


หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย ลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุนรวมโดยสรุป ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญนี้ และหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มอย่างละเอียดรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน และเมื่อมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน ให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

| กองทุนรวมบัวหลวงตราสารหนี้ชนิดระบุวันครบกำหนด 24/14 Bualuang Fixed Income - Term Fund 24/14 | | |  |
|--|---|---|---|
| ประเภทกองทุนรวม | กองทุนรวมตราสารหนี้ รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์ มาตรฐาน (Specific Fund) | ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย | สำนักงาน ก.ล.ด. |
| ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม | บลจ.บัวหลวง | บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ | สำนักงาน ก.ล.ด. |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) | กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่ | ไม่ใช่ |
| นโยบายจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย | | |
| ความถี่ในการเปิดซื้อขาย หน่วยลงทุน | เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเปิดเสนอขาย ครั้งแรก (IPO) | ชื่อผู้ประกัน | ไม่มี |
| ค่าใช้จ่ายรวม | ไม่เกิน 0.24% ต่อปีของมูลค่าจด ทะเบียน | อายุโครงการ | ประมาณ 6 เดือน |

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

| ความเสี่ยงต่ำ | | | | ความเสี่ยงสูง | | | |
|--|--|-----------------------------|--|---------------|----------------------------|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| กองทุนรวม ตลาดเงินที่ลงทุน เฉพาะในประเทศ | กองทุนรวม ตลาดเงินที่ลงทุน ในต่างประเทศ บางส่วน | กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล | กองทุนรวม ตราสารหนี้ B-Fixterm24/14 | กองทุนรวมผสม | กองทุนรวม ตราสารแห่งทุน | กองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรม | กองทุนรวมที่ลงทุน ในทรัพย์สิน ทางเลือก เช่น ทองคำ น้ำมันดิบ ดัชนีสินค้าโภค |

| นโยบายการลงทุน |
|---|
| <p>ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน</p> <p>ลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ และหรือตราสารหนี้ต่างประเทศ (ไม่เกินร้อยละ 79 ของของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน)</p> <p><u>การลงทุนในประเทศ</u> อาทิ ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ รัฐวิสาหกิจไทย สถาบันการเงิน และหรือภาคเอกชน ในระดับ Investment Grade</p> <p><u>การลงทุนในต่างประเทศ</u> อาทิ ตราสารหนี้ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และหรือภาคเอกชน ในระดับ Investment Grade และหรือเงินฝากต่างประเทศ</p> |
| <p>กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม</p> <p>กองทุนนี้จะลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม (buy-and-hold fund)</p> |
| <p>ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม</p> <ul style="list-style-type: none"> ความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการผู้ออกตราสาร การปรับเปลี่ยนนโยบายภาครัฐของประเทศผู้ออกตราสารหนี้ การปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศต่างๆ |

| กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด |
|---|
| <p>เหมาะกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนในส่วนตัวที่ต้องการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเลือกลงทุนในตราสารหนี้ของกิจการที่มีความมั่นคงและมีศักยภาพในการให้ผลตอบแทนที่ดี อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนที่จะนำมาลงทุนกองทุนนี้ควรเป็นเงินส่วนที่สามารถลงทุนได้ตามอายุกองทุน</p> |
| คำเตือนที่สำคัญ |
| <ul style="list-style-type: none"> กองทุนรวมมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป ในกรณีที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญาหรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานของรัฐต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายของรัฐต่างประเทศ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นแล้วในขณะนี้หรือจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ดำเนินการตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติตามการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือหน่วยลงทุน การหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนมีสิทธิดำเนินการอื่นใดเท่าที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามพันธสัญญา หรือข้อตกลง หรือกฎหมายของรัฐต่างประเทศ |

| ค่าธรรมเนียม | |
|---|----------------|
| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของมูลค่าจดทะเบียน) | |
| ▪ การจัดการ | ไม่เกิน 0.50 |
| ▪ ผู้ดูแลผลประโยชน์* | ไม่เกิน 0.04 |
| ▪ นายทะเบียนหน่วยลงทุน | ไม่เกิน 0.03 |
| ▪ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | ตามที่จ่ายจริง |
| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย) | |
| ▪ ค่าธรรมเนียมการขาย | ไม่มี |
| ▪ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | ไม่มี |
| ▪ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน | ไม่มี |
| *ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปีรวมค่าธรรมเนียมรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ | |
| ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน | |
| สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม | |
| ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวน และโครงการและข้อผูกพัน ได้ที่ | |
| ▪ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2674-6488 เว็บไซต์ www.bblam.co.th | |
| ▪ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | |
| ✓ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โทร. 1333 | |
| ✓ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2231-3777 หรือ 0-2618-1000 | |
| ✓ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2777-8999 | |
| ✓ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2638-5500 | |

| ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร ▪ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร ▪ ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร ▪ ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ▪ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ▪ ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนไปลงทุน ▪ ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ ▪ ความเสี่ยงจากการทำสัญญาสวอปและหรือสัญญาฟอว์เวิร์ด ▪ ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายตราสารล่วงหน้า ▪ กองทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน | |
| ข้อมูลการซื้อขาย/ขายหน่วยลงทุน | |
| การซื้อขายหน่วยลงทุน (IPO) | |
| - วันทำการซื้อ | 11 – 17 มิถุนายน 2557 |
| ผ่านบริษัทจัดการ / ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | เวลา 8.30 - 15.30 น. |
| ผ่าน Bualuang iBanking | เวลา 8.30 - 16.00 น. |
| - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก | 10,000 บาท |
| - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป | ไม่กำหนด |
| *กองทุนนี้เสนอขายครั้งเดียวในช่วงเสนอขายครั้งแรก (IPO) เท่านั้น* | |
| การขายคืนหน่วยลงทุน (อัดโนมิต) | |
| - วันทำการขายคืน (กองทุนจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัดโนมิต) | ภายในวันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ |
| - มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน | - |
| - ยอดคงเหลือขั้นต่ำ | - |
| - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน | ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัดโนมิต |
| ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ | |
| ✓ ประกาศปิดที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | |
| ✓ หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ | |
| ✓ บัวหลวงโฟน โทร. 1333 | |
| ✓ บลจ.บัวหลวง โทร. 0-2674-6488 กด 8 หรือ www.bblam.co.th | |
| ✓ NAV Center ที่ www.thaimutualfund.com | |

ข้อมูลอื่นๆ

| ประเภททรัพย์สิน ที่กองทุนจะลงทุน ⁽¹⁾ | อันดับความน่าเชื่อถือ ตราสารหรือผู้ออกตราสาร ⁽⁸⁾ | | ประมาณการ ผลตอบแทน ของตราสาร ต่อปี ⁽²⁾ | สัดส่วน การลงทุน โดยประมาณ (1) | ประมาณการ ผลตอบแทน ที่กองทุนจะ ได้รับต่อปี ⁽¹⁾ | ระยะเวลา การลงทุน โดยประมาณ |
|--|--|--|--|---|--|-----------------------------------|
| | National Rating | International Rating | | | | |
| ตราสารหนี้ภาครัฐ ⁽²⁾ - CB14D04A | - | S&P's : BBB+ | 2.050% | 2.00% | 0.04% | |
| เงินฝาก/ตราสารหนี้สถาบันการเงิน ในประเทศ/ตราสารหนี้ภาครัฐต่าง ประเทศที่เป็นการลงทุนในประเทศ ⁽³⁾ - Thanachart Bank | TRIS : AA- | Fitch : ST F3 | 2.500% | 24.00% | 0.60% | |
| เงินฝาก/ตราสารหนี้ที่เป็นการลงทุน ในต่างประเทศ ⁽⁴⁾ - Bank of China - Hong Kong - China Construction Bank - Hong Kong - Agricultural Bank of China | - - - | S&P's : ST A-1 S&P's : ST A-1 S&P's : ST A-1 | 3.000% | 65.00% | 1.95% | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน ⁽⁵⁾ - Toyota Leasing | TRIS : AAA | - | 2.450% | 8.00% | 0.20% | |
| เงินฝาก ⁽⁶⁾ | | | 0.375% | 1.00% | 0.00% | |
| รวม | | | | 100.00% | 2.79% | |
| ประมาณการค่าใช้จ่าย ⁽⁷⁾ | | | | | 0.24% | |
| ประมาณการผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับโดยเฉลี่ย (ต่อปี) | | | | | 2.55% | 6 เดือน |

⁽¹⁾ ทรัพย์สินที่ลงทุน สัดส่วนการลงทุน หรือประมาณการผลตอบแทน อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้หากสถานะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือในกรณีที่ไม่สามารถหาตราสารที่จะลงทุนตามที่แจ้งไว้ ซึ่งทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ประมาณการไว้ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารที่อื่นเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้นได้ โดยต้องไม่ขัดแย้งกับรายละเอียดโครงการที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว

⁽²⁾ แหล่งที่มาของข้อมูล จาก Quotation ของผู้ออกตราสาร และ/หรือ ThaiBMA ณ วันที่ 6 มิถุนายน 2557

⁽³⁾ บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น เงินฝาก หรือตราสารหนี้สถาบันการเงินในประเทศของ BBL/ SCBT/ GSB/ TISCO/ KK/ BAY เป็นต้น หรือตราสารที่อยู่ภายใต้การคุ้มครองของ บลจ.บัวหลวง

⁽⁴⁾ บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่เป็นการลงทุนในต่างประเทศของ ICBC/ Banco do Brasil/ Banco Bradesco/ CIMB Niaga เป็นต้น หรือตราสารที่อยู่ภายใต้การคุ้มครองของ บลจ.บัวหลวง

⁽⁵⁾ บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ ภายใต้การคุ้มครองของ บลจ.บัวหลวง เช่น ตราสารหนี้ภาคเอกชนของ PL/ MPSC/ KSL/ MINT เป็นต้น

⁽⁶⁾ เงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ ณ วันที่ 6 มิถุนายน 2557

⁽⁷⁾ ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บ อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม โดยไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ

⁽⁸⁾ ข้อมูลที่มีการเผยแพร่ล่าสุด ซึ่งระหว่างการเสนอขายอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมอาจ/จะมีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่ www.bbblam.co.th

การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 9 มิถุนายน 2557 แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด