คำอธิบายข้อมูล	
รหัสของตาราง	MF_PORT_TH
ชื่อตาราง	**เงินลงทุนของกองทุนรวมทั่วไป จำแนกตามประเภทสินทรัพย์**
ความถี่ของข้อมูล **ความล่าช้าและ** **กำหนดเวลาเผยแพร่**	**ความถี่ :** ไตรมาส **ความล่าช้า :** 60 วัน **กำหนดเวลาเผยแพร่ :** **ข้อมูลเบื้องต้น** ทุกวันที่ 10 **ข้อมูลจริง** จะปรับปรุงแก้ไข (ถ้ามี) และเผยแพร่ในงวดการเผยแพร่ถัดไป
ความครอบคลุม	ข้อมูลนี้จัดเก็บตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นไป
นิยาม	**เงินลงทุน** กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในกิจการย่อยและกิจการร่วม และกิจการที่ควบคุมร่วมกัน เป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือน นับแต่เวลาที่ลงทุนและแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานก็จะแสดงไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน 3. เงินลงทุนเผื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้แสดงรวมไว้ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จึงจะแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน 4. เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภทรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้นรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนวัดตามราคาเสนอซื้อที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยอ้างอิงราคาเสนอซื้อล่าสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย รายการ

SEC Classification : ใช้ภายใน (Internal)

คำอธิบายข้อมูล	
	กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในงบรายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเผื่อขายรับรู้ในส่วนของเงินกองทุน เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าภายหลังการได้มาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อด้อยค่า บริษัทจะทดสอบค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าของมูลค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกรายการขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่ารวมไว้ในงบรายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้ **กองทุนรวม** กองทุนรวม คือ โครงการลงทุนที่นำเงินของผู้ซื้อหน่วยลงทุนหลายๆ รายมารวมกัน และมีการบริหารจัดการกองทุนโดยมืออาชีพในการจัดการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับกองทุน จากนั้นจึงนำผลตอบแทนที่ได้มาเฉลี่ยกลับคืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมนั้น ซึ่งความเป็นมืออาชีพในที่นี้ หมายถึง ผู้ที่บริหารกองทุนรวมนั้นจะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์และความสามารถในการบริหารจัดการกาลงทุน รวมทั้งได้รับการอบรม และผ่านการทดสอบตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ในการลงทุนจะต้องมีการเลือกสรรหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในการลงทุนอย่างสมเหตุสมผลตามหลักวิชาการ มีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจและการลงทุนอย่างใกล้ชิด รวมทั้งต้องมีการวัดและประเมินผลการลทุนอย่างสม่ำเสมอ **ขั้นตอนการจัดตั้งกองทุน** 1. บริษัทจัดการจัดทำโครงการลงทุน โดยขอควาเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อที่จะจัดตั้งกองทุนรวมและเสนอขายหน่วยลงทุนแก่ผู้ที่สนใจ ซึ่งในโครงการลงทุนจะระบุรายละเอียดที่สำคัญ คือ นโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน นโยบายการจ่ายเงินปันผล ค่าใช้จ่ายที่ผู้ลงทุนจะต้องจ่าย

คำอธิบายข้อมูล	
	ระยะเวลาการขายและรับซื้อคืน และสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน 2. การระดมเงินลงทุน เมื่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุมัติโครงการลงทุนของบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะเสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ที่สนใจโดยผ่านทางบริษัทจัดการและตัวแทนสนับสนุนการขาย โดยจะต้องมีการแจกต่ายหนังสือชี้ชวนให้แก่ผู้สนใจก่อนที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนทุกครั้ง ซึ่งในหนังสือชี้ชวนจะประกอบด้วยรายละเอียดโครงการตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หน่วยลงทุน คือ หลักทรัพย์ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทจัดการลงทุนเพื่อระดมเงินเข้ากองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้น ซึ่งราคาเริ่มต้นต่อหน่วย เรียกว่า ราคาที่ตราไว้ หรือ Par Value โดยปกติบริษัทจัดการจะกำหนดเอาไว้ที่หน่วยละ 10 บาท พร้อมทั้งบอกจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย 3. จดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม หลังจากที่ระดมเงินทุนได้แล้ว บริษัทจัดการต้องจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม ซึ่งจะมีสภาพเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการแยกทรัพย์สินของกองทุนออกจากทรัพย์สินของบริษัทจัดการ ดังนั้น ทรัพย์สินของกองทุนจะไม่ถูกกระทบแม้บริษัทจัดการที่ดูแลกองทุนรวมนั้นเลิกกิจการ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สามารถโยกย้ายกองทุนรวมและทรัพย์สินของกองทุนรวมไปให้บริษัทจัดการอื่นบริหารแทนได้ **กระบวนการทำงานของกองทุนรวม** 1. นำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุน โดยผู้จัดการกองทุนรวมจะลงทุนได้เฉพาะในหลักทรัพย์ และทรัพย์สินที่กำหนดไว้ในโครงการหรือหนังสือชี้ชวนเท่านั้น รวมทั้งกองทุนรวมไม่สามารถให้กิจการใดกู้ยืมได้ (การลงทุนในตราสารหนี้ไม่จัดว่าเป็นการให้กู้ยืม 2. การคำนวณและประกาศมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนรวมบริษัทจัดการต้องคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ และสินทรัพย์สุทธิที่กองทุนรวมถือไว้ในขณะนั้นๆ ตามมูลค่าตลาด หรือ ตามมูลค่ายุติกรรมที่ทางสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดในกรณีที่สินทรัพย์นั้นไม่สามารถหาราคาตลาดในขณะกนั้นได้ และต้องประกาศมูลค่าสินทรัพย์สุทธิและมูลค่าต่อหน่วยเป็นรายวันสำหรับกองทุนเปิด และรายสัปดาห์สำหรับกองทุนปิด ลงในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอาจสูงขึ้นหรือลดลงได้ตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมถือไว้

คำอธิบายข้อมูล	
	3. การแบ่งกำไรจากการลงทุน ผลกำไรที่ได้จากการลงทุน (ถ้ามี) จะถูกนำมาเฉลี่ยเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละคนได้ลงทุนไว้ หากกองทุนรวมไม่มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผล ผลกำไรจากการลงทุนจะถูกสะสม และเพิ่มค่าอยู่ในมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม - ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 22/2552 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญารับจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ประมวล) **<u>หมายเหตุ</u>** : ตั้งแต่วันที่ 16 ม.ค. 2560 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดประเภทกองทุน (label fund) ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศ ที่ ทน.87/2558 ภาคผนวก 2 - ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 87/2558 เรื่อง การลงทุนของกองทุน (ฉบับประมวล)
การจัดกลุ่ม	**ประเภทสินทรัพย์** กองทุนรวมสามารถลงทุนหรือมีไว้ซึ่งทรัพย์สินประเภท ตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริทรัพย์ เงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่า เงินสด ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า Structured Note เป็นต้น โดยต้องมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ในการลงทุนของกองทุนรวม ผู้จัดการกองทุนจะต้องมีการจัดชั้นของการลงทุน หรือประเภทของสินทรัพย์ (Asset Class) ที่จะลงทุนเป็นชั้นใหญ่ๆ แตกต่างกันตามความเสี่ยงหรือผลตอบแทนที่คาดหวังในระยะยาวของแต่ละประเภทของสินทรัพย์นั้นๆ โดยทั่วไปจะกำหนดตามปัจจัยทางด้านภาวะเศรษฐกิจและภาวะการลงทุนในระยะยาว เช่นใน Portfolio ของกองทุนหนึ่ง มี Asset Class ที่มีความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยประกอบด้วย ชั้นที่ 1 เป็นตราสารทุน 25% ชั้นที่ 2 เป็นตราสารหนี้ 75% เป็นต้น ทั้งนี้ การจัดชั้นการลงทุนของกองทุนใดๆ ก็เพื่อต้องการคาดหวังอัตราผลตอบแทนที่สูงที่สุดภายใต้ความเสี่ยงหนึ่งๆ (Optimization of Return) **แหล่งที่นำเงินไปลงทุน** **กองทุนรวมที่ระดมเงินลงทุนในประเทศและลงในประเทศ (Local Fund หรือ Domestic Fund)** เป็นกองทุนรวมที่บริษัทจัดการจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

คำอธิบายข้อมูล	
	เพื่อที่จะระดมเงินทุนในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกองทุนรวมไม่มีข้อจำกัดในการลงทุนของผู้ลงทุนต่างประเทศ จึงปรากฏว่ากองทุนรวมประเภทนี้มีผู้ลงทุนต่างประเทศเข้ามาลงทุน แม้ว่าจะเป็นจำนวนเงินไม่มากนักก็ตาม **กองทุนรวมที่ระดมเงินลงทุนจากต่างประเทศและลงทุนในประเทศ (Onshore Fund หรือ Country Fund)** เป็นกองทุนรวมที่บริษัทจัดการจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่มีภูมิลำเนานอกประเทศ เพื่อที่จะระดมเงินมาลงทุนในประเทศไทย กองทุนรวมประเภทนี้มักจดทะเบียนซื้อขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ **กองทุนรวมที่ระดมเงินลงทุนในประเทศและลงทุนในต่างประเทศ (Offshore Fund หรือ International Fund)** เป็นกองทุนรวมที่บริษัทจัดการจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ลงทุนที่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย เพื่อที่จะระดมเงินไปลงทุนในต่างประเทศ **กลยุทธ์การลงทุนของกองทุนรวม** กลยุทธ์การลงทุน 5 ประเภทที่กองทุนรวมใช้ประกอบด้วย - **ระมัดระวัง (conservative Fund)** เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด การลงทุนเน้นไปที่หลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำมากๆ เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาลและเงินฝากธนาคาร - **รายได้ (Income Fund)** เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงปานกลาง-ต่ำ ต้องการรับรายได้ประจำจากเงินลงทุน การลงทุนตามกลยุทธ์นี้เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีฐานะทางการเงิน และผลประกอบการดี มีผลกำไร และมีปัจจัยพื้นฐานดี หลักทรัพย์ที่ลงทุนมักจะเป็นตราสารหนี้ เช่น ตราสารหนี้ หรือหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสูง - **สมดุล (Growth-Income Fund)** เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงระดับปานกลาง การลงทุนเป็นแบบผสมระหว่างหลักทรัพย์ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่กำลับเติบโต (Growth Company) และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินดี มีผลกำไร และจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ (Value Company) ซึ่งกลยุทธ์นี้ต้องการทำกำไรส่วนเกินทุน และรับรายได้ประจำจากเงินปันผลหุ้นสามัญ และดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ไปพร้อมกัน - **เติบโต (Growth Fund)** เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง เน้นการทำกไรส่วนเกินทุนเป็นหลัก กลุยุทธ์นี้เลือกลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ของบริษัทที่กำลังเติบโต มีศักยภาพในการทำกำไรสูง โดยจะลงทุนในหุ้นสามัญเป็นหลัก

SEC Classification : ใช้ภายใน (Internal)

คำอธิบายข้อมูล

- **เติบโตเร็ว (Aggressive Growth Fund)** เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงมาก เน้นการทำกำไรส่วนเกินทุนเป็นสำคัญ โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทจัดตั้งใหม่หรือบริษัทร่วมทุน (Joint Venture) ที่มีศักยภาพในการเติบโต หรือบริษัทที่ทำธุรกิจแขนงใหม่ โดยจะลงทุนในหุ้นสามัญเป็นหลักทรัพย์

กลยุทธ์การลงทุนแต่ละประเภทจะประกอบไปด้วยสัดส่วนการลงทุนในตราสารทางการเงินที่มีอัตราผลตอบแทน และความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ซึ่งจะเหมาะสมกับลักษณะของผู้ลงทุนแต่ละประเภท ดังนี้

ตารางที่ 12-3 สัดส่วนของการลงทุนในตราสารทางการเงินแต่ละประเภทในแต่ละกลยุทธ์การลงทุน

ตราสารทางการเงิน	ระมัดระวัง (conservative)	รายได้ (income)	สมดุล (balanced)	เติบโต (growth)	เติบโตเร็ว (aggressive growth)
ตั๋วเงินคลัง	40	10	10		
ตราสารตลาดเงิน	35	20	20		
พันธบัตรรัฐบาล	15	30	20		
หุ้นกู้บริษัท เอกชน คุณภาพดี	10	30	15		
หุ้นสามัญที่จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ		10	20	70	
หุ้นสามัญของบริษัท ที่มีการเติบโตสูง			15	30	100
	100%	100%	100%	100%	100%

ผู้ลงทุน ไม่ว่าจะลงทุนในกองทุนรวมทั่วไปหรือกองทุนรวมเพื่อกรรเลี้ยงชีพ สามารถใช้กลยุทธ์การลงทุนในตารางข้างบนเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การลงทุนของตนเอง เช่น

- ผู้ลงทุนที่มีอายุมากหรืออยู่ในปลายวันทำงาน (Late Career Life) หรือเป็นผู้ลงทุนประเภทระมัดระวังที่พยายามหลีกเลี่ยงความเสี่ยง ควรจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ
- ผู้ลงทุนที่มีอายุปานกลางหรืออยู่ในวัยกลางของการทำงาน (Mid Career Life) หรือเป็นผู้ลงทุนระมัดระวังแต่ยอมรับความเสี่ยงได้บ้างเพื่อผลตอบแทนเฉลี่ยที่สูงกว่า ควรเลือกการลงทุนที่มีน้ำหนักการลงทุนที่สมดุลระหว่างตราสารทุนและตราสารหนี้ ทั้งนี้ การยอมรับความเสี่ยงในระดับสูงนั้นก็ทำให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระดับสูงขึ้นด้วย
- ผู้ลงทุนที่มีอายุน้อยหรืออยู่ในวัยต้นของการทำงาน (Early Career Life)

SEC Classification : ใช้ภายใน (Internal)

คำอธิบายข้อมูล	
	อาจจะเลือกการลงทุนที่มีความเสี่ยงมากกว่า เพราะเมื่อลงทุนแล้วขาดทุนสูญเสียเงินต้น ก็ยังมีเวลาที่จะเริ่มต้นใหม่
แหล่งที่มาของข้อมูล	1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 2. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สื่อที่ใช้ในการเผยแพร่	เว็บไซต์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th)
การปรับปรุงข้อมูล	ปรับตามข้อมูลจริง เมื่อแหล่งข้อมูลมีการแก้ไข (ไม่สามารถระบุเวลาได้)
หมายเหตุ	

SEC Classification : ใช้ภายใน (Internal)