

คู่มือ แบบสำรวจข้อมูล

สำหรับการประเมินสมรรถนะทางการลงทุน
พร้อมทักษะการเงินดิจิทัลและการเงินเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มผู้มีความเปราะบาง ทางการเงินสูง (กลุ่มผู้พิการ)

Presented To
Capital Market Development Fund

Presented By
Fiscal Policy Research Institute

คู่มือแบบสอบถามการลงทุน กลุ่มผู้มีความเปราะบางทางการเงินสูง ผู้พิการ

ส่วนที่ 1 คำนำ

อธิบายให้ผู้ตอบแบบสอบถามทราบถึงกฎ PDPA ก่อนที่จะทำแบบสอบถาม และวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลและการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 คำแนะนำ

2.1 ในการตอบแบบสอบถามแต่ละข้อ ผู้สอบถามสามารถกำหนดเวลาให้กับผู้ตอบแบบสอบถามได้ตามความเหมาะสม และถ้าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สามารถตอบคำถามได้ ให้ทำการข้ามไปยังข้อถัดไปและสามารถประเมินว่าไม่มีคะแนนในข้อนั้น

2.2 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามไม่จำเป็นต้องใช้คำพูดตามแบบสอบถามทุกประโยค สามารถปรับเปลี่ยนคำพูดในการสอบถามได้ตามความเหมาะสมและความเข้าใจที่ง่ายสำหรับผู้ตอบ

2.3 ในการสอบถามผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ถามสามารถปรับเปลี่ยนชุดคำถามได้ตามความเหมาะสม หรือตามความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถาม (เช่น มีความยืดหยุ่นในการเลือกแบบสอบถาม โดยไม่จำเป็นต้องเรียงตามส่วนของแบบสอบถาม) หรืออาจมีการถามในลักษณะที่ผสมผสานกันได้ เช่น สอบถามข้อมูลทั่วไปแล้ว อาจข้ามไปถามในส่วนการเงินดิจิทัลก่อนได้ และค่อยย้อนกลับมาถามส่วนสมรรถนะทางการเงิน (ขึ้นอยู่กับความถนัดของผู้สอบถามและผู้ตอบแบบสอบถาม) นอกจากนี้ยังสามารถปรับการถามคำถามให้สอดคล้องกับลักษณะของกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายที่ถูกละเลยสามารถตอบคำถามได้ง่ายมากขึ้น

ส่วนที่ 3 การประเมินระดับคะแนนทักษะความรู้ทางการเงินดิจิทัล และการเงินเพื่อความยั่งยืน สำหรับประเมินผู้อื่น หรือ ประเมินตนเอง

3.1 การกรอกข้อมูลในแบบสอบถาม จะอธิบายการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อใช้ในการประเมิน
โดยการกรอกข้อมูล

- หมายถึง ตอบได้เพียงข้อเดียว
- หมายถึง ตอบได้หลายข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่จะให้เลือกข้อมูลที่ตรงกับผู้ตอบแบบสอบถาม ในข้อ 1.1 เพศ เลือกคำตอบตามเพศ 1.2 จำนวนบุคคลที่อุปการะหรือพึ่งพิง โดยเลือกตามตัวเลือกที่มี หรือถ้านอกเหนือให้เลือกอื่น ๆ และระบุจำนวนฯ 1.3 กรอกข้อมูลจังหวัดที่มีภูมิลำเนาอยู่ 1.4 กรอกอาชีพของผู้ตอบแบบสอบถาม 1.5 แหล่งที่มาของรายได้ โดยเลือกตามตัวเลือกที่มี หรือถ้านอกเหนือให้เลือกอื่น ๆ และระบุแหล่งที่มา 1.6 เลือกสถานะของรายได้ว่าเพียงพอต่อการชำระหนี้หรือไม่ และ 1.7 เลือกลักษณะของความพิการของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยสามารถเลือกหลายข้อได้ ให้เลือกคำตอบตามสถานะที่ท่านเป็นอยู่ ให้ผู้ตอบเลือก

1.1 เพศ

- ☐ ชาย ☐ หญิง ☐ ไม่ต้องการระบุ

1.2 จำนวนบุคคลที่อุปการะหรือพึ่งพิง

- ☐ ไม่มี ☐ 1 คน ☐ 2 คน ☐ 3 คน ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.3 จังหวัด

1.4 อาชีพ (เช่น ลูกจ้าง รับจ้างอิสระ)

1.5 ท่านมีแหล่งที่มาของรายได้จากแหล่งใดบ้าง (เลือกได้หลายข้อ)

- ☐ การรับจ้าง/การประกอบอาชีพ
☐ บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ
☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.6 รายได้ของท่านที่มีตอนนี้เพียงพอต่อการชำระหนี้หรือไม่

- ☐ เพียงพอ
☐ ไม่เพียงพอ
☐ ไม่มีหนี้

1.7 ลักษณะของความพิการ (เลือกได้หลายข้อ)

- ☐ พิการทางสายตา
☐ ทางการได้ยิน
☐ ทางการเคลื่อนไหว
☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

2. สรรณะทางการลงทุน

คำถามสรรณะทางการลงทุนแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ คำถามด้านความรู้ทางการลงทุนในข้อที่ 2.1 ถึง 2.30 คำถามด้านพฤติกรรมทางการลงทุนในข้อที่ 2.31 ถึง 2.34 และคำถามด้านทัศนคติทางการลงทุนในข้อที่ 2.35 ถึง 2.37

คำถามด้านความรู้ทางการลงทุน

2.1 ท่านทราบไหมว่า ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.1 ให้ผู้ถูกประเมินคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยง โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

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

- ใช่
- ไม่ใช่
- ไม่เสมอไป

ข้อ 2.2 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบในเรื่องความเสี่ยงของผลตอบแทนจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

2.3 สุภาพข้อใดตรงกับหลักของการกระจายความเสี่ยง

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

ข้อ 2.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสุภาชีวิตที่เกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อย่าใส่ไขว้ในตะกร้าใบเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

2.4 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุน

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

ข้อ 2.4 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับหลักทรัพย์ลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้นสามัญ คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการ ให้เป็น 1 คะแนน

2.5 ตราสารใดที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้

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

ข้อ 2.5 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับตราสารที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ตราสารที่บริษัทออกและจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ถือ ให้เป็น 1 คะแนน

2.6 สินทรัพย์ลงทุนใดต่อไปนี้มีความเสี่ยงสูงที่สุด แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

- พันธบัตรรัฐบาล
- หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน
- เงินฝากธนาคาร

- ไม่ทราบ

ข้อ 2.6 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หัสนามัญของบริษัทจดทะเบียน ให้เป็น 1 คะแนน

2.7 สัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมใดต่อไปนี้เหมาะกับผู้ลงทุนอายุ 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

ข้อ 2.7 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบสัดส่วนการจัดสรรเงินลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) A = 55% B = 25% C = 20% ให้เป็น 1 คะแนน

2.8 หากคุณต้องการจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คุณต้องเปิดบัญชีกับหน่วยงานใด

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)

- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)

- ไม่ทราบ

ข้อ 2.8 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) บริษัทหลักทรัพย์ (บล.) ให้เป็น 1 คะแนน

2.9 เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวม จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdings Tax) ในอัตราเท่าใด

- 17%
- 10%
- 7%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.9 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกอัตราการเสียภาษีของเงินปันผลจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) 10% ให้เป็น 1 คะแนน

2.10 ข้อใดมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด

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

ข้อ 2.10 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการกระจายความเสี่ยงที่คิดว่าถูกต้อง โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้เงินทั้งหมดลงทุนในหุ้น A ตัวเดียว ให้เป็น 1 คะแนน

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

- 5%
- 20%
- 25%
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.11 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) 25% ให้เป็น 1 คะแนน

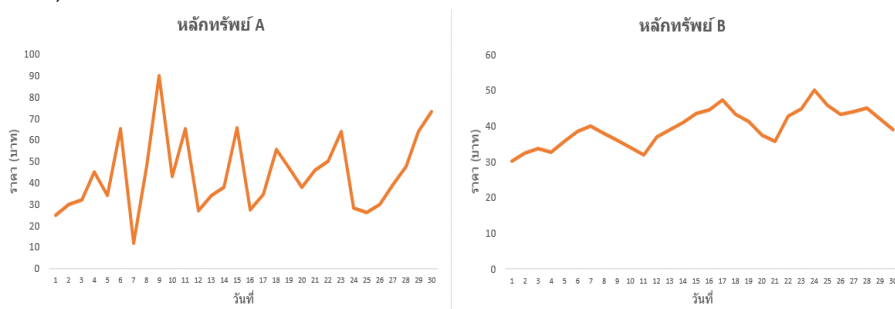
2.12 ข้อใดเหมาะสมที่สุดในเรื่องการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน

- 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

ข้อ 2.12 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการจัดสรรการลงทุนที่คิดว่าเหมาะสมมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) B อายุ 36 ปี เป็นคุณแม่เลี้ยงเดี่ยว มีลูกเล็ก 2 คนและเป็นเจ้าของร้านอาหารขนาดเล็ก พอร์ตการลงทุนมีเงินฝากธนาคาร 32% กองทุนตราสารหนี้ 32% และกองทุนตราสารทุน 36% ให้เป็น 1 คะแนน

2.13 จากภาพการแสดงราคาของหลักทรัพย์ อยากทราบว่าหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยง (ความผันผวนของราคา) มากกว่า



- A
- B
- ไม่แตกต่างกัน
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.13 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหลักทรัพย์ที่คิดว่ามีความเสี่ยงมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) A ให้เป็น 1 คะแนน

2.14 จากตารางข้อมูลนี้ ข้อใดกล่าวไม่ถูกต้อง

ชื่อหุ้น	ราคาซื้อ ณ <u>วันต้นปี</u> (บาท:หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ซื้อ	มูลค่า ณ <u>วันต้นปี</u>	ราคาซื้อ ณ <u>วันปลายปี</u> (บาท:หุ้น)	มูลค่า ณ <u>วันปลายปี</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

ข้อ 2.14 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หุ้น B ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าหุ้น A ให้เป็น 1 คะแนน

2.15 หากคุณต้องการหาช่วงเวลาที่เหมาะสมที่จะเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ คุณต้องใช้การวิเคราะห์ในข้อใด

- การวิเคราะห์แบบ Top-down
- การวิเคราะห์ปัจจัยภายนอก
- การวิเคราะห์ทางเทคนิค
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.15 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการวิเคราะห์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) การวิเคราะห์ทางเทคนิค ให้เป็น 1 คะแนน

2.16 ข้อใดไม่ใช่ประโยชน์ของการอ่านงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและเปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว

- ทราบผลการดำเนินงานของกิจการในอดีตที่ผ่านมา
- ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท

- ทราบภาระหนี้สินและภาระผูกพันในอดีตจนถึงปัจจุบัน

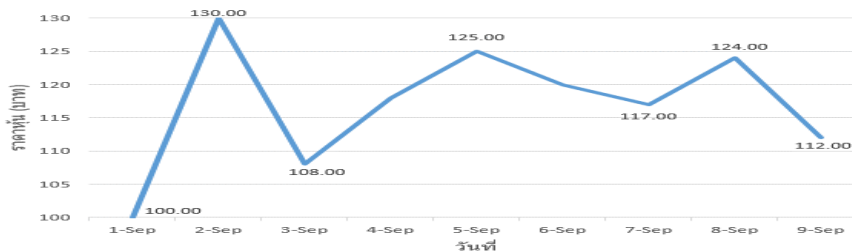
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.16 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่เกี่ยวกับงบการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบข้อมูลการจัดโครงสร้างการจัดการของบริษัท ให้เป็น 1

คะแนน

2.17 จากรูปเป็นราคาหุ้นบริษัท A ที่เคลื่อนไหวในช่วงวันที่ 1 – 8 กันยายน ข้อใดถูกต้องเมื่อวิเคราะห์หุ้น A ด้วยปัจจัยทางเทคนิค



- ราคาที่เป็นแนวต้าน คือ 130 บาท

- ราคาที่เป็นแนวรับ คือ 130 บาท

- ราคาที่ควรขาย คือ 117 บาท

- ไม่ทราบ

ข้อ 2.17 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบเกี่ยวกับราคาหุ้นที่ได้จากการวิเคราะห์ที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) ราคาที่เป็นแนวต้าน คือ 130 บาท ให้เป็น 1 คะแนน

2.18 จากข้อมูลต่อไปนี้ คุณคิดว่าหุ้นใดมีราคาแพงกว่า

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

- หุ้น A

- หุ้น B

- ไม่แตกต่างกัน

- ไม่ทราบ

ข้อ 2.18 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบหุ้นที่คิดว่ามีราคาแพงกว่า โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) หุ้น A ให้เป็น 1 คะแนน

2.19 "ในช่วงเศรษฐกิจขยายตัว มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นจำนวนมาก การผลิตและการจ้างงานอยู่ในระดับสูงอุตสาหกรรมใดต่อไปนี้จะได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด"

- อุตสาหกรรมธุรกิจโรงพยาบาล
- อุตสาหกรรมธุรกิจสิ่งพิมพ์
- อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.19 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบทางบวกมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) อุตสาหกรรมธุรกิจวัสดุก่อสร้าง ให้เป็น 1 คะแนน

2.20 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

ข้อ 2.20 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบบริษัทที่มีฐานะมั่นคง โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) บริษัท B ให้เป็น 1 คะแนน

2.21 ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขาย เมื่อต้องการวิเคราะห์ทางเทคนิค (Technical Analysis)

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

ข้อ 2.21 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบปริมาณการซื้อขายที่ถูกต้องจากการวิเคราะห์ทางเทคนิค โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ราคาหุ้นปรับตัวขึ้น ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แสดงว่ามีโอกาสปรับตัวขึ้นต่อ ให้เป็น 1 คะแนน

2.22 หากคุณต้องการหุ้นเติบโตที่กำลังมีโครงการลงทุนอย่างมากในอนาคต แม้ว่าในช่วงเริ่มต้นจะจ่ายเงินปันผลไม่สูงมากนัก แต่คาดหวังว่าราคาหุ้นในอนาคตจะสูงขึ้น คุณควรเลือกหุ้นในข้อใด

- หุ้นของกิจการสื่อสิ่งพิมพ์ ซึ่งแนวโน้มของอุตสาหกรรมกำลังตกต่ำ แต่บริษัทมีความสามารถเฉพาะตัว ยังมียอดขายและกำไรดี
- หุ้นของกิจการสินค้าอุปโภคบริโภค กินส่วนแบ่งการตลาดกว่า 85% มีกำไรสม่ำเสมอ
- หุ้นของกิจการธนาคาร กำลังจะมีการขยายธนาคารในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดี สม่าเสมอ
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.22 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกหุ้นที่คิดว่าตรงความต้องการมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) หุ้นของกิจการธนาคาร กำลังจะมีการขยายธนาคารในเฟสใหม่ บริษัทยังมีการเติบโตของยอดขายและกำไรที่ดี สม่าเสมอ ให้เป็น 1 คะแนน

2.23 ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการวิเคราะห์หลักทรัพย์ทางเทคนิค

- ใช้ข้อมูลงบการเงินและข้อมูลราคา
- ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา
- ใช้ข้อมูลงบการเงินและรายงานประจำปี
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.23 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ใช้ข้อมูลราคา ปริมาณการซื้อขายและช่วงเวลา ให้เป็น 1 คะแนน

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

- 87.50 บาท
- 97.50 บาท
- 107.50 บาท
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.24 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบมูลค่าที่เหมาะสมของหุ้นบริษัทที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) 87.50 บาท ให้เป็น 1 คะแนน

2.25 ข้อใดไม่ถูกต้องในการวิเคราะห์อุตสาหกรรม (Industry Analysis)

- อุตสาหกรรมที่ใช้เงินทุนจำนวนมากจะกีดขวางการเข้าสู่ธุรกิจของคู่แข่งรายใหม่
- หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยังมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน
- สินค้าที่มีสินค้าทดแทนจำนวนมาก ทำให้เกิดการแข่งขันรุนแรงในอุตสาหกรรม
- ไม่ทราบ

ข้อ 2.25 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบของการวิเคราะห์อุตสาหกรรม โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) หากขนาดของกิจการในอุตสาหกรรมต่างกันมาก การแข่งขันจะยังมีความรุนแรงมากกว่ากิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ให้เป็น 1 คะแนน

2.26 ข้อใดเป็นการตัดสินใจตามความเชื่อที่ว่า การดูข้อมูลราคาและปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ในอดีตจะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนในปัจจุบันได้

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

ข้อ 2.26 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบการตัดสินใจตามความเชื่อที่จะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) สมชายกำลังสนใจที่จะเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท A เข้าวันนี้เห็นข้อมูลแนวรับของหุ้น A อยู่ที่ 40 บาท จึงเตรียมคำสั่งซื้อที่ราคา 40 บาท ให้เป็น 1 คะแนน

2.27 ท่านทราบหรือไม่ว่า การลงนามในเอกสารจากผู้ให้บริการทางการเงินหรือผู้ที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีผลผูกพันตามกฎหมาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.27 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนามในเอกสาร โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

2.28 ท่านได้อ่านและวิเคราะห์ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนอย่างละเอียดก่อนที่ทำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนทุกครั้ง

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

ข้อ 2.28 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ที่แสดงให้เห็นความเข้าใจในเรื่องผลผูกพันตามกฎหมายในการลงนาม โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง ให้เป็น 1 คะแนน

2.29 ท่านทราบไหมว่า ถ้ามีคนชวนท่านไปเล่นแชร์หรือลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยยสูง ๆ ก็มีโอกาที่จะถูกหลอกหรือขาดทุนสูงเช่นกัน

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 2.29 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจเมื่อถูกชวนไปเล่นแชร์หรือลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย ให้เป็น 1 คะแนน

2.30 ท่านสามารถระบุได้ว่า การลงทุนที่ทำให้ท่านได้รับการชักชวนมีแนวโน้มที่จะเป็นการหลอกลวง หรือมีผลตอบแทนสูงผิดปกติ

- | | | | | |
|------------------------|------------|---------|-------------------|---------------------------|
| ■ เห็นด้วย
อย่างมาก | ■ เห็นด้วย | ■ เฉย ๆ | ■ ไม่เห็น
ด้วย | ■ ไม่เห็นด้วย
อย่างมาก |
|------------------------|------------|---------|-------------------|---------------------------|

ข้อ 2.30 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 3) ไม่เสมอไป ให้เป็น 1 คะแนน

คำถามด้านพฤติกรรมทางการเงิน

2.31 ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิถีใดเป็นวิถีที่ท่านใช้ในการเก็บออม (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) เก็บเป็นเงินสด
- ☐ 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ
- ☐ 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)
- ☐ 4) ฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/กองทุนหมู่บ้าน/ธนาคารชุมชน/เครดิตยูเนียน
- ☐ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin และ Ethereum)
- ☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.)
- ☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)
- ☐ 8) ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง

ข้อ 2.31 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกวิธีที่ใช้ในการเก็บออมในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา โดยให้ผู้สำรวจอ่าน
บททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin และ Ethereum) หรือ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.) ให้เป็น 1 คะแนน

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

- $\mathcal{M}$ ■ $\mathcal{N}$

ข้อ 2.32 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกตอบการมีบัญชีสำหรับการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) มีให้เป็น 1 คะแนน

2.33 ท่านซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน เช่น พันธบัตร กองทุนเพื่อการลงทุนหุ้น และหุ้น

- เป็นประจำ ■ บ่อยครั้ง ■ ทำบ้างบางครั้ง ■ นาน ๆ ครั้ง ■ ไม่เคย

ข้อ 2.33 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ของการซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน โดยให้ผู้สำรวจอ่าน
บทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

คำถามด้านทัศนคติทางการลงทุน

2.36 ท่านยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- เห็นด้วย ■ เห็นด้วย ■ เฉย ๆ ■ ไม่เห็น ■ ไม่เห็นด้วย
อย่างมาก ด้วย อย่างมาก

ข้อ 2.36 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) ให้เป็น 1 คะแนน

2.37 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)

ข้อ 2.37 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแหล่งข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบททวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากมีการตอบข้อหนึ่งข้อใดอย่างต่ำ ให้เป็น 2 คะแนน

3. ทักษะการเงินดิจิทัล

3.1 ท่านทราบหรือไม่ว่าค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผลิตภัณฑ์การลงทุนขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการและช่องทางการขาย

- 1) ไม่ทราบ
- 2) ทราบ
- 3) ไม่แน่ใจ

ข้อ 3.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกคำตอบที่แสดงให้เห็นความเข้าใจค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการดิจิทัลเพื่อการลงทุน โดยให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 2) ทราบ ให้เป็น 1 คะแนน

3.2 เป็นข้อคำถามที่เกี่ยวข้องความรู้ทางการลงทุน ทักษะการเงินดิจิทัล กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ เพียงตัวเลือกเดียว

3.2.1. การใช้งานระบบดิจิทัลในทางการลงทุนมีความเสี่ยงต่อภัยทางไซเบอร์ เช่น การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลในทางที่ผิด ภัยไซเบอร์ ฟิชซิง การแฮกข้อมูล

- ถูกต้อง
- ไม่ถูกต้อง
- ไม่ทราบ
- ไม่ตอบ

3.2.2. การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน และรหัสผ่าน โดยเฉพาะการซื้อของ การออม และการลงทุนผ่านออนไลน์ ช่วยลดความเสี่ยงจากการใช้งานบริการทางการเงินดิจิทัล

- ถูกต้อง
- ไม่ถูกต้อง
- ไม่ทราบ
- ไม่ตอบ

3.2.3. มีฉาชีพักใช้การลงทุนบนดิจิทัล เช่น คริปโทเคอร์เรนซี หลอกลวงเหยื่อให้มาลงทุนโดยแอบอ้างผลตอบแทนสูง

- ถูกต้อง
- ไม่ถูกต้อง
- ไม่ทราบ
- ไม่ตอบ

ข้อ 3.2 ให้ผู้ถูกประเมินแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะความรู้ด้านการลงทุน การเงินดิจิทัล

การคำนวณคะแนน :

ข้อ 3.2.1 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

ข้อ 3.2.2 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

ข้อ 3.2.3 หากเลือก 1) ถูกต้อง คิดเป็น 1 คะแนน

หากผลรวมคะแนนข้อ 3.2.1 ถึง 3.2.3 รวมกันได้เท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ในข้อ 3.2 จะได้ 1 คะแนน

3.3 ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาท่านทำธุรกรรมทางออนไลน์ได้บ้าง

	ไม่เคย 1	บางครั้ง 2	บ่อยครั้ง 3	เป็นประจำ 4
3.3.1 การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (เช่น ออมลงทุน) ทางออนไลน์				
3.3.2 การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์				
3.3.3 การใช้คำแนะนำทางการเงินอัตโนมัติ (Robo-advice)				

ข้อ 3.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่ทำธุรกรรมทางออนไลน์ประเภทต่าง ๆ โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวนและหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 3.3.1 ถึง 3.3.3 แต่ละข้อหากตอบข้อหากตอบข้อ 2) บางครั้ง หรือ 3) บ่อยครั้ง หรือ 4) เป็นประจำ ให้เป็น 1 คะแนน

4. ทักษะการเงินเพื่อความยั่งยืน

4.1 ท่านพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการใช้หรือไม่

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

ข้อ 4.1 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกความถี่ที่มีการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมก่อนตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ คำตอบที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดยให้ผู้สำรวจอ่านทบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : หากตอบข้อ 1) เป็นประจำ หรือ 2) บ่อยครั้ง ให้เป็น 1 คะแนน

4.2 ท่านสนใจผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีป้ายกำกับว่าความยั่งยืน หรือ Environment Social and Governance (ESG) หรือ การเงินสีเขียว (Green Finance)

- 1) ใช่ (ตอบคำถามข้อ A. และ B.)

A. ปัจจุบันท่านได้ถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนอยู่หรือไม่

- ไม่ถือครอง
- ถือครอง

B. ในช่วงสองปีที่ผ่านมา มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่ท่านถือครองอยู่หรือไม่

- ไม่มี
- มี (โปรดระบุ เช่น ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม) _____

- 2) ไม่ใช่

ข้อ 4.2 ให้ผู้ประเมินเลือกตอบ หากตอบ 1) ใช่ ให้ไปตอบคำถามข้อ A และ B ด้วย และข้อ B หากตอบ มีให้ระบุผลิตภัณฑ์ด้วย

การคำนวณคะแนน : หากเลือก ใช่ ไปคำนวณข้อ A และหากเลือก ถือครอง คิดเป็น 1 คะแนน และข้อ B หากเลือก มี คิดเป็น 1 คะแนน และการคำนวณคะแนนข้อ 4.2 จะได้ 1 คะแนน ต้องได้ 1 คะแนนทั้งข้อ A และ B

4.3 ข้อ 4.3.1 – 4.3.4 เป็นการสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวข้องกับตัวท่านในด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืน กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓

คำถาม	เห็นด้วย อย่าง มาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็น ด้วย 4	ไม่เห็น ด้วยอย่าง มาก 5
4.3.1 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม					
4.3.2 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ พยายามให้ความสำคัญกับการลด ผลกระทบต่อสังคม					
4.3.3 การลงทุนในบริษัทที่สามารถทำ กำไรได้มูลค่าสูง สำคัญกว่าบริษัทที่ให้ ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง จริยธรรม และความรับผิดชอบต่อ					
4.3.4 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ส่งผลต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของ การลงทุน การเงินส่วนบุคคล และ เศรษฐกิจมหภาค					

ข้อ 4.3 ให้ผู้ถูกประเมินเลือกแสดงความคิดเห็นต่อการลงทุนเพื่อความยั่งยืนที่คิดว่าถูกต้องมากที่สุด โดย
ให้ผู้สำรวจอ่านบทวน และหากต้องการให้ทวนให้ผู้สำรวจอ่านทวนประโยคคำถามอีกครั้ง

การคำนวณคะแนน : ข้อ 4.3.1 – 4.3.3 ในแต่ละข้อหากตอบข้อ 4) ไม่เห็นด้วย หรือ 5) ไม่เห็นด้วยอย่าง
มาก ให้เป็น 1 คะแนน

ข้อ 4.3.4 หากตอบ 1) เห็นด้วยอย่างมาก หรือ 2) เห็นด้วย ให้เป็น 1 คะแนน

การคำนวณคะแนนสมรรถนะทางการลงทุนตามประเภทสมรรถนะ

1) ความรู้ทางการลงทุน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 38 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 2 สมรรถนะทางการลงทุน ข้อคำถามที่ 2.1 ถึง 2.37 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 38 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการลงทุนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

2) ความรู้ทางการเงินดิจิทัล มีคะแนนเต็มเท่ากับ 3 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 3 สมรรถนะการเงินดิจิทัล ข้อคำถามที่ 3.1 ถึง 3.3 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 3 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินดิจิทัลของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย

3) ความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน มีคะแนนเต็มเท่ากับ 3 คะแนน จะใช้ผลรวมคะแนนของคำถามส่วนที่ 4 สมรรถนะการเงินเพื่อความยั่งยืน ข้อคำถามที่ 4.1 ถึง 4.3 โดยมีคะแนนเต็ม คือ 3 และคำนวณค่าเฉลี่ยจากผลรวมจากของคนไทย/กลุ่มตัวอย่าง และนำมาหารกับคะแนนเต็ม จะได้ระดับความรู้ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนของคนไทย/กลุ่มเป้าหมาย



CMDf
Thailand Capital Market
Development Fund



31st July 2024

