



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved



ภาคผนวก ก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบสอบถามเรื่อง **ทัศนคติของผู้มีเงินฝากประจำของธนาคารกรุงไทยในอำเภอเมือง**
เชียงใหม่ ที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว* (LTF)

*กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนผู้ลงทุนสถาบันที่จะลงทุนระยะยาวในตลาดหลักทรัพย์ฯ การเพิ่มผู้ลงทุนสถาบันดังกล่าวจะช่วยให้ตลาดทุนไทยมีเสถียรภาพมากขึ้น ทั้งนี้ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อเป็นแรงจูงใจในการลงทุน (ยกเว้นภาษีเงินได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 700,000 บาท แต่ส่วนที่เกิน 500,000 บาท ต้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 เท่านั้น) โดยแลกกับเงื่อนไขที่จะต้องถือหน่วยลงทุนไว้ให้ครบ 5 ปี ปฏิทิน

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อศึกษาหาข้อมูลเพื่อการวิจัย สำหรับการค้นคว้าแบบอิสระเพื่อการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ผู้วิจัยจึงขอความกรุณาจากท่านในการตอบแบบสอบถามอย่างเที่ยงตรง และข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามครั้งนี้จะเก็บไว้เป็นความลับ ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูงที่ได้กรุณาให้ความร่วมมือในครั้งนี้

รายละเอียดของแบบสอบถาม

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ทัศนคติที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () หรือเติมข้อความลงในช่องว่างตามความเป็นจริง

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ

() ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25 ปี

() 26-35 ปี

() 36-45

() 46-55 ปี

() 55 ปี ขึ้นไป

3. สถานภาพ

- () โสด () สมรส
 () หม้าย () แยกกันอยู่
 () อื่นๆ

4. การศึกษา

- () ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี () ระดับปริญญาตรี
 () ระดับปริญญาโท () ระดับปริญญาเอก

5. อาชีพ

- () ข้าราชการ () พนักงานรัฐวิสาหกิจ
 () พนักงานบริษัทเอกชน () เกษียณแล้ว
 () ประกอบธุรกิจส่วนตัว () อื่น ๆ ระบุ.....

6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของท่าน

- () ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท () 20,001 - 40,000 บาท
 () 40,001 - 60,000 บาท () 60,001 - 80,000 บาท
 () 80,000 บาท ขึ้นไป (โปรดระบุ.....)

7. ปัจจุบันท่านมีการลงทุนในรูปแบบใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () เงินฝากประจำ () พันธบัตรรัฐบาล
 () กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) () กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
 () กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ () กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 () หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ () ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน
 () อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน () ทอง/เครื่องประดับ
 () อื่นๆ (โปรดระบุ).....

9. ท่านรู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มาก่อนหรือไม่

- () รู้จัก () ไม่รู้จัก

8. ท่านเคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หรือไม่

- () เคย () ไม่เคย

ส่วนที่ 2 ทักษะคดีที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

10. ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องตามความเข้าใจของท่าน

		ใช่	ไม่ใช่	ไม่ทราบ
1.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คือกองทุนที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี			
2.	กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี			
3.	กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ			
4.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุน ที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี สามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 700,000 บาท			
5.	กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่จะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบกำหนดอายุ			
6.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด			
7.	ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน			
8.	ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี			
9.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ			
10.	จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง			
11.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน			
12.	กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้			
13.	การขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กรณีถือจนครบกำหนด ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม			
14.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปี บริบูรณ์			
15.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ			

11. ท่านมีความคิดเห็นต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) อย่างไร

		เห็นด้วย มากที่สุด	เห็นด้วย มาก	เห็นด้วย ปานกลาง	เห็นด้วย น้อย	เห็นด้วย น้อยที่สุด	ไม่มี ความเห็น
1.	การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และไม่มีเวลาในการลงทุน						
2.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นรูปแบบการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าความเสี่ยง						
3.	สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)						
4.	นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน						
5.	ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป						
6.	การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป						
7.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีสภาพคล่องสูงซื้อขายง่าย						
8.	นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน						
9.	ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต						
10.	อัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ						
11.	ท่านเลือกลงทุนในเงินฝากประจำมากกว่าการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF) เพราะความเสี่ยงต่ำ ถึงแม้ผลตอบแทนน้อย						
12.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF)มีเงื่อนไขที่ซับซ้อน ยากแก่การลงทุน						
13.	ความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)						

		เห็นด้วย มากที่สุด	เห็นด้วย มาก	เห็นด้วย ปานกลาง	เห็นด้วย น้อย	เห็นด้วย น้อยที่สุด	ไม่มี ความเห็น
14.	ขาดการแนะนำ และให้ข้อมูลจากธนาคาร ทำให้ไม่เลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF)						
15.	สิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากกว่าการลงทุนในประกันชีวิต						

แนวโน้มในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

12. ถ้าหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาว และสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ท่านสนใจหรือไม่

() สนใจ (ทำข้อ 14-18)

() ไม่สนใจ (ทำข้อ 19)

14. หากท่านจะตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ปัจจัยใดที่จะส่งผลต่อการเลือกลงทุน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

() สิทธิประโยชน์ทางภาษี

() ผลตอบแทนที่น่าพอใจ

() ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุนรวม

() ความสะดวกสบายในการลงทุน

() ความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร

() ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

() นโยบายในการจ่ายเงินปันผล

() ความน่าจะเป็นที่ราคาต่อหน่วยลงทุนจะสูงขึ้นในอนาคต

() การโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี

() อื่นๆ ระบุ.....

15. หากท่านจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ท่านจะจัดหาเงินลงทุนมาจากแหล่งใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

() เงินฝากประจำ

() เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้เงินฝากประจำ

() เงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ

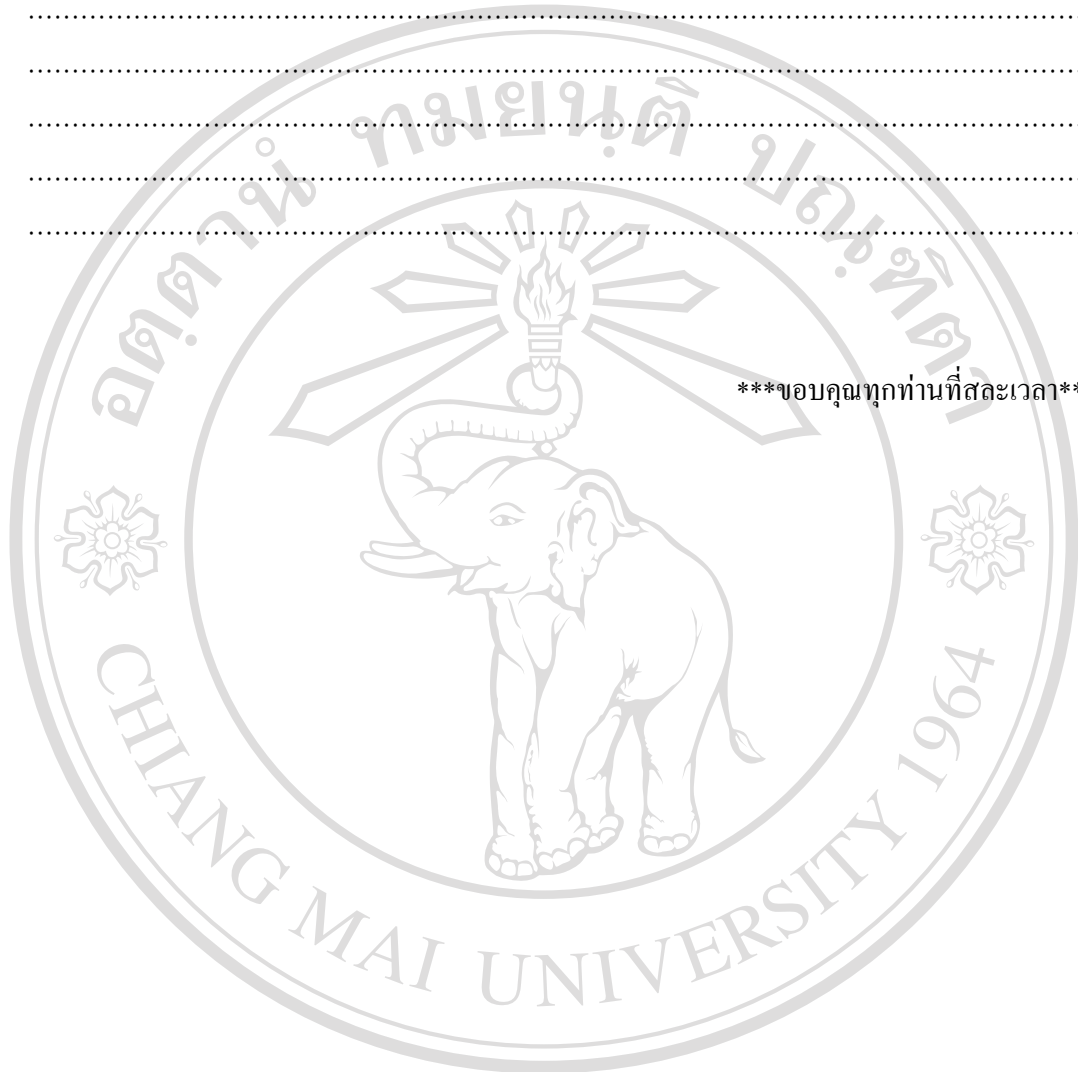
() เงินกู้จากสถาบันการเงิน

() อื่นๆ (โปรดระบุ).....

16. หากท่านจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ท่านคิดว่าจะนำเงินมาลงทุนจำนวนเท่าใด
- () น้อยกว่า 50,000 บาท () 50,001 - 100,000 บาท
- () 100,001 - 500,000 บาท () 500,001 - 1,000,000 บาท
- () มากกว่า 1,000,000 บาท
17. หากท่านจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ท่านจะเลือกซื้อกองทุนผ่านหน่วยงานใด
- () ธนาคารพาณิชย์ () บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม
- () บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์
18. สาเหตุที่ท่านเลือกลงทุนกับหน่วยงาน ตามข้อ 16 เนื่องจาก.....
- () มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ
- () พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี
- () ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน
- () ความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร
- () ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
- () อื่นๆ (โปรดระบุ).....
19. สาเหตุที่ท่านไม่ให้ความสนใจเนื่องจาก (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- () ไม่มีความรู้เพียงพอ
- () มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย
- () ความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์
- () สถานะเศรษฐกิจตกต่ำ
- () ผลตอบแทนต่ำ
- () มีความเสี่ยงสูง
- () ลงทุนใน กบข. หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เพียงพอแล้ว
- () ขาดสภาพคล่องเนื่องจากลงทุนในระยะยาว
- () พึ่งพอใจในผลตอบแทนของเงินฝากประจำแล้ว
- () วิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก
- () อื่นๆ โปรดระบุ.....

19. ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

.....
.....
.....
.....
.....

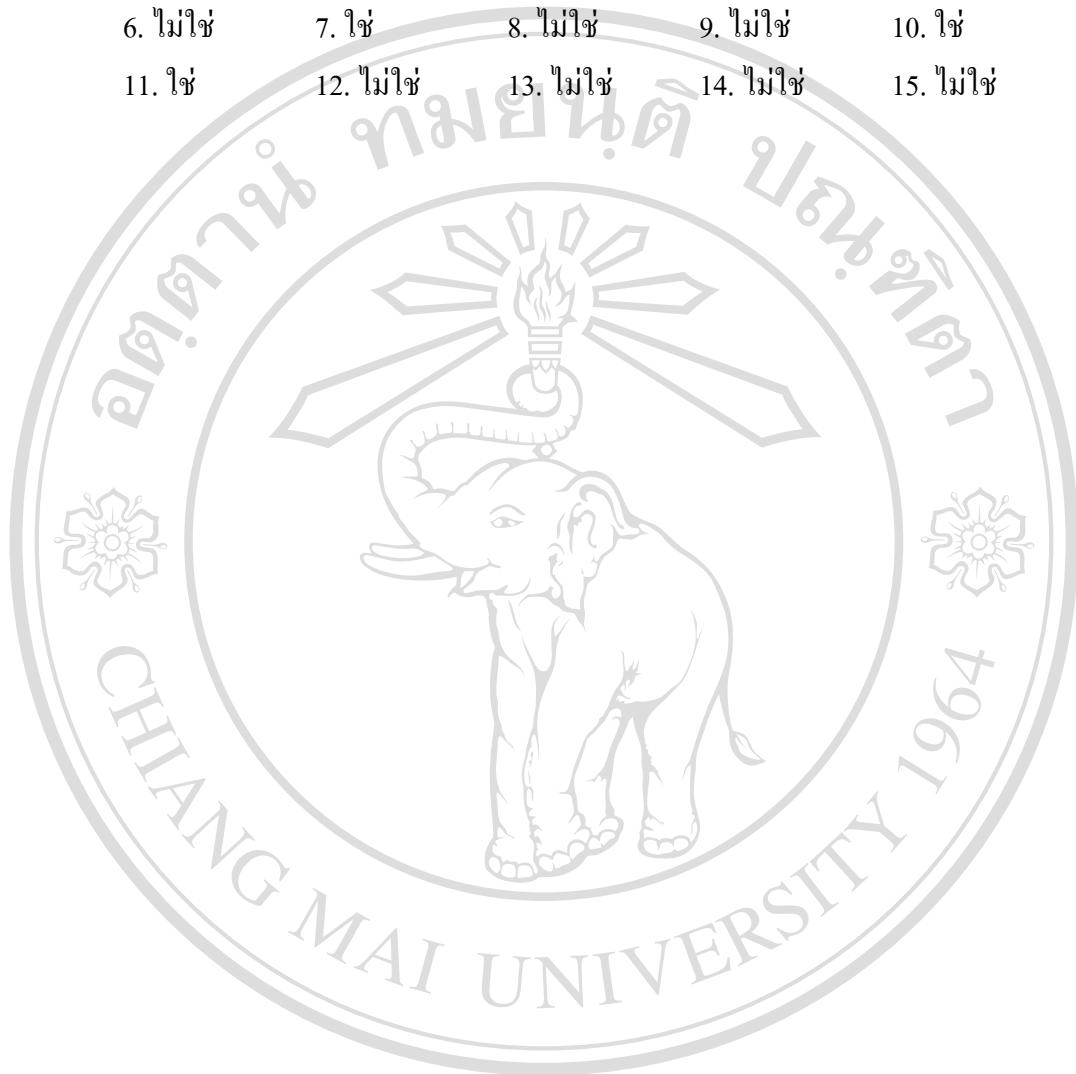


ขอบคุณทุกท่านที่สละเวลา

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

เฉลยคำตอบ

- | | | | | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 1. ใช่ | 2. ไม่ใช่ | 3. ไม่ใช่ | 4. ใช่ | 5. ไม่ใช่ |
| 6. ไม่ใช่ | 7. ใช่ | 8. ไม่ใช่ | 9. ไม่ใช่ | 10. ใช่ |
| 11. ใช่ | 12. ไม่ใช่ | 13. ไม่ใช่ | 14. ไม่ใช่ | 15. ไม่ใช่ |



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล	นางสาวศลิษา แสนพล
วัน เดือน ปี เกิด	10 ธันวาคม 2525
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2540 – พ.ศ. 2543 มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย พ.ศ. 2544 – พ.ศ. 2547 บัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2548 - พ.ศ. 2552 บริษัทธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved