

แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้ถ่ายทอด ความรู้และทักษะ ทางการเงิน

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน

แบบสำรวจนี้ จัดทำโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง ภายใต้ "โครงการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุนสำหรับคนไทย (Financial and Investment Competencies Framework Project)" ที่ดำเนินร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงการคลัง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประเทศไทยมีกรอบสมรรถนะทางการเงินและการลงทุน ครอบคลุมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน ให้เป็นมาตรฐานสำหรับคนไทย

ในการนี้ สศค. จึงได้มอบหมายให้ มูลนิธิ สวค. จัดทำแบบสอบถามเพื่อประเมินสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทย โดยมีคำถาม 4 ส่วน ประกอบด้วย 1. ข้อมูลทั่วไป 2. สมรรถนะทางการลงทุน 3. ทักษะการเงินดิจิทัล และ 4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินไปจัดทำกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทยต่อไป

แบบฟอร์มขอความยินยอม

ในการทำ แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะทางดิจิทัลและความยั่งยืน ด้วยความเคารพต่อสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของ ผู้ทำแบบสอบถาม อย่างสูงสุดและเพื่อให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ทำแบบสอบถาม อย่างถูกต้องเหมาะสมตามกฎหมาย มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (มูลนิธิ สวค.) ขอความกรุณาขอความยินยอมจากท่านเพื่ออนุญาตให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ หากท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลในกรณีใด ๆ กรุณาทำเครื่องหมาย / ในช่อง

ท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในโครงการการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทย (Investment Competencies Framework) โดยวัตถุประสงค์ของโครงการคือ ประเทศไทยมีกรอบสมรรถนะทางการลงทุน ครอบคลุมถึงทักษะทางการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน ให้เป็นมาตรฐานสำหรับคนไทย*

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

ท่านยินยอมให้มูลนิธิ สวค. เก็บข้อมูล เพื่อใช้ในโครงการการศึกษาวิจัยและการจัดทำกรอบสมรรถนะทางการลงทุนสำหรับคนไทย (Investment Competencies Framework)

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

มูลนิธิ สวค. จะดูแลรักษาข้อมูลของท่านด้วยความปลอดภัยขั้นสูงสุด และจะประมวลผลรักษาข้อมูลของท่านไว้ตามระยะเวลาที่กำหนด และจะทำการลบข้อมูลทันทีหลังจากนั้น และความยินยอมดังกล่าวนี้สามารถเพิกถอนความยินยอมได้ทุกเมื่อ มูลนิธิ สวค. พร้อมจะดำเนินการลบข้อมูลที่ท่านได้ให้ไว้ โดยท่านสามารถติดต่อได้ที่ 0-2587-9788 ต่อ 407-408 นอกจากนี้เมื่อไรก็ตามที่มูลนิธิ สวค. จะมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ใด ๆ มูลนิธิ สวค. จะแจ้งให้ท่านทราบ และขอความยินยอมจากท่านเป็นรายกรณีก่อนเสมอข้าพเจ้ารับทราบข้อมูลดังกล่าวและลงชื่อเพื่อยืนยันการแสดงความยินยอมตามที่ได้เลือกไว้



นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ทำแบบสอบถามของมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง

* ข้าพเจ้ารับทราบข้อมูลดังกล่าวและลงชื่อเพื่อยืนยันการแสดงความยินยอมตามที่ได้เลือกไว้

แบบสำรวจข้อมูลสำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุนพร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงิน
เพื่อความยั่งยืนในกลุ่มผู้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน

คำอธิบาย

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เพศ

- ชาย
- หญิง
- ไม่ต้องการระบุ

1.2 อายุ _____ ปี

1.3 จังหวัด

1.4 อาชีพ/ลักษณะงาน (โปรดระบุ) เช่น รับจ้างทั่วไป พนักงานบริษัท

1.5 ระดับการศึกษา

- ประถมศึกษา
- มัธยมศึกษา
- มัธยมศึกษาปลาย
- ปริญญาตรี
- ปริญญาโท
- ปริญญาเอก
- อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

2. สมรรถนะทางการลงทุน

คำถามสมรรถนะทางการลงทุนแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการเงินในข้อที่ 2.1 ถึง 2.32 และคำถามด้านพฤติกรรม ทักษะคิดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในข้อที่ 2.33 ถึง 2.44

คำถามด้านความรู้ทางการเงิน

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

2.2 ความมั่งคั่งสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิ (Net Worth) คำนวณจาก

- 1) รายได้ – หนี้
- 2) รายได้ + สินทรัพย์
- 3) สินทรัพย์ + ส่วนของทุน
- 4) สินทรัพย์ – หนี้สิน

2.3 ท่านคิดว่าการลงในผลิตภัณฑ์ใดต่อไปนี้จะให้ผลตอบแทนสูงที่สุด โดยกำหนดให้สามารถซื้อ/ลงทุนผลิตภัณฑ์เดิมได้เมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญา

- 1) พันธบัตรรัฐบาล อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี
- 2) กองทุนรวม มีโอกาส 90% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 3% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -3% ต่อปี
- 3) หุ้น มีโอกาส 50% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -5% ต่อปี
- 4) สินทรัพย์ดิจิทัล มีโอกาส 60% ที่จะให้อัตราผลตอบแทน 50% ต่อปี แต่หากขาดทุนจะมีอัตราผลตอบแทน -70% ต่อปี

2.4 การลงทุนของที่มีความเสี่ยงสูง (High risk) ทำให้มีผลตอบแทน (High return) ที่มากขึ้นจากการลงทุนใช่หรือไม่

- ใช่
- ไม่ใช่
- ไม่เสมอไป

2.5 สุภาษิตข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

- 1) ชีช้างจับตักแตน
- 2) วัวหายล้อมคอก
- 3) อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว
- 4) ไม่ทราบ

2.6 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์สินลงทุน

- 1) หุ้นสามัญ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการ
- 2) หุ้นกู้ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ ออกโดยรัฐบาล
- 3) กองทุนรวม คือ หลักทรัพย์ที่บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ระดมเงินลงทุนจากคนจำนวนมาก
- 4) ไม่ทราบ

2.7 ตราสารใดที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้

- 1) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือ
- 2) ตราสารที่บริษัทออกและแลกเป็นหุ้นของบริษัทได้
- 3) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ถือ
- 4) ไม่ทราบ

2.8 สินทรัพย์ลงทุนใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงสูงที่สุด แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

- พันธบัตรรัฐบาล
- หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน
- เงินฝากธนาคาร
- ไม่ทราบ

2.9 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้จะเหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 55 ปี รับความเสี่ยงได้ต่ำ โดยต้องการลงทุนใน กองทุนรวมทั้ง 3 ประเภท คือ

ชื่อกองทุน	ประเภทกองทุน
A	กองทุนรวมตราสารหนี้
B	กองทุนรวมตราสารทุน
C	กองทุนรวมผสมตราสารหนี้และตราสารทุน 50:50

- A = 30% B = 50% C = 20%
- A = 55% B = 25% C = 20%
- A = 40% B = 40% C = 20%
- ไม่ทราบ

2.10 หากคุณต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คุณต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- ไม่ทราบ

2.11 เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวม จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdings Tax) ในอัตราเท่าใด

- 17%
- 10%
- 7%
- ไม่ทราบ

2.12 ข้อใดเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

- แบ่งเงินเป็น 4 ส่วน เพื่อซื้อทองคำแท่ง พันธบัตร ตราสารอนุพันธ์ และซื้อสังหาริมทรัพย์
- ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว
- เก็บเงินเพื่อไปซื้อกองทุนรวม
- ไม่ทราบ

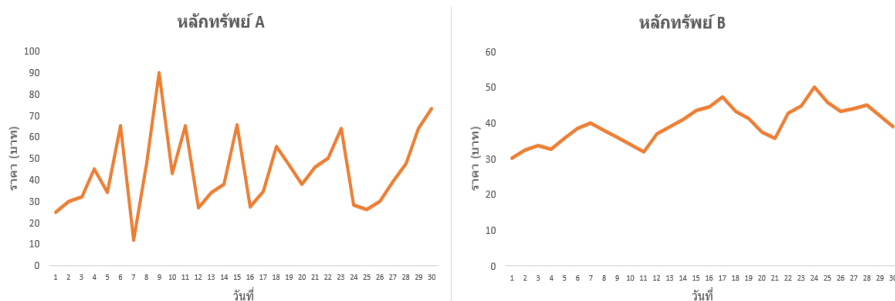
2.13 คุณซื้อหลักทรัพย์ A ในราคา 400 บาท ต่อหุ้น ระหว่างปีมีเงินปันผล 20 บาทต่อหุ้น ต่อมา คุณขายออกไปในราคา 480 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนที่คุณได้รับเป็นเท่าไร

- 5%
- 20%
- 25%
- ไม่ทราบ

2.14 ข้อใดเหมาะสมที่สุดในเรื่องการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน

- A อายุ 73 ปี เป็นข้าราชการเกษียณ รับเงินบำนาญประมาณ 40,000 บาททุกเดือน พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 15% และหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนใน mai 85%
- B อายุ 36 ปี เป็นคุณแม่เลี้ยงเดี่ยว มีลูกเล็ก 2 คนและเป็นเจ้าของร้านอาหารขนาดเล็ก พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 32% กองทุนตราสารหนี้ 32% และกองทุนตราสารทุน 36%
- C อายุ 27 ปี เป็นมนุษย์เงินเดือนชอบเสี่ยงซื้อหวยทุกเดือน พอร์ตการลงทุนเป็นเงินฝากธนาคาร 100%
- ไม่ทราบ

2.15 จากภาพการแสดงราคาของหลักทรัพย์ อยากรหาว่าหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยง (ความผันผวนของราคา) มากกว่า



- A
- B

- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

2.16 จากตารางข้อมูลนี้ ข้อใดกล่าวไม่ถูกต้อง

ชื่อหุ้น	ราคาซื้อ ณ วัน <u>ต้นปี</u> (บาท:หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ซื้อ	มูลค่า ณ วัน <u>ต้นปี</u>	ราคาซื้อ ณ วัน <u>ปลายปี</u> (บาท:หุ้น)	มูลค่า ณ วัน <u>ปลายปี</u>
A	20	20,000	400,000	40	800,000
B	160	10,000	1,600,000	200	2,000,000
รวม			2,000,000		2,800,000

- ผู้ลงทุนมีมูลค่าพอร์ตเพิ่มขึ้น 800,000 บาท
- หุ้น B ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าหุ้น A
- หุ้น B มีมูลค่าสูงขึ้นคิดเป็นอัตราผลตอบแทน 25% ต่อปี
- ไม่ทราบ

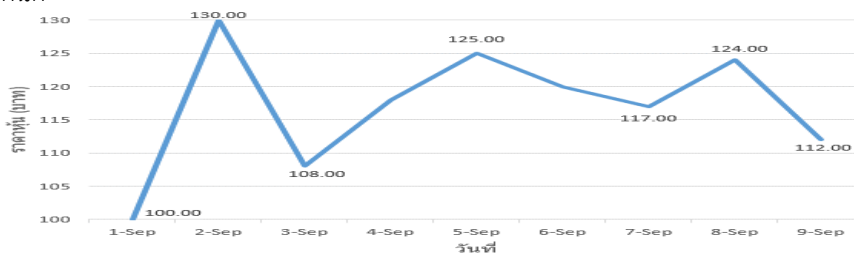
2.17 หากคุณต้องการหาช่วงเวลาที่เหมาะสมที่จะเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ คุณต้องใช้การวิเคราะห์ในข้อใด

- การวิเคราะห์แบบ Top-down
- การวิเคราะห์ปัจจัยภายนอก
- การวิเคราะห์ทางเทคนิค
- ไม่ทราบ

2.18 ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการอ่านงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและเปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว

- ทราบผลการดำเนินงานของกิจการในอดีตที่ผ่านมา
- ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท
- ทราบภาระหนี้สินและภาระผูกพันในอดีตจนถึงปัจจุบัน
- ไม่ทราบ

2.19 จากรูปเป็นราคาหุ้นบริษัท A ที่เคลื่อนไหวในช่วงวันที่ 1 – 8 กันยายน ข้อใดถูกต้องเมื่อวิเคราะห์หุ้น A ด้วยปัจจัยทางเทคนิค



- ราคาที่เป็นแนวต้าน คือ 130 บาท
- ราคาที่เป็นแนวรับ คือ 130 บาท
- ราคาที่ควรขาย คือ 117 บาท
- ไม่ทราบ

2.20 จากข้อมูลต่อไปนี้ คุณคิดว่าหุ้นใดมีราคาแพงกว่า

	บริษัท A	บริษัท B
ราคาหุ้น (บาท)	80	120
กำไรต่อหุ้น	8	16

- หุ้น A
- หุ้น B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

2.21 "ในช่วงเศรษฐกิจขยายตัว มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นจำนวนมาก การผลิตและการจ้างงานอยู่ในระดับสูง อุตสาหกรรมใดต่อไปนี้ จะได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด"

- อุตสาหกรรมธุรกิจโรงพยาบาล
- อุตสาหกรรมธุรกิจสิ่งพิมพ์
- อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง
- ไม่ทราบ

2.22 สมมติว่าท่านมีกองทุนรวมที่ได้รับผลตอบแทน 1.5% ต่อปี และในปีหน้าคาดว่าจะอัตราเงินเฟ้อจะอยู่ที่ 2% ต่อปี มูลค่าเงินกองทุนที่แท้จริง (กำลังซื้อจากเงินกองทุน) ของท่าน ณ สิ้นปี จะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร (โดยไม่มีการซื้อกองทุนรวมเพิ่ม หรือขายกองทุนรวมดังกล่าว)

- 1) เพิ่มขึ้น 1.50%
- 2) เพิ่มขึ้น 1.47%
- 3) ลดลง 0.3%
- 4) ลดลง 0.5%

2.23 จากข้อมูลงบดุลแบบย่อของบริษัท A และ B บริษัทใดมีฐานะมั่นคงกว่า

รายการ (หน่วย: ล้านบาท)	บริษัท A	บริษัท B
เงินสด	1,000	8,000
โรงงาน อาคาร และอุปกรณ์	19,000	14,000
รวมสินทรัพย์	20,000	22,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	12,000	2,000
เงินทุนและกำไรสะสมของบริษัท	8,000	20,000
รวมหนี้สินและทุน	20,000	22,000

- บริษัท A
- บริษัท B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

2.24 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขาย เมื่อต้องการวิเคราะห์ทางเทคนิค (Technical Analysis)

- ราคาหุ้นปรับตัวลง ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีการซื้อขายมาก ควรรีบซื้อ
- ราคาหุ้นปรับตัวขึ้น ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีโอกาสปรับตัวขึ้นต่อ
- ราคาทรงตัว ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่าราคามีทิศทางที่ชัดเจน
- ไม่ทราบ

2.25 หากคุณต้องการหุ้นเติบโตที่กำลังมีโครงการลงทุนอย่างมากในอนาคต แม้ว่าในช่วงเริ่มต้นจะจ่ายเงินปันผลไม่สูงมากนัก แต่คาดหวังว่าราคาหุ้นในอนาคตจะสูงขึ้น คุณควรเลือกหุ้นในข้อใด

- หุ้นของกิจการสื่อสิ่งพิมพ์ ซึ่งแนวโน้มของอุตสาหกรรมกำลังตกต่ำ แต่บริษัทมีความสามารถเฉพาะตัว ยังมียอดขายและกำไรดี
- หุ้นของกิจการสินค้าอุปโภคบริโภค กินส่วนแบ่งการตลาดกว่า 85% มีกำไรสม่ำเสมอ
- หุ้นของกิจการสนามบิน กำลังจะมีการขยายสนามบินในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดีสม่ำเสมอ
- ไม่ทราบ

2.26 ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการวิเคราะห์หลักทรัพย์ทางเทคนิค

- ใช้ข้อมูลงบการเงินและข้อมูลราคา
- ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา
- ใช้ข้อมูลงบการเงินและรายงานประจำปี
- ไม่ทราบ

2.27 บริษัท A มีอัตราการเติบโตของเงินปันผล 8% ต่อปี โดยมีประมาณการเงินปันผลในปีหน้าเท่ากับ 14 บาทต่อหุ้น หากคุณต้องการอัตราผลตอบแทนเท่ากับ 24% ต่อปี มูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัท A เท่ากับเท่าไร

- 87.50 บาท
- 97.50 บาท
- 107.50 บาท
- ไม่ทราบ

2.28 ข้อใดไม่ถูกต้องในการวิเคราะห์อุตสาหกรรม (Industry Analysis)

- อุตสาหกรรมที่ใช้เงินทุนจำนวนมากจะกีดขวางการเข้าสู่ธุรกิจของคู่แข่งรายใหม่
- หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยิ่งมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน
- สินค้าที่มีสินค้าทดแทนจำนวนมาก ทำให้เกิดการแข่งขันรุนแรงในอุตสาหกรรม
- ไม่ทราบ

2.29 ข้อใดเป็นการตัดสินใจตามความเชื่อที่ว่า การดูข้อมูลราคาและปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ในอดีตจะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนในปัจจุบันได้

- สมชายกำลังสนใจที่จะเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท A เข้าวันนี้เห็นข้อมูลแนวรับของหุ้น A อยู่ที่ 40 บาท จึงเตรียมคำสั่งซื้อที่ราคา 40 บาท
- สมศรีเชื่อมั่นว่า ภายใต้งค์คนผู้สูงอายุ ธุรกิจโรงพยาบาลจะมีแนวโน้มดีขึ้น จึงมักจะรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทที่อยู่ในธุรกิจนี้ก่อนตัดสินใจลงทุน
- สมปองมักจะตัดสินใจลงทุนในหุ้นโดยการศึกษารายงานประจำปีของบริษัทจดทะเบียนที่ต้องการลงทุนเสมอ
- ไม่ทราบ

2.30 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

- 2.31 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูง ๆ ก็มีโอกาสที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน
- 1) ไม่ทราบ
 - 2) ทราบ
 - 3) ไม่แน่ใจ

คำถามด้านพฤติกรรม ทักษะ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

- ☐ 1) เก็บเป็นเงินสด

☐ 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ

☐ 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)

☐ 4) ฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/กองทุนหมู่บ้าน/ธนาคารชุมชน/เครดิตยูเนียน

☐ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin, Ethereum)

☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)

☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)

☐ 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

2.34 ท่านมีบัญชีสำหรับการลงทุนหรือไม่ (เช่น บัญชีหุ้น/หลักทรัพย์ (Securities) บัญชีกองทุนรวม (Mutual Fund))

☐ มี ☐ ไม่มี

2.35 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

☐ เป็นประจำ ☐ บ่อยครั้ง ☐ ทำบ้างบางครั้ง ☐ นาน ๆ ครั้ง ☐ ไม่เคย

2.36 ท่านพิจารณาเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน และการเสียภาษีจากการลงทุน ตลอดจนค่าเสียโอกาสจากการลงทุน

☐ เป็นประจำ ☐ บ่อยครั้ง ☐ ทำบ้างบางครั้ง ☐ นาน ๆ ครั้ง ☐ ไม่เคย

2.37 ท่านมีการติดตามผลตอบแทนจากการออมและการลงทุนต่าง ๆ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/แผนการออมและการลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและตรงกับเป้าหมายของท่านอยู่เสมอ

☐ เป็นประจำ ☐ บ่อยครั้ง ☐ ทำบ้างบางครั้ง ☐ นาน ๆ ครั้ง ☐ ไม่เคย

2.38 ท่านได้อ่านและวิเคราะห์ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนอย่างละเอียดก่อนที่จะทำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนทุกครั้ง

☐ เป็นประจำ ☐ บ่อยครั้ง ☐ ทำบ้างบางครั้ง ☐ นาน ๆ ครั้ง ☐ ไม่เคย

2.39 ท่านตัดสินใจลงทุนตามข้อเท็จจริงของผลิตภัณฑ์การลงทุนมากกว่าที่จะตัดสินใจตามกระแสหรือตามความอยากลงทุนในช่วงนั้น

☐ เห็นด้วยอย่าง มาก ☐ เห็นด้วย ☐ เฉย ๆ ☐ ไม่เห็น ด้วย ☐ ไม่เห็นด้วยอย่าง มาก

2.40 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

☐ เห็นด้วยอย่าง มาก ☐ เห็นด้วย ☐ เฉย ๆ ☐ ไม่เห็น ด้วย ☐ ไม่เห็นด้วยอย่าง มาก

2.41 โปรดระบุแหล่งข้อมูลที่มีอิทธิพล หรือมีผลต่อการตัดสินใจของท่านในการเลือกการลงทุน (ตอบได้หลายข้อ)

☐ 1) ข้อมูลเฉพาะ/เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์จาก นิตยสารเฉพาะ หรือเว็บไซต์เปรียบเทียบราคา

☐ 2) คำแนะนำจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

☐ 3) ข้อมูลจากโฆษณา หรือ โบรชัวร์แนะนำผลิตภัณฑ์

- ☐ 4) คำแนะนำจากครอบครัว หรือเพื่อน
- ☐ 5) คำแนะนำจากคนอื่น เช่น สื่อสังคมออนไลน์ (social media) หรือ อินฟลูเอนเซอร์
- ☐ 6) ข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากพนักงานธนาคารโดยตรง ออนไลน์ หรือทางโทรศัพท์
- ☐ 7) อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____

2.42 ท่านมีใบอนุญาตหรือประกาศนียบัตรทางการเงินการลงทุนหรือไม่

- ☐ 1) ใบอนุญาตวางแผนการลงทุน
- ☐ 2) ใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย/ประกันชีวิต
- ☐ 3) ใบคุณวุฒิ AFPT
- ☐ 4) ใบคุณวุฒิ CFP
- ☐ 5) ใบคุณวุฒิ CFA
- ☐ 6) อื่น ๆ โปรดระบุ

2.43 ท่านได้มีประสบการณ์ในการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงินกี่ปี

- ☐ 1) น้อยกว่า 1 ปี
- ☐ 2) 1-3 ปี
- ☐ 3) 3-5 ปี
- ☐ 4) มากกว่า 5 ปี

2.44 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ท่านได้มีการถ่ายทอด บรรยายฝึกอบรม หรือให้คำปรึกษาทางการเงินด้านใดบ้าง

- ☐ 1) การวางแผนทางการเงิน
- ☐ 2) การสื่อสารในที่สาธารณะ
- ☐ 3) การลงทุนทางการเงิน
- ☐ 4) การแก้ไขและบริหารจัดการหนี้
- ☐ 5) อื่น ๆ โปรดระบุ

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาท่านทำธุรกรรมทางออนไลน์ใดบ้าง

	ไม่เคย	บางครั้ง	บ่อยครั้ง	เป็นประจำ
3.1.1 การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น ออมลงทุน) ทางออนไลน์				
3.1.2 การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์				
3.1.3 การใช้คำแนะนำทางการเงินอัตโนมัติ (Robo-advice)				

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช้หรือไม่

- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้าง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย
บางครั้ง

4.2 ข้อ 4.2.1 - 4.2.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่างมาก	เห็นด้วย	เฉย ๆ	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก
4.2.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.2.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่พยายามให้ ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสังคม					
4.2.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำกำไรได้ มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ความสำคัญกับ การบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และ ความรับผิดชอบต่อ					
4.2.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผล ต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของการลงทุน การเงินส่วนบุคคล และเศรษฐกิจมหภาค					



CMDF
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

