



# กรอบสมรรถนะทางการลงทุน พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน **กลุ่มประชาชนทั่วไป**

Presented To  
Capital Market Development Fund



Presented By  
Fiscal Policy Research Institute

# กลุ่มประชาชนทั่วไป

## กลุ่มที่ 3 ประชาชนทั่วไป

### 1. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้นำสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไปเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยเป็นกรอบสมรรถนะการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะที่ต่อยอดจากกรอบสมรรถนะทางการเงินโดยผู้ที่จะเป็นนักลงทุนที่ดีควรจะมีพื้นฐานสมรรถนะทางเดินที่เข้มแข็งด้วยและจะเป็นกรอบสมรรถนะที่สำคัญซึ่งจะสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เร็วขึ้นด้วย ในขณะเดียวกัน ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนก็จะมีบทบาทต่อโอกาสและการตัดสินใจมากขึ้นในอนาคต

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะสำคัญที่ช่วยให้กลุ่มคนมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามเป้าหมายไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีความผันผวนและมีความเสี่ยงจากการถูกหลอกลวงและภัยจากไซเบอร์ ดังนั้นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนจะแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มคือ กลุ่มที่มีความพร้อมและจะมีความพร้อมในการลงทุน กลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน และกลุ่มผู้ขาดความรู้และทักษะทางการลงทุน<sup>1</sup> โดยกรอบสมรรถนะทางการลงทุนของกลุ่มประชาชนทั่วไปจะเป็นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับกลุ่มที่มีความพร้อมในการลงทุน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการลงทุนอย่างเดียว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการลงทุนกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเหมือนกับกรอบของ IOSCO-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 7 ด้าน ในเนื้อหาแต่ละด้านจะมีสมรรถนะทางการลงทุนที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้จะมีการนำสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโดยตรงในกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มประชาชนทั่วไปมาเป็นส่วนหนึ่งของสมรรถนะทางการลงทุนนี้ด้วย

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

<sup>1</sup> 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 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไป ทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไป

## II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

**กลุ่มประชาชนทั่วไป** หมายถึง บุคคลที่จบการศึกษาระดับอุดมศึกษาจนถึงบุคคลที่มีอายุไม่เกิน 60 ปี บริบูรณ์

## III. ภาพรวม

กลุ่มผู้ใหญ่หรือประชาชนทั่วไปเป็นกลุ่มที่มีประสบการณ์การทำงานและเป็นกลุ่มที่มีศักยภาพในการสร้างรายได้ได้มากที่สุดทั้งจากเป็นเจ้าของกิจการ ลูกจ้าง ข้าราชการ อาชีพอิสระในภาคส่วนต่าง ๆ ของระบบเศรษฐกิจ (ทั้งในภาคเกษตร อุตสาหกรรม และบริการ) และมีความรู้ทางการเงินที่ดีกว่ากลุ่มอื่น ดังนั้นจะถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่มีความพร้อมในการลงทุน

กลุ่มนี้จะต้องมีสมรรถนะทางการลงทุนครบทุกด้านเพื่อที่จะมีความสามารถในการสร้างผลตอบแทนที่ดี และสามารถจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนรวมถึงกลไกและการถูกหลอกในการลงทุน โดยจะต้องเข้าความรู้พื้นฐานทางด้านการลงทุน เช่น ความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน มีความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สำหรับการลงทุนและสามารถเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้ มีความสามารถในการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนและขอคำปรึกษาและข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนได้ มีความสามารถในการติดตามผลตอบแทนในการลงทุนและสามารถปรับพอร์ตการลงทุนตามสถานการณ์และวัตถุประสงค์การลงทุนได้ รู้จักสิทธิและความรับผิดชอบของนักลงทุน เข้าใจถึงอิทธิพลของอารมณ์และความคิดที่มีต่อการตัดสินใจลงทุน รู้เท่าทันกลไกและการถูกหลอกใจการลงทุน และสามารถนำข้อมูลหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุนเพื่อให้มีผลตอบแทนของการลงทุนที่ยั่งยืน

สมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มประชาชนทั่วไปสามารถในตารางได้ดังนี้

สมรรถนะทางการลงทุน

| เนื้อหา                                                                                        | ความรู้                                                                                                                                  | ความคิด                                                        | พฤติกรรม                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐาน<br>การลงทุน (Basic investing<br>principles and concepts)            | IK1 IK2<br>IK3 IK4<br>IK5 IK6<br>IK7 IK8<br>IK26 IK27<br>IK46 IK49<br>IK50 IK53<br>IK89 IK92<br>IK93 IK102<br>IK108 IK109<br>IK153 IK105 | IA1 IA2<br>IA3 IA4<br>IA5 IA6<br>IA7 IA50<br>IA51 IA52<br>IA74 | IB3 IB26<br>IB31 IB36<br>IB49 IB56<br>IB59 IB100<br>IB102                                |
| 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การ<br>ลงทุน (Investment product<br>attributes)                           | IK9 IK10<br>IK11 IK35<br>IK36 IK41<br>IK47 IK48<br>IK51 IK52<br>IK56 IK60<br>IK90 IK91<br>IK94 IK131<br>IK132 IK133<br>IK134             | IA8 IA9<br>IA10 IA41<br>IA44 IA49<br>IA64                      | IB4 IB5<br>IB6 IB25<br>IB30 IB37<br>IB39 IB57<br>IB58 IB60<br>IB66 IB74<br>IB82          |
| 3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์<br>การลงทุน (Buying/selling<br>process of investment<br>products) | IK12 IK13<br>IK14 IK15<br>IK43 IK112<br>IK113                                                                                            | IA11 IA12<br>IA13 IA14<br>IA15 IA16<br>IA42                    | IB7 IB8<br>IB9 IB10<br>IB40 IB68                                                         |
| 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การ<br>ลงทุน (Owning investment<br>holdings)                         | IK16 IK17<br>IK18 IK45<br>IK54 IK59<br>IK80 IK130<br>IK154                                                                               | IA17 IA18<br>IA19 IA20<br>IA39 IA40<br>IA43                    | IB11 IB12<br>IB32 IB33<br>IB34 IB35<br>IB38 IB42<br>IB43 IB80<br>IB81 IB83<br>IB84 IB106 |
| 5. สิทธิและความรับผิดชอบของ<br>ผู้ลงทุน (Investors' rights and<br>responsibilities)            | IK19 IK20<br>IK21 IK57<br>IK58 IK152                                                                                                     | IA21 IA22<br>IA23 IA24<br>IA25                                 | IB13 IB14<br>IB15 IB16<br>IB17 IB18<br>IB41 IB97                                         |

| เนื้อหา                                                                               | ความรู้                                | ความคิด           | พฤติกรรม                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
|                                                                                       |                                        |                   | IB98                           |
| 6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (Behavioural biases related to investing) | IK22 IK23<br>IK61 IK62                 | IA26 IA27<br>IA28 | IB19 IB20                      |
| 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)                          | IK24 IK25<br>IK42 IK143<br>IK144 IK149 | IA29 IA30<br>IA31 | IB21 IB22<br>IB23 IB24<br>IB95 |

### ทักษะการเงินดิจิทัล

| เนื้อหา                                                                              | ความรู้             | ความคิด | พฤติกรรม  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------|-----------|
| 1. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)                        | IK36 IK41<br>IK56   | IA44    | IB30 IB60 |
| 2. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products) | IK15 IK43           | IA11    |           |
| 3. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)                      |                     |         | IB35      |
| 4. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)         | IK58                |         |           |
| 5. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)                         | IK42 IK143<br>IK144 |         |           |

### ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

| เนื้อหา                                                                      | ความรู้                               | ความคิด           | พฤติกรรม                       |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts) | IK108 IK109                           |                   | IB102                          |
| 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)                | IK47 IK48<br>IK52 IK94<br>IK131 IK132 | IA41 IA49<br>IA64 | IB37 IB39<br>IB58 IB66<br>IB82 |

| เนื้อหา                                                                              | ความรู้             | ความคิด | พฤติกรรม                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------|-------------------------------------|
|                                                                                      | IK133 IK134         |         |                                     |
| 3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products) |                     | IA42    | IB40                                |
| 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)                      | IK59 IK130<br>IK154 | IA40    | IB38 IB43<br>IB80 IB81<br>IB83 IB84 |
| 5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)         |                     |         | IB41                                |
| 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)                         | IK149               |         | IB95                                |

#### IV. สมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไป

##### 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

#### 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครองอยู่เสมอเพื่อสำหรับใช้ในการวางแผนการลงทุน

#### 5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นความสามารถตระหนักถึงความสำคัญของการขโมยข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงผลกระทบทางการเงินที่เกิดขึ้นตามมาและการมีส่วนร่วมในฐานะผู้ถือหุ้นโดยใช้อุปกรณ์ดิจิทัล

#### 6. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์อย่างปลอดภัยโดยรู้เท่าทันมิจฉาชีพโดยใช้สินทรัพย์ดิจิทัลและการใช้งานแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์อย่างปลอดภัย

### VI. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

#### 1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

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

#### 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้นักลงทุนรู้จักและมีข้อมูลเพียงพอเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนในการเปรียบเทียบและเลือกลงทุนในบริษัทที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่เหมาะสมกับความต้องการของตนเอง

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

เป็นสมรรถนะที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน เข้าใจปัจจัยที่ผลต่อการตัดสินใจลงทุนเพื่อความยั่งยืนและตัดสินใจลงทุนได้ตามจุดยืนด้านความยั่งยืนของตนเอง

#### 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. รายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มประชาชนทั่วไป

### 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 รับรู้ว่าการตัดสินใจลงทุนโดยไม่ได้รับข้อมูลสามารถนำมาซึ่งความเสี่ยงได้มากขึ้น                     |
| IK3 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้น           | IA3 กระจายการลงทุน                                                                                  | IB3 มองการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินมากกว่าการเก็งกำไร                            |
| IK4 อธิบายผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อต่อแผนทางการเงินระยะยาวและการลงทุนระยะยาว | IA4 พิจารณาการลงทุนโดยที่บุคคลสามารถอธิบายคุณสมบัติ ค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงได้                   | IB26 ออมเงินก่อนที่จะลงทุน                                                                            |
| IK5 อธิบายผลของการทบต้นต่อการสะสมความมั่งคั่ง                              | IA5 กำหนดวัตถุประสงค์การลงทุนในการลงทุนแต่ละครั้ง                                                   | IB31 สร้างพอร์ตการลงทุนที่มีการกระจายความเสี่ยง                                                       |
| IK6 อธิบายประโยชน์ของการกระจายการลงทุน                                     | IA6 ประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของแต่ละบุคคลอีกครั้งเมื่อปัจจัยที่ส่งผลการเปลี่ยนแปลง           | IB36 สามารถคำนวณสัดส่วนของมูลค่าการลงทุนเพื่อปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม                              |
| IK7 อธิบายความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน (หรือเลเวอเรจ) เพื่อลงทุน             | IA7 ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและมีวินัยเพื่อเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว                                    | IB49 ติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน                                          |
| IK8 อธิบายผลกระทบของการถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน                           | IA50 มีแรงจูงใจที่จะนำข้อมูล สถิติ หรือตัวเลข ที่มีอยู่มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง                 | IB56 วางแผนสร้างความมั่งคั่งทางการเงินตั้งแต่ช่วงวัยเริ่มทำงาน                                        |
| IK26 เข้าใจว่าสินทรัพย์หรือการลงทุนสามารถเป็นแหล่งรายได้ได้อย่างไร         | IA51 มีแรงจูงใจที่จะระบุระดับความเสี่ยงของตนเอง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ตนเองจะยอมรับได้ | IB59 สามารถกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง                                                          |
| IK27 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน          | IA52 มีความมั่นใจที่จะรับความเสี่ยงทางการลงทุนที่ประเมินได้                                         | IB100 ปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นโดยประเมินจากปัจจัยภายนอก                              |
| IK46 เข้าใจถึงประโยชน์ของการแยกพอร์ตการลงทุนตามเป้าหมาย                    | IA74 มีความมั่นใจที่จะปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก           | IB102 ระบุกลยุทธ์เพื่อให้แน่ใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินและการลงทุนจะมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยง |

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ความคิด | พฤติกรรม                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         | ระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ) |
| <p>IK49 รู้ว่าค่าธรรมเนียมและค่าธรรมเนียมประเภทต่าง ๆ (ครั้งเดียวและต่อเนื่องทางตรงและทางอ้อม) อาจมีผลกระทบอย่างมากต่อประสิทธิภาพการลงทุน</p> <p>IK50 ตระหนักถึงความเสี่ยงเพิ่มเติมในการตัดสินใจลงทุนที่ไม่มีข้อมูล</p> <p>IK53 เข้าใจถึงประโยชน์ของการถือพอร์ตการลงทุนที่หลากหลาย</p> <p>IK89 เข้าใจความสำคัญของการสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยเริ่มออมเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุน้อย</p> <p>IK92 รู้ว่ามีเครื่องมือบนช่องทางออนไลน์ที่น่าเชื่อถือเพื่อใช้ในการคำนวณเงินเกษียณ และบริหารจัดการเงินเพื่อการเกษียณ</p> <p>IK93 เข้าใจความสำคัญของการวางแผนใช้จ่ายเงินในช่วงหลังจากเกษียณอายุ</p> <p>IK102 ตระหนักถึงความเสี่ยงทุกครั้งเมื่อตัดสินใจเรื่องการเงิน เช่น ชื้อบ้าน (ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้) ลงทุน (ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้)</p> <p>IK108 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน</p> <p>IK109 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท</p> |         |                                                                    |

| ความรู้                                                                                                                                                                                | ความคิด | พฤติกรรม |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| IK153 มีความเข้าใจว่าภูมิทัศน์ภาคการเงิน (Financial landscape) อาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจสร้างธุรกิจใหม่<br>IK105 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน |         |          |

## เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK35 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ<br>IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย<br>IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางการเงิน<br>IK47 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ่นยนต์<br>IK48 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG) | IA8 วิจัยและเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีศักยภาพภายในประเภทสินทรัพย์เดียวกัน<br>IA9 ใช้ตัวชี้วัดที่เหมาะสมเพื่อเปรียบเทียบการลงทุนที่คล้ายกัน<br>IA10 ประเมินอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงจากผลิตภัณฑ์การลงทุน<br>IA41 มีความมั่นใจที่จะสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่<br>IA44 ติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน | IB4 มั่นใจที่จะทำการศึกษาวิจัยศักยภาพการลงทุนก่อนตัดสินใจ<br>IB5 มีแรงบันดาลใจในการวิจัยขอบเขตของการลงทุนที่รวมอยู่ในผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อตัดสินใจทางการเงินและจริยธรรมเกี่ยวกับความเหมาะสม<br>IB6 รับรู้ว่าผลการดำเนินงานในอดีตของการลงทุนไม่ได้บ่งชี้ถึงผลตอบแทนในอนาคต<br>IB25 การลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง<br>IB30 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย |

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ความคิด                                                                                                                                                                                                                       | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IK51 เข้าใจว่าหุ้นหรือกองทุนเดียวกันสามารถมีราคาซื้อ/ขายที่แตกต่างกันในเวลาที่แตกต่างกัน</p> <p>IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แตกต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่แตกต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG)</p> <p>IK56 ตระหนักถึงการมีอยู่ของสินทรัพย์ Crypto ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยน</p> <p>IK60 ตระหนักว่ามูลค่าของการลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ทองคำอาจเพิ่มหรือลดลงอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ</p>                                    | <p>IA49 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่</p> <p>IA64 มีจุดมุ่งหมายเพื่อเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการความยั่งยืนของคน ๆ หนึ่ง</p> | <p>IB37 หาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง</p> <p>IB39 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน</p> <p>IB57 เลือกแผนเกษียณและผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง เพื่อให้หลังเกษียณมีเงินเพียงพอ</p> <p>IB58 เลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน</p>                                                                                                                                                                                      |
| <p>IK90 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณประเภทต่าง ๆ ที่มีให้บริการ เช่น เงินบำนาญ เงินบำนาญประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p> <p>IK91 รู้ความแตกต่างระหว่างเงินออมเพื่อการเกษียณภาคบังคับและภาคสมัครใจ</p> <p>IK94 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด</p> <p>IK131 ตระหนักถึงการมีอยู่และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ</p> <p>IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัท กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการลงทุน</p> |                                                                                                                                                                                                                               | <p>IB60 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering)</p> <p>IB66 คำนึงถึงการเติบโตของสินทรัพย์ ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน</p> <p>IB74 มีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการทางการลงทุนคุณภาพดี โดยคำนึงถึงคุณลักษณะความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์และความชื่นชอบส่วนบุคคล</p> <p>IB82 สามารถวิจัยข้อมูลที่เปิดเผยที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน รวมถึงข้อมูลที่ครอบคลุมด้านความยั่งยืน</p> |

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ความคิด | พฤติกรรม |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| <p>อื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน รู้ว่าจะเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ได้ที่ไหน</p> <p>IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและบันทึกความยั่งยืนของกองทุน</p> <p>IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุน และผลิตภัณฑ์และบริการทางการลงทุนอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน</p> <p>IK35 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ</p> <p>IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย</p> |         |          |
| <p>IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |         |          |

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

| ความรู้                                                                                                    | ความคิด                                                                                                                                                                       | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK12 อธิบายลักษณะช่องทางในการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน                                                     | IA11 ใช้ทรัพยากร เครื่องมือ และข้อมูลต่างๆ ที่เป็นกลางและเป็นอิสระเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน                                                                                 | IB7 มั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอย่างมีข้อมูล                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| IK13 ระบุบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางในการซื้อและขายสินค้าการลงทุน"               | IA12 ถามคำถามผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางเพื่อยืนยันความเข้าใจหรือชี้แจงความไม่สอดคล้องกันเกี่ยวกับคำแนะนำหรือคำแนะนำในการลงทุน<br>IA13 ขอคำแนะนำทางการเงินอิสระเมื่อจำเป็น | IB8 มั่นใจที่จะตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง<br>IB9 มั่นใจที่จะสอบถามผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน เพื่อขอคำแนะนำหรือข้อเสนอแนะ และคำตอบแทนในการทำธุรกรรมอย่างไร<br>IB10 มั่นใจในการประเมินระดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนในผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางรายใดรายหนึ่งได้ |
| IK14 อธิบายความเสี่ยงในการมอบหมายการจัดการบัญชีการลงทุนให้กับบุคคลที่สาม                                   | IA14 เปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์การลงทุนผ่านช่องทางต่างๆ                                                                                                   | IB40 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ                                                                                                                                                                                                                      |
| IK15 ระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์จากการใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการลงทุน                            | IA15 ตรวจสอบและเก็บบันทึกการทำธุรกรรมเพื่อยืนยันว่าถูกต้องและเป็นของแท้                                                                                                       | IB68 หาคำแนะนำทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญหรือแหล่งข้อมูลต่าง ๆ เมื่อมีข้อสงสัย ต้องการความช่วยเหลือ และประเมินความน่าเชื่อถือก่อนนำไปใช้                                                                                                                                                                               |
| IK43 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์               | IA16 ใช้ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาต/ได้รับการควบคุมเพื่อซื้อและขายผลิตภัณฑ์การลงทุน                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| IK112 ระบุบทบาทของหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาทางการลงทุน ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อเลือกขอคำปรึกษาได้อย่างเหมาะสม | IA42 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| IK113 รู้ว่าที่ปรึกษาทางการลงทุนแต่ละรายอาจให้คำปรึกษาที่แตกต่างกัน                                        |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ความคิด                                                                                                                                         | พฤติกรรม                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK16 อธิบายข้อมูลสำคัญในใบแจ้งยอดบัญชีการลงทุนหรือเอกสารยืนยันธุรกรรม                                                                                                                                                                                                                                      | IA17 ตรวจสอบและเก็บใบแจ้งยอดบัญชีการลงทุน ธุรกรรม หรือเอกสารอื่น ๆ เป็นประจำ และขอสำเนาเอกสารเหล่านี้หากไม่ได้จัดเตรียมไว้ให้                   | IB11 มั่นใจบริหารจัดการลงทุนและปรับเปลี่ยนได้                                                                                      |
| IK17 ระบุผลกระทบของตัวเลือกต่างๆ ที่มีอยู่เมื่อมีการดำเนินการขององค์กร                                                                                                                                                                                                                                     | IA18 ตรวจสอบผลการดำเนินงานของการลงทุนเป็นประจำเพื่อดูว่าเป็นไปตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนในปัจจุบันหรือไม่                        | IB12 มีแรงจูงใจที่จะรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่มีอยู่และดำเนินการที่จำเป็น                                                   |
| IK18 แยกความแตกต่างระหว่างกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้และที่รับรู้                                                                                                                                                                                                                                           | IA19 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคลอีกต่อไป                                 | IB32 สามารถจัดพอร์ตการลงทุนโดยผสมผสานผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น เงินบำนาญ ประกันชีวิต หรือผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่น ๆ |
| IK45 รู้ถึงความสำคัญของการจัดพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ในผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ                                                                                                                                                                                                                    | IA20 อ่านการสื่อสารทั้งหมดที่ส่งเกี่ยวกับการลงทุนที่มีอยู่และดำเนินการตามความเหมาะสมตามความจำเป็น                                               | IB33 สามารถเลือกกลยุทธ์การลงทุนตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล เช่น การลงทุนแบบ DCA (Dollar-Cost Averaging)                        |
| IK54 รู้ว่าทำไมจึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะต้องพิจารณาการจัดสรรสินทรัพย์โดยรวมเมื่อลงทุน                                                                                                                                                                                                                          | IA39 มีความมั่นใจและมีแรงจูงใจในการจัดพอร์ตการลงทุนโดยประเมินความเหมาะสมรอบด้าน                                                                 | IB34 ติดตามการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม                                                                      |
| IK59 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามการตั้งค่าด้านสิ่งแวดล้อมสังคม และการกำกับดูแลกิจการ (การพัฒนาอย่างยั่งยืน) ของตนเองเช่นโดยหลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือบริษัท (การถอนการลงทุน) หรือมีส่วนร่วมกับบริษัทบางแห่งเพื่อให้พวกเขาเปลี่ยนกิจกรรมของพวกเขา (การว่าจ้าง) | IA40 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่ | IB35 ติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี                       |



| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ความคิด                                                                                                | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IK80 รู้วิธีการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างง่าย</p> <p>IK130 สามารถกำหนดความต้องการความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้และมีการควบคุม</p> <p>IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ</p> | <p>IA43 พิจารณาความเสี่ยงผลการดำเนินงานด้านทุนและลักษณะการลงทุนอื่น ๆ เมื่อจัดการและติดตามการลงทุน</p> | <p>IB38 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน</p> <p>IB42 มั่นใจและมีแรงจูงใจในการเปรียบเทียบองค์ประกอบการลงทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญ นโยบายการประกันชีวิตเอ็นคิวเมนต์แผนการลงทุน ร่วมกันหรือผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่น ๆ เพื่อประเมินความเหมาะสมของพวกเขากับแบบองค์รวม</p> <p>IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุน หรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล</p> <p>IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง)</p> <p>IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน</p> <p>IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลรอบด้านโดยสอดคล้องกับโปรไฟล์ความเสี่ยง ความต้องการด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่นๆ โดยอิงตามข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</p> <p>IB84 ถือกองทุนที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี</p> |

| ความรู้ | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                             |
|---------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         |         | IB106 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง |

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

| ความรู้                                                                                                                   | ความคิด                                                                                                                                       | พฤติกรรม                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK19 อธิบายสิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน<br>ขอบเขตของมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน รวมถึงขั้นตอน<br>การร้องเรียน/การเยียวยา  | IA21 อ่านเอกสารการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนก่อนซื้อ                                                                                                | IB13 มั่นใจในการใช้สิทธิของนักลงทุน                                                                                                   |
| IK20 ระบุผลกระทบของการให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ทำให้<br>เข้าใจผิด หรือไม่เพียงพอแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/<br>ตัวกลาง       | IA22 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่า<br>การลงทุนได้รับการควบคุม/จดทะเบียน และมีการ<br>ควบคุม/จดทะเบียนอย่างไร                        | IB14 รับรู้ว่าการดำเนินการตามสิทธิและความรับผิดชอบ<br>ของนักลงทุนจะช่วยลดโอกาสที่การลงทุนจะผิดพลาด                                    |
| IK21 ระบุผลกระทบของการลงนามในเอกสารกับผู้<br>ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลาง                                                  | IA23 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่า<br>ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางได้รับอนุญาต/ควบคุม/<br>จดทะเบียนเพื่อให้บริการดังกล่าวหรือไม่ | IB15 รับรู้ว่ามีข้อมูลทั้งหมดในเอกสาร (รวมถึงสิ่งพิมพ์<br>ขนาดเล็ก) อาจมีผลกระทบที่สำคัญ                                              |
| IK57 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการ<br>ถือหุ้นของบริษัท                                                  | IA24 ยื่นเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการลงทุนหรือบริการกับ<br>ฝ่ายสิทธิเมื่อมีข้อพิพาท                                                            | IB16 รับรู้ว่าการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ทันสมัย และเกี่ยวข้อง<br>แก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางถือเป็นประโยชน์<br>สูงสุดของแต่ละบุคคล |
| IK58 ตระหนักถึงความเป็นไปได้และข้อกำหนดในการเข้า<br>ร่วมในการกระทำของผู้ถือหุ้นรวมและเครื่องมือดิจิทัลใน<br>การทำเช่นนั้น | IA25 ชี้แจงรายละเอียดทั้งหมดในเอกสารก่อนลงนาม<br>และเก็บสำเนาไว้                                                                              | IB17 รับรู้ว่าการลงทุนที่ไม่ได้รับการควบคุมมีความเสี่ยง<br>สูงกว่าเนื่องจากการคุ้มครองผู้ลงทุนเพียงเล็กน้อย                           |

| ความรู้                                                      | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK152 รู้จักผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนและมาตรการที่ช่วยลดหย่อนภาษี |         | <p>IB18 ยอมรับความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ทางการเงินของการตัดสินใจลงทุนของแต่ละบุคคล</p> <p>IB41 มีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่</p> <p>IB97 ติดตามมาตรการทางภาษีที่อาจเกี่ยวข้องกับตนเอง</p> <p>IB98 สามารถวางแผนการจ่ายภาษีหรือขอคืนภาษีของตนเอง</p> |

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

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                                                                                                                                                                    | พฤติกรรม                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IK22 ตระหนักดีว่านักลงทุนอาจไม่ได้ตัดสินใจอย่างมีเหตุผลเสมอไปเนื่องจากมีอคติ</p> <p>IK23 ให้ตัวอย่างอคติทางอารมณ์หรือความรู้ทั่วไปที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุน</p> <p>IK61 ตระหนักว่าลักษณะของมนุษย์ เช่น อารมณ์หรืออคติทางปัญญาอาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจลงทุนในรูปแบบที่ไม่คาดคิด</p> <p>IK62 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายตามกระแสสังคม (Social trading)</p> | <p>IA26 สังเกตสัญญาณของอคติทางอารมณ์หรือความรู้ความเข้าใจเมื่อตัดสินใจลงทุน</p> <p>IA27 หลีกเลี่ยงการตัดสินใจลงทุนที่หุนหันพลันแล่น</p> <p>IA28 ตัดสินใจลงทุนโดยอาศัยข้อมูลข้อเท็จจริง</p> | <p>IB19 รับรู้ว่าคุณลักษณะของมนุษย์ เช่น อารมณ์สามารถส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในลักษณะที่ไม่คาดคิดได้</p> <p>IB20 รับรู้ว่ามีวินัยในการลงทุนสามารถลดอคติทางพฤติกรรมได้</p> |

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                       | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IK24 อธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป</p> <p>IK25 ระบุแหล่งที่มาสำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงที่ได้รับรายงาน</p> <p>IK42 ตระหนักว่ามีฉลามใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง</p> <p>IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล</p> <p>IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต</p> | <p>IA29 รับรู้ว่ามีการใช้กลยุทธ์ที่ใช้ในการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงหรือไม่</p> <p>IA30 คำถามข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง</p> <p>IA31 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เมื่อสงสัยว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง</p> | <p>IB21 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้และวิธีหลีกเลี่ยงการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกง</p> <p>IB22 มั่นใจตั้งคำถามว่าการลงทุนอาจเป็นการฉ้อโกงหรือไม่</p> <p>IB23 มั่นใจที่จะรับทราบว่ามี การหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงเกิดขึ้น หากปรากฏชัดเจน</p> <p>IB24 ตระหนักว่าไม่มีการลงทุนที่ “ความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนสูง”</p> <p>IB95 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการฟอกเขียว (Greenwashing)</p> |
| IK149 เข้าใจแนวคิดของการฟอกเขียว (Greenwashing) และการนำไปใช้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## ทักษะการเงินดิจิทัล

### เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                                                                                 | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย</p> <p>IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน</p> <p>IK56 ตระหนักถึงการมีอยู่ของสินทรัพย์ Crypto ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยน</p> | <p>IA44 ติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</p> | <p>IB30 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย</p> <p>IB60 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering)</p> |

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

| ความรู้                                                                                                                                                                                    | ความคิด                                                                                              | พฤติกรรม |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>IK15 ระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์จากการใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการลงทุน</p> <p>IK43 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์</p> | <p>IA11 ใช้ทรัพยากร เครื่องมือ และข้อมูลต่างๆ ที่เป็นกลางและเป็นอิสระเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน</p> |          |

เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

| ความรู้ | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                      |
|---------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         |         | IB35 ติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี |

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

| ความรู้                                                              | ความคิด | พฤติกรรม |
|----------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| IK58 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการถือหุ้นของบริษัท |         |          |

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ความคิด | พฤติกรรม |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| IK142 ตระหนักว่ามีฉ้อฉลมักใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง<br>IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล<br>IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต |         |          |

## ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

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

| ความรู้                                                                                                                              | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK108 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน |         | IB102 ระบุกลยุทธ์เพื่อให้แน่ใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินและการลงทุนจะมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ) |
| IK109 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท                         |         |                                                                                                                                                                         |

## เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ความคิด                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK47 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ้นยั่งยืน<br>IK48 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมาภิบาล เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG)<br>IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แตกต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG)<br>IK94 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด<br>IK131 ตระหนักถึงการมีอยู่และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ | IA41 มีความมั่นใจที่จะสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่<br>IA49 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่<br>IA64 มีจุดมุ่งหมายเพื่อเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการความยั่งยืนของคน ๆ หนึ่ง | IB37 หาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง<br>IB39 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน<br>IB58 เลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน<br>IB66 คำนึงถึงการเติบโตของสินทรัพย์ ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน<br>IB82 สามารถวิจัยข้อมูลที่เปิดเผยที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินลงทุน รวมถึงข้อมูลที่ครอบคลุมด้านความยั่งยืน |

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                | ความคิด | พฤติกรรม |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัท กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน รู้ว่าจะเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ได้ที่ไหน                      |         |          |
| IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและบันทึกความยั่งยืนของกองทุน<br>IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน |         |          |

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

| ความรู้ | ความคิด                                                                                                                                               | พฤติกรรม                                                                                         |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | IA42 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน | IB140 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ |

### เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                             | ความคิด                                                                                                                                         | พฤติกรรม                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IK59 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามการตั้งค่าด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและการกำกับดูแลกิจการ (การพัฒนาอย่างยั่งยืน) ของตนเองเช่นโดยหลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือบริษัท (การถอนการลงทุน) หรือมีส่วนร่วมกับบริษัทบาง | IA40 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่ | IB38 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน |



| ความรู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>แห่งเพื่อให้พวกเขาเปลี่ยนกิจกรรมของพวกเขา (การว่าจ้าง)</p> <p>IK130 สามารถกำหนดความต้องการความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้และมีการควบคุม</p> <p>IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ</p> |         | <p>IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล</p> <p>IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง)</p> <p>IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน</p> <p>IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลรอบด้านโดยสอดคล้องกับโปรไฟล์ความเสี่ยง ความต้องการด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่นๆ โดยอิงตามข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</p> <p>IB84 ถือกองทุนที่รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี</p> |

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

| ความรู้ | ความคิด | พฤติกรรม                                                                                                                                                       |
|---------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         |         | IB41 มีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่า สอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่ |

เนื้อหา: 7. กลโกงและการฉ้อโกงในการลงทุน (Investment scams and fraud)

| ความรู้                                                 | ความคิด | พฤติกรรม                                                            |
|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------|
| เข้าใจแนวคิดของการฟอกเขียว (Greenwashing) และการนำไปใช้ |         | IB95 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการฟอกเขียว (Greenwashing) |



**CMD F**  
Thailand Capital Market  
Development Fund



31<sup>st</sup> July 2024