะต้องลงวันที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บลจ. บัวหลวง” หรือบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนที่เรียกชื่ออื่นใด ที่บริษัทอาจเปิดเพิ่มเติมในอนาคตได้ โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ อนึ่ง บัญชีจองซื้อดังกล่าวเป็นบัญชีเงินฝาก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ หรือบัญชีเงินฝากธนาคารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต

Q : ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนได้โดย

- ผ่านบริษัทจัดการ และหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทุกวันทำการซื้อขาย ตั้งแต่เวลา 8:30 น. -15:00 น.
- ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ เอทีเอ็ม ระบบโทรศัพท์ ระบบอินเทอร์เน็ต (Bualuang i-banking)

อนึ่ง ในระยะแรกยังไม่เปิดให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และเมื่อจะเปิดให้บริการได้ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ www.bblam.co.th

โดยจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ด้วยการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ของท่าน หรือเป็นเช็ค บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สั่งจ่ายในนามผู้ถือหน่วยลงทุน และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้ท่านตามที่อยู่ที่แจ้งไว้แล้ว

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนของท่านจาก

- ประกาศมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- 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 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2470-3200-2

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบการเงินของกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ?

A : ผู้ตรวจสอบการเงินของกองทุนรวมนี้คือ

- นายประวิทย์ วิจารณ์ธนาบุตร
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4917 หรือ
- นายอิพงศ์ อธิพงศ์สกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3500 หรือ
- นายบรรจง พิชญประสาธน์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7147 หรือ
- นายวิชัย รุจิตานนท์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4054

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด
100/72 ชั้น 22 อาคารว่องวานิช ถนนพระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320
โทรศัพท์ 0-2645-0107-9

ในฐานะผู้ตรวจสอบบัญชี

**Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วย
ลงทุนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง ?**

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

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A : ติดต่อได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ 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

Q : มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่ ?

A : กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียน หากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

เนื่องจากกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าว อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงในช่วงเวลาต่าง ๆ ได้ ตามระดับราคาของทองคำหรือหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นที่ลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ (Price Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลกที่อาจจะเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาของกองทุน เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนจะมีการเปลี่ยนแปลงตามราคาทองคำในตลาดโลก ดังนั้น หากราคาทองคำในตลาดโลกลดลงหรือปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้เช่นกัน

2. ความเสี่ยงที่ราคา ETF ในตลาดหลักทรัพย์ของกองทุนต่างประเทศอาจมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนกองทุนต่างประเทศ (NAV/unit) ราคาตลาด (Market Price) ของกองทุนต่างประเทศซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) อาจสูงหรือต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยของกองทุนต่างประเทศเปลี่ยนแปลงไปตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่กองทุนต่างประเทศถือครองอยู่ในขณะที่ราคาของ ETF เปลี่ยนแปลงไปตามอุปสงค์อุปทานของตลาดในขณะนั้น ดังนั้น กองทุนจึงมีโอกาที่จะซื้อหรือขาย ETF ในราคาที่สูงหรือต่ำกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงจากสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (Liquidity Risk) ความเสี่ยงจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ในราคาที่เหมาะสมและภายในระยะเวลาอันสมควร อย่างไรก็ตาม การที่กองทุน SPDR Gold Trust เป็นกองทุนรวมอีทีเอฟซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ สามารถซื้อขายได้ทุกวันทำการของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่กองทุนหลักจดทะเบียน เช่น สิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีผู้ดูแลหลักทรัพย์ (Market

Maker) คอยควบคุมดูแลในเรื่องสภาพคล่องของการซื้อขาย อีกทั้งเป็นกองทุนซึ่งเป็น ที่นิยมของผู้ลงทุนทั่วไป จึงทำให้ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหลักทรัพย์ ที่กองทุนลงทุนได้

4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับตัว เพิ่มขึ้นหรือลดลงของค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินสกุลอื่น ๆ เนื่องจากกองทุนนี้มีนโยบาย ที่จะลงทุนในหน่วยลงทุนที่ซื้อขายในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐ ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของต่างประเทศ เช่น ประเทศสิงคโปร์ ทำให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนเงินบาท เป็นเงินเหรียญสหรัฐ เพื่อนำไปลงทุน และแปลงเงินเหรียญสหรัฐ กลับมาเป็นเงินบาท เมื่อต้องการนำเงินลงทุนกลับมาในประเทศ ซึ่งตามปกติกองทุนจะไม่มี การป้องกันความเสี่ยง จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนในรูป สกุลเงินบาทจากการลงทุนในต่างประเทศสูงขึ้น ในกรณีที่เงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับ เงินเหรียญสหรัฐ หรือในทางกลับกันอาจทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนในรูปสกุล เงินบาทจากการลงทุนในต่างประเทศลดลง หรืออาจขาดทุนได้ ในกรณีที่เงินบาทแข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับเงินเหรียญสหรัฐ ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะประสบผล ขาดทุนได้ หากเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินเหรียญสหรัฐ

ยกตัวอย่างเช่น เมื่อเงินบาทปรับตัวแข็งค่าขึ้น จากราคา 33 บาทต่อ 1 เหรียญสหรัฐ ในวันที่กองทุนเริ่มเข้าลงทุนเป็น 30 บาท ต่อ 1 เหรียญสหรัฐ ในปัจจุบัน มูลค่าทรัพย์สิน ของกองทุนในรูปสกุลเงินบาทจะปรับตัวลดลงประมาณ 3 บาท เมื่อเงินลงทุนในรูปของ สกุลเงินเหรียญสหรัฐ ไม่เปลี่ยนแปลง

5. ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการ ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน กรณีที่มีการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอาจป้องกันความ เสี่ยงไม่ได้ทั้งหมด และบริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่าง ระมัดระวังตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์

6. ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Risk) ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อาจมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าทั้งนี้ บริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์สถานะหรืออันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างระมัดระวังและสม่ำเสมอ หากมีการปรับตัวในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการจะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์

7. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของนโยบายเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง การออกมาตราการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ หรือสาเหตุอื่น ๆ อันอาจทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของประเทศที่เข้าลงทุนอย่างถี่ถ้วนรอบคอบ

ความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศ

1. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Default Risk หรือ Credit Risk) กองทุนนี้มีความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารแห่งหนึ่งไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้เต็มตามจำนวนเงิน หรือตามเวลาที่กำหนดไว้ หรือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทเอง โดยปัจจัยหลักที่มีผลต่อผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารนั้น อาจประกอบด้วยประเภทของบริษัท ขนาดของบริษัท โครงสร้างเงินทุนและการจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ฐานะการเงินคุณภาพของการบริหาร เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) กองทุนนี้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด เพราะทิศทางอัตราดอกเบี้ยจะมีความสัมพันธ์กับราคาตลาดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุน โดยในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนนั้น จะต้องนำราคาตลาดของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมาคำนวณในแต่ละวันที่ต้องคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน หากดอกเบี้ยในตลาดสูง

ขึ้นจะทำให้ราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีราคาตลาดลดลง ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต่ำลงตามราคาตลาด และหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง จะทำให้ราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุน มีราคาตลาดสูงขึ้น ซึ่งจะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสูงขึ้นตามราคาตลาด ทั้งที่กองทุนยังไม่ได้ขายตราสารหนี้ นั้น เพื่อให้เกิดการขาดทุนหรือกำไรแต่ประการใด

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ โอกาสที่ตราสารอาจขายไม่ได้ตามราคาและเวลาที่ต้องการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมในส่วนของกองทุนในประเทศ จะเป็นการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง หรือเงินฝากที่มีอายุของตราสารหรือระยะเวลาการฝากเงินต่ำกว่าหนึ่งปี วัตถุประสงค์เพื่อการสำรองเงินไว้สำหรับการดำเนินงานรอกการลงทุน หรือรักษาสภาพคล่องของกองทุน โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่ออก รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และหรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเท่านั้น จึงทำให้มีความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับปานกลาง

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

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

การออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีรายการอย่างน้อยตามประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน เมื่อมีรายการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละปี ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดไป

การออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะทำการออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขายคืน เพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น โดยมีรายการอย่างน้อยตามประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และจัดส่งหนังสือดังกล่าวพร้อมเช็คค่าขายคืนหรือเงินโอนค่าขายคืนหน่วยลงทุน หรือวิธีอื่นใดในการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพไปยังกองทุนเปิดเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนรวม แต่ต้องไม่เกินกว่าระยะเวลาที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
• ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	ไม่เกินร้อยละ 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
• ถือครองมากกว่า 1 ปี	50 บาทต่อรายการ
1.3 ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน ⁽¹⁾	
• กรณี กองทุนต้นทาง	ไม่เกิน 200 บาทต่อรายการ
• กรณี กองทุนปลายทาง	ไม่มี
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ตามที่จ่ายจริง)	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽²⁾ (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.00
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.05
3.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.05
3.4 ค่าธรรมเนียมรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ	ไม่เกินร้อยละ 0.03
3.5 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ⁽³⁾	ตามที่จ่ายจริง
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย ⁽⁴⁾	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง

- (1) บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเรียกเก็บอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวในอัตราใดก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อสินค้าซึ่งเป็นผู้เรียกเก็บ
- (2) เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ
- (3) ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- (4) ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ในข้อ 4.1 ไม่เกินร้อยละ 1.00 ของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียน และในข้อ 4.2 ไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

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

กองทุน SPDR Gold Trust

ซึ่งเป็นกองทุนรวมในต่างประเทศที่กองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพไปลงทุน

ชื่อกองทุน

SPDR Gold Trust

วันที่จัดตั้งกองทุน

12 พฤศจิกายน 2547

ประเภทโครงการ

กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก
ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์

นโยบายการลงทุน

มีนโยบายที่มุ่งเน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าธรรมเนียม
และค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคา
ทองคำ

อายุโครงการ

ไม่กำหนด

ผู้ดูแลผลประโยชน์	: The Bank of New York
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน	: HSBC Bank USA, N.A.
Marketing Agent	: State Street Global Market LLC
Sponsor	: World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุน *	(ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
1. ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	0.02 (ไม่ต่ำกว่า 500,000 เหรียญสหรัฐ และไม่เกิน 2 ล้านเหรียญสหรัฐต่อปี)
2. ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian Fee)	0.10
3. ค่าธรรมเนียม Marketing Agent	0.15
4. ค่าธรรมเนียม Sponsor	0.15
5. ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง

* กองทุนจะกำหนดค่าบริการจัดการไว้ที่ร้อยละ 0.40 ต่อปี เป็นเวลา 7 ปี (วันเริ่มจัดตั้งกองทุน 12 พฤศจิกายน 2547) หรือจนกว่าจะยกเลิกสัญญากับ Marketing Agent หากในเดือนใดค่าบริการจัดการของกองทุนสูงกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปี Sponsor และ Marketing Agent จะลดค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน เพื่อให้ค่าใช้จ่ายของกองทุนเท่ากับร้อยละ 0.40 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายของกองทุนมีโอกาสมากกว่าร้อยละ 0.40 ต่อปีก็ได้ ถ้ากองทุนมีค่าใช้จ่ายใด ๆ จนทำให้ค่าใช้จ่ายของกองทุนทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 0.70 ต่อปี เนื่องจากกองทุนจะสามารถลดค่าใช้จ่ายของ Sponsor และ Marketing Agent รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 0.30 ต่อปี

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง กองทุน SPDR Gold Trust

ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553

เมื่อเทียบกับ Benchmark



ที่มา : Bloomberg

ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นการยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ/ขายคืน/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม - ธันวาคม 2553

พฤษภาคม						
อา	จ	อ	พ	พฤ	ศ	ส
						1
2	3 _{TH}	4	5 _{TH}	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28 _{TH,SG}	29
30	31					

มิถุนายน						
อา	จ	อ	พ	พฤ	ศ	ส
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

กรกฎาคม						
อา	จ	อ	พ	พฤ	ศ	ส
				1 _{TH}	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26 _{TH}	27	28	29	30	31

สิงหาคม						
อา	จ	อ	พ	พฤ	ศ	ส
1	2	3	4	5	6	7
8	9 _{SG}	10	11	12 _{TH}	13 _{TH}	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

กันยายน						
อา	จ	อ	พ	พ	ศ	ส
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10 SG	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

ตุลาคม						
อา	จ	อ	พ	พ	ศ	ส
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25 TH	26	27	28	29	30
31						

พฤศจิกายน						
อา	จ	อ	พ	พ	ศ	ส
	1	2	3	4	5 SG	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17 SG	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

ธันวาคม						
อา	จ	อ	พ	พ	ศ	ส
			1	2	3	4
5	6 TH	7	8	9	10 TH	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31 TH	

 = วันหยุดทำการซื้อ/ขายคืน/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

SG = วันหยุดประเทศสิงคโปร์

TH = วันหยุดประเทศไทย

หมายเหตุ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงวันหยุดทำการซื้อ/ขายคืน/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ใน www.bblam.co.th หรือ ปิดประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการและสำนักงานของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุน

กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บลจ. บัวหลวง จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดบัวหลวงโกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บลจ. บัวหลวง จำกัด

บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้

ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ www.bblam.co.th

หนังสือที่ชวนฉบับนี้ รวบรวมขึ้นโดยใช้ข้อมูล
ณ วันที่ 30 เมษายน 2553