



กรอบสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล
และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน
กลุ่มผู้สูงวัย / ผู้เกษียณอายุ

Presented To
Capital Market Development Fund



Presented By
Fiscal Policy Research Institute

กลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณ

กลุ่มที่ 4 กลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณ

I. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้นำสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยเป็นกรอบสมรรถนะการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะที่ต่อยอดจากกรอบสมรรถนะทางการเงิน โดยผู้ที่จะเป็นนักลงทุนที่ดีควรจะมีพื้นฐานสมรรถนะทางการเงินที่เข้มแข็งด้วยและจะเป็นกรอบสมรรถนะที่สำคัญซึ่งจะสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เร็วขึ้นด้วย ในขณะเดียวกัน ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนก็จะมีบทบาทต่อโอกาสและการตัดสินใจมากขึ้นในอนาคต

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเป็นกรอบสมรรถนะสำคัญที่ช่วยให้นักลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามเป้าหมายที่วางไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีความผันผวนและมีความเสี่ยงจากการถูกหลอกลวงและภัยจากไซเบอร์ ดังนั้นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนจะแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มคือ กลุ่มที่มีความพร้อมและจะมีความพร้อมในการลงทุน กลุ่มที่ไม่มีความพร้อมในการลงทุน และกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุน¹ โดยกรอบสมรรถนะทางการลงทุนของกลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณจะเป็นกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับกลุ่มที่จะมีความพร้อมในการลงทุน

กรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการลงทุนอย่างเดียว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการลงทุนกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการลงทุนเหมือนกับกรอบของ IOSCO-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 7 ด้าน แต่สำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากที่ยังไม่มีความพร้อมในการลงทุน จะนำเนื้อหามาใช้เพียงแค่ 3 ด้านเท่านั้น ซึ่งเนื้อหาแต่ละด้านจะมีสมรรถนะทางการลงทุนที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้จะมีการนำสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโดยตรงในกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มประชาชนทั่วไปมาเป็นส่วนหนึ่งของสมรรถนะทางการลงทุนนี้ด้วย

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

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

ที่ส่งเสริมให้เกิดผลตอบแทนทางการลงทุนที่คาดหวังได้ โดยคำนึงความสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้น จากความก้าวหน้าที่รวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลและการตื่นตัวต่อความยั่งยืน

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มประชาชนฐานรากทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณ

II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณ หมายถึง บุคคลที่มีอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป และบุคคลที่ออกจากงาน

III. ภาพรวม

กลุ่มผู้สูงอายุเป็นกลุ่มที่ส่วนใหญ่ไม่ได้ทำงานประจำแล้ว ทำให้ไม่มีรายได้จากการทำงานจึงต้องมีแหล่งรายได้สำหรับวัยเกษียณเช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการจากการทำงาน เงินออมเงินลงทุน สวัสดิการภาครัฐ Reversed Mortgage ตลอดจนการทำงานหลังเกษียณ กลุ่มผู้สูงอายุมีความเสี่ยงที่จะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพสูง และมีโอกาสที่จะมีอายุยืนยาวทำให้มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพสูงและมักจะไม่มีรายจ่ายก้อนใหญ่อื่น ๆ แล้ว กลุ่มนี้ถูกจัดเป็นกลุ่มจะมีความพร้อมในการลงทุน

กลุ่มผู้สูงอายุเป็นผู้มีประสบการณ์สูงแต่ความรู้ที่มีอาจจะไม่ทันเทคโนโลยีในปัจจุบันและมีข้อจำกัดในการพิจารณาข้อมูลสำหรับการตัดสินใจทางการเงินทำให้เป็นเหยื่อกลโกงของมิจฉาชีพได้ง่ายกว่ากลุ่มอื่น กลุ่มนี้ควรหลีกเลี่ยงการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงได้และยังต้องวางแผนการเงินสำหรับวาระสุดท้ายของชีวิต ถ้าหากกลุ่มนี้ต้องการเป็นนักลงทุนที่มีคุณภาพ สร้างผลตอบแทนการลงทุนตามที่วางแผนไว้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีความผันผวน กลุ่มผู้สูงอายุจะต้องมีสมรรถนะทางการลงทุนครบทั้ง 7 ด้านคือ (1) มีความเข้าใจในหลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (2) เข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นและถูกต้องและเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งผลตอบแทนและความเสี่ยง (3) สามารถทำการซื้อขายและเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเหมาะสมกับเป้าหมายของตนเอง และเข้าใจเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง (4) สามารถติดตามผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอและสามารถปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ (5) เข้าใจสิทธิของนักลงทุนในการได้รับข้อมูลที่จำเป็น การคุ้มครองนักลงทุน และการเสียภาษี (6) เข้าใจข้อจำกัดในการตัดสินใจการลงทุนและเตือนสติให้ตัดสินใจการลงทุนด้วยข้อมูลและเหตุผล และ (7) สามารถรู้เท่าทันและเอาตัวรอดจากการถูกหลอกลวงในการลงทุนได้ นอกจากนี้ยังควรสามารถน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุนได้

โดยสามารถแสดงสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณได้ดังนี้²

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)	IK1 IK2 IK3 IK4 IK5 IK6 IK7 IK8 IK26 IK93 IK105 IK27	IA1 IA2 IA3 IA4 IA5 IA6 IA7	IB1IB2 IB3 IB26 IB102
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment Product Attributes)	IK9 IK10 IK11 IK40	IA8 IA9 IA10	IB4 IB5 IB6 IB25
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling Process of Investment Products)	IK12 IK13 IK14 IK15 IK43 IK112 IK113 IK115 IK157 IK158	IA11 IA12 IA13 IA14 IA15 IA16	IB7 IB8 IB9 IB10 IB68 IB103
4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)	IK16 IK17 IK18	IA17 IA18 IA19 IA20	IB11 IB12 IB35 IB38 IB106
5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and Responsibilities)	IK19 IK20 IK21	IA21 IA22 IA23 IA24 IA25	IB13 IB14 IB15 IB16 IB17 IB18
6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุน (Behavioral Biases Related to Investing)	IK22 IK23	IA26 IA27 IA28	IB19 IB20
7. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK24 IK25 IK139 IK142 IK145 IK146 IK147 IK148	IA29 IA30 IA31 IA66 IA67 IA69 IA70 IA71 IA72 IA75	IB21 IB22 IB23 IB24 IB87 IB89 IB90 IB93

² หมายเหตุ:

IK = ความรู้ทางการลงทุน IA = ความคิดทางการลงทุน IB = พฤติกรรมทางการลงทุน

IFK = ความรู้ทางการเงินดิจิทัล IFA = ความคิดทางการเงินดิจิทัล IFB = พฤติกรรมทางการเงินดิจิทัล

IFK = ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน IFA = ความคิดทางการเงินเพื่อความยั่งยืน IFB = พฤติกรรมทางการเงินเพื่อความยั่งยืน

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment Product Attributes)	IK36 IK41 IK56 IK99	IA44	IB30 IB60
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling Process of Investment Products)	IK158		
7. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK42 IK141 IK143 IK144	IA68	IB88 IB94

ทักษะการลงทุนเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic Investing Principles and Concepts)			IB102
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment Product Attributes)	IK48 IK52 IK131 IK132 IK133 IK134	IA41 IA64	IB37 IB39 IB82
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling Process of Investment Products)		IA42	IB40
4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning Investment Holdings)	IK59 IK130 IK154	IA40	IB43 IB80 IB81 IB83 IB84
5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and Responsibilities)			IB41
7. กลโกงและการถูกหลอกลวงลงทุน (Investment Scams and Fraud)	IK149 IK140		IB91 IB92 IB95

IV. สมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณ

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญสำหรับนักลงทุนได้แก่ ความจำเป็นของการออมเพื่อการลงทุนและความแตกต่างระหว่างการออมกับการลงทุน ความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อผลตอบแทน (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. กลโกงและการหลอกลวงในการลงทุน (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. กลโกงและการหลอกลวงในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์อย่างปลอดภัยโดยรู้เท่าทันมิจฉาชีพที่ใช้สินทรัพย์ดิจิทัลและการใช้งานแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์อย่างปลอดภัย

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)

เป็นสมรรถนะที่สำคัญที่เกี่ยวข้องการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน เข้าใจปัจจัยที่ผลต่อการตัดสินใจลงทุนเพื่อความยั่งยืนและตัดสินใจลงทุนได้ตามจุดยืนด้านความยั่งยืนของตนเอง

4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการลงทุนเพื่อความยั่งยืนและปรับการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของตนเองที่วางไว้ได้

5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นสมรรถนะที่ทำให้รู้จักสิทธิของนักลงทุนและผลประโยชน์ของการลงทุนเพื่อความยั่งยืน และสามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องของการดำเนินงานของบริษัทกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG

6. กลโกงและการฉ้อโกงในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันความไม่โปร่งใสเกี่ยวกับการลงทุนหรือการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทที่ต้องการเข้าไปลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เกี่ยวกับบริษัทนั้น โดยการลงทุนหรือการดำเนินงานนั้นไม่ได้ลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมจริง (Greenwashing)

VII. รายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ/วัยเกษียณ

สมรรถนะทางการลงทุน

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK1 อธิบายความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน IK2 อธิบายความแตกต่างระหว่างการลงทุนและการเก็งกำไร IK3 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้น IK4 อธิบายผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อต่อแผนทางการเงินระยะยาวและการลงทุนระยะยาว IK5 อธิบายผลของการทบต้นต่อการสะสมความมั่งคั่ง IK6 อธิบายประโยชน์ของการกระจายการลงทุน IK7 อธิบายความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน (หรือเลเวอเรจ) เพื่อลงทุน IK8 อธิบายผลกระทบของการถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน IK26 รู้ว่าสินทรัพย์หรือการลงทุนสามารถเป็นแหล่งรายได้ได้อย่างไร IK27 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน IK93 รู้ความสำคัญของการวางแผนใช้จ่ายเงินในช่วงหลังจากเกษียณอายุ IK105 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน	IA1 สะสมเงินสำรองสภาพคล่อง (กองทุนฉุกเฉิน) ก่อนตัดสินใจลงทุน IA2 เลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล IA3 กระจายการลงทุน IA4 พิจารณาการลงทุนโดยสามารถอธิบายคุณสมบัติค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงได้ IA5 สามารถกำหนดวัตถุประสงค์การลงทุนในแต่ละครั้งได้ IA6 ประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงอีกครั้ง เมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม IA7 ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและมีวินัยเพื่อเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว	IB1 รับรู้ว่ามีมูลค่าของการลงทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง IB2 รับรู้ว่าการตัดสินใจลงทุนโดยไม่ได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถนำมาซึ่งความเสี่ยงได้มากขึ้น IB3 มองการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินมากกว่าการเก็งกำไร IB26 สามารถออมเงินก่อนที่จะลงทุน

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK9 ระบุและเปรียบเทียบคุณลักษณะและความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ IK10 ระบุปัจจัยต่าง ๆ และวิธีที่ปัจจัยเหล่านั้น จะมีผลต่อมูลค่าของการลงทุน IK11 อธิบายค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุน IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย IK40 รู้จักคริปโทเคอร์เรนซี และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีเข้าถึงและการแลกเปลี่ยน IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางการเงิน IK48 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG)	IA8 วิจัยและเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีศักยภาพภายในประเภทสินทรัพย์เดียวกัน IA10 ประเมินอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงจากผลิตภัณฑ์การลงทุน IA41 ตระหนักว่าควรสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA44 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน IA64 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน	IB4 มั่นใจที่จะทำการศึกษาวิจัยศักยภาพการลงทุนก่อนตัดสินใจ IB5 มีแรงบันดาลใจในการวิจัยขอบเขตของการลงทุนสำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อตัดสินใจทางการเงินและจริยธรรมเกี่ยวกับความเหมาะสม IB6 รับรู้ว่าการดำเนินงานในอดีตของการลงทุนไม่ได้บ่งชี้ถึงผลตอบแทนในอนาคต IB25 สามารถลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง IB30 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย IB37 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง IB39 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แตกต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่แตกต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG) IK56 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้ IK60 ตระหนักว่ามูลค่าของการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น ทองคำอาจเพิ่มหรือลดลงอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ IK99 รู้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินและการลงทุนดิจิทัลบางอย่าง (เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล ICO (Initial Coin Offering) มีความเสี่ยงมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบเดิม IK131 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน		IB60 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Block chain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering) IB82 สามารถวิจัยข้อมูลที่เปิดเผยที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลที่ครอบคลุมด้านความยั่งยืน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK35 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย		

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK12 อธิบายลักษณะช่องทางในการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ลงทุน IK13 ระบุบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางในการซื้อและขายสินค้าการลงทุน IK14 อธิบายความเสี่ยงในการมอบหมายการจัดการบัญชีการลงทุนให้กับบุคคลที่สาม IK15 ระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์จากการใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการลงทุน IK43 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์ IK112 ระบุบทบาทของหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาทางการเงิน ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อเลือกขอคำปรึกษาได้อย่างเหมาะสม	IA11 ใช้ทรัพยากร เครื่องมือ และข้อมูลต่าง ๆ ที่เป็นกลางและเป็นอิสระเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน IA12 ถามคำถามผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางเพื่อยืนยันความเข้าใจหรือชี้แจงความไม่สอดคล้องกันเกี่ยวกับคำแนะนำหรือคำแนะนำในการลงทุน IA13 ขอคำแนะนำทางการเงินอิสระเมื่อจำเป็น IA14 เปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ลงทุนผ่านช่องทางต่าง ๆ IA15 ตรวจสอบและเก็บบันทึกการทำธุรกรรมเพื่อยืนยันว่าถูกต้องและเป็นของแท้ IA16 รับบริการจากผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาต/ได้รับการควบคุมเพื่อซื้อและขายผลิตภัณฑ์การลงทุน	IB7 มั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอย่างมีข้อมูล IB8 มั่นใจที่จะตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IB9 มั่นใจที่จะสอบถามผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน เพื่อขอคำแนะนำหรือข้อเสนอแนะ และคำตอบแทนในการทำธุรกรรม IB10 มั่นใจในการประเมินระดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนในผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางรายใดรายหนึ่งได้ IB40 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ IB68 หากคำแนะนำทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญหรือแหล่งข้อมูลต่าง ๆ เมื่อมีข้อสงสัย ต้องการความช่วยเหลือ และประเมินความน่าเชื่อถือก่อนนำไปใช้

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK113 รู้ว่าที่ปรึกษาทางการลงทุนแต่ละรายอาจให้คำปรึกษาที่แตกต่างกัน IK115 รู้ว่ามีแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการลงทุนที่หลากหลายที่ควรตรวจสอบแหล่งที่มา ก่อนนำไปใช้ IK157 รู้ว่าสื่อหรือบุคคลอื่นอาจมีอิทธิพลต่อการออมและการลงทุนของเรา IK158 ตระหนักถึงบทบาทการโฆษณาส่งเสริมการขายและการใช้ข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชันและอุปกรณ์ดิจิทัลในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะกับแต่ละบุคคล เช่น เมื่อเรากดดูสินค้าอะไร ระบบจะจดจำและนำเสนอสินค้านั้นมาให้เห็นบ่อย ๆ	IA42 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน	IB103 พิจารณาข้อมูลอย่างรอบคอบ เมื่อได้รับข้อมูลจากสื่อโฆษณา รวมถึงแรงกดดันทางสังคม เพื่อให้สามารถตัดสินใจเลือกซื้อหรือใช้บริการได้ตรงตามความตั้งใจ

เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK16 อธิบายข้อมูลสำคัญในใบแจ้งยอดบัญชีการลงทุนหรือเอกสารยืนยันธุรกรรม IK17 ระบุมลกระทบของตัวเลือกต่าง ๆ ที่มีอยู่เมื่อมีการดำเนินการขององค์กร IK18 แยกความแตกต่างระหว่างกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้และที่รับรู้	IA17 ตรวจสอบและเก็บใบแจ้งยอดบัญชีการลงทุน ธุรกรรม หรือเอกสารอื่น ๆ เป็นประจำ และขอสำเนาเอกสารเหล่านี้หากไม่ได้จัดเตรียมไว้ให้ IA18 ตรวจสอบผลการดำเนินงานของการลงทุนเป็นประจำเพื่อดูว่าเป็นไปตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนในปัจจุบันหรือไม่ IA19 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล	IB11 มั่นใจบริหารจัดการลงทุนและปรับเปลี่ยนได้ IB12 มีแรงจูงใจที่จะรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่มีอยู่และดำเนินการที่จำเป็น IB35 สามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK59 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่ต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับในการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง IK130 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ	IA20 อ่านการสื่อสารทั้งหมดที่ส่งเกี่ยวกับการลงทุนที่มีอยู่และดำเนินการตามความเหมาะสมตามความจำเป็น IA40 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่	IB38 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคลเป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่ง โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัยข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน IB84 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี IB106 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK19 อธิบายสิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน ขอบเขตของมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน รวมถึงขั้นตอน การร้องเรียน/การเยียวยา IK20 ระบุผลกระทบของการให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ทำให้เข้าใจผิด หรือไม่เพียงพอแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลาง IK21 ระบุผลกระทบของการลงนามในเอกสารกับผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลาง	IA21 อ่านเอกสารการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนก่อนซื้อ IA22 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน ว่าการลงทุนได้รับการควบคุม/จดทะเบียน และมีการ ควบคุม/จดทะเบียนอย่างไร IA23 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่า ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางได้รับอนุญาต/ ควบคุม/จดทะเบียนเพื่อให้บริการดังกล่าวหรือไม่ IA24 ยื่นเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการลงทุนหรือบริการกับ ฝ่ายสิทธิเมื่อมีข้อพิพาท IA25 ชี้แจงรายละเอียดทั้งหมดในเอกสารก่อนลงนาม และเก็บสำเนาไว้	IB13 มั่นใจในการใช้สิทธิของนักลงทุน IB14 รับรู้ว่าการดำเนินการตามสิทธิและความ รับผิดชอบของนักลงทุนจะช่วยลดโอกาสที่การลงทุน จะผิดพลาด IB15 รับรู้ข้อมูลทั้งหมดในเอกสาร (รวมถึงสิ่งพิมพ์ ขนาดเล็ก) อาจมีผลกระทบที่สำคัญ IB16 รับรู้ว่าการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ทันสมัย และ เกี่ยวข้องแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางถือเป็น ประโยชน์สูงสุดของแต่ละบุคคล IB17 รับรู้ว่าการลงทุนที่ไม่ได้รับการควบคุมมีความ เสี่ยงสูงกว่าเนื่องจากมีการคุ้มครองผู้ลงทุนเพียงเล็กน้อย IB18 ยอมรับความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ทางการเงิน ของการตัดสินใจลงทุนของแต่ละบุคคล IB41 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดย พิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และ ความชอบส่วนบุคคลหรือไม่

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK22 ตระหนักดีว่านักลงทุนอาจไม่ได้ตัดสินใจอย่างมีเหตุผลเสมอไปเนื่องจากมีอคติ	IA26 สังเกตสัญญาณของอคติทางอารมณ์หรือความรู้ความเข้าใจเมื่อตัดสินใจลงทุน	IB19 รับรู้ว่าคุณลักษณะของมนุษย์ เช่น อารมณ์ สามารถส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในลักษณะที่ไม่คาดคิดได้
IK23 ให้ตัวอย่างอคติทางอารมณ์หรือความรู้ทั่วไปที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุน	IA27 หลีกเลี่ยงการตัดสินใจลงทุนที่หุนหันพลันแล่น IA28 ตัดสินใจลงทุนโดยอาศัยข้อมูลข้อเท็จจริง	IB20 รับรู้ว่ามีวินัยในการลงทุนสามารถลดอคติทางพฤติกรรมได้

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK24 อธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป IK25 ระบุแหล่งที่มาสำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงที่ได้รับรายงาน IK42 ตระหนักว่ามิจฉาชีพมักใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง IK139 รู้วิธีหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจเป็นการหลอกลวง รวมถึงรู้ว่าไม่ควรเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลบนช่องทางออนไลน์ IK140 รู้รูปแบบ ลักษณะ ข้อสังเกตของภัยทางการเงิน และรู้วิธีการป้องกันตนเองจากภัยทางการเงิน IK141 รู้วิธีรักษาความปลอดภัยในการใช้บริการทางการเงิน เช่น รหัสผ่าน (PIN numbers) IK142 รู้ว่าเมื่อใช้บริการทางการเงินทั้ง Online และ Offline อาจเจอความเสี่ยงจากภัยทางการเงิน	IA29 รับรู้ว่ามีการใช้กลยุทธ์ที่ใช้ในการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA30 ตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IA31 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เมื่อสงสัยว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA66 เชื่อว่าการทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัยเป็นความรับผิดชอบของตนเอง เช่น การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลทางการเงิน IA67 รู้ถึงผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น หากตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพ IA68 มีแรงจูงใจในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อย่างระมัดระวัง IA69 มีแรงจูงใจที่จะยอมรับผลของการตัดสินใจหรือการกระทำที่ผิดพลาดที่เกิดจากการหลงเชื่อมิจฉาชีพ	IB21 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้วิธีหลีกเลี่ยงการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกง IB22 มั่นใจในการตั้งคำถามว่าการลงทุนอาจเป็นการฉ้อโกงหรือไม่ IB23 มั่นใจที่จะรับทราบว่ามีหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงเกิดขึ้น หากปรากฏชัดเจน IB24 ตระหนักว่าไม่มีการลงทุนที่ “ความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนสูง” IB87 สามารถทำธุรกรรมทางการเงินที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากมิจฉาชีพ IB88 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล เงินสด ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่านต่าง ๆ ให้ปลอดภัย IB89 สามารถแก้ปัญหาได้เมื่อตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต IK145 เข้าใจว่าการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรม จ่ายเงินหรือโอนเงินช่วยป้องกันภัยทางการเงิน IK146 รู้ว่าควรขอความช่วยเหลือ หรือแจ้งเบาะแสภัยทางการเงินได้ที่หน่วยงานใด IK147 รู้ว่ามีการหลอกลวงที่เกี่ยวกับการลงทุน IK148 รู้แหล่งข้อมูลเกี่ยวกับภัยทางการเงินและการเตือนภัยต่าง ๆ IK149 เข้าใจแนวคิดของการฟอกเขียว (Greenwashing) และการนำไปใช้	IA70 มีความมั่นใจที่จะแจ้งเบาะแส หากพบเหตุการณ์ที่เข้าข่ายเป็นภัยทางการเงิน IA71 มีความมั่นใจที่จะดำเนินการเมื่อเกิดเหตุให้สงสัยว่าตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน เช่น อายัดบัญชี แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง IA72 มีความมั่นใจที่จะตรวจสอบและระบุว่าสถานการณ์ที่น่าสงสัยเป็นภัยทางการเงินหรือไม่ และดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงจากการตกเป็นเหยื่อ IA73 มั่นใจที่จะใช้ขั้นตอนความปลอดภัยขั้นพื้นฐานทางออนไลน์ (เช่น รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและรหัสผ่าน ให้ปลอดภัย ใช้รหัสผ่านที่รัดกุมและแตกต่างกัน อัปเดตรหัสผ่านเป็นประจำ และงดเว้นการแบ่งปัน เป็นต้น) IA75 มีแรงจูงใจให้ร้องเรียน เมื่อพบโฆษณาหลอกลวง	IB90 ติดตามข่าวสารเกี่ยวกับภัยทางการเงินเป็นประจำ IB91 สามารถประเมินได้ว่าผู้ที่ติดต่อมาเป็นมิจฉาชีพหรือไม่ IB92 สามารถวิเคราะห์การสนทนา ข้อเสนอ และคำแนะนำ ว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวงหรือไม่ IB93 ปฏิเสธการสนทนากับผู้ที่อ้างว่าเป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน หากสงสัยว่าเป็นการหลอกลวง

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย 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	IB30 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย IB60 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Block chain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering)

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK158 ตระหนักถึงบทบาทการโฆษณาส่งเสริมการขายและการใช้ข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชันและอุปกรณ์ดิจิทัลในการนำเสนอโฆษณาออนไลน์ให้เหมาะกับแต่ละบุคคล เช่น เมื่อเรากดดูสินค้าอะไร ระบบจะจดจำและนำเสนอสินค้านั้นมาให้เห็นบ่อย ๆ		

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK142 ตระหนักว่ามีจฉาซีพมกใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต		IB94 ไม่จ่ายเงินให้แก่มีจฉาซีพในกรณีที่โดนมัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) เพื่อปลดล็อกข้อมูล

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB102 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนที่มีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK48 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG) IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG) IK94 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด IK131 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ	IA41 ตระหนักว่าควรสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA49 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA64 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน	IB37 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง IB39 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน IB58 เลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน IB82 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินลงทุนอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินลงทุนอื่น 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 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่ต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง IK130 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ	IA40 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่	IB38 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคลเป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถนอมการลงทุนหรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่ง โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัยข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน IB84 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB41 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่

เนื้อหา: 7. กลโกงและการฉ้อโกงในการลงทุน (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