

# BCAP-2040 RMF

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040  
เพื่อการเลี้ยงชีพ

BCAP Global Target Date 2040 Retirement  
Mutual Fund

ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564



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
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission).....	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. ตราสารทุนและหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุน 3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก 4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (BCAP-2040 RMF) นั้น ถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 9 ต.ค. 63 โดยผลตอบแทนของกองทุนในช่วง วันที่ 9 ต.ค. 63 - 30 ก.ย. 64 อยู่ที่ร้อยละ 14.45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในขณะที่เกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark) ของกองทุนในช่วงเวลาเดียวกันมีผลตอบแทนร้อยละ 19.05 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเกณฑ์มาตรฐานของกองทุนคำนวณจาก ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน และดัชนี Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Hedged THB ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**

## ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2564 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายศิริวุฒิ เจียมบุรเศรษฐ์)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้าส่วน ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นางสาวนันทิกา กระแสร์เพิ่ม)

วันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2564

## 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. นายชอง โท              | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย   | กรรมการบริษัท       |
| 3. นายบรรณรงค์ พิทยานุการ | กรรมการบริษัท       |

## รายชื่อผู้บริหาร

- |                             |                           |
|-----------------------------|---------------------------|
| 1. นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | กรรมการผู้จัดการ          |
| 2. ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร  | รองกรรมการผู้จัดการ       |
| 3. นางกฤษณา พรโรจนางกูร     | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |

## รายชื่อคณะกรรมการจัดการลงทุน (Investment Committee)

- |                             |                  |
|-----------------------------|------------------|
| 1. นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร  | กรรมการ          |
| 3. นายชลาทิศ งามอาจ         | กรรมการ          |
| 4. นายคังศิริ เลิศพิชิตกุล  | กรรมการ          |
| 5. นายสันติ ชินศิริโชคชัย   | กรรมการ          |

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร
2	นายธวัชชัย วงศ์รัตนศิริกุล
3	นายพลวัต บำรุงสกุลสวัสดิ์*
4	นางสาวพัชรินทร์ ขำเดช*
5	นายคงศิริ เลิศพิชิตกุล*
6	นายสันติ ชินศิริโชคชัย
7	นายเขมรัฐ ตาดทอง
8	นายชลาทิศ องอาจ
9	นางสาวกิตติกา คັນสนะวาณี
10	นายกวิณ หลูธนชล*, **
11	นายเมธี เมฆอรุณเรือง

\* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

\*\* (ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 20 สิงหาคม 2564)

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564)

ชื่อกองทุน/ เกณฑ์มาตรฐาน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							นับตั้งแต่ วันจดทะเบียน กองทุน*
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี***	ย้อนหลัง 5 ปี***	ย้อนหลัง 10 ปี***	
BCAP-2040 RMF	8.84%	0.38%	4.76%	N/A	N/A	N/A	N/A	14.45%
ดัชนีอ้างอิง**	11.20%	2.15%	5.47%	N/A	N/A	N/A	N/A	19.05%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	6.73%	7.27%	6.68%	N/A	N/A	N/A	N/A	7.21%
ความผันผวนของดัชนี อ้างอิง	6.22%	5.66%	5.52%	N/A	N/A	N/A	N/A	7.54%

\* วันที่จดทะเบียนกองทุน 9 ตุลาคม 2563

\*\* ดัชนีอ้างอิง (Benchmark) คือ

- ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 17.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 32.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
- ดัชนี Bloomberg Barclays 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 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม Fund's direct expenses	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	8.06	0.03%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	9.65	0.03%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	20.92	0.07%
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี	40.81	0.13%
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	38.00	0.12%
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	34.71	0.11%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	63.42	0.21%
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b>	<b>215.57</b>	<b>0.70%</b>

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



ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม  
ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

ลำดับ	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	7.00	86.96%
2	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0.86	10.68%
3	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)	0.19	2.36%
รวมทั้งสิ้น		8.05	100.00%

ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมเท่ากับ 8,046.54 บาท

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>	<b>47,558,078.39</b>	<b>100.31%</b>
เงินฝากธนาคาร	1,483,441.09	3.13%
<b>ออมทรัพย์</b>	<b>1,483,441.09</b>	<b>3.13%</b>
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.55	0.00%
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,483,440.54	3.13%
<b>หน่วยลงทุน</b>	<b>46,074,637.30</b>	<b>97.18%</b>
กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก	1,455,967.45	3.07%
กองทุนตราสารทุน	21,974,869.97	46.35%
กองทุนตราสารหนี้	11,779,240.61	24.85%
กองทุนทองคำ	1,067,101.62	2.25%
กองทุนรวมแบบผสม	9,797,457.65	20.67%
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ</b>	<b>3,994.77</b>	<b>0.01%</b>
เงินฝากธนาคาร	3,994.77	0.01%
สกุลเงิน ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	3,994.77	0.01%
<b>สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น</b>	<b>-151,399.93</b>	<b>-0.32%</b>
ทรัพย์สินอื่นๆ	279,751.99	0.59%
หนี้สินอื่นๆ	-431,151.92	-0.91%
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>47,410,673.23</b>	<b>100.00%</b>

ข้อมูลการลงทุนในกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการกองทุนเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล อีควิตี้	15,112,570.74	31.88%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เทคโนโลยี	9,797,457.65	20.67%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิสิกซ์ อินคัม ออฟพอร์ทูนิตี้	5,298,907.79	11.18%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิสิกซ์ อินคัม แอลโลเคชั่น	3,917,219.79	8.26%
กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	2,563,113.03	5.41%
กองทุนเปิด BCAP SET100 ETF	1,799,394.00	3.80%
กองทุนเปิดบีแคป เน็กซ์ เจน เฮลธ์	1,623,953.99	3.43%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซ์	1,455,967.45	3.07%
กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น	1,145,046.06	2.42%
กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้	1,129,577.83	2.38%
กองทุนเปิดบีแคป โกลด์	1,067,101.62	2.25%
กองทุนเปิดบีแคป หุ้นยูเอส เอ็นดี 100	694,551.29	1.46%
กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้ ไดนามิก แฟคเตอร์	164,039.99	0.35%
กองทุนเปิดบีแคป เซ็ท อินดีกซ์	162,427.95	0.34%
กองทุนเปิดบีแคป ไซน่า เทคโนโลยี	143,308.12	0.30%

## ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

Portfolio Turnover Ratio (PTR) = 26.90%

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

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน  
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

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>

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	บริษัท มอร์แกน สแตนเลย์ จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2	ธนาคารคอมเมิร์ซ เอเชีย	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3	บริษัท โฟล์ว เทรดเดอร์	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4	บริษัท เจน สตรีท ไฟแนนเชียล จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5	บริษัทหลักทรัพย์ มิซูโฮ จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6	SOCIETE GENERALE S.A.	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7	UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8	ALLFUNDS SINGAPORE BRANCH	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
10	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
11	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
12	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
13	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
14	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
15	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
16	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
17	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ย  
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

พบว่ากองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง  
ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [www.bcap.co.th](http://www.bcap.co.th)



ข้อมูลการดำเนินการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น  
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

- ไม่มี -

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ [www.bcap.co.th](http://www.bcap.co.th)

### การแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพัน

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับความเห็นชอบ
ยกเลิกข้อกำหนดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม	เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้ยกเลิกหลักเกณฑ์ข้อกำหนดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม	23 พฤศจิกายน 2563

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน**

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## SP Audit Co., Ltd.

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

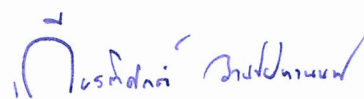
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

**SP Audit Co., Ltd.**

---

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



( นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์ห่านนท์ )

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9922

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

## กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4	46,074,637.30
เงินฝากธนาคาร		1,487,435.86
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		131.20
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี		279,620.79
รวมสินทรัพย์		<u>47,841,825.15</u>
<b>หนี้สิน</b>		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	83,081.59
หนี้สินอื่น	4	348,070.33
รวมหนี้สิน		<u>431,151.92</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u><u>47,410,673.23</u></u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ:</b>		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		41,427,898.99
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
บัญชีปรับสมดุล		2,328,386.72
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		3,654,387.52
สินทรัพย์สุทธิ		<u><u>47,410,673.23</u></u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		11.4441
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)		4,142,789.8420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน**  
**ณ วันที่ 30 กันยายน 2564**

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		<b>46,074,637.30</b>	<b>100.00</b>
<b>หน่วยลงทุน</b>		<b>46,074,637.30</b>	<b>100.00</b>
<b>กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก</b>		<b>1,455,967.45</b>	<b>3.16</b>
BCAP-GPROP กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซ์	112,219	1,455,967.45	3.16
<b>กองทุนตราสารทุน</b>		<b>21,974,869.97</b>	<b>47.70</b>
BCAP-CLEAN กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น	118,744	1,145,046.06	2.49
BCAP-CTECH กองทุนเปิดบีแคป ไซน่า เทคโนโลยี	19,658	143,308.12	0.31
BCAP-GE กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล อีควิตี้	1,165,913	15,112,570.74	32.80
BCAP-SET กองทุนเปิดบีแคป เซ็ท อินเค้กซ์	16,116	162,427.95	0.35
BCAP-TEQ กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้	93,042	1,129,577.83	2.45
BCAP-TFACTOR กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้ ไดนามิก แฟกเตอร์	14,211	164,039.99	0.36
BCAP-USND100 กองทุนเปิดบีแคป หุ้นยูเอส เอ็นดี 100	39,235	694,551.29	1.51
BCAP-XHEALTH กองทุนเปิดบีแคป เน้กซ์ เจน เฮลธ์	152,019	1,623,953.99	3.52
BSET100 กองทุนเปิด BCAP SET 100 ETF	180,300	1,799,394.00	3.91
<b>กองทุนตราสารหนี้</b>		<b>11,779,240.61</b>	<b>25.56</b>
BCAP-GFIA กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม แอลโลเคชั่น	392,271	3,917,219.79	8.50
BCAP-GFIO กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม ออฟพอร์ทูนิตี้	517,497	5,298,907.79	11.50
BCAP-MFIX กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	251,846	2,563,113.03	5.56
<b>กองทุนทองคำ</b>		<b>1,067,101.62</b>	<b>2.32</b>
BCAP-GOLD กองทุนเปิดบีแคป โกลด์	102,861	1,067,101.62	2.32
<b>กองทุนรวมแบบผสม</b>		<b>9,797,457.65</b>	<b>21.26</b>
BCAP-GTAC กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล แทกทิกัล	848,052	9,797,457.65	21.26
<b>รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น</b>		<b>46,074,637.30</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)
<hr/>		
รายได้		
รายได้เงินปันผล	4	40,040.94
รายได้ดอกเบี้ย		443.58
รวมรายได้		40,484.52
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	8,059.11
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		9,654.68
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	20,918.51
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี		40,808.49
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		38,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4	106,176.73
รวมค่าใช้จ่าย		223,617.52
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		(183,133.00)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		3,838,896.34
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(1,375.82)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		3,837,520.52
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		3,654,387.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก	
การดำเนินงาน	3,654,387.52
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนเริ่มแรก	19,891,500.00
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	27,367,447.64
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	(3,502,661.93)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด	47,410,673.23
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด	47,410,673.23

(หน่วย : หน่วย)

<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>	
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)	
หน่วยลงทุนเริ่มแรก	1,989,150.0000
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด	2,489,780.0170
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(336,140.1750)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	4,142,789.8420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)**  
**ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564**

---

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 บางกอกแคปิตอล 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

และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมข้างต้น ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกองทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีกองทุนละไม่เกินร้อยละ 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

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ว่าแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ 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 ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการออกส่วนได้เสีย เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุน ค่าใช้จ่ายในการจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกส่วนได้เสีย ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีจะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

### 3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### 3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

### 3.6 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

### 3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

## 4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

#### นโยบายการกำหนดราคา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	8,059.11	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
-----------------------	----------	--------------------------------

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	20,918.51	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
------------------------	-----------	--------------------------------

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่านายหน้า	6,995.78	ตามอัตราตลาด
------------	----------	--------------

(หน่วย : บาท)

นโยบายการกำหนดราคา

หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด		
ซื้อเงินลงทุน	49,956,932.09	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	7,723,229.30	ตามราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	40,040.94	ตามที่ประกาศจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด

ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	622.67
เจ้าหน้าที่อื่น	347,944.74

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	2,497.68
-------------------------------	----------

หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด

เงินลงทุน	46,074,637.30
-----------	---------------

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ซื้อเงินลงทุน	50,545,963.38
ขายเงินลงทุน	8,302,175.88



## 6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### 6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรม และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	1,799,394.00	44,275,243.30	-	46,074,637.30

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

## 6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับขึ้นลง ตามราคาดตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	46,074,637.30	46,074,637.30
เงินฝากธนาคาร	1,483,441.09	3,994.77	1,487,435.86
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	131.20	131.20
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	83,081.59	83,081.59

## 6.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

<u>รายการ</u>	
เงินฝากธนาคาร	118.00

7. ภาวะผูกพัน

กองทุนมีภาวะผูกพันดังนี้

7.1 ภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

7.2 ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี คือ ค่าธรรมเนียมการอ้างอิงดัชนีต่าง ๆ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

---



กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน**

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



## SP Audit Co., Ltd.

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

**SP Audit Co., Ltd.**

---

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



( นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์ห่านนท์ )

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9922

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564



## กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4	46,074,637.30
เงินฝากธนาคาร		1,487,435.86
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		131.20
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี		279,620.79
รวมสินทรัพย์		<u>47,841,825.15</u>
<b>หนี้สิน</b>		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	83,081.59
หนี้สินอื่น	4	348,070.33
รวมหนี้สิน		<u>431,151.92</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u><u>47,410,673.23</u></u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ:</b>		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		41,427,898.99
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
บัญชีปรับสมดุล		2,328,386.72
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		3,654,387.52
สินทรัพย์สุทธิ		<u>47,410,673.23</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		11.4441
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)		4,142,789.8420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน**  
**ณ วันที่ 30 กันยายน 2564**

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		<b>46,074,637.30</b>	<b>100.00</b>
<b>หน่วยลงทุน</b>		<b>46,074,637.30</b>	<b>100.00</b>
<b>กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก</b>		<b>1,455,967.45</b>	<b>3.16</b>
BCAP-GPROP กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซ์	112,219	1,455,967.45	3.16
<b>กองทุนตราสารทุน</b>		<b>21,974,869.97</b>	<b>47.70</b>
BCAP-CLEAN กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น	118,744	1,145,046.06	2.49
BCAP-CTECH กองทุนเปิดบีแคป ไซน่า เทคโนโลยี	19,658	143,308.12	0.31
BCAP-GE กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล อีควิตี้	1,165,913	15,112,570.74	32.80
BCAP-SET กองทุนเปิดบีแคป เซ็ท อินเค้กซ์	16,116	162,427.95	0.35
BCAP-TEQ กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้	93,042	1,129,577.83	2.45
BCAP-TFACTOR กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้ ไดนามิก แฟกเตอร์	14,211	164,039.99	0.36
BCAP-USND100 กองทุนเปิดบีแคป หุ้นยูเอส เอ็นดี 100	39,235	694,551.29	1.51
BCAP-XHEALTH กองทุนเปิดบีแคป เน้กซ์ เจน เฮลธ์	152,019	1,623,953.99	3.52
BSET100 กองทุนเปิด BCAP SET 100 ETF	180,300	1,799,394.00	3.91
<b>กองทุนตราสารหนี้</b>		<b>11,779,240.61</b>	<b>25.56</b>
BCAP-GFIA กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม แอลโลเคชั่น	392,271	3,917,219.79	8.50
BCAP-GFIO กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม ออฟพอร์ทูนิตี้	517,497	5,298,907.79	11.50
BCAP-MFIX กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	251,846	2,563,113.03	5.56
<b>กองทุนทองคำ</b>		<b>1,067,101.62</b>	<b>2.32</b>
BCAP-GOLD กองทุนเปิดบีแคป โกลด์	102,861	1,067,101.62	2.32
<b>กองทุนรวมแบบผสม</b>		<b>9,797,457.65</b>	<b>21.26</b>
BCAP-GTAC กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล แทกทิกัล	848,052	9,797,457.65	21.26
<b>รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น</b>		<b>46,074,637.30</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)
<b>รายได้</b>		
รายได้เงินปันผล	4	40,040.94
รายได้ดอกเบี้ย		443.58
รวมรายได้		40,484.52
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	8,059.11
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		9,654.68
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	20,918.51
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี		40,808.49
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		38,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4	106,176.73
รวมค่าใช้จ่าย		223,617.52
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		(183,133.00)
<b>รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		3,838,896.34
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(1,375.82)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		3,837,520.52
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		3,654,387.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก	
การดำเนินงาน	3,654,387.52
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนเริ่มแรก	19,891,500.00
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	27,367,447.64
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	(3,502,661.93)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด	47,410,673.23
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด	47,410,673.23

(หน่วย : หน่วย)

<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>	
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)	
หน่วยลงทุนเริ่มแรก	1,989,150.0000
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด	2,489,780.0170
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(336,140.1750)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	4,142,789.8420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ทาร์เก็ต เดท 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)**  
**ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564**

---

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 บางกอกแคปิตอล 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

และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน

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

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ว่าแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ 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 ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการออกส่วนได้เสีย เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุน ค่าใช้จ่ายในการจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกส่วนได้เสีย ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีจะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

### 3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### 3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

### 3.6 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

### 3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

## 4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

#### นโยบายการกำหนดราคา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	8,059.11	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
-----------------------	----------	--------------------------------

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	20,918.51	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
------------------------	-----------	--------------------------------

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่านายหน้า	6,995.78	ตามอัตราตลาด
------------	----------	--------------



(หน่วย : บาท)

นโยบายการกำหนดราคา

หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด		
ซื้อเงินลงทุน	49,956,932.09	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	7,723,229.30	ตามราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	40,040.94	ตามที่ประกาศจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด

ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	622.67
เจ้าหน้าที่อื่น	347,944.74

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	2,497.68
-------------------------------	----------

หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด

เงินลงทุน	46,074,637.30
-----------	---------------

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ซื้อเงินลงทุน	50,545,963.38
ขายเงินลงทุน	8,302,175.88

## 6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### 6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	1,799,394.00	44,275,243.30	-	46,074,637.30

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

## 6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	46,074,637.30	46,074,637.30
เงินฝากธนาคาร	1,483,441.09	3,994.77	1,487,435.86
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	131.20	131.20
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	83,081.59	83,081.59

## 6.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

<u>รายการ</u>	
เงินฝากธนาคาร	118.00

7. ภาวะผูกพัน

กองทุนมีภาวะผูกพันดังนี้

7.1 ภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

7.2 ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี คือ ค่าธรรมเนียมการอ้างอิงดัชนีต่าง ๆ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

---

