

การกำหนดประเภทกองทุนรวมตามระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยง/มีความซับซ้อนต่ำ

ความเสี่ยง/มีความซับซ้อนสูง



กองทุนรวม ตลาดเงิน	กองทุนรวม ตราสารหนี้ ระยะสั้น	กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล	กองทุนรวม ตราสารหนี้	กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์หรือ property sector fund ที่มุ่งลงทุนใน REITS หรือกองทุนอสังหาริมทรัพย์	กองทุนรวมผสม ตราสารแห่งทุน	กองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรม	กองทุนรวม การลงทุนใน ทรัพย์สินทางเลือก	กองทุนรวมที่มี
-----------------------	-------------------------------------	-----------------------------	-------------------------	---	-------------------------------	-----------------------------	--	----------------

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำมาก	1	กองทุนรวมตลาดเงิน	- เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ และมีการกำหนดชำระเงินต้นเมื่อทวงถามหรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 90 วัน
	2	กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น	- เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 90 วัน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- เป็นกองทุนตราสารหนี้ที่เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงต่ำ	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- เป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ซึ่งหมายความรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปลง (structured note) ที่คุ้มครองเงินต้น

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงปานกลาง	5	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ property sector fund ที่มุ่งลงทุนใน REITS หรือ กองอสังหาริมทรัพย์	- เป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือ property sector fund ที่เป็น feeder fund หรือ fund of funds ที่มีนโยบายเน้นลงทุนใน REITS หรือ กองอสังหาริมทรัพย์ เป็นหลัก
	6	กองทุนรวมผสม	- เป็นกองทุนที่สามารถลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	7	กองทุนรวมตราสารทุน	- เป็นกองทุนที่ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	8	Sector fund	- เป็นกองทุนที่มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	9*	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- เป็นกองทุนที่ลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

**หมายเหตุ** กรณีกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ความเสี่ยงเริ่มต้นที่กำหนดอยู่ในแกนของ risk spectrum จะเปลี่ยนจาก ความเสี่ยง/มีความซับซ้อนต่ำ ถึง ความเสี่ยง/มีความซับซ้อนสูง เป็น ความเสี่ยง/มีความซับซ้อนสูง ถึง ความเสี่ยง/มีความซับซ้อนสูงมาก แทน

\* การขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ผู้ขายจะต้องให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนถึงลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี