

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก

แบบสอบถาม

เรื่อง ความรู้ความเข้าใจต่อการลงทุนกองทุนรวม : กรณีศึกษาลูกค้าบัญชีเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์
ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อนำไปใช้ประกอบการศึกษาของนักศึกษาปริญญาโทสาขาวิชาการบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และโอกาสนี้ผู้จัดทำขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ให้ความร่วมมือกรอกแบบ
สอบถามฉบับนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ ชาย หญิง [] 1
2. อายุ ต่ำกว่า 20 ปี 20-30 ปี 31-40 ปี [] 2
 41-50 ปี 51-60 ปี สูงกว่า 60 ปี
3. สถานภาพ โสด สมรส หย่า หม้าย [] 3
4. อาชีพ ข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน [] 4
 เกษียณแล้ว ธุรกิจส่วนตัว แม่บ้าน
 อื่น ๆ ระบุ.....
5. การศึกษา ต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี ปริญญาโท สูงกว่าปริญญาโท [] 5
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของท่าน (ทั้งครอบครัว) [] 6
 ต่ำกว่า 30,000 บาท 30,001 - 50,000 บาท
 50,001 - 100,000 บาท สูงกว่า 100,000 บาท

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม

7. ปัจจุบันท่านมีการลงทุนในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) สำหรับเจ้าหน้าที่
- พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ [] 7
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน ○ หุ้น หุ้นกู้ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น / หุ้นกู้ [] 8 [] 9
- เงินตราต่างประเทศ ○ อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน [] 10 [] 11
8. ท่านมีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมหรือไม่ [] 12
- มีประสบการณ์ (ข้ามไปข้อ 11) ○ ไม่มีประสบการณ์ (ตอบข้อ 9 และ 10 แล้วข้ามไปข้อ 32)
9. สาเหตุที่ท่านไม่เลือกลงทุนในกองทุนรวม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) [] 13
- ไม่ทราบว่ามีการลงทุนในกองทุนรวม ○ ไม่รู้ว่าจะซื้อกองทุนรวมได้ที่ไหน
- ให้ผลตอบแทนน้อยกว่าการฝากธนาคาร ○ ให้ผลตอบแทนไม่สม่ำเสมอ
- สถาบันการเงินที่ขายหน่วยลงทุนไม่น่าเชื่อถือ ○ บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนรวมไม่น่าเชื่อถือ
- ขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมอย่างชัดเจน
- อื่นๆ ระบุ.....
10. ในอนาคตท่านคิดว่าท่านจะลงทุนในกองทุนรวมหรือไม่ [] 14
- ลงทุน ○ ไม่ลงทุน
- ไม่แน่ใจ
11. ท่านได้ทราบเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมจากที่ใด [] 15
- สื่อต่าง ๆ เช่น สิ่งพิมพ์ วิทยุ ○ เพื่อน ๆ หรือญาติแนะนำ
- ได้รับคำแนะนำจากพนักงานของสถาบันการเงิน เช่น พนักงานธนาคาร พนักงานบริษัทหลักทรัพย์
- จากการสัมมนา
- อื่น ๆ
12. ท่านได้หาข้อมูลเบื้องต้นก่อนการลงทุนในกองทุนรวมหรือไม่ [] 16
- มีการหาข้อมูลก่อนลงทุน ○ ไม่หาข้อมูลก่อนลงทุน

13. ปัจจุบันท่านลงทุนในกองทุนรวมประเภทใด [] 17
 กองทุนปิด กองทุนเปิด ทั้งกองทุนปิดและกองทุนเปิด
14. ท่านลงทุนในกองทุนรวมเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้นเท่าไร [] 18
 น้อยกว่า 100,000 บาท 100,000 - 500,000 บาท
 500,001 - 1,000,000 บาท มากกว่า 1,000,000 บาท
15. ระยะเวลาเฉลี่ยของการถือหน่วยลงทุน [] 19
 น้อยกว่า 6 เดือน 6 เดือน - 1 ปี
 มากกว่า 1 ปี หรือถือจนครบอายุโครงการ หรือจนกว่าจะเลิกกองทุนรวม
16. ในการซื้อหน่วยลงทุน ท่านได้รับแจกหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมหรือไม่ [] 20
 ได้รับ ไม่ได้รับ
17. ก่อนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ท่านได้อ่านหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมนั้นหรือไม่ [] 21
 อ่านก่อนซื้อ อ่านหลังซื้อ ไม่ได้อ่านเลย (ข้ามไปข้อ 20)
18. ท่านได้อ่านเรื่องค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมในหนังสือชี้ชวนหรือไม่ [] 22
 อ่าน(เช่น.....) ไม่ได้อ่าน (ข้ามไปข้อ 20)
19. ท่านคิดว่าการเปิดเผยค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมในหนังสือชี้ชวนมีความชัดเจนเพียงพอหรือไม่ [] 23
 ชัดเจนเพียงพอ ไม่ชัดเจน
20. ท่านซื้อขายหน่วยลงทุนผ่าน [] 24
 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม
 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์
21. ท่านคิดว่าสถานที่เหล่านี้เช่น ธนาคารพาณิชย์ มีความสะดวกในการซื้อขายหน่วยลงทุนหรือไม่ [] 25
 มีความสะดวก ไม่มีความสะดวก
 เฉย ๆ
22. ท่านคิดว่าพนักงานที่ให้บริการ ซื้อหรือขาย หน่วยลงทุนเป็นอย่างไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) [] 26 [] 27
 มีเวลาให้หน่อย ไม่มีพนักงานที่รับผิดชอบทำการซื้อ/ขายโดยตรง [] 26 [] 27
 สามารถให้คำแนะนำได้เป็นอย่างดี พนักงานยังไม่สามารถให้คำแนะนำได้ชัดเจน [] 28 [] 29
 อื่นๆ ระบุ..... [] 30

23. ท่านเคยทราบเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือเคยได้รับคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนรวมหรือไม่
 เคย ไม่เคย (ข้ามไปข้อ 25) [] 31
24. ท่านคิดว่ากองทุนรวมเหล่านี้ กองทุนรวมชนิดไหนที่มีความเสี่ยงมากที่สุด
 กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมหุ้นทุน [] 32
 กองทุนรวมแบบผสม กองทุนรวมตลาดเงิน
25. เหตุผลที่ท่านเลือกลงทุนในกองทุนรวม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
 ได้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ เชื่อว่าผู้บริหารกองทุนรวมเป็นมืออาชีพ [] 33 [] 34
 ได้ผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงิน ไม่มีเวลาติดตามการลงทุนด้วยตนเอง [] 35 [] 36
 กองทุนรวมไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล [] 37
 อื่น ๆ ระบุ..... [] 38
26. ปัจจัยใดที่ท่านใช้พิจารณาลงทุนในกองทุนรวมหนึ่ง ๆ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
 นโยบายการจ่ายเงินปันผล นโยบายการลงทุน / วัตถุประสงค์การลงทุน [] 39 [] 40
 อัตราค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม [] 41 [] 42
 ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม [] 43
 ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินที่ขายหน่วยลงทุนให้ท่าน [] 44
 อื่น ๆ ระบุ..... [] 45
27. ท่านเคยอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวมหรือไม่
 ไม่เคย เคย ระบุชื่อหนังสือ / วารสารที่อ่าน..... [] 46
28. ท่านเคยติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมที่ท่านลงทุนบ้างหรือไม่
 ติดตามตลอดเวลา ติดตามเป็นครั้งคราว ไม่เคยติดตาม (ข้ามไปข้อ 30) [] 47
29. ท่านติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมจากอะไร
 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมในหนังสือพิมพ์ [] 48
 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากอินเทอร์เน็ต
 รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่จัดทำโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
 ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมในรายงานประจำปีของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่งให้ท่าน

30. ท่านได้อ่านรายงานประจำปีหรือรายงานอื่น ๆ ของกองทุนรวมที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่งให้ท่านหรือไม่ [] 49

อ่านทุกครั้งเมื่อได้รับรายงาน อ่านบางครั้งบางครั้ง ไม่อ่านเลย

31. หากท่านมีข้อสงสัยหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกองทุนรวมที่ท่านลงทุน ท่านจะติดต่อหน่วยงานใด [] 50

สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สถาบันการเงินที่ขายหน่วยลงทุนให้แก่ท่าน
 ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม
 สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ส่วนที่ 3 ความรู้ความเข้าใจต่อการลงทุนกองทุนรวม

32. ท่านคิดว่าท่านมีความรู้ความเข้าใจในหัวข้อต่อไปนี้ได้อย่างไร

ระดับความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
1. ความแตกต่างระหว่างกองทุนเปิดและกองทุนปิด						[] 51
2. ความแตกต่างด้านนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมเช่น กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมแบบผสม เป็นต้น						[] 52
3. ความเสี่ยงของกองทุนรวม						[] 53
4. ผลตอบแทนของกองทุนรวม						[] 54
5. การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เช่นการเปรียบเทียบกับค่าดัชนีกับธนาคาร						[] 55
6. ค่าใช้จ่ายหลักของกองทุนรวม						[] 56
7. ประโยชน์และสิทธิทางภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวม						[] 57
8. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ของกองทุนรวม						[] 58
9. หน้าที่ของผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม						[] 59
10. หน้าที่ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจกองทุนรวม						[] 60

33. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม [] 61

.....

.....

.....

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นายสุวิทย์ พรมสุวรรณ
ประวัติการศึกษา	-มัธยมศึกษาปีที่ 6 โรงเรียนสามัคคีวิทยาคม จังหวัดเชียงราย -ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2535-2537 วิศวกร โครงการโรงไฟฟ้าพลังน้ำเขื่อนปากมูล จังหวัด อุบลราชธานี พ.ศ. 2537-ปัจจุบัน บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ สาขาเชียงใหม่