



กรอบสมรรถนะทางการลงทุน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน **กลุ่มอุดมศึกษา**

Presented To
Capital Market Development Fund



Presented By
Fiscal Policy Research Institute

กลุ่มอุดมศึกษา

กลุ่มที่ 2 กลุ่มอุดมศึกษา

1. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้แนะสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มอุดมศึกษาเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยเป็นกรอบสมรรถนะการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะที่ต่อยอดจากกรอบสมรรถนะทางการเงิน โดยผู้ที่จะเป็นนักลงทุนที่ดีควรจะมีพื้นฐานสมรรถนะทางการเงินที่เข้มแข็งด้วยและจะเป็นกรอบสมรรถนะที่สำคัญ ซึ่งจะสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เร็วขึ้นด้วย ในขณะเดียวกัน ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนก็จะมีบทบาทต่อโอกาสและการตัดสินใจมากขึ้นในอนาคต

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะสำคัญที่ช่วยให้นักลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามเป้าที่วางไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีความผันผวน และมีความเสี่ยงจากการถูกหลอกลวงและภัยจากไซเบอร์ ดังนั้นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนจะแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มคือ กลุ่มที่มีความพร้อมและจะมีความพร้อมในการลงทุน กลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน และกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุน¹ โดยกรอบสมรรถนะทางการลงทุนของกลุ่มอุดมศึกษาจะเป็นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับกลุ่มที่มีความพร้อมในการลงทุน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการลงทุนอย่างเดียว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการลงทุนกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเหมือนกับกรอบของ IOSCO-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 7 ด้าน ในเนื้อหาแต่ละด้านจะมีสมรรถนะทางการลงทุนที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้จะมีการนำสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโดยตรงในกรอบสมรรถนะทางการเงิน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มอุดมศึกษามาเป็นส่วนหนึ่งของสมรรถนะทางการลงทุนนี้ด้วย

การแบ่งสมรรถนะทางการลงทุนยังสามารถแบ่งตามมิติของขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้การลงทุนได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังและสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงในตลาดทุนได้ ซึ่งจะประกอบด้วย 3 ขั้นตอนคือ ความรู้ (Knowledge) ความคิด (Attitude) และพฤติกรรม (Behavior) ซึ่งสะท้อนถึงความจำเป็นของการมีความรู้ทางการลงทุน การมีความคิดที่จะนำความรู้ไปใช้ และการลงมือปฏิบัติจริงจนกลายเป็นพฤติกรรมที่ส่งเสริมให้เกิดผลตอบแทนทางการลงทุนที่คาดหวังได้ โดยคำนึงความสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลและการตื่นตัวต่อความยั่งยืน

¹ กลุ่มแรกจะประกอบด้วย กลุ่มอุดมศึกษา กลุ่มประชาชนทั่วไป กลุ่มผู้สูงวัย/ผู้เกษียณอายุ กลุ่มผู้มีงานทำ (เอกชนมีนายจ้าง ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ และ ผู้ประกอบการ) กลุ่มภาครัฐ และกลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง (ได้แก่ กลุ่มผู้พิการ) และกลุ่มที่ 2 ประกอบด้วยกลุ่มเด็กและเยาวชน กลุ่มประชาชนฐานราก และกลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง ซึ่งทุกกลุ่มเป้าหมายในกลุ่มตามความพร้อมของการลงทุนจะต้องมีสมรรถนะทางการลงทุนหลักเหมือนกัน

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มอุดมศึกษา ทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มอุดมศึกษา

II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มอุดมศึกษา หมายถึง บุคคลที่ศึกษาต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ประกอบด้วย 1) การศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ได้แก่ ได้แก่ ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง และอนุปริญญา 2) การศึกษาระดับปริญญาตรี และ 3) สูงกว่าปริญญาตรีหรือระดับบัณฑิตศึกษา

III. ภาพรวม

ประชากรในกลุ่มอุดมศึกษาซึ่งรวมถึงกลุ่มอาชีวศึกษาจะเป็นรอยต่อของเยาวชนและผู้ใหญ่โดยจะเป็นกลุ่มที่มีการศึกษาที่ดีและพร้อมสำหรับการเข้าสู่ตลาดแรงงานเป็นครั้งแรกเป็นส่วนใหญ่ (First Jobber) กลุ่มนี้สามารถทำธุรกรรมและสามารถใช้บริการทางการเงินและลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุนได้แล้ว แม้ว่าจะไม่มีรายได้ประจำของตัวเอง กลุ่มนี้จะเป็นกลุ่มที่สามารถเข้าใจแนวความคิดทางการเงินและการลงทุนที่มีความซับซ้อนได้ดีกว่าวัยเด็กและเยาวชนและไม่ต่างจากกลุ่มผู้ใหญ่ นอกจากนี้ กลุ่มนี้ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ได้ดี เข้าถึงเทคโนโลยีได้ และมีความรู้ทางด้านเทคโนโลยีในช่วงเวลานั้นได้ดีที่สุดและถือว่าเป็นกลุ่มที่จะมีความพร้อมในการลงทุน

กลุ่มนี้มีศักยภาพที่จะใช้การลงทุนเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้บรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินในอนาคต ถ้าหากกลุ่มจะเป็นนักลงทุนที่มีคุณภาพ สร้างผลตอบแทนการลงทุนตามที่วางแผนไว้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีความผันผวน กลุ่มอุดมศึกษาจะต้องมีสมรรถนะทางการลงทุนครบทั้ง 7 ด้าน คือ (1) มีความเข้าใจในหลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (2) เข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นและถูกต้องและเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งผลตอบแทนและความเสี่ยง (3) สามารถทำการซื้อขายและเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเหมาะสมกับเป้าหมายของตนเอง และเข้าใจเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง (4) สามารถติดตามผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอและสามารถปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ (5) เข้าใจสิทธิของนักลงทุนในการได้รับข้อมูลที่จำเป็น การคุ้มครองนักลงทุน และการเสียภาษี (6) เข้าใจข้อจำกัดในการตัดสินใจการลงทุนและเตือนสติให้ตัดสินใจการลงทุนด้วยข้อมูลและเหตุผล และ (7) สามารถรู้เท่าทันและเอาตัวรอดจากการถูกหลอกลวงในการลงทุนได้ นอกจากนี้ยังควรสามารถน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุนได้ ใช้โอกาสจากช่องทางการลงทุนทางดิจิทัลและผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัล และสามารถเข้าใจความสำคัญของความยั่งยืนและสามารถเลือกลงทุนหรือใช้สินค้าหรือบริการให้ตรงกับความชอบส่วนบุคคลเกี่ยวกับความยั่งยืนได้

โดยสามารถแสดงสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนสำหรับกลุ่มอุดมศึกษาได้ดังนี้²

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK1 IK2 IK3 IK4 IK5 IK6 IK7 IK8 IK26 IK29 IK30 IK32 IK33 IK78 IK82 IK83 IK101 IK103 IK104 IK106 IK107 IK105 IK27	IA1 IA2 IA3 IA4 IA5 IA6 IA7 IA33	IB1 IB2 IB3 IB26 IB27 IB50 IB55 IB61 IB63 IB102
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment Product Attributes)	IK9 IK10 IK11 IK31 IK34 IK100 IK105 IK128	IA8 IA9 IA10 IA38	IB4 IB5 IB6 IB25 IB65
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling Process of Investment Products)	IK12 IK13 IK14 IK15 IK43 IK124 IK125 IK127	IA11 IA12 IA13 IA14 IA15 IA16 IA36 IA37 IA56 IA57 IA61 IA63	IB7 IB8 IB9 IB10 IB28 IB64 IB77 IB78
4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)	IK16 IK17 IK18	IA17 IA18 IA19 IA20	IB11 IB12 IB79 IB106
5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and Responsibilities)	IK19 IK20 IK21 IK116 IK118 IK137 IK138 IK151	IA21 IA22 IA23 IA24 IA25 IA65	IB13 IB14 IB15 IB16 IB17 IB18 IB72 IB73 IB85 IB99

² หมายเหตุ:

IK = ความรู้ทางการลงทุน IA = ความคิดทางการลงทุน IB = พฤติกรรมทางการลงทุน

IFK = ความรู้ทางการเงินดิจิทัล IFA = ความคิดทางการเงินดิจิทัล IFB = พฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

IFK = ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน IFA = ความคิดทางการเงินเพื่อความยั่งยืน IFB = พฤติกรรมทางการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุน (Behavioral Biases Related to Investing)	IK22 IK23 IK37 IK38 IK39	IA26 IA27 IA28 IA34 IA35 IA55	IB19 IB20 IB29
7. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK24 IK25	IA29 IA30 IA31 IA69 IA70 IA71 IA72 IA75	IB21 IB22 IB23 IB24 IB89

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment Product Attributes)	IK 40 IK41 IK56 IK99	IA44	
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling Process of Investment Products)	IK43 IK55		
7. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)			IB94

ทักษะการลงทุนเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)			IB102
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment Product Attributes)	IK34 IK52 IK131 IK132 IK133 IK134	IA64	IB82
4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)	IK59 IK130 IK154		IB43 IB80 IB81 IB83 IB84
5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and Responsibilities)	IK44		
7. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK149		IB95

IV. สมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มอุดมศึกษา

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญสำหรับนักลงทุนได้แก่ ความจำเป็นของการออมเพื่อการลงทุนและความแตกต่างระหว่างการออมกับการลงทุน ความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยที่ผลต่อผลตอบแทน (เช่น ความเสี่ยง อัตราเงินเฟ้อ การถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน) ความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงของการลงทุน ความจำเป็นของการมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจการลงทุน การวางแผนการลงทุน และการติดตามพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดทุน

2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้นักลงทุนรู้จักและมีข้อมูลเพียงพอเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนในการเปรียบเทียบและเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับความต้องการของตนเอง

3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products)

เป็นสมรรถนะที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน การใช้บริการในการซื้อขายและเข้าใจในการเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย การขอคำปรึกษาและข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น และมีความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยในการตัดสินใจเลือกลงทุน

4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการลงทุนและปรับการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ของการลงทุนที่วางไว้

5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นสมรรถนะที่ทำให้รู้จักสิทธิของนักลงทุนในการขอข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนและสัญญาและตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการการลงทุน เข้าใจในความรับผิดชอบรวมถึงหน้าที่ในการเสียภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการลดหย่อนภาษี และมาตรการคุ้มครองนักลงทุนทั้งในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคล การร้องเรียน และการเยียวยา

6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุน (Behavioural biases related to investing)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้เข้าใจถึงอิทธิพลของอารมณ์หรือความคิดที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนและสามารถเตือนสติให้ตนเองใช้ข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจลงทุน

7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันกลโกงในรูปแบบต่าง ๆ และสามารถป้องกันตนเองไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของการถูกหลอกลวง สามารถเข้าใจความเสี่ยงของการทำธุรกรรมออนไลน์และสามารถใช้บริการทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ ได้อย่างปลอดภัย

V. ทักษะการเงินดิจิทัล

2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

เป็นความสามารถที่เกี่ยวกับการเข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัลทั้งการรู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัลประเภทต่าง ๆ เข้าใจวิธีการใช้ผลิตภัณฑ์นี้ และทราบเกี่ยวกับความเสี่ยงและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัล

3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products)

เป็นความสามารถที่เกี่ยวกับการรู้จักช่องทางในการลงทุนและการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนทางออนไลน์ ใช้เครื่องมือและข้อมูลที่เป็นกลางเป็นอิสระในการช่วยการตัดสินใจลงทุน ทราบถึงความเสี่ยงทางไซเบอร์จากใช้แพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์

6. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์อย่างปลอดภัยโดยรู้เท่าทันมิจฉาชีพโดยใช้สินทรัพย์ดิจิทัลและการใช้งานแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์อย่างปลอดภัย

VI. ทักษะการเงินเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนและความยั่งยืน มีความเข้าใจเกี่ยวกับแนวความคิด ESG (Environment, social and governance) ความเชื่อมโยงเกี่ยวกับเป้าหมายทางความยั่งยืน นโยบายของภาครัฐ และผลกระทบต่อการลงทุน

2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้นักลงทุนรู้จักและมีข้อมูลเพียงพอเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนในการเปรียบเทียบและเลือกลงทุนในบริษัทที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่เหมาะสมกับความต้องการของตนเอง

4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการลงทุนเพื่อความยั่งยืนและปรับการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของตนเองที่วางไว้ได้

5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นสมรรถนะที่ทำให้รู้จักสิทธิของนักลงทุนและผลประโยชน์ของการลงทุนเพื่อความยั่งยืน และสามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องของการดำเนินงานของบริษัทกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG

6. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันความไม่โปร่งใสเกี่ยวกับการลงทุนหรือการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทที่ต้องการเข้าไปลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนเกี่ยวกับบริษัทนั้น โดยการลงทุนหรือการดำเนินงานนั้นไม่ได้ลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมจริง (Greenwashing)

VII. รายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มอุดมศึกษา

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา: 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK1 อธิบายความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน	IA1 สะสมเงินสำรองสภาพคล่อง (กองทุนฉุกเฉิน) ก่อนตัดสินใจลงทุน	IB1 รับรู้ว่ามีมูลค่าของการลงทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง
IK2 อธิบายความแตกต่างระหว่างการลงทุนและการเก็งกำไร	IA2 เลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล	IB2 รับรู้ว่าการตัดสินใจลงทุนโดยไม่ได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถนำมาซึ่งความเสี่ยงได้มากขึ้น
IK3 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้น	IA3 กระจายการลงทุน	IB3 มองการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินมากกว่าการเก็งกำไร
IK4 อธิบายผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อต่อแผนทางการเงินระยะยาวและการลงทุนระยะยาว	IA4 พิจารณาการลงทุนโดยสามารถอธิบายคุณสมบัติค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงได้	IB26 สามารถออมเงินก่อนที่จะลงทุน
IK5 อธิบายผลของการทบต้นต่อการสะสมความมั่งคั่ง	IA5 สามารถกำหนดวัตถุประสงค์การลงทุนในแต่ละครั้งได้	IB31 สร้างพอร์ตการลงทุนที่มีการกระจายความเสี่ยง
IK6 อธิบายประโยชน์ของการกระจายการลงทุน	IA6 ประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงอีกครั้ง เมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม	IB36 สามารถคำนวณสัดส่วนของมูลค่าการลงทุนเพื่อปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม
IK7 อธิบายความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน (หรือเลเวอเรจ) เพื่อลงทุน	IA7 ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและมีวินัยเพื่อเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว	IB49 ติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุนสินทรัพย์ และหนี้สิน
IK8 อธิบายผลกระทบของการถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน	IA50 มีแรงจูงใจที่จะนำข้อมูล สถิติ หรือตัวเลข ที่มีอยู่มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง	IB56 วางแผนสร้างความมั่งคั่งทางการเงินตั้งแต่ช่วงวัยเริ่มทำงาน
IK26 รู้ว่าสินทรัพย์หรือการลงทุนสามารถเป็นแหล่งรายได้ได้อย่างไร	IA51 มีแรงจูงใจที่จะระบุระดับความเสี่ยงของตนเอง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ตนเองจะยอมรับได้	IB59 สามารถกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง
IK27 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน	IA33 มีความมั่นใจว่าเป้าหมายบางอย่างสามารถสำเร็จได้ด้วยการลงทุน	IB27 ศึกษาข้อมูลก่อนลงทุน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK29 รู้ว่าการลงทุนแต่ละประเภทมีสภาพคล่องที่ต่างกัน IK30 รู้ว่าปัจจัยทางการเมือง เศรษฐกิจ หรือความไม่แน่นอนทางการเงินเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน IK32 เข้าใจความแตกต่างระหว่างกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง (Realised) และกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (Unrealised) IK33 เข้าใจแนวคิดการลงทุนขั้นพื้นฐาน เช่น วัตถุประสงค์การลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาการลงทุน มูลค่าเงินตามเวลา IK78 มีความรู้เกี่ยวกับ ดอกเบี้ย ภาษี จากการออมและการลงทุน IK82 รู้ประโยชน์ของการสร้างความมั่งคั่ง และรู้วิธีที่จะสร้างความมั่งคั่งส่วนบุคคล ครีวเรือน และสังคม IK83 เข้าใจว่าการวางแผนระยะยาวอาจต้องใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่แตกต่างจากการวางแผนระยะสั้นหรือการออมเพื่อฉุกเฉิน IK101 รู้ว่าต้องประเมินความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทางการเงิน เช่น การกู้ยืมทางการศึกษา การลงทุน การซื้อสินทรัพย์ IK103 รู้ว่ามีวิธีที่ช่วยลดความเสี่ยงทางการเงินบางอย่างได้ เช่น ซื้อประกันภัย กระจายการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย	IA52 มีความมั่นใจที่จะรับความเสี่ยงทางการลงทุนที่ประเมินได้ IA74 มีความมั่นใจที่จะปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก	IB50 สามารถประเมินข้อดีและข้อเสียของผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนที่จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายในระยะยาวได้ IB55 สามารถระบุเป้าหมายการออมที่เฉพาะเจาะจงและกำหนดระยะเวลา รวมถึงแนวทางในการบรรลุเป้าหมายนั้น IB61 สามารถประยุกต์ความรู้และข้อมูลที่มีอยู่เพื่อประเมินความเสี่ยงของเหตุการณ์ที่จะมีผลต่อการเงินของตนเอง IB63 หาคำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก่อนการตัดสินใจทางการเงิน IB102 ระบุกลยุทธ์เพื่อให้แน่ใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินและการลงทุนจะมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK104 เข้าใจความสัมพันธ์ของความเสี่ยงกับผลตอบแทนของการลงทุน โดยการลงทุนที่ได้ผลตอบแทนสูง ก็มีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินสูงเช่นกัน IK105 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการนอมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน IK106 รู้จักความแตกต่างของการฝากเงินในธนาคาร การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ และการลงทุนในสินทรัพย์อื่น ๆ IK107 เข้าใจว่าการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นหนึ่งในวิธีการบรรเทาความเสี่ยง		

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK9 ระบุและเปรียบเทียบคุณลักษณะและความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ IK10 ระบุปัจจัยต่าง ๆ และวิธีที่ปัจจัยเหล่านั้น จะมีผลต่อมูลค่าของการลงทุน IK11 อธิบายค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุน IK31 เข้าใจว่าราคาซื้อ-ขายหุ้นหรือกองทุนสามารถเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา IK34 เข้าใจลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ รวมถึงระดับความเสี่ยง สภาพคล่อง และคุณลักษณะ	IA8 วิจัยและเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีศักยภาพภายในประเภทสินทรัพย์เดียวกัน IA9 ใช้ตัวชี้วัดที่เหมาะสมเพื่อเปรียบเทียบการลงทุนที่คล้ายกัน IA10 ประเมินอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงจากผลิตภัณฑ์การลงทุน IA38 ติดตามเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนใหม่ ๆ	IB4 มั่นใจที่จะทำการศึกษาวิจัยศักยภาพการลงทุนก่อนตัดสินใจ IB5 มีแรงบันดาลใจในการวิจัยขอบเขตของการลงทุนสำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อตัดสินใจทางการเงินและจริยธรรมเกี่ยวกับความเหมาะสม IB6 รับรู้ว่าผลการดำเนินงานในอดีตของการลงทุนไม่ได้บ่งชี้ถึงผลตอบแทนในอนาคต IB25 การลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง IB65 เปรียบเทียบความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุนแต่ละประเภท

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
ด้านความยั่งยืน เช่น ไม่ลงทุนในธุรกิจที่อาจขัดต่อศีลธรรม IK100 เข้าใจว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีความเสี่ยงที่แตกต่างกัน จึงต้องให้ความสำคัญในการประเมินความเสี่ยง IK105 มีความเข้าใจว่าทำไมผลการดำเนินงานในอดีตไม่สามารถการันตีผลการดำเนินงานในอนาคตได้ และรู้ว่าทำไมการเปลี่ยนแปลงของราคาในระยะสั้น ไม่สามารถสะท้อนแนวโน้มราคาในระยะยาวได้ IK128 รู้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการลงทุนมีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา		

เนื้อหา: 3 กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK12 อธิบายลักษณะช่องทางในการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ลงทุน IK13 ระบุบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางในการซื้อและขายสินค้าการลงทุน IK14 อธิบายความเสี่ยงในการมอบหมายการจัดการบัญชีการลงทุนให้กับบุคคลที่สาม IK15 ระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์จากการใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการลงทุน	IA11 ใช้ทรัพยากร เครื่องมือ และข้อมูลต่าง ๆ ที่เป็นกลางและเป็นอิสระเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน IA12 ถามคำถามผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางเพื่อยืนยันความเข้าใจหรือชี้แจงความไม่สอดคล้องกันเกี่ยวกับคำแนะนำหรือคำแนะนำในการลงทุน IA13 ขอคำแนะนำทางการเงินอิสระเมื่อจำเป็น IA14 เปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ลงทุนผ่านช่องทางต่าง ๆ	IB7 มั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอย่างมีข้อมูล IB8 มั่นใจที่จะตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IB9 มั่นใจที่จะสอบถามผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน เพื่อขอคำแนะนำหรือข้อเสนอแนะ และคำตอบแทนในการทำธุรกรรม IB10 มั่นใจในการประเมินระดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนในผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางรายใดรายหนึ่งได้

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK124 รู้ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม สิทธิประโยชน์ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย IK125 เข้าใจรายละเอียดของเอกสารข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IK127 รู้ว่าผู้ให้บริการทางการเงินมีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ทางการเงินในเรื่องใดบ้าง และรู้ว่าจะหาข้อมูลเหล่านั้นจากที่ใด	IA15 ตรวจสอบและเก็บบันทึกการทำธุรกรรมเพื่อยืนยันว่าถูกต้องและเป็นของแท้ IA16 รับบริการจากผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาต/ได้รับการควบคุมเพื่อซื้อและขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IA36 เต็มใจที่จะให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ประเมินความเหมาะสมในการลงทุน IA37 มีความมั่นใจและมีแรงจูงใจที่จะตั้งคำถามหรือสงสัยในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ดูดีเกินจริง IA56 มีความมั่นใจที่จะประยุกต์ใช้ประสบการณ์ในอดีตในการตัดสินใจทางการเงินในปัจจุบันและอนาคต IA57 มีแรงจูงใจที่จะขอข้อมูลจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ให้คำปรึกษา ที่มีหน้าที่ในการให้ข้อมูลแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน IA61 สามารถตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินโดยศึกษาข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IA63 มีความมั่นใจที่จะปฏิเสธการเสนอขายจากผู้ให้บริการทางการเงินที่น่าสงสัยหรือไม่เข้าใจ เช่น ไม่แน่ใจว่าผู้ให้บริการนั้นได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่	IB28 สามารถค้นหาข้อมูลการลงทุนที่น่าเชื่อถือ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ IB64 ระบุความเสี่ยงทางการเงินและผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้นในการตัดสินใจทางการเงิน IB77 ไตร่ตรองให้ถี่ถ้วนก่อนเลือกซื้อผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินจากผู้ให้บริการที่ไม่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล IB78 หาข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน ก่อนตัดสินใจเลือกใช้ และหาคำแนะนำเพิ่มเติม หากเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีความซับซ้อน

เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK16 อธิบายข้อมูลสำคัญในใบแจ้งยอดบัญชีการลงทุนหรือเอกสารยืนยันธุรกรรม	IA17 ตรวจสอบและเก็บใบแจ้งยอดบัญชีการลงทุน ธุรกรรม หรือเอกสารอื่น ๆ เป็นประจำ และขอสำเนาเอกสารเหล่านี้หากไม่ได้จัดเตรียมไว้ให้	IB11 มั่นใจบริหารจัดการลงทุนและปรับเปลี่ยนได้
IK17 ระบุผลกระทบของตัวเลือกต่าง ๆ ที่มีอยู่เมื่อมีการดำเนินการขององค์กร	IA18 ตรวจสอบผลการดำเนินงานของการลงทุนเป็นประจำเพื่อดูว่าเป็นไปตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนในปัจจุบันหรือไม่	IB12 มีแรงจูงใจที่จะรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่มีอยู่และดำเนินการที่จำเป็น
IK18 แยกความแตกต่างระหว่างกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้และที่รับรู้	IA19 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล	IB79 สามารถพิจารณาผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนที่ใช้บริการอย่างสม่ำเสมอ ว่ายังเหมาะสมกับสถานการณ์ของตนเองในช่วงเวลานั้นหรือไม่ และปรับเปลี่ยนหากจำเป็น
	IA20 อ่านการสื่อสารทั้งหมดที่ส่งเกี่ยวกับการลงทุนที่มีอยู่และดำเนินการตามความเหมาะสมตามความจำเป็น	IB106 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง

เนื้อหา: 5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK19 อธิบายสิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน ขอบเขตของมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน รวมถึงขั้นตอนการร้องเรียน/การเยียวยา	IA21 อ่านเอกสารการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนก่อนซื้อ	IB13 มั่นใจในการใช้สิทธิของนักลงทุน
IK20 ระบุผลกระทบของการให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ทำให้เข้าใจผิด หรือไม่เพียงพอแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลาง	IA22 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่าการลงทุนได้รับการควบคุม/จดทะเบียน และมีการควบคุม/จดทะเบียนอย่างไร	IB14 รับรู้ว่าการดำเนินการตามสิทธิและความรับผิดชอบของนักลงทุนจะช่วยลดโอกาสที่การลงทุนจะผิดพลาด
IK21 ระบุผลกระทบของการลงนามในเอกสารกับผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลาง	IA23 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่าผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางได้รับอนุญาต/ควบคุม/จดทะเบียนเพื่อให้บริการดังกล่าวหรือไม่	IB15 รับรู้ข้อมูลทั้งหมดในเอกสาร (รวมถึงสิ่งพิมพ์ขนาดเล็ก) อาจมีผลกระทบที่สำคัญ

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK44 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการถือหุ้น รวมถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนด้วย IK116 ระบุบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน รวมถึงหน่วยงานที่ดูแลเรื่องการร้องเรียนและการชดเชยที่เกี่ยวข้อง IK118 รู้วิธีการเก็บหลักฐาน เช่น ใบบันทึกรายการข้อตกลงหรือสัญญาการใช้บริการ และข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องของสถาบันการเงิน เพื่อประกอบการร้องเรียน IK137 รู้ว่าหน่วยงานใดกำกับดูแลเกี่ยวกับเรื่องข้อมูลส่วนบุคคล IK138 เข้าใจว่าผู้ให้บริการทางการเงินเก็บข้อมูลส่วนบุคคลไว้เพื่ออะไร เช่น เพื่อเป็นข้อมูลในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสม เป็นข้อมูลในการติดตามพฤติกรรมระหว่างที่ใช้บริการ IK151 รู้ว่ารายได้ประเภทใดต้องเสียภาษี และรู้ว่าต้องเสียภาษีเมื่อมีรายได้ถึงเกณฑ์ตามที่กำหนด	IA24 ยื่นเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการลงทุนหรือบริการกับฝ่ายสิทธิเมื่อมีข้อพิพาท IA25 ชี้แจงรายละเอียดทั้งหมดในเอกสารก่อนลงนามและเก็บสำเนาไว้ IA65 มีความมั่นใจที่จะยกเลิกการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ให้บริการทางการเงินเมื่อมีความจำเป็น	IB16 รับรู้ว่าการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ทันสมัย และเกี่ยวข้องแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางถือเป็นประโยชน์สูงสุดของแต่ละบุคคล IB17 รับรู้ว่าการลงทุนที่ไม่ได้รับการควบคุมมีความเสี่ยงสูงกว่าเนื่องจากการคุ้มครองผู้ลงทุนเพียงเล็กน้อย IB18 ยอมรับความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ทางการเงินของการตัดสินใจลงทุนของแต่ละบุคคล IB72 เก็บรักษาสัญญา รายการทำธุรกรรม หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องเมื่อใช้บริการทางการเงิน IB73 พิจารณาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินก่อนการสมัครใช้บริการ เพื่อให้รู้ว่าเหมาะสมกับตนเองหรือไม่ IB85 พิจารณาการให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน IB99 พิจารณาภาษีที่ต้องจ่ายเมื่อเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

เนื้อหา: 6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (Behavioural biases related to investing)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK22 ตระหนักดีว่านักลงทุนอาจไม่ได้ตัดสินใจอย่างมีเหตุผลเสมอไปเนื่องจากมีอคติ IK23 ให้ตัวอย่างอคติทางอารมณ์หรือความรู้ทั่วไปที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุน IK37 รู้ว่าการตัดสินใจลงทุนทั้งที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจทำให้มีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนที่มีข้อมูลครบถ้วน IK38 รู้ว่าลักษณะเฉพาะของแต่ละคน เช่น อารมณ์ อคติทางความคิด มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน IK39 รู้ความเสี่ยงที่เกิดจากการตัดสินใจลงทุนตามกระแสสังคม	IA26 สังเกตสัญญาณของอคติทางอารมณ์หรือความรู้ความเข้าใจเมื่อตัดสินใจลงทุน IA27 หลีกเลี่ยงการตัดสินใจลงทุนที่หุนหันพลันแล่น IA28 ตัดสินใจลงทุนโดยอาศัยข้อมูลข้อเท็จจริง IA34 มีแรงจูงใจที่จะศึกษาหาข้อมูลก่อนลงทุน และจะไม่ลงทุน หากไม่เข้าใจผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินนั้น IA35 มีความมั่นใจที่จะลงทุนโดยไม่กลัวตกกระแสนั้น (Fear of Missing Out หรือ FOMO) เช่น กลัวตกข่าวกลัวตกกระแสนั้น กลัวลงทุนไม่ทัน IA55 ยอมรับผลที่ตามมาจากการตัดสินใจทางการเงินของตนเองทั้งในแง่บวกและแง่ลบ	IB19 รับรู้ว่าคุณลักษณะของมนุษย์ เช่น อารมณ์ สามารถส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในลักษณะที่ไม่คาดคิดได้ IB20 รับรู้ว่ามีวินัยในการลงทุนสามารถลดอคติทางพฤติกรรมได้ IB29 ตัดสินใจลงทุนอย่างรอบคอบ โดยไม่ใช้อารมณ์และอคติ

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK24 อธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป IK25 ระบุแหล่งที่มาสำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงที่ได้รับรายงาน	IA29 รับรู้ว่ามีการใช้กลยุทธ์ที่ใช้ในการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA30 ตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IA31 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เมื่อสงสัยว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA69 มีแรงจูงใจที่จะยอมรับผลของการตัดสินใจหรือการกระทำที่ผิดพลาดที่เกิดจากการหลงเชื่อมีจรรยาบรรณ IA70 มีความมั่นใจที่จะแจ้งเบาะแส หากพบเหตุการณ์ที่เข้าข่ายเป็นภัยทางการเงิน IA71 มีความมั่นใจที่จะดำเนินการเมื่อเกิดเหตุให้สงสัยว่าตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน เช่น อายัดบัญชี แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง IA72 มีความมั่นใจที่จะตรวจสอบและระบุว่าสถานการณ์ที่น่าสงสัยเป็นภัยทางการเงินหรือไม่ และดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงจากการตกเป็นเหยื่อ IA75 มีแรงจูงใจให้ร้องเรียน เมื่อพบโฆษณาหลอกลวง	IB21 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้วิธีหลีกเลี่ยงการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกง IB22 มั่นใจในการตั้งคำถามว่าการลงทุนอาจเป็นการฉ้อโกงหรือไม่ IB23 มั่นใจที่จะรับทราบว่ามีหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงเกิดขึ้น หากปรากฏชัดเจน IB24 ตระหนักว่าไม่มีการลงทุนที่ “ความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนสูง” IB89 สามารถแก้ปัญหาได้เมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK40 รู้จักคริปโทเคอร์เรนซี และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีเข้าถึงและการแลกเปลี่ยน IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน IK56 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้ IK99 รู้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินและการลงทุนดิจิทัลบางอย่าง (เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล ICO (Initial Coin Offering)) มีความเสี่ยงมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบเดิม	IA44 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	

เนื้อหา: 3 กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK55 ตระหนักว่ามีโบรกเกอร์และเครื่องมือการซื้อขายที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยวิธีการดั้งเดิมและดิจิทัลที่ต่าง กัน IK43 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การ ซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์		

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB94 ไม่จ่ายเงินให้แก่มิจฉาชีพในกรณีที่โดนมัลแวร์เรียก ค่าไถ่ (Ransomware) เพื่อปลดล็อกข้อมูล

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา: 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB102 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG) IK131 ตระหนักถึงการมีอยู่และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัท กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการลงทุนอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน รู้ว่าจะเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ได้ที่ไหน IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและบันทึกความยั่งยืนของกองทุน IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการลงทุนอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน	IA64 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน	IB82 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน

เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK59 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่ต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง IK130 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ		IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลรอบด้านโดยสอดคล้องกับโปรไฟล์ความเสี่ยง ความต้องการด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอิงตามข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน IB84 ถือกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

เนื้อหา: 5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK44 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการถือหุ้น รวมถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนด้วย		

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK149 เข้าใจแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง หรือ Greenwashing และการนำไปใช้แนวคิดนี้ไปใช้		IB95 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing)



CMD F
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024