



กรอบสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัล
และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน
**กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้
และทักษะทางการลงทุน**

Presented To
Capital Market Development Fund



Presented By
Fiscal Policy Research Institute

กลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะ ทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุน

กลุ่มที่ 8 ผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุน

I. การใช้งานกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

กรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนถูกออกแบบมาเพื่อใช้ในการชี้นำสมรรถนะทางการเงินที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุนเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ รวมถึงทักษะความสามารถที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินให้กับกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ ให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยกรอบสมรรถนะทางการเงินเป็นกรอบสมรรถนะที่ต่อยอดจากกรอบสมรรถนะทางการเงินโดยผู้ที่จะเป็นนักลงทุนที่ดีควรจะมีพื้นฐานสมรรถนะทางเดินที่เข้มแข็งด้วยและจะเป็นกรอบสมรรถนะที่สำคัญซึ่งจะสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เร็วขึ้นด้วย ในขณะเดียวกัน ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนก็จะมีบทบาทต่อโอกาสและการตัดสินใจมากขึ้นในอนาคต

กรอบสมรรถนะทางการเงินเป็นกรอบสมรรถนะสำคัญต่อผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุนที่ช่วยให้นักลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามเป้าที่วางไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้ และสามารถเอาตัวรอดในตลาดทุนที่มีความผันผวนและมีความเสี่ยงจากการถูกหลอกลวงและภัยจากไซเบอร์

กรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนได้ถูกออกแบบให้มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน สามารถเลือกใช้งานสมรรถนะทางการเงินอย่างเดี่ยว หรือเลือกใช้ทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียง 2 กลุ่มก็ได้ สำหรับการเปรียบเทียบสมรรถนะทางการเงินกับประเทศต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาให้กรอบสมรรถนะทางการเงินเหมือนกับกรอบของ IOSCO-OECD ที่มีการแบ่งสมรรถนะออกเป็นเนื้อหา 7 ด้าน ในเนื้อหาแต่ละด้านจะมีสมรรถนะทางการเงินที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้จะมีการนำสมรรถนะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโดยตรงในกรอบสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุนมาเป็นส่วนหนึ่งของสมรรถนะทางการเงินด้วย

การแบ่งสมรรถนะทางการเงินยังสามารถแบ่งตามมิติของขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้การลงทุนได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังและสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงในตลาดทุนได้ ซึ่งจะประกอบด้วย 3 ขั้นตอนคือ ความรู้ (Knowledge) ความคิด (Attitude) และพฤติกรรม (Behavior) ซึ่งสะท้อนถึงความจำเป็นของการมีความรู้ทางการเงิน การมีความคิดที่จะนำความรู้ไปใช้ และการลงมือปฏิบัติจริงจนกลายเป็นพฤติกรรมที่ส่งเสริมให้เกิดผลตอบแทนทางการเงินที่คาดหวังได้ โดยคำนึงถึงความสำคัญของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลและการตื่นตัวต่อความยั่งยืน

ส่วนที่เหลือของกรอบสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนฉบับนี้จะแบ่งตามหัวข้อดังนี้ ส่วนที่สองจะเป็นนิยามกลุ่มเป้าหมาย ส่วนที่ 3 จะเป็นภาพรวมของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มนี้ ในขณะที่ ส่วนที่ 4 ส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 เป็นสาระสำคัญของสมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุน ทักษะการเงินดิจิทัล และทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ตามลำดับ ส่วนสุดท้ายจะเป็นรายละเอียดของสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินการลงทุน

II. นิยามกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มที่ผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุน หมายถึง บุคคลผู้ทำหน้าที่หรือให้บริการถ่ายทอดความรู้ ทักษะ รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับปัญหาทางการลงทุนแก่ประชาชนกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ

III. ภาพรวม

กลุ่มนี้เป็นกลุ่มพิเศษที่แตกต่างจากกลุ่มอื่นทั้งหมดที่จะให้ความสำคัญกับความสามารถในการถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุนมากที่สุด โดยจะไม่คำนึงถึงการบริหารจัดการการลงทุนส่วนบุคคลของผู้ถ่ายทอดความรู้ในกลุ่มนี้ ถ้าหากต้องการจะพัฒนาสมรรถนะทางด้านการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มนี้ จะมีการใช้กรอบของประชาทั่วไปหรือกลุ่มอื่น ๆ ที่ผู้ถ่ายทอดเกี่ยวข้องแทน กลุ่มนี้จะต้องมีความเข้าใจและความรู้พร้อมประสบการณ์ในการปฏิบัติจริงที่มากกว่ากลุ่มเป้าหมายที่จะเข้าไปพัฒนาสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน นอกจากนี้จะต้องมีทักษะในการถ่ายทอดความรู้ให้กับกลุ่มเป้าหมายที่มีพื้นฐานและบริบทที่แตกต่างกันได้

สมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุนสามารถในตารางได้ดังนี้

สมรรถนะทางการลงทุน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)	IK1 IK2 IK3 IK4 IK5 IK6 IK7 IK8 IK26 IK27 IK46 IK49 IK50 IK53 IK75 IK76 IK77 IK88 IK89 IK92 IK93 IK102	IA1 IA2 IA3 IA4 IA5 IA6 IA7 IA50 IA51 IA52 IA74	IIB3 IB26 IB31 IB36 IB49 IB56 IB59 IB100 IB102

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
	IK108 IK109 IK153 IK105		
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)	IK9 IK10 IK11 IK35 IK36 IK41 IK47 IK48 IK51 IK52 IK56 IK60 IK90 IK91 IK94 IK131 IK132 IK133 IK134	IA8 IA9 IA10 IA41 IA44 IA49 IA64	IB4 IB5 IB6 IB25 IB30 IB37 IB39 IB57 IB58 IB60 IB66 IB74 IB82
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products)	IK12 IK13 IK14 IK15 IK43 IK112 IK113	IA11 IA12 IA13 IA14 IA15 IA16 IA42	IB7 IB8 IB9 IB10 IB40 IB68
4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)	IK16 IK17 IK18 IK45 IK59 IK80 IK130 IK154	IA17 IA18 IA19 IA20 IA39 IA40 IA43	IB11 IB12 IB32 IB33 IB34 IB35 IB38 IB42 IB43 IB80 IB81 IB83 IB84 IB106
5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)	IK19 IK20 IK21 IK44 IK57 IK120 IK58 IK152	IA21 IA22 IA23 IA24 IA25	IB13 IB14 IB15 IB16 IB17 IB18 IB41 IB97 IB98
6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (Behavioural biases related to investing)	IK22 IK23 IK61 IK62	IA26 IA27 IA28	IB19 IB20
7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)	IK24 IK25 IK42 IK143 IK144 IK149	IA29 IA30 IA31	IB21 IB22 IB23 IB24 IB95
8. ทักษะในการถ่ายทอดความรู้	IK159 IK160 IK161 IK162		IB104

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)	IK36 IK41 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 IK144		

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)	IK108 IK109		IB102
2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)	IK47 IK48 IK52 IK94 IK131 IK132 IK133 IK134	IA41 IA49 IA64	IB37 IB39 IB58 IB66 IB82
3. กระบวนการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน (Buying/selling process of investment products)		IA42	IB40
4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)	IK59 IK130 IK154	IA40	IB38 IB43 IB80 IB81 IB83 IB84

เนื้อหา	ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
5. สิทธิและความรับผิดชอบของ ผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)			IB41
7. กลโกงและการถูกหลอกใน การลงทุน (Investment scams and fraud)	IK149		IB95

IV. สมรรถนะทางการลงทุนที่จำเป็นสำหรับผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการลงทุน

1. หลักการและแนวคิดพื้นฐานการลงทุน (Basic investing principles and concepts)

เป็นสมรรถนะที่เกี่ยวกับรู้ถึงแนวความคิดที่สำคัญสำหรับนักลงทุนได้แก่ ความจำเป็นของการออมเพื่อการลงทุน และความแตกต่างระหว่างการออมกับการลงทุน ความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยที่ผลต่อผลตอบแทน (เช่น ความเสี่ยง อัตราเงินเฟ้อ การถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน) ความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงของการลงทุน ความจำเป็นของการมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจการลงทุน การวางแผนการลงทุน และการติดตามพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนทราบถึงแนวทางการลงทุนสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงต่ำ มีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อออม ดอกเบี้ยและภาษีจากการลงทุน ความเสี่ยง ค่าเสียโอกาสจากการลงทุนและผลกระทบจากการลงทุนในสินทรัพย์ และมีความรู้ในการเลือกการออมในรูปแบบต่าง ๆ (เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ สหกรณ์)

2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้นักลงทุนรู้จักและมีข้อมูลเพียงพอเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนในการเปรียบเทียบ และเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับความต้องการของนักลงทุน

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

เป็นสมรรถนะที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน การใช้บริการในการซื้อขายและเข้าใจในการเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย การขอคำปรึกษาและข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น และมีความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยในการตัดสินใจเลือกลงทุน

4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการลงทุนและปรับการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง และวัตถุประสงค์ของการลงทุนที่วางไว้

5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นสมรรถนะที่ทำให้รู้จักสิทธิของนักลงทุนในการขอข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนและสัญญาและตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการการลงทุน เข้าใจในความรับผิดชอบรวมถึงหน้าที่ในการเสียภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการลดหย่อนภาษี และมาตรการคุ้มครองนักลงทุนทั้งในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคล การร้องเรียน และการเยียวยา ตลอดจนตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการถือหุ้น รวมถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนด้วย รวมถึงแนวคิดเรื่องการขโมยข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงผลกระทบทางการเงิน ควรได้รับการปกป้องและแบ่งปันด้วยความระมัดระวัง

6. อคติเชิงพฤติกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุน (Behavioural biases related to investing)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้เข้าใจถึงอิทธิพลของอารมณ์หรือความคิดที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนและสามารถเตือนสติให้นักลงทุนใช้ข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจลงทุน

7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันกลโกงในรูปแบบต่าง ๆ และสามารถป้องกันนักลงทุนไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของการถูกหลอกหลวง สามารถเข้าใจความเสี่ยงของการทำธุรกรรมออนไลน์และสามารถใช้บริการทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ ได้อย่างปลอดภัย

8. ทักษะในการถ่ายทอดความรู้ (Knowledge Transfer)

เป็นสมรรถนะสำคัญของผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน โดยครอบคลุมทักษะสำคัญในการทำ Workshop ความสามารถในการปรับเนื้อหาความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมาย รวมถึงทักษะการพูดในที่สาธารณะ การสื่อสาร และการนำการอภิปราย รวมถึงการเป็นผู้ฟังที่ดี (ฟังเสียงทางการเงิน) ตลอดจนมีประสบการณ์ในการลงทุนจริงในสิ่งที่สอนผู้เรียน

V. ทักษะการเงินดิจิทัล

2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

เป็นความสามารถที่เกี่ยวกับการเข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัลทั้งการรู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัลประเภทต่าง ๆ เข้าใจวิธีการใช้ผลิตภัณฑ์นี้ และทราบเกี่ยวกับความเสี่ยงและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนดิจิทัล

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

เป็นความสามารถที่เกี่ยวกับการรู้จักช่องทางในการลงทุนและการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนทางออนไลน์ ใช้เครื่องมือและข้อมูลที่เป็นกลางเป็นอิสระในการช่วยการตัดสินใจลงทุน ทราบถึงความเสี่ยงทางไซเบอร์จากการใช้แพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์

4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครองอยู่เสมอเพื่อสำหรับใช้ในการวางแผนการลงทุน

5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นความสามารถตระหนักถึงความสำคัญของการขโมยข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงผลกระทบทางการเงินที่เกิดขึ้นตามมาและการมีส่วนร่วมในฐานะผู้ถือหุ้นโดยใช้อุปกรณ์ดิจิทัล

6. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (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)

เป็นสมรรถนะที่ช่วยให้นักลงทุนรู้จักและมีข้อมูลเพียงพอเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนในการเปรียบเทียบและเลือกลงทุนในบริษัทที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่เหมาะสมกับความต้องการของนักลงทุน

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

เป็นสมรรถนะที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุน เข้าใจปัจจัยที่ผลการตัดสินใจลงทุนเพื่อความยั่งยืนและตัดสินใจลงทุนได้ตามจุดยืนด้านความยั่งยืนของนักลงทุน

4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

เป็นสมรรถนะในการติดตามการลงทุนเพื่อความยั่งยืนและปรับการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของนักลงทุนที่วางไว้ได้

5. สิทธิและความรับผิดชอบของผู้ลงทุน (Investors' rights and responsibilities)

เป็นสมรรถนะที่ทำให้รู้จักสิทธิของนักลงทุนและผลประโยชน์ของการลงทุนเพื่อความยั่งยืน และสามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องของการดำเนินงานของบริษัทกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG

6. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

เป็นสมรรถนะในรู้เท่าทันความไม่โปร่งใสเกี่ยวกับการลงทุนหรือการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทที่ต้องการเข้าไปลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เกี่ยวกับบริษัทนั้น โดยการลงทุนหรือการดำเนินงานนั้นไม่ได้ลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมจริง (Greenwashing)

VII. รายละเอียดของสมรรถนะทางการเงินพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและทักษะการเงินที่ยั่งยืนสำหรับผู้ถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงิน

สมรรถนะทางการเงิน

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK1 อธิบายความแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน	IA1 สะสมเงินสำรองสภาพคล่อง (กองทุนฉุกเฉิน) ก่อนตัดสินใจลงทุน	IB1 รู้ว่ามูลค่าของการลงทุนอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง
IK2 อธิบายความแตกต่างระหว่างการลงทุนและการเก็งกำไร	IA2 เลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล	IB2 รู้ว่าการตัดสินใจลงทุนโดยไม่ได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถนำมาซึ่งความเสี่ยงได้มากขึ้น
IK3 อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้น	IA3 กระจายการลงทุน	IB3 มองการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินมากกว่าการเก็งกำไร
IK4 อธิบายผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อต่อแผนทางการเงินระยะยาวและการลงทุนระยะยาว	IA4 พิจารณาการลงทุนโดยสามารถอธิบายคุณสมบัติค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงได้	IB26 สามารถออมเงินก่อนที่จะลงทุน
IK5 อธิบายผลของการทบต้นต่อการสะสมความมั่งคั่ง	IA5 สามารถกำหนดวัตถุประสงค์การลงทุนในแต่ละครั้งได้	IB31 สามารถสร้างพอร์ตโฟลิโอการลงทุน (Investment Portfolio) ที่มีการกระจายความเสี่ยง
IK6 อธิบายประโยชน์ของการกระจายการลงทุน	IA6 ประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงอีกครั้ง เมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม	IB36 สามารถคำนวณสัดส่วนของมูลค่าการลงทุนเพื่อปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม
IK7 อธิบายความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน (หรือเลเวอเรจ) เพื่อลงทุน	IA7 ลงทุนอย่างสม่ำเสมอและมีวินัยเพื่อเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว	IB49 ทำการติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุนสินทรัพย์ และหนี้สิน
IK8 อธิบายผลกระทบของการถัวเฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน	IA50 มีแรงจูงใจที่จะนำข้อมูล สถิติ หรือตัวเลข ที่มีอยู่มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง	IB56 ทำการวางแผนสร้างความมั่งคั่งทางการเงินตั้งแต่ช่วงวัยเริ่มทำงาน
IK26 รู้ว่าสินทรัพย์หรือการลงทุนสามารถเป็นแหล่งรายได้ได้อย่างไร	IA51 มีแรงจูงใจที่จะระบุระดับความเสี่ยงของตนเอง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ตนเองจะยอมรับได้	IB59 สามารถกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง
IK27 ทำความเข้าใจการทำงานของตลาดทุนและข้อกำหนดในการเข้าถึงตลาดทุน	IA52 มีความมั่นใจที่จะรับความเสี่ยงทางการเงินการลงทุนที่ประเมินได้	IB100 ปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นโดยประเมินจากปัจจัยภายนอก
IK46 เข้าใจถึงประโยชน์ของการแยกพอร์ตการลงทุนตามเป้าหมาย	IA74 มีความมั่นใจที่จะปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยประเมินจากปัจจัยภายนอก	IB102 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK49 รู้ว่าค่าธรรมเนียมและค่าธรรมเนียมประเภทต่าง ๆ (ครั้งเดียวและต่อเนื่องทางตรงและทางอ้อม) อาจมีผลกระทบอย่างมากต่อประสิทธิภาพการลงทุน IK50 ตระหนักถึงความเสี่ยงเพิ่มเติมในการตัดสินใจลงทุนที่ไม่มีข้อมูล IK53 เข้าใจถึงประโยชน์ของการถือพอร์ตการลงทุนที่หลากหลาย IK75 ทราบแนวทางการลงทุนสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงต่ำ IK76 มีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อออม IK77 มีความรู้เกี่ยวกับดอกเบี้ยและภาษีจากการลงทุน ความเสี่ยง ค่าเสียโอกาสจากการลงทุนและผลกระทบจากการลงทุนในสินทรัพย์ IK88 มีความรู้ในการเลือกการออมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ สหกรณ์ IK89 รู้ความสำคัญของการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยเริ่มออมเพื่อการเกษียณตั้งแต่อายุน้อย IK92 รู้ว่ามีเครื่องมือบนช่องทางออนไลน์ที่น่าเชื่อถือเพื่อใช้ในการคำนวณเงินเกษียณ และบริหารจัดการเงินเพื่อการเกษียณ IK93 รู้ความสำคัญของการวางแผนใช้จ่ายเงินในช่วงหลังจากเกษียณอายุ IK102 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทุกครั้งเมื่อตัดสินใจเรื่องการเงิน เช่น ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อซื้อบ้าน ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้เมื่อทำการลงทุน IK108 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ อาจมี		

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
ผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน IK109 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท IK153 มีความเข้าใจว่าโครงสร้างของระบบการเงินอาจส่งผลกระทบต่อทัศนคติสร้างธุรกิจใหม่ IK105 เข้าใจแนวคิดเกี่ยวกับการน้อมนำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการลงทุน		

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK9 ระบุและเปรียบเทียบคุณลักษณะและความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่างๆ IK10 ระบุปัจจัยต่างๆ และวิธีที่ปัจจัยเหล่านั้น จะมีผลต่อมูลค่าของการลงทุน IK11 อธิบายค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุน IK35 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย	IA8 วิจัยและเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีศักยภาพภายในประเภทสินทรัพย์เดียวกัน IA9 ใช้ตัวชี้วัดที่เหมาะสมเพื่อเปรียบเทียบการลงทุนที่คล้ายกัน IA10 ประเมินอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงจากผลิตภัณฑ์การลงทุน IA41 ตระหนักว่าควรสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA44 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	IB4 มั่นใจที่จะทำการศึกษาวินิจฉัยสภาพการลงทุนก่อนตัดสินใจ IB5 มีแรงบันดาลใจในการวิจัยขอบเขตของการลงทุนสำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อตัดสินใจทางการเงินและจริยธรรมเกี่ยวกับความเหมาะสม IB6 รับรู้ว่าผลการดำเนินงานในอดีตของการลงทุนไม่ได้บ่งชี้ถึงผลตอบแทนในอนาคต IB25 สามารถลงทุนตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง IB30 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน IK47 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ้นยั่งยืน IK48 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG) IK51 เข้าใจว่าหุ้นหรือกองทุนเดียวกันสามารถมีราคาซื้อ/ขายที่แตกต่างกันในเวลาที่แตกต่างกัน IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG) IK56 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้ IK60 ตระหนักว่ามูลค่าของการลงทุนในสินทรัพย์ เช่น ทองคำอาจเพิ่มหรือลดลงอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ IK90 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณประเภทต่าง ๆ ที่มีให้บริการ เช่น เงินบำนาญ เงินบำนาญประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	IA49 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA64 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน	IB37 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง IB39 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน IB57 สามารถเลือกแผนเกษียณและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง เพื่อให้หลังเกษียณมีเงินเพียงพอ IB58 เลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน IB60 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering) IB66 คำนึงถึงผลตอบแทนของการลงทุน ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน IB74 มีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน คุณภาพดี โดยคำนึงถึงคุณลักษณะความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์และความชื่นชอบส่วนบุคคล IB82 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK91 รู้ความแตกต่างระหว่างเงินออมเพื่อการเกษียณภาคบังคับและภาคสมัครใจ IK94 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด IK131 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน IK35 รู้ว่าราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนเดียวกันอาจแตกต่างกันไปตามผู้ให้บริการและช่องทางการขาย เช่น ทองคำ IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางการเงิน		

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 ระบุบทบาทของหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาทางการเงินลงทุน ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อเลือกขอคำปรึกษาได้อย่างเหมาะสม IK113 รู้ว่าที่ปรึกษาทางการเงินลงทุนแต่ละรายอาจให้คำปรึกษาที่แตกต่างกัน	IA11 ใช้ทรัพยากร เครื่องมือ และข้อมูลต่างๆ ที่เป็นกลางและเป็นอิสระเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน IA12 ถามคำถามผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางเพื่อยืนยันความเข้าใจหรือชี้แจงความไม่สอดคล้องกันเกี่ยวกับคำแนะนำหรือคำแนะนำในการลงทุน IA13 ขอคำแนะนำทางการเงินอิสระเมื่อจำเป็น IA14 เปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของการซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ลงทุนผ่านช่องทางต่างๆ IA15 ตรวจสอบและเก็บบันทึกการทำธุรกรรมเพื่อยืนยันว่าถูกต้องและเป็นของแท้ IA16 รับบริการจากผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาต/ได้รับการควบคุมเพื่อซื้อและขายผลิตภัณฑ์การลงทุน IA42 มีความมั่นใจและแรงจูงใจในการเปรียบเทียบระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ผลการประเมิน ESG การจัดอันดับองค์กรที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืน	IB7 มั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอย่างมีข้อมูล IB8 มั่นใจที่จะตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IB9 มั่นใจที่จะสอบถามผู้ให้บริการทางการเงิน/คนกลางเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน เพื่อขอคำแนะนำหรือข้อเสนอแนะ และคำตอบแทนในการทำธุรกรรม IB10 มั่นใจในการประเมินระดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนกับผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางรายใดรายหนึ่งได้ IB40 วิเคราะห์และเปรียบเทียบคุณลักษณะด้านความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนที่น่าเชื่อถือ IB68 หาคำแนะนำทางการเงินจากผู้เชี่ยวชาญหรือแหล่งข้อมูลต่าง ๆ เมื่อมีข้อสงสัย ต้องการความช่วยเหลือ และประเมินความน่าเชื่อถือก่อนนำไปใช้

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 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่หากไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและวัตถุประสงค์การลงทุนของแต่ละบุคคล	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)
IK59 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง	IA39 มีความมั่นใจและมีแรงจูงใจในการจัดพอร์ตการลงทุนโดยประเมินความเหมาะสมรอบด้าน	IB34 ทำการติดตามการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม
IK80 รู้วิธีการจัดพอร์ตการลงทุนอย่างง่าย	IA40 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่	IB35 สามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี
IK130 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้	IA43 พิจารณาความเสี่ยงผลการดำเนินงานต้นทุนและลักษณะการลงทุนอื่น ๆ เมื่อจัดการและติดตามการลงทุน	IB38 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน
		IB42 มั่นใจและมีแรงจูงใจในการเปรียบเทียบองค์ประกอบการลงทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญ นโยบายการประกันชีวิตเอ็นดาวเม้นท์แผนการลงทุน

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคล มีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ		ร่วมกันหรือผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่น ๆ เพื่อประเมินความเหมาะสมของพวกเขในแบบองค์รวม IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุน หรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งโดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 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 ทำให้ เข้าใจผิด หรือไม่เพียงพอแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ ตัวกลาง IK21 ระบุผลกระทบของการลงนามในเอกสารกับผู้ ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลาง IK44 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการถือ หุ้น รวมถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนด้วย IK57 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการ ถือหุ้นของบริษัท IK58 ตระหนักถึงความเป็นไปได้และข้อกำหนดในการเข้า ร่วมในการกระทำของผู้ถือหุ้นรวมและเครื่องมือดิจิทัลใน การทำเช่นนั้น IK120 ตระหนักถึงแนวคิดเรื่องการขโมยข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงผลกระทบทางการเงิน ควร ได้รับการปกป้องและแบ่งปันด้วยความระมัดระวัง IK152 รู้จักผลิตภัณฑ์ทางการเงินและมาตรการที่ช่วย ลดหย่อนภาษี	IA21 อ่านเอกสารการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนก่อนซื้อ IA22 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่า การลงทุนได้รับการควบคุม/จดทะเบียน และมีการ ควบคุม/จดทะเบียนอย่างไร IA23 ตรวจสอบกับหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินว่า ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางได้รับอนุญาต/ควบคุม/ จดทะเบียนเพื่อให้บริการดังกล่าวหรือไม่ IA24 ยื่นเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการลงทุนหรือบริการกับ ฝ่ายสิทธิเมื่อมีข้อพิพาท IA25 ชี้แจงรายละเอียดทั้งหมดในเอกสารก่อนลงนาม และเก็บสำเนาไว้	IB13 มั่นใจในการใช้สิทธิของนักลงทุน IB14 รับรู้ว่าการดำเนินการตามสิทธิและความรับผิดชอบ ของนักลงทุนจะช่วยลดโอกาสที่การลงทุนจะผิดพลาด IB15 รับรู้ว่ามีข้อมูลทั้งหมดในเอกสาร (รวมถึงสิ่งพิมพ์ ขนาดเล็ก) อาจมีผลกระทบที่สำคัญ IB16 รับรู้ว่าการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ทันสมัย และเกี่ยวข้อง แก่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ตัวกลางถือเป็นประโยชน์ สูงสุดของแต่ละบุคคล IB17 รับรู้ว่าการลงทุนที่ไม่ได้รับการควบคุมมีความเสี่ยง สูงกว่าเนื่องจากการคุ้มครองผู้ลงทุนเพียงเล็กน้อย IB18 ยอมรับความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ทางการเงินของ การตัดสินใจลงทุนของแต่ละบุคคล IB41 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดย พิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และ ความชอบส่วนบุคคลหรือไม่ IB97 ติดตามมาตรการทางภาษีที่อาจเกี่ยวข้องกับตนเอง IB98 สามารถวางแผนการจ่ายภาษีหรือขอคืนภาษีของ ตนเอง

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK22 ตระหนักดีว่านักลงทุนอาจไม่ได้ตัดสินใจอย่างมีเหตุผลเสมอไปเนื่องจากมีอคติ IK23 ให้ตัวอย่างอคติทางอารมณ์หรือความรู้ทั่วไปที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุน IK61 ตระหนักว่าลักษณะของมนุษย์ เช่น อารมณ์หรืออคติทางปัญญาอาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจลงทุนในรูปแบบที่ไม่คาดคิด IK62 ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายตามกระแสสังคม (Social trading)	IA26 สังเกตสัญญาณของอคติทางอารมณ์หรือความรู้ความเข้าใจเมื่อตัดสินใจลงทุน IA27 หลีกเลี่ยงการตัดสินใจลงทุนที่หุนหันพลันแล่น IA28 ตัดสินใจลงทุนโดยอาศัยข้อมูลข้อเท็จจริง	IB19 รับรู้ว่าคุณลักษณะของมนุษย์ เช่น อารมณ์สามารถส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในลักษณะที่ไม่คาดคิดได้ IB20 รับรู้ว่าวินัยในการลงทุนสามารถลดอคติทางพฤติกรรมได้

เนื้อหา: 7. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK24 อธิบายคุณสมบัติหลักของการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงทั่วไป IK25 ระบุแหล่งที่มาสำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกงที่ได้รับรายงาน IK42 ตระหนักว่ามีจฉะพ้มักใช้คริปโทเคอร์เรนซีหลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต	IA29 รับรู้ว่ามีการใช้กลยุทธ์ที่ใช้ในการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง IA30 ตั้งคำถามกับข้อเสนอการลงทุนที่ดูดีเกินจริง IA31 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เมื่อสงสัยว่ามีการหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกง	IB21 มีแรงจูงใจที่จะเรียนรู้วิธีหลีกเลี่ยงการหลอกลวงการลงทุนและการฉ้อโกง IB22 มั่นใจในการตั้งคำถามว่าการลงทุนอาจเป็นการฉ้อโกงหรือไม่ IB23 มั่นใจที่จะรับทราบว่ามีหลอกลวงการลงทุนหรือการฉ้อโกงเกิดขึ้น หากปรากฏชัดเจน IB24 ตระหนักว่าไม่มีการลงทุนที่ “ความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนสูง” IB95 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK149 เข้าใจแนวคิดของการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง หรือ Greenwashing และการนำไปใช้แนวคิดนี้ไปใช้		

เนื้อหา: 8. ทักษะในการถ่ายทอดความรู้

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK159 สามารถทำ Workshop การลงทุน IK160 มีทักษะในการปรับเนื้อหาความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมาย IK161 สามารถพูดเนื้อหาการลงทุนในที่สาธารณะ การสื่อสาร และการนำการอภิปราย IK162 สามารถเป็นผู้ฟังที่ดี (ฟังเชิงทางการเงิน)		IB104 มีประสบการณ์ในการลงทุนจริงในสิ่งที่จะสอนผู้เรียน

ทักษะการเงินดิจิทัล

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK36 เข้าใจว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย IK41 ตระหนักถึงความเสี่ยงของการใช้คริปโทเคอร์เรนซีในการชำระเงินหรือการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ “แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี” (เช่น	IA44 มีแรงจูงใจในการติดตามการพัฒนาที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเกิดใหม่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	IB30 รู้วิธีใช้คริปโทเคอร์เรนซีประเภทต่าง ๆ อย่างปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมาย IB60 ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้บล็อกเชน (Blockchain) อย่างสินทรัพย์ดิจิทัล และ ICO (Initial Coin Offering)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีหรือความเสี่ยงอื่น ๆ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางการเงิน IK56 ตระหนักถึงการมีอยู่ของ Crypto-Assets ประเภทต่าง ๆ และมีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงและแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กลุ่มนี้		

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK15 ระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์จากการใช้แพลตฟอร์มออนไลน์ในการลงทุน IK43 รู้ว่ามีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย เช่น การซื้อผ่านเจ้าหน้าที่ ซื้อผ่านช่องทางออนไลน์	IA11 ใช้ทรัพยากร เครื่องมือ และข้อมูลต่างๆ ที่เป็นกลางและเป็นอิสระเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน	

เนื้อหา: 4. การเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Owning investment holdings)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB35 สามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ทางเลือกเพื่อการลงทุนที่เราถือครองอยู่เสมอ เช่น ทองคำ คริปโทเคอร์เรนซี

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK58 ตระหนักถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการถือหุ้นของบริษัท		

เนื้อหา: 7. กลโกงและการฉ้อโกงในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK142 ตระหนักว่ามีโฆษณาชักชวนให้ใช้คริปโทเคอร์เรนซี หลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง IK143 คำนึงถึงความเสี่ยงเมื่อใช้งานระบบดิจิทัล เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล IK144 เข้าใจความสำคัญของการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของผ่านทางอินเทอร์เน็ต		

ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK108 เข้าใจว่าปัจจัยด้านความยั่งยืนและนโยบายภาครัฐ ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ อาจมีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน IK109 รู้ว่าความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาลอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท		IB102 เลือกกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีความยืดหยุ่นต่อปัจจัยและความเสี่ยงระยะกลางถึงระยะยาว (รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ)

เนื้อหา: 2. ลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน (Investment product attributes)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
IK47 รู้จักผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างยั่งยืนที่มีอยู่ในตลาด เช่น หุ่นยนต์ IK48 รู้ปัจจัยความยั่งยืนในด้านต่าง ๆ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ เพื่อตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน (ESG) IK52 รู้ว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แตกต่างกันอาจมีลักษณะความยั่งยืนที่ต่างกัน (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG) IK94 เข้าใจผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนมากน้อยเพียงใด IK131 ตระหนักถึงการนำมาใช้และความหมายของมาตรฐานผลิตภัณฑ์และฉลากที่ยั่งยืนต่าง ๆ IK132 ตระหนักถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับบริษัททางการเงิน กองทุนและผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการเข้าถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ IK133 รู้เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพและจัดทำบันทึกเกี่ยวกับความยั่งยืนของกองทุน IK134 เข้าใจเอกสารการเปิดเผยเกี่ยวกับ บริษัท เงินทุน และผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเอกสารการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน	IA41 ตระหนักว่าควรสอบถามเกี่ยวกับขอบเขตของผลิตภัณฑ์การลงทุนว่าตรงตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA49 มั่นใจที่จะถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณ ว่ามีคุณลักษณะตามเกณฑ์ความยั่งยืนหรือไม่ IA64 มีแรงจูงใจในการเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน	IB37 สามารถหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการด้านความยั่งยืนของตนเอง IB39 สามารถสอบถามที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืน IB58 เลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อการเกษียณให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของตนเองและมีคุณลักษณะด้านความยั่งยืน IB66 คำนึงถึงผลตอบแทนของการลงทุน ความมั่นคงและความยั่งยืนทางการเงินของตนเอง เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงในการลงทุน IB82 สามารถค้นหาข้อมูลที่เปิดเผยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน

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 ตระหนักว่ากลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างกันสามารถนำไปใช้ในการลงทุนตามความต้องการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตนเอง เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนในบางภาคส่วนหรือ บริษัท หรือมีส่วนร่วมกับการกำหนดเกณฑ์ในการจัดซื้อจัดจ้าง IK130 สามารถกำหนดความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนได้โดยใช้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ IK154 เข้าใจว่าการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคลมีผลต่อความยั่งยืนของเศรษฐกิจชุมชนและสังคมโดยรวม ผลกระทบแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับระดับความยั่งยืนของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ซื้อ	IA40 มีแรงจูงใจที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถือครองอยู่หรืออยู่ในแผนที่จะลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นตรงตามความต้องการด้านความยั่งยืนหรือไม่	IB38 สามารถผสมผสานความชอบส่วนบุคคล เป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาในการลงทุน และความยั่งยืน มาใช้ในการตัดสินใจลงทุน IB43 เลือกกลยุทธ์การลงทุนในแง่ของการถอนการลงทุน หรือการมีส่วนร่วมหรือทั้งสองตามสถานการณ์และความชอบส่วนบุคคล IB80 สามารถอธิบายความชอบของตนเองต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ (เช่น ในแง่ของความเสี่ยงหรือความชอบ รวมถึงความชอบด้านความยั่งยืนของตนเอง) IB81 ตัดสินใจอย่างมีข้อมูลโดยสอดคล้องกับชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐานและฉลากที่เชื่อถือได้สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน IB83 สามารถตัดสินใจโดยใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งโดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความชอบส่วนบุคคลด้านความยั่งยืน และความต้องการอื่น ๆ โดยอาศัย

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		ข้อมูลที่เปิดเผยในกองทุน บริษัท หรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน IB84 เลือกกองทุนที่รับผิดชอบต่อข้อผูกพันในการมีส่วนร่วม เช่น โดยการตรวจสอบบันทึกการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

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

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
		IB41 สามารถมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมของผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับเกณฑ์ความยั่งยืน ESG และความชอบส่วนบุคคลหรือไม่

เนื้อหา: 6. กลโกงและการถูกหลอกในการลงทุน (Investment scams and fraud)

ความรู้	ความคิด	พฤติกรรม
เข้าใจแนวคิดของการฟอกเขียว (Greenwashing) และการนำไปใช้		IB95 ปรับการตัดสินใจลงทุน เมื่อตระหนักถึงการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่ไม่ได้เกิดประโยชน์ต่อความยั่งยืนจริง (Greenwashing)



CMD F
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024