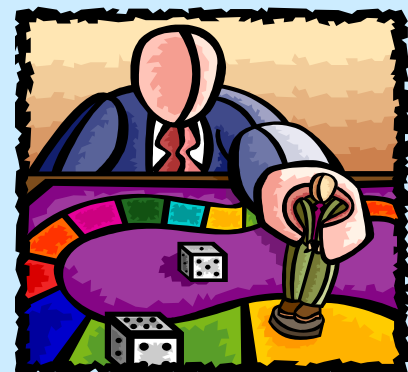


# รายงานผลการสำรวจ

พฤติกรรม ความต้องการ ความรู้ความเข้าใจ  
และทัศนคติของผู้ลงทุนเกี่ยวกับการลงทุน

ฝ่ายยุทธศาสตร์พัฒนา

พฤษภาคม 2545

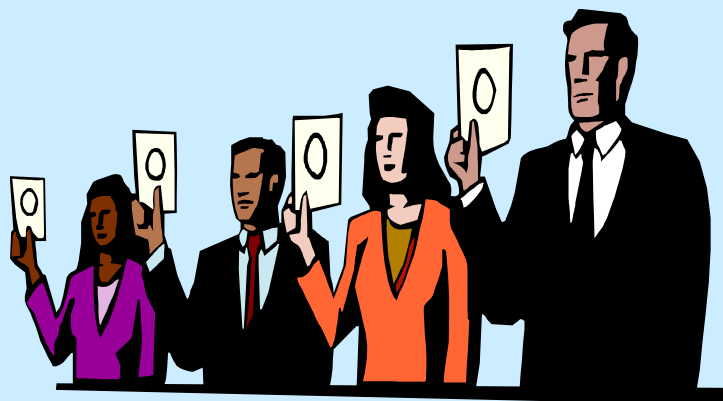


# วัตถุประสงค์ของการสำรวจ

1. รวบรวมข้อมูลของผู้ลงทุนเกี่ยวกับ
  - ❖ ประสบการณ์ พฤติกรรม ความต้องการ ความเข้าใจในการลงทุน
  - ❖ ทักษะดีในการลงทุน
  - ❖ ปัจจัยที่ทำให้ผู้ลงทุนไม่สนใจที่จะลงทุน
2. ประเมินความสนใจของผู้ลงทุนในการพัฒนาหลักทรัพย์ใหม่ ๆ
3. เสนอแนะแนวทาง
  - ❖ เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องและทัศนคติที่ดีในการลงทุน
  - ❖ พัฒนาการให้บริการและการออกหลักทรัพย์ในรูปแบบใหม่ ๆ

# กลุ่มเป้าหมายในการสำรวจ

- ❖ อายุ 18 ปีขึ้นไป
- ❖ อาศัยอยู่ใน
  - กรุงเทพฯ
  - ปริมณฑล และ
  - นอกเขตปริมณฑล



# แนวทางการสำรวจ

1. ทางไปรษณีย์ 4,000 ฉบับ



1.1 ขอความร่วมมือจาก

- ❖ บล. และ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน จำนวน 1,000 ฉบับ
- ❖ สมาคมธนาคารไทย และ กบข. จำนวน 1,800 ฉบับ
- ❖ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จำนวน 200 ฉบับ

1.2 ส่งตรงให้ผู้ลงทุนที่มีรายชื่อใน

- ❖ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำนวน 500 ฉบับ
- ❖ ผู้ร่วมงาน investor fair จำนวน 500 ฉบับ

2. Website ของสำนักงาน



## อัตราการตอบกลับ

❖ มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 900 ราย



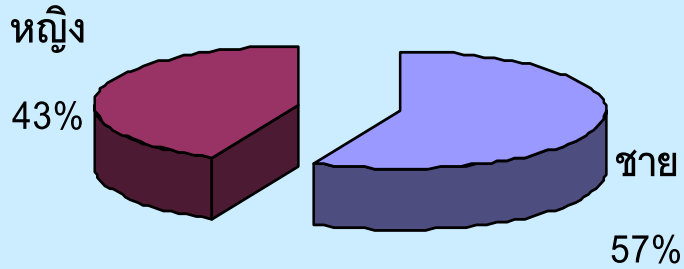
❖ ทางไปรษณีย์ 862 ราย (22%)

❖ ทางอินเทอร์เน็ต 38 ราย

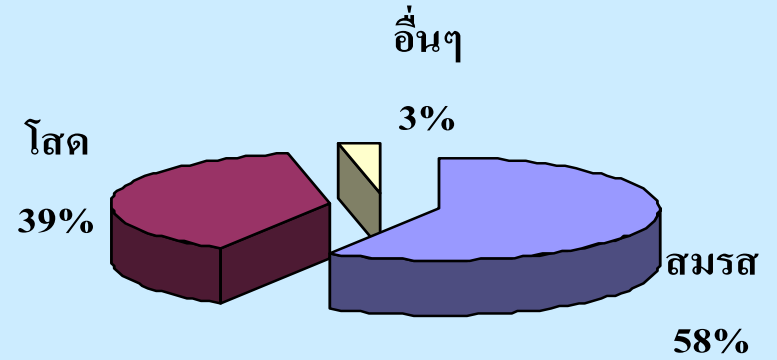


# ข้อมูลผู้ลงทุน

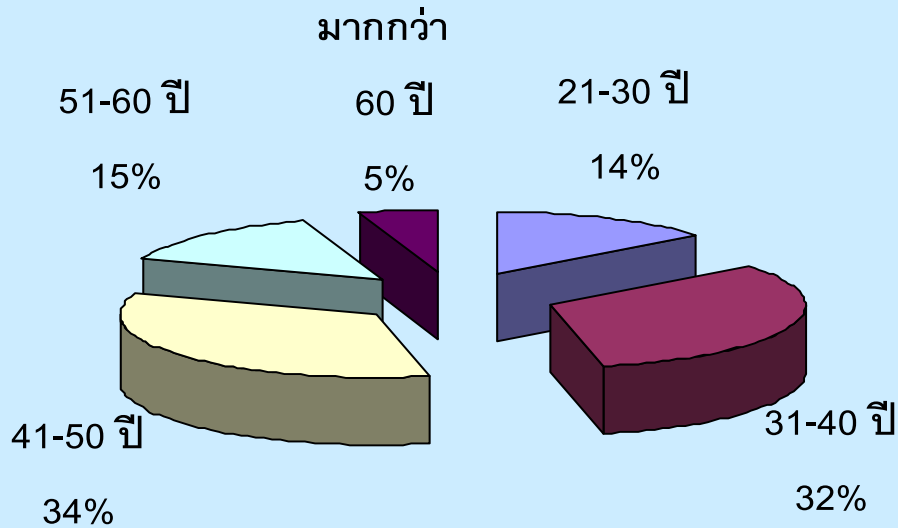
## เพศ



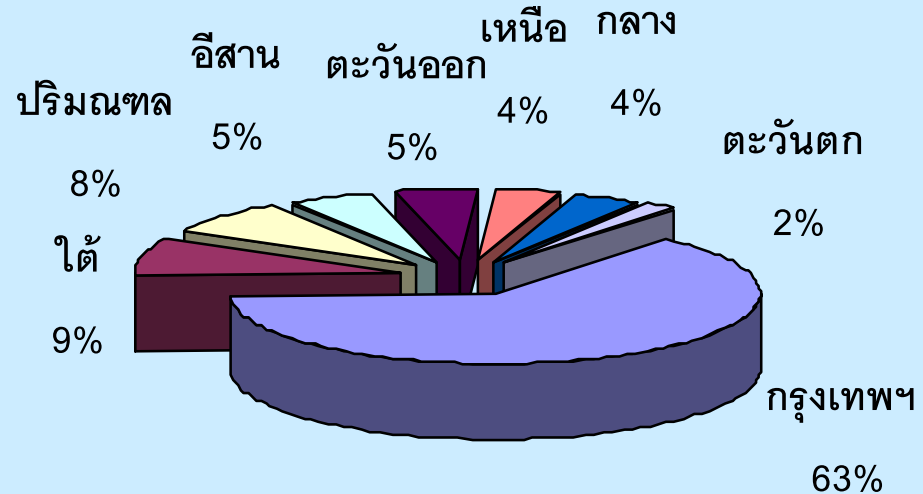
## สถานภาพ



## อายุ

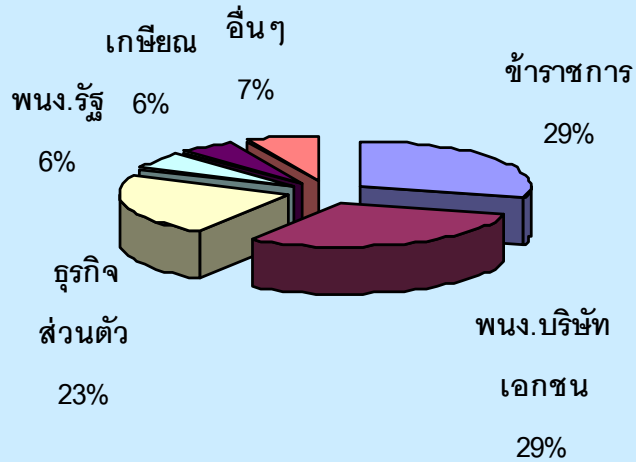


## ที่อยู่

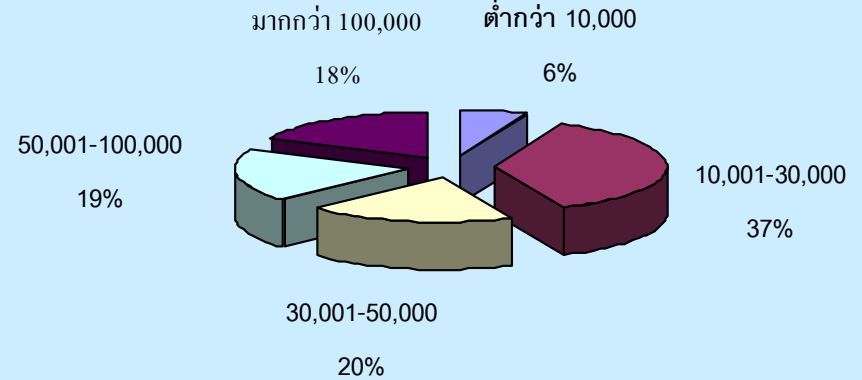


# ข้อมูลผู้ลงทุน (ต่อ)

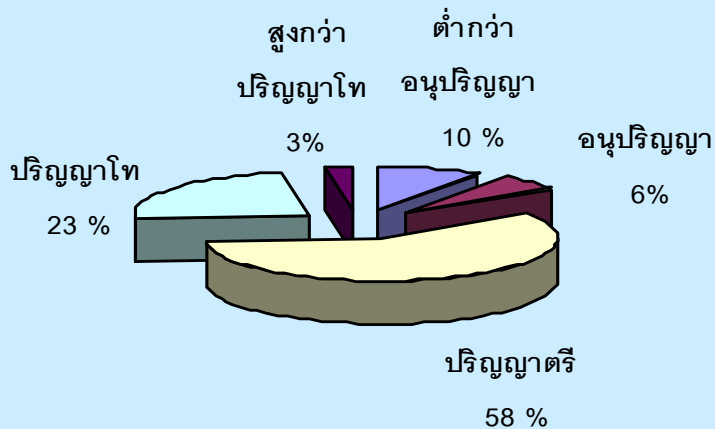
## อาชีพ



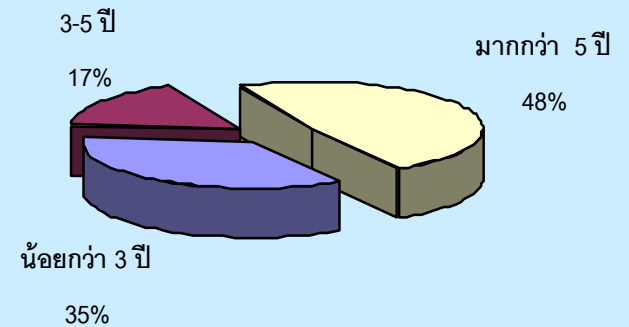
## รายได้



## การศึกษา

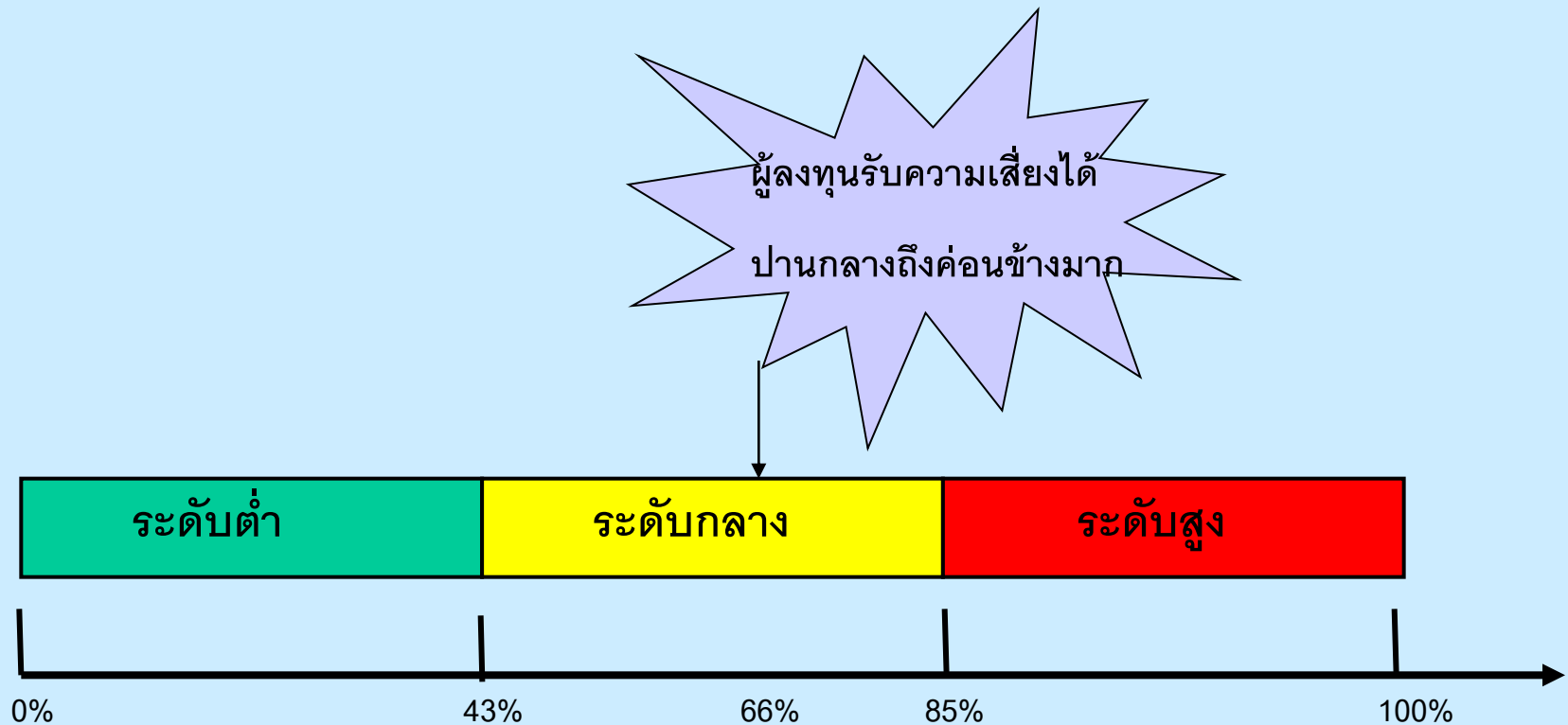


## ประสบการณ์การลงทุน



# ข้อมูลผู้ลงทุน (ต่อ)

ระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้ (66%)



ที่มา: Portfolio Allocation Scoring System



# พฤติกรรมในการลงทุน

## สัดส่วนรายได้ที่จัดสรรเพื่อการออมและหรือลงทุน

ออม/ลงทุน > 40% ของรายได้

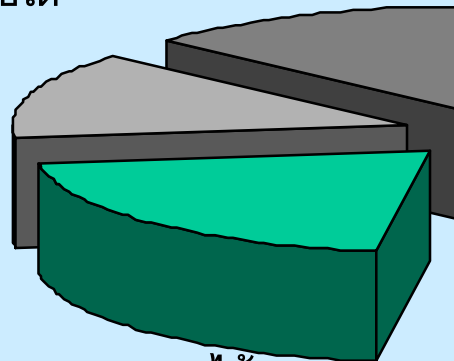
13%

ออม/ลงทุน 31-40% ของรายได้

14%

ออม/ลงทุน 21-30% ของรายได้

21%

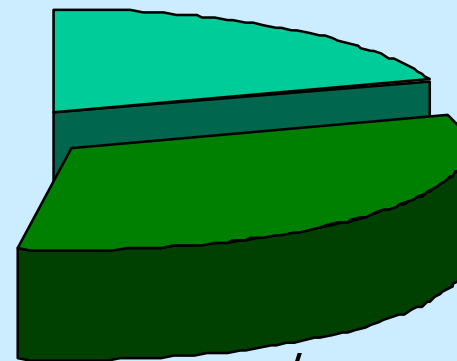


ออม/ลงทุน < 10% ของรายได้

20%

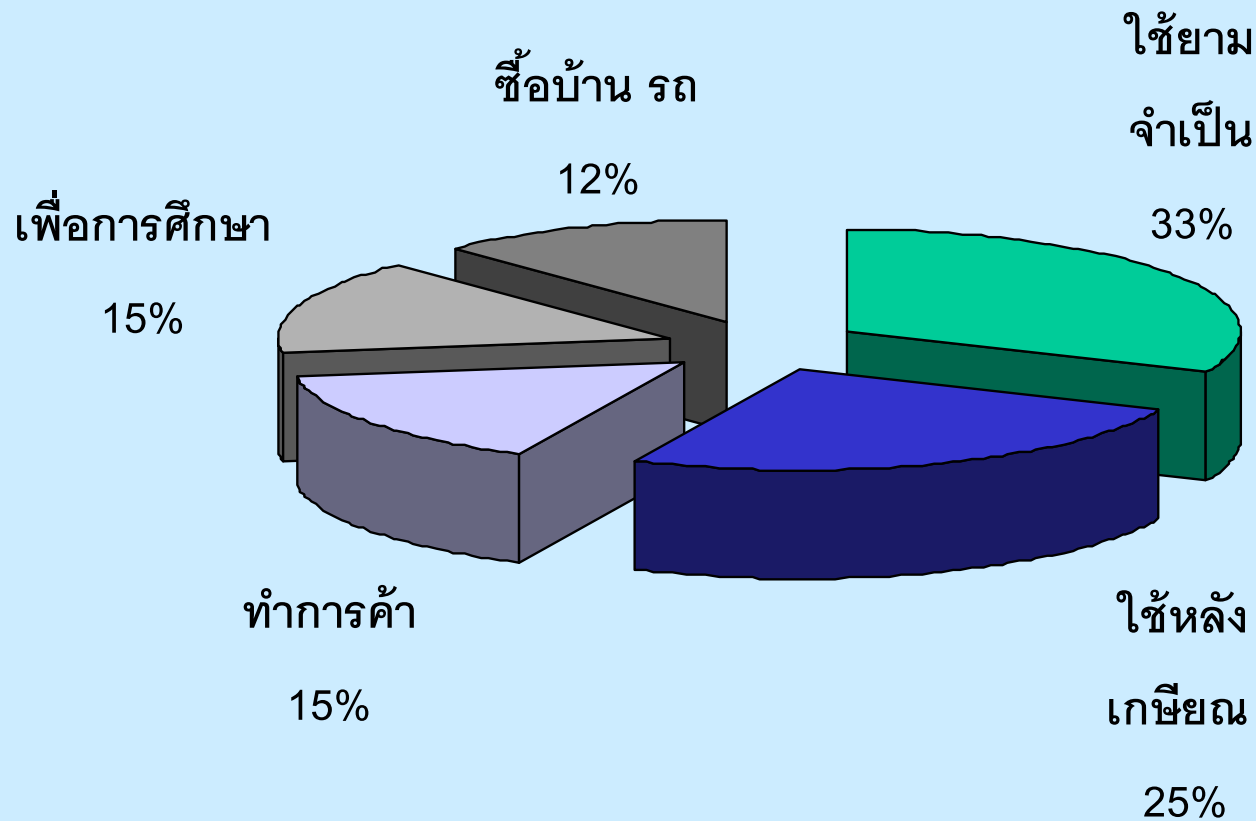
ออม/ลงทุน 11-20% ของรายได้

32%



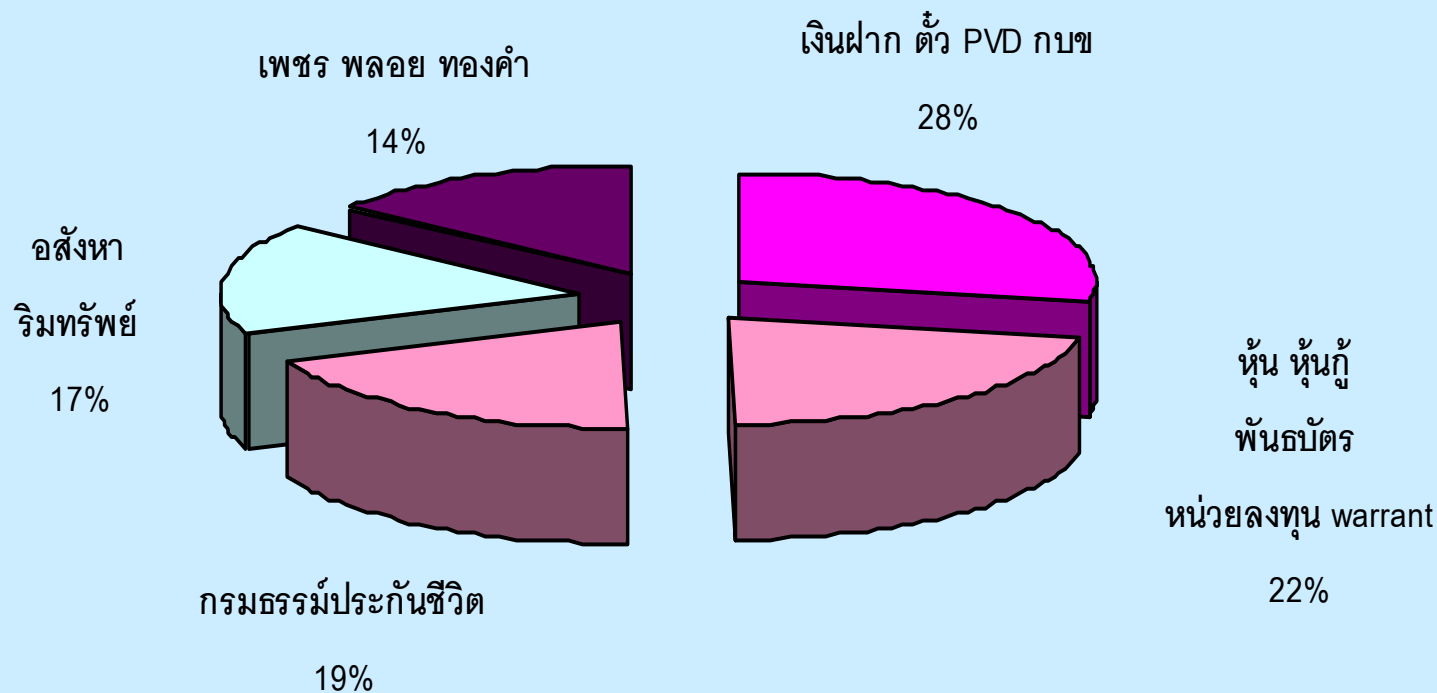
# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

เป้าหมายในการออมและหรือลงทุน



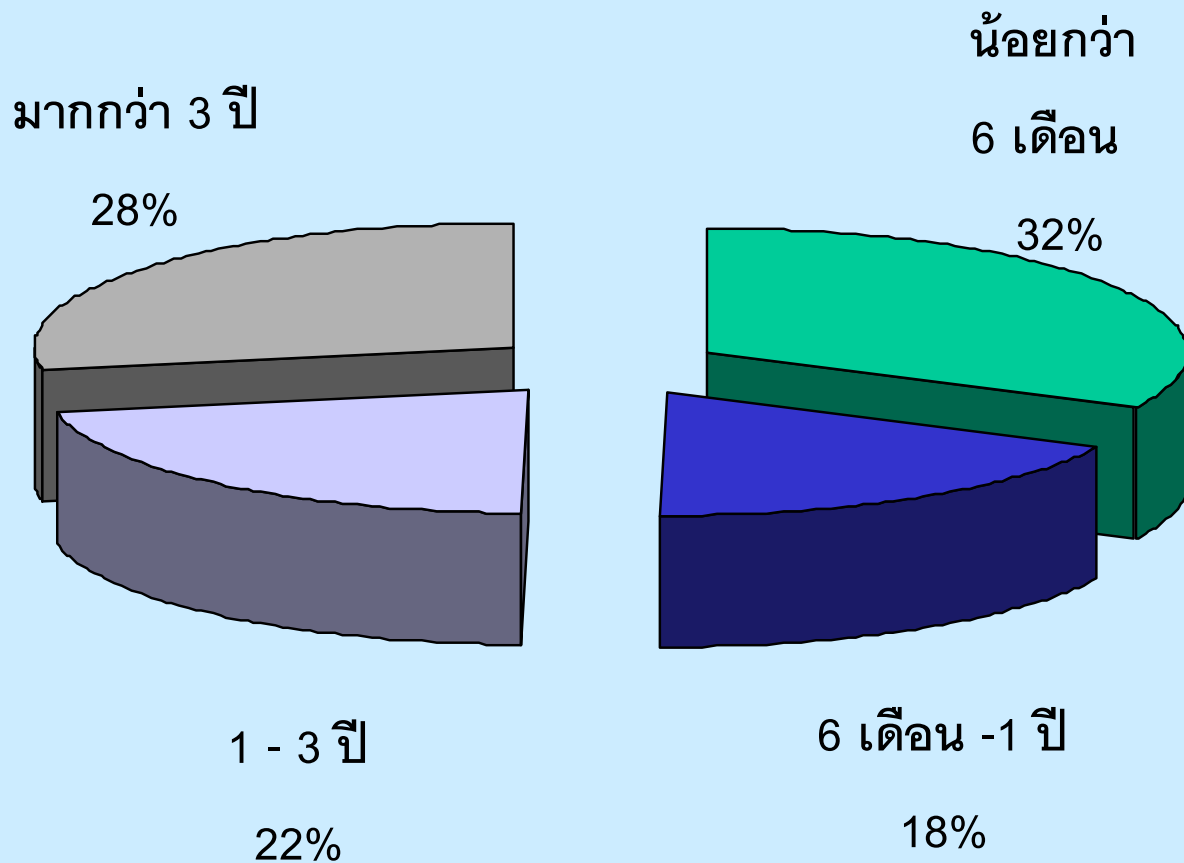
# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

## ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน



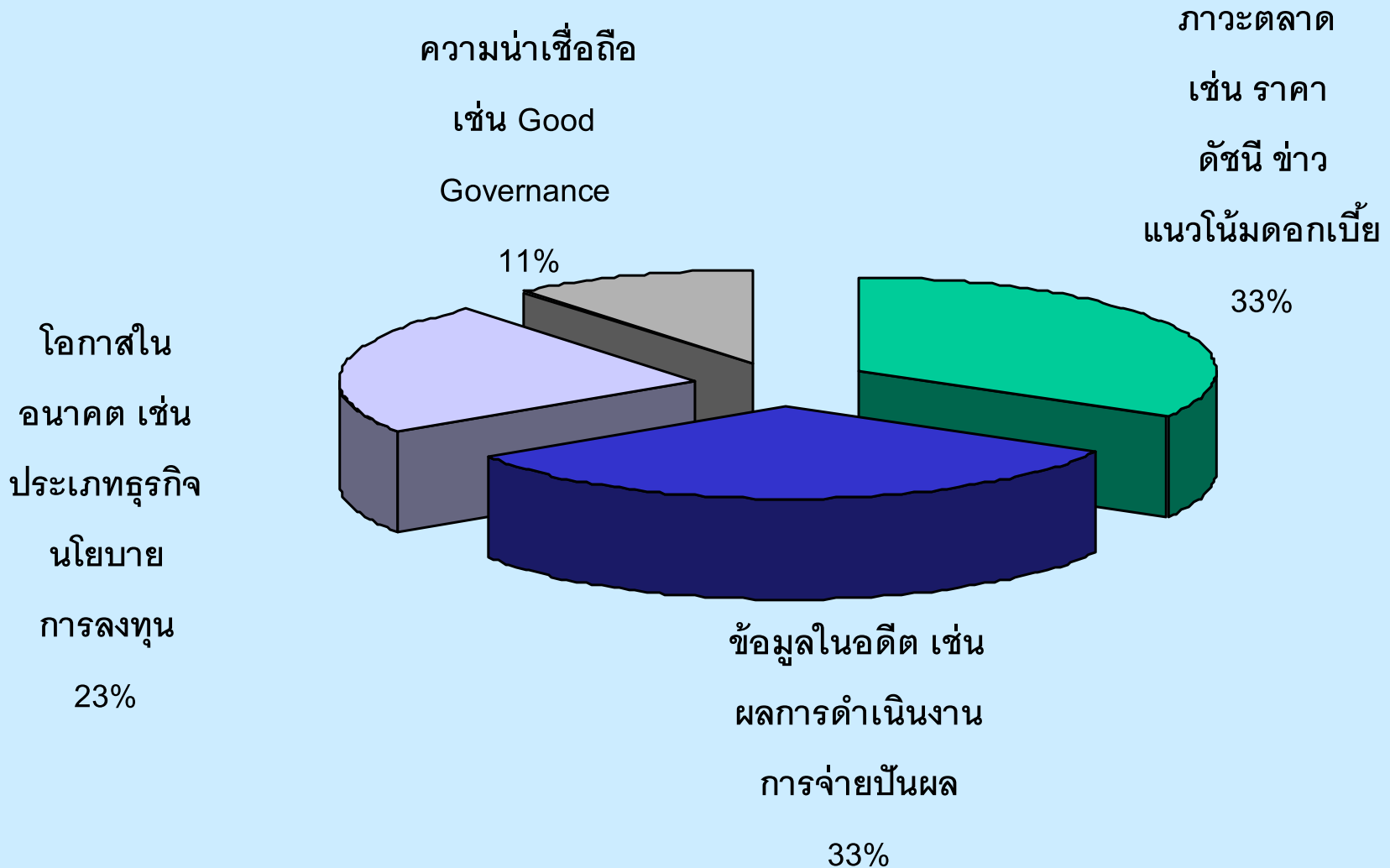
# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

## ระยะเวลาในการถือครองหลักทรัพย์



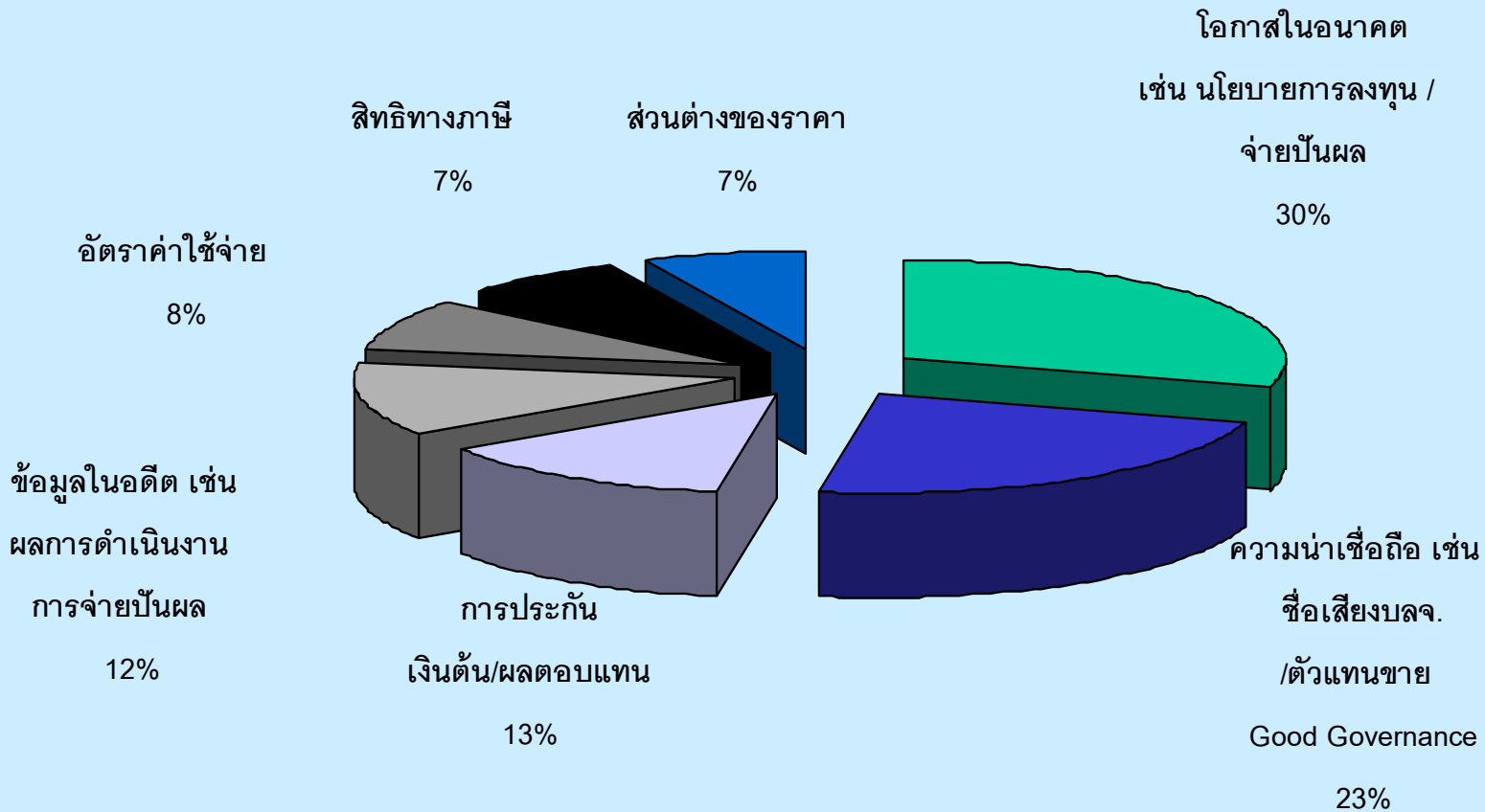
# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

ประเภทข้อมูลที่นำมาประกอบการตัดสินใจลงทุน



# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

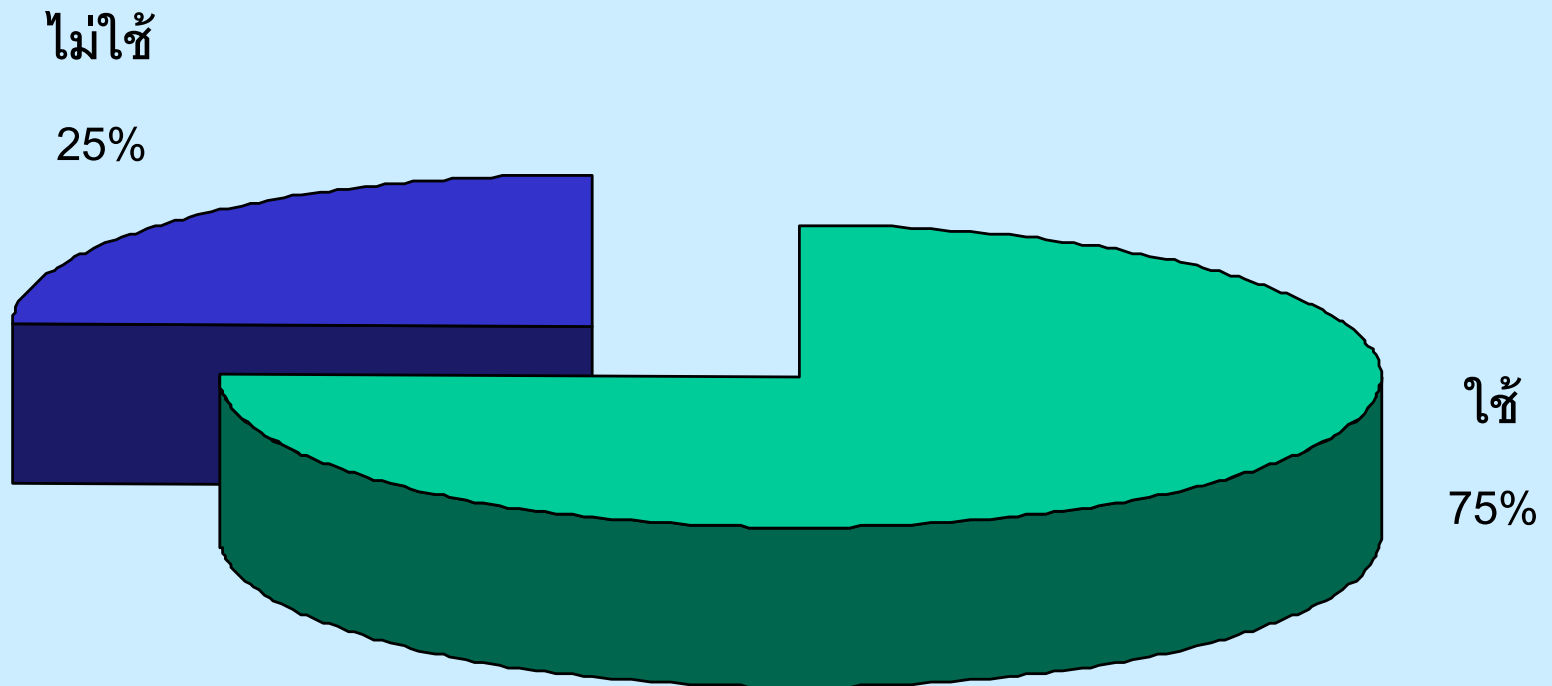
## ปัจจัยที่ใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม



# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

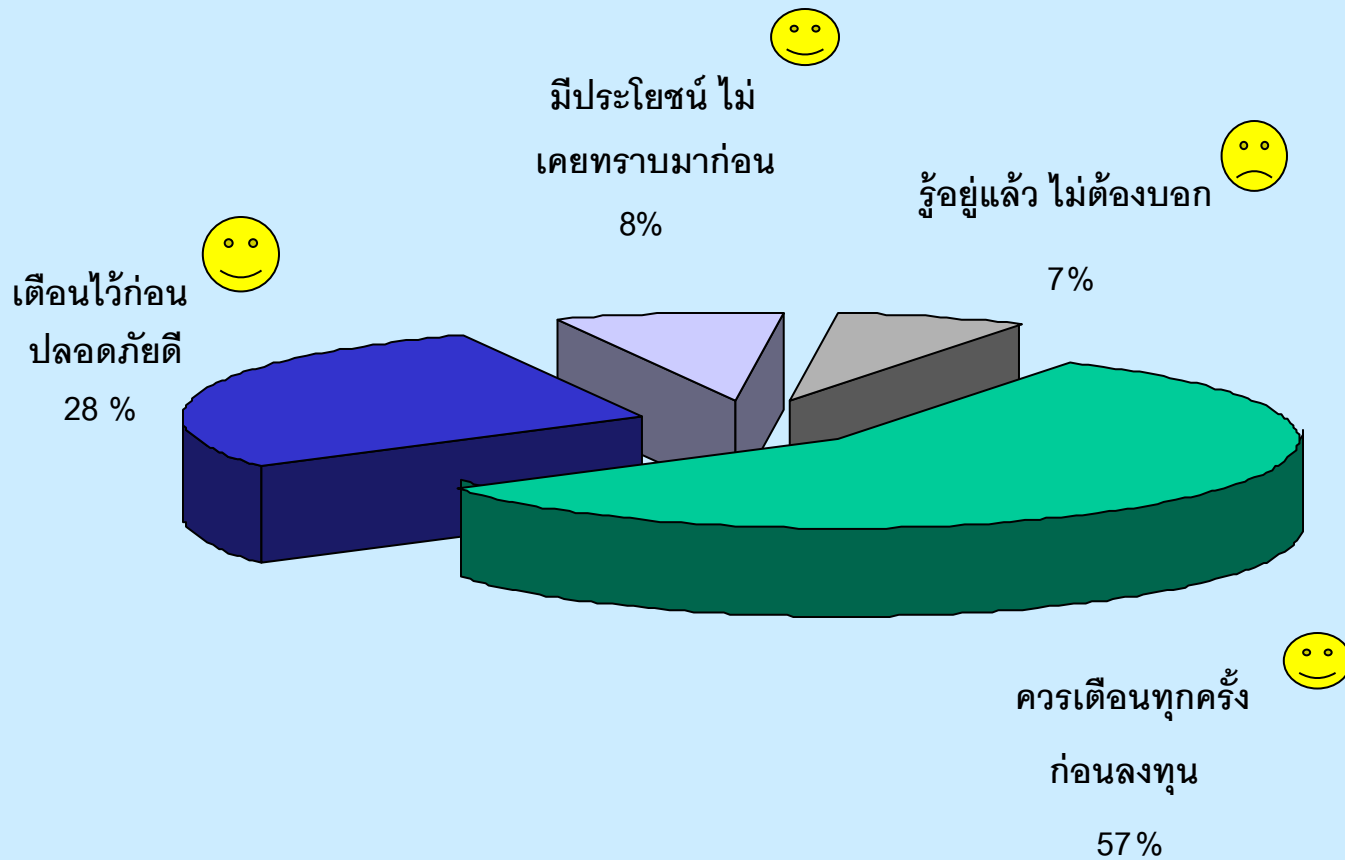
การนำคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนไปใช้

ประกอบการพิจารณา



# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

ความรู้สึกจากการได้รับคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุน

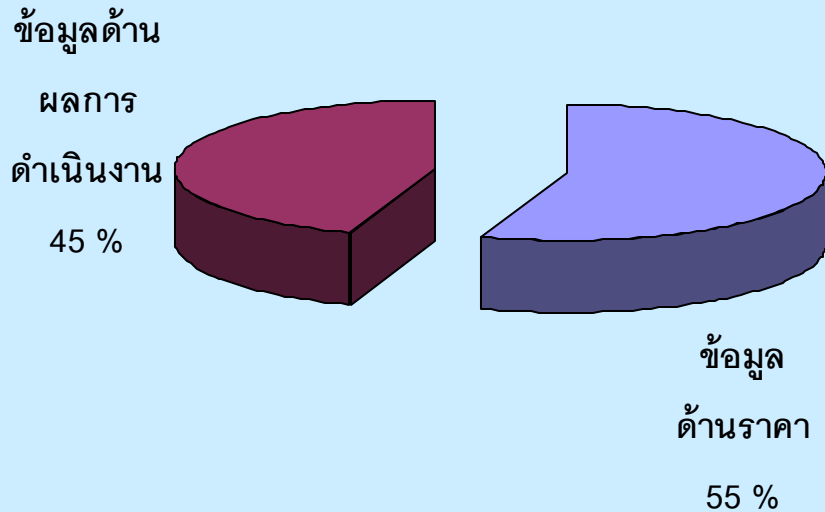




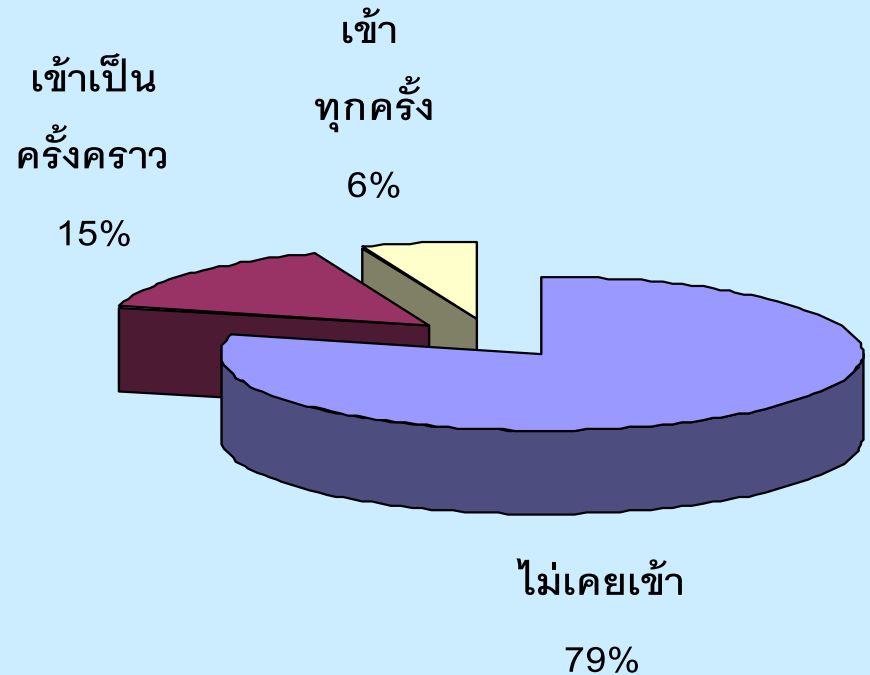
# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

## ประเภทข้อมูลที่ใช้ติดตาม

### ผลการลงทุน



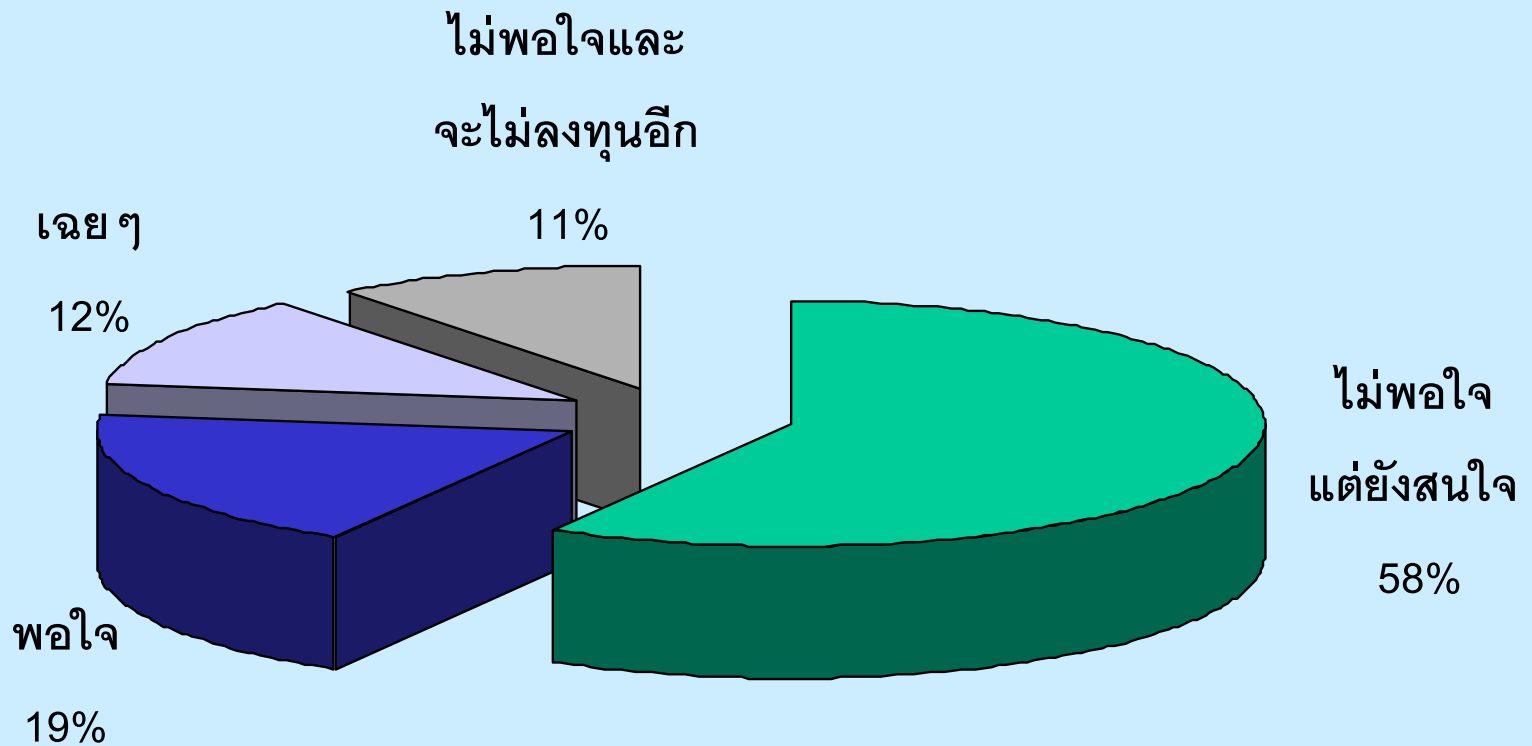
## ความถี่ในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น



ผู้ลงทุนส่วนใหญ่ (73%) ให้เหตุผลในการไม่เข้าประชุมว่า “ไม่มีเวลา”  
กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างจังหวัดจะให้เหตุผลว่า “เดินทางไม่สะดวก”

# พฤติกรรมในการลงทุน (ต่อ)

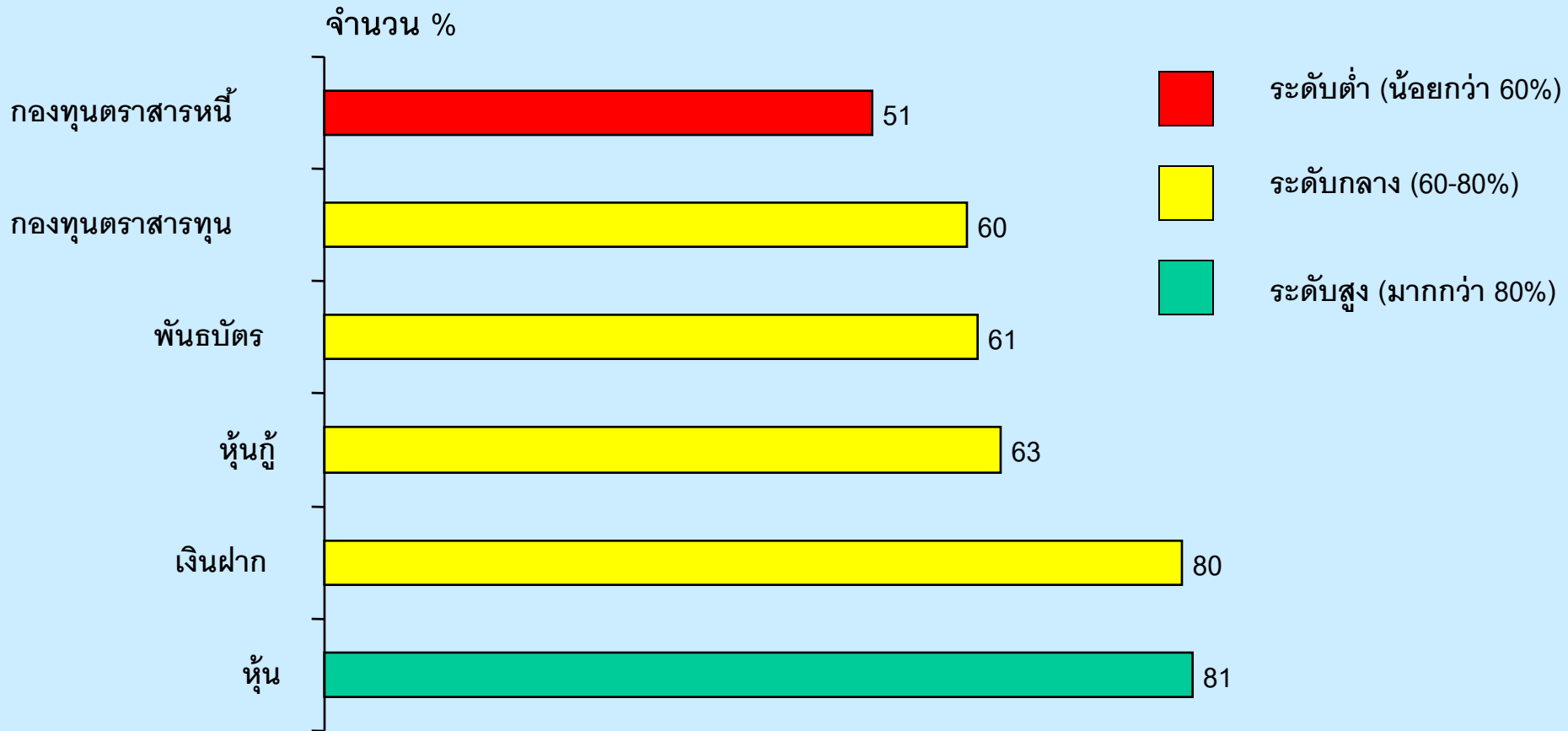
ความรู้สึกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ .



# ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน

ผู้ลงทุนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนโดยรวมในระดับค่อนข้างต่ำ โดย

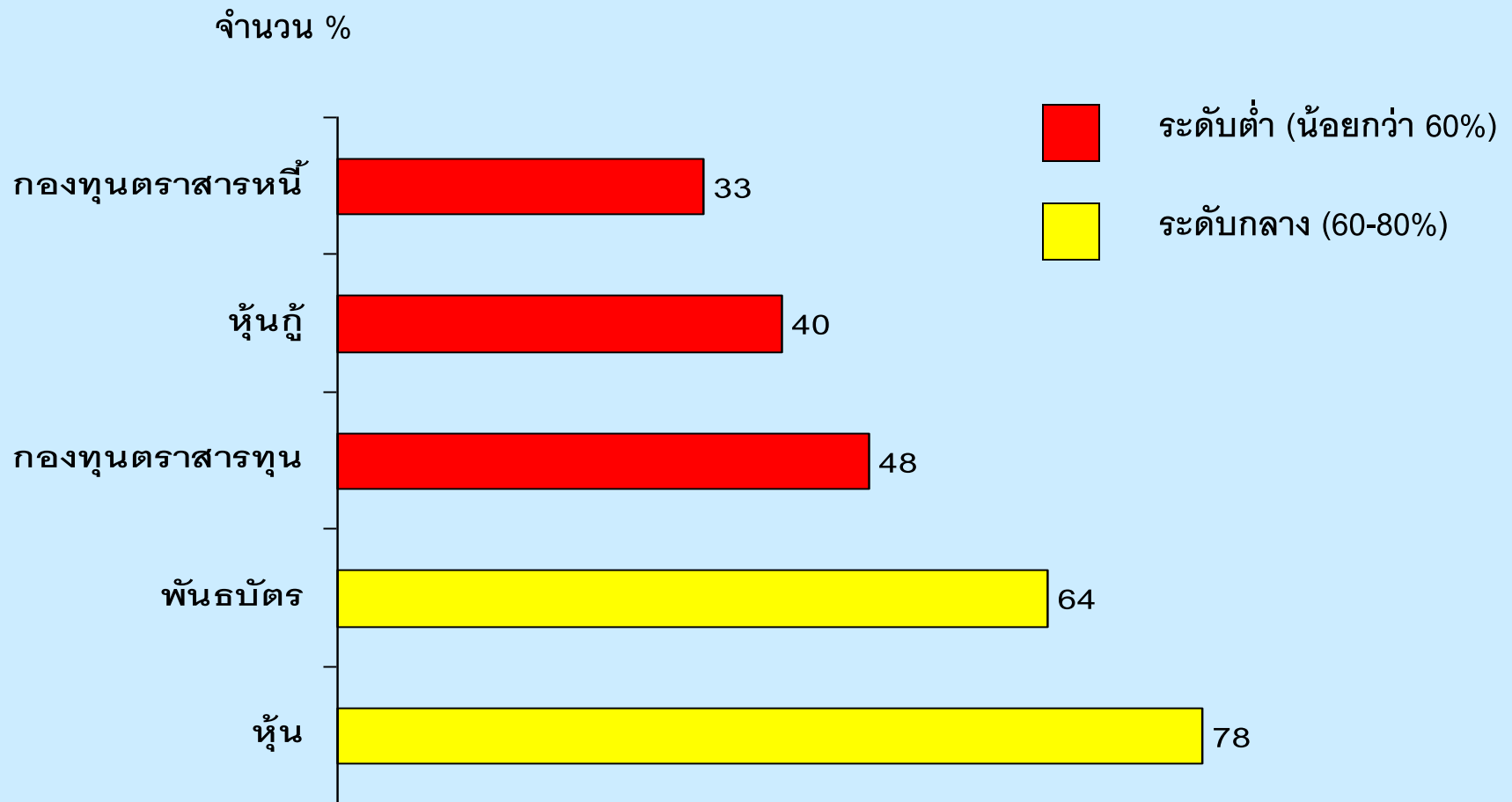
## 1. ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสารทางการเงิน



ผู้ลงทุนมีความรู้เกี่ยวกับลักษณะของตราสารทางการเงินโดยรวมในระดับกลาง (66%)

# ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน (ต่อ)

## 2. ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์

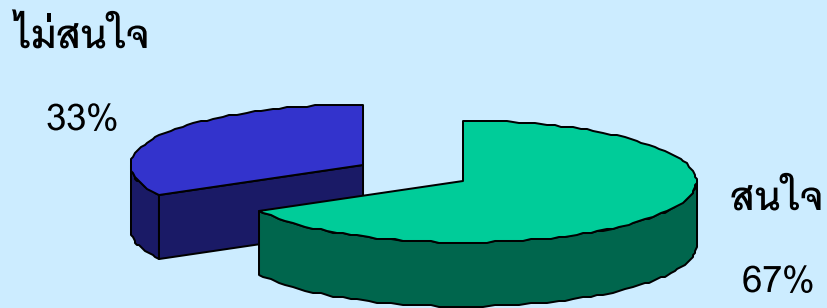


ผู้ลงทุนมีความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในระดับต่ำ (47%)

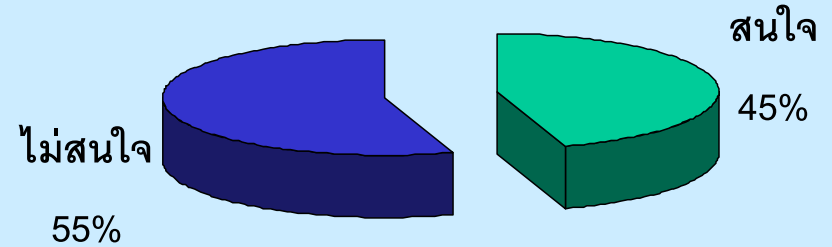
# ความสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

## ประเภทหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนให้ความสนใจ

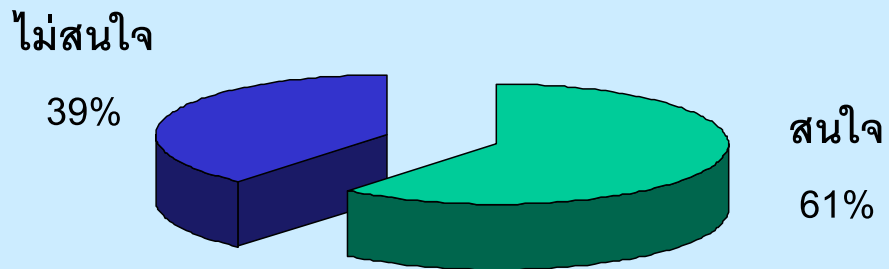
### หุ้น



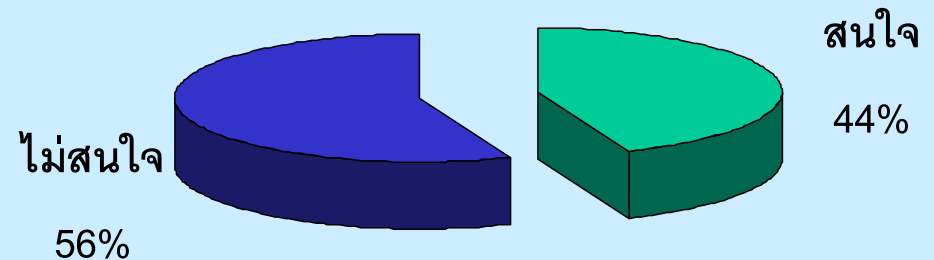
### หน่วยลงทุน



### พันธบัตร

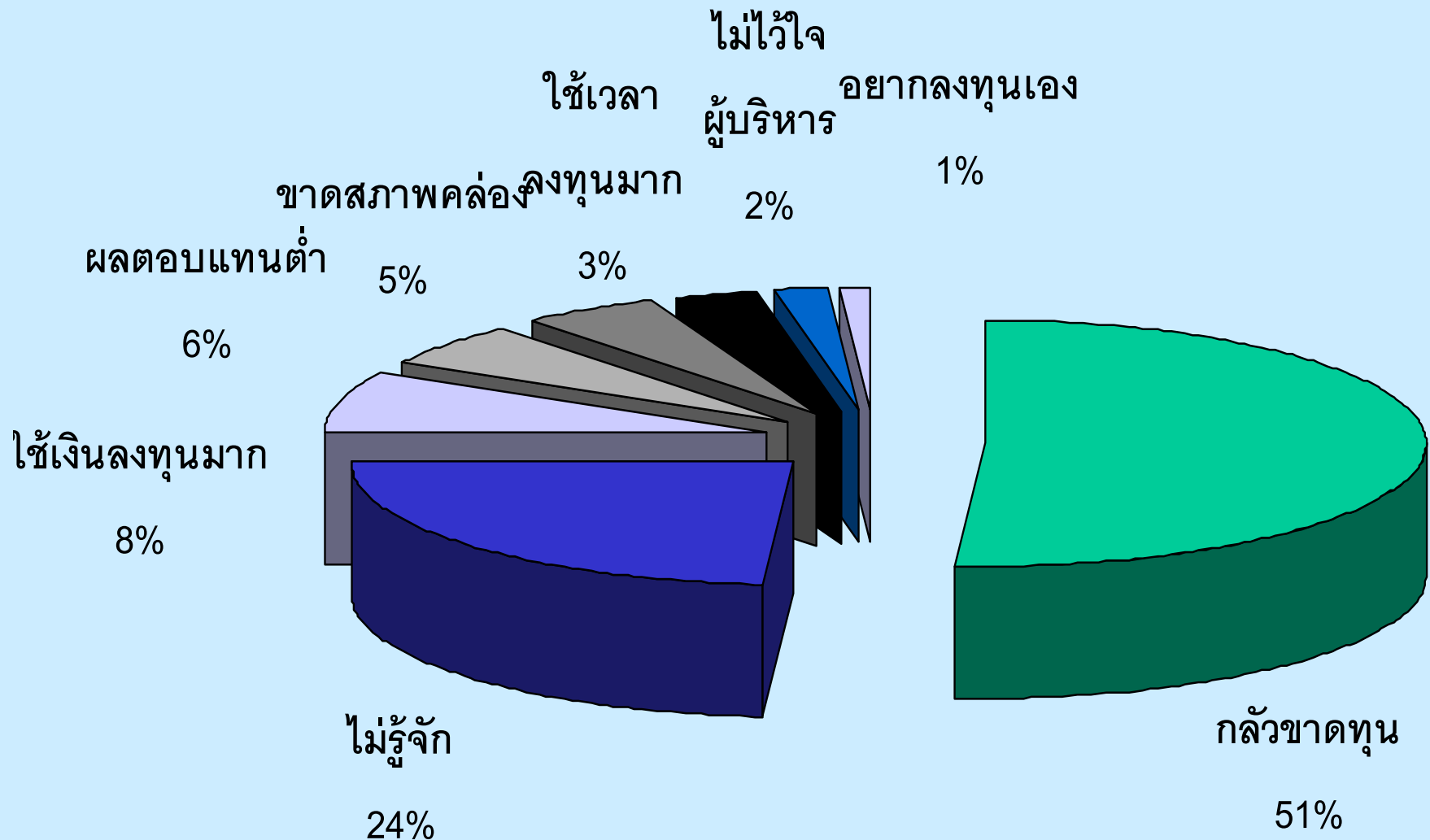


### หุ้นกู้



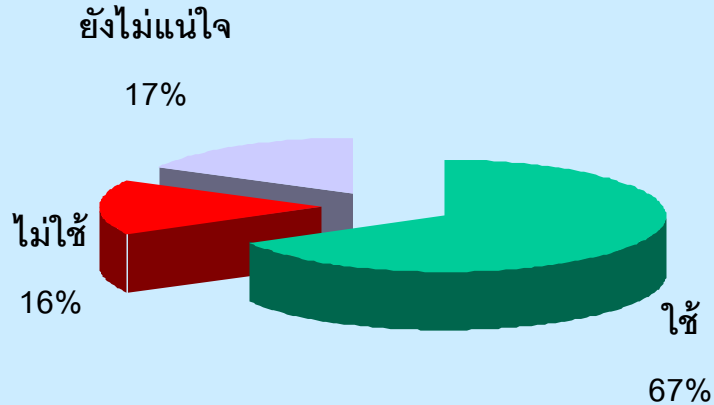
# ความสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

## สาเหตุที่ไม่สนใจลงทุนในหลักทรัพย์

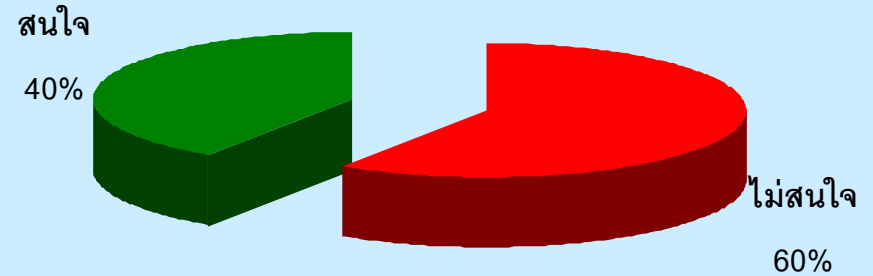


# ความสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

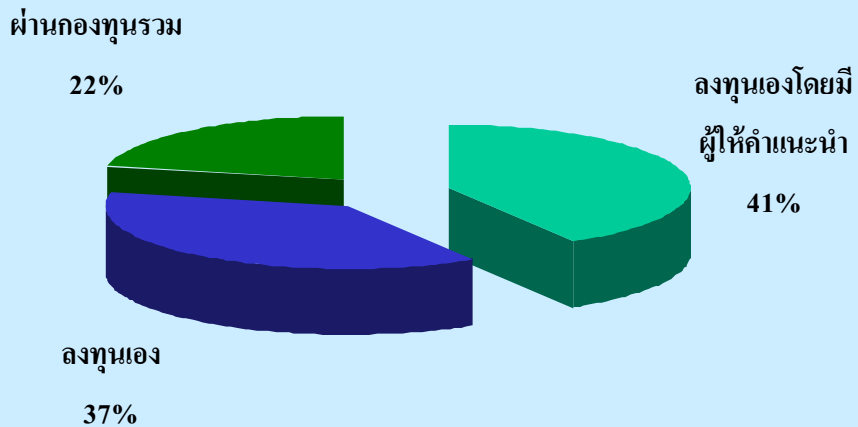
ความสนใจใช้บริการแนะนำการลงทุน



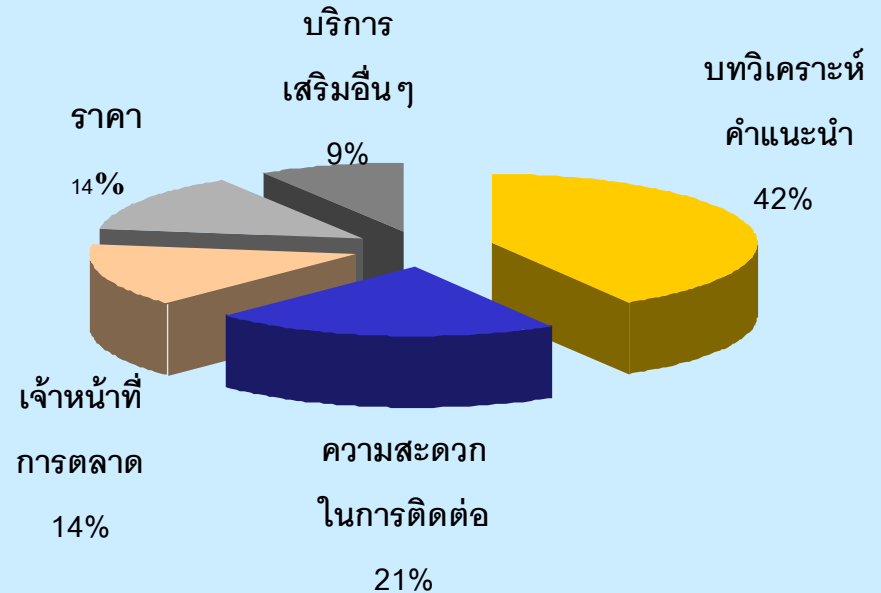
ความสนใจใช้บริการจากผู้จัดการลงทุน



รูปแบบการลงทุนที่ต้องการ



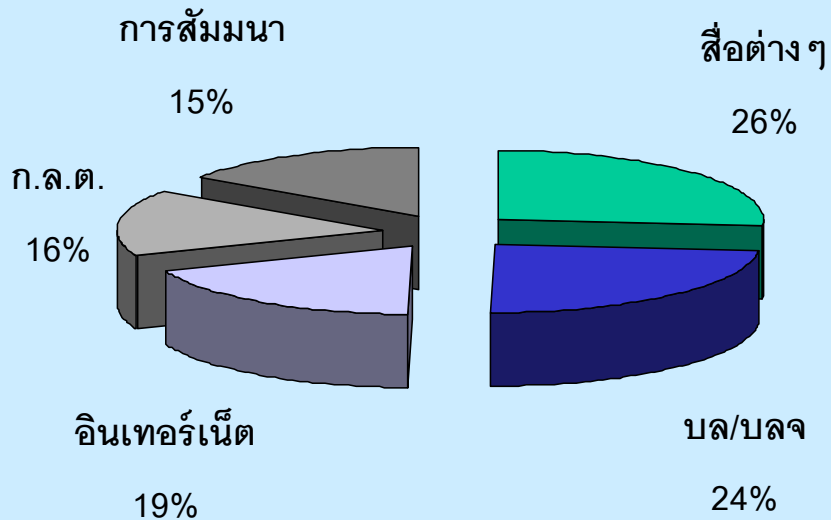
ปัจจัยในการเลือกใช้บริการบริษัทหลักทรัพย์



# ความสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

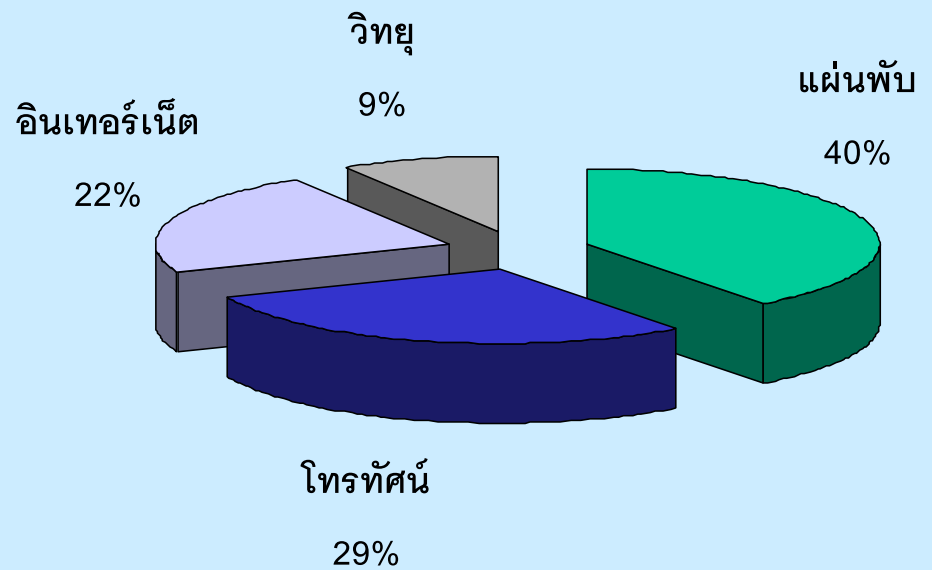
ช่องทางที่ต้องการรับข้อมูลเกี่ยวกับ

การลงทุนผ่าน



ความต้องการเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับ

การลงทุนผ่าน

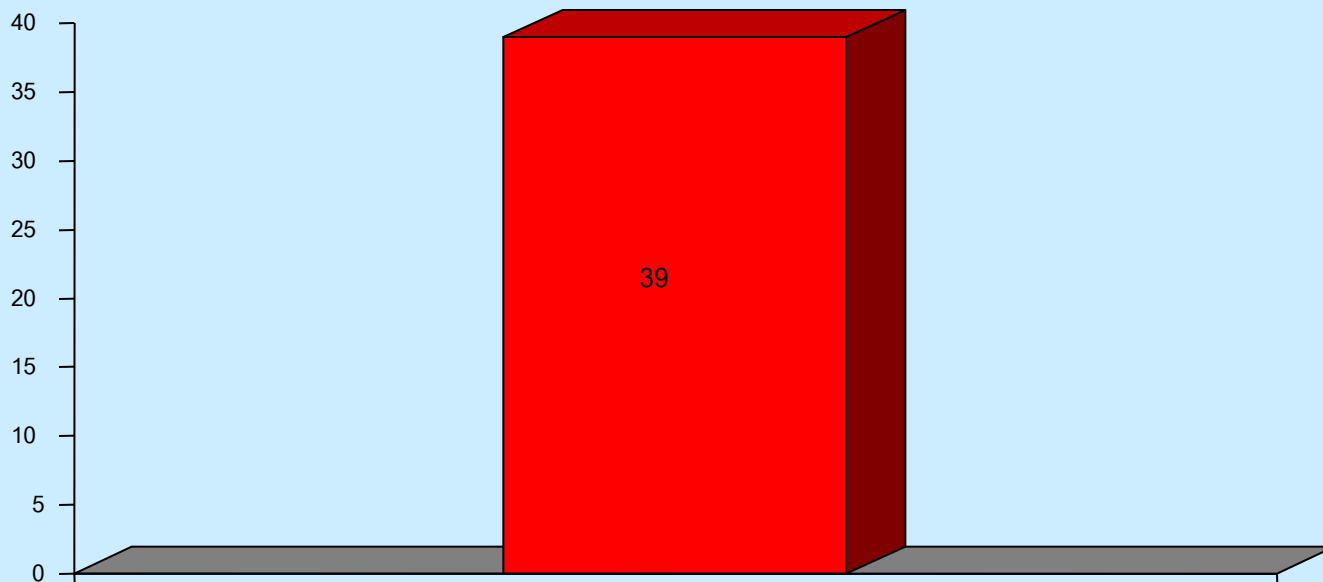




# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ ๆ

## 1. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



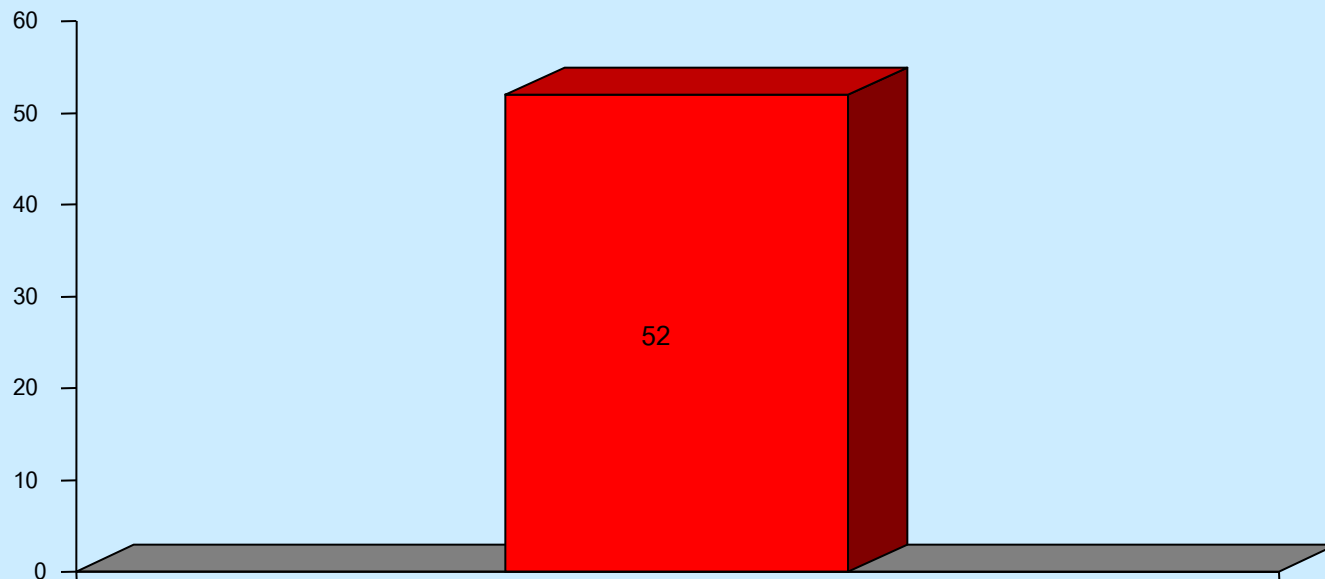
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าลงทุนเพื่อเก็บออมระยะยาว

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 2. กองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นของรัฐวิสาหกิจและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (PEP)

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



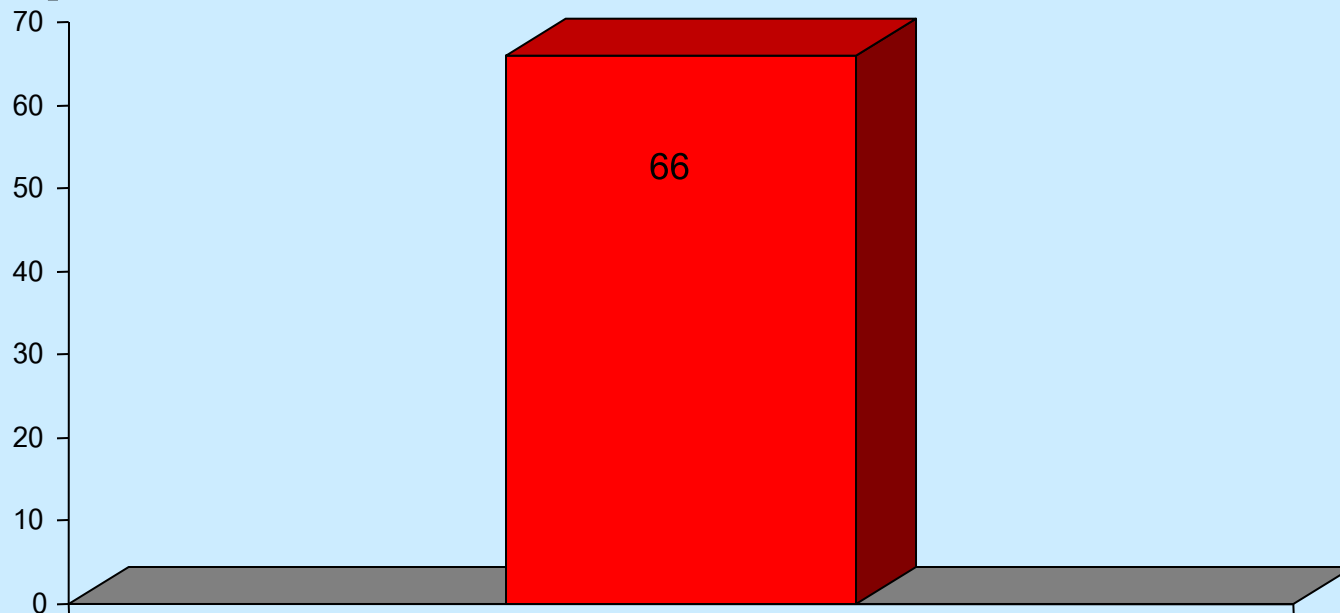
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าการลงทุนในรัฐวิสาหกิจมีความเสี่ยงต่ำ

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 3. กองทุนรวมที่รับประกันเงินต้น

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



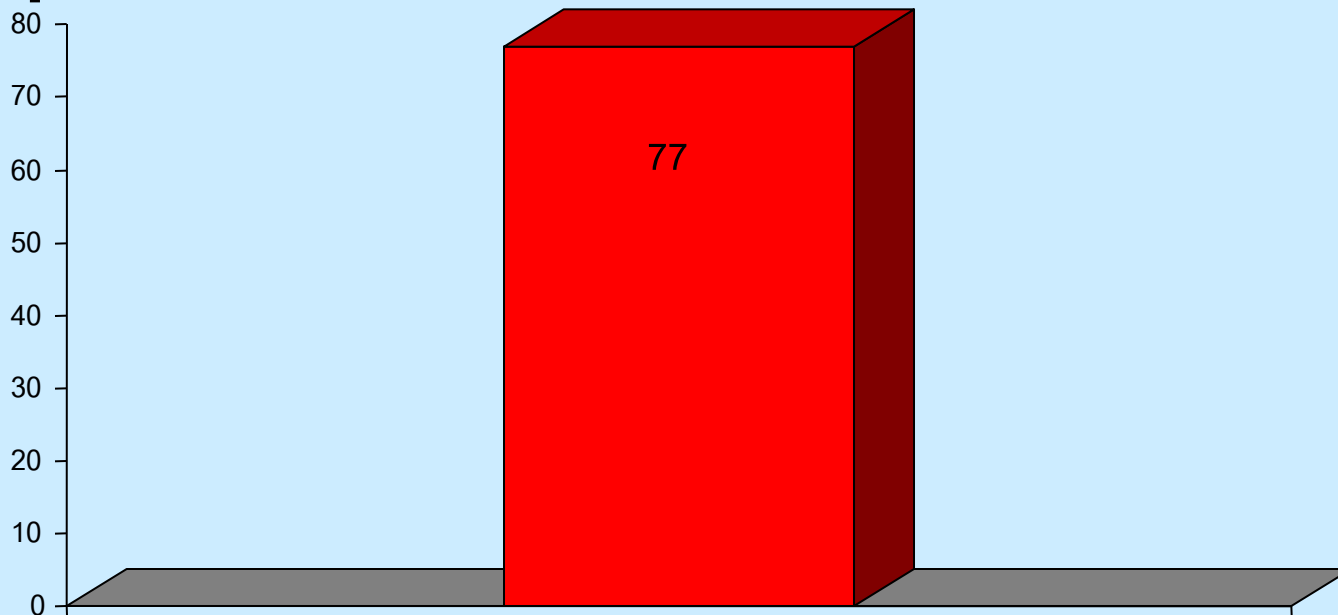
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 4. กองทุนรวมที่รับประกันเงินต้นและผลตอบแทน

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



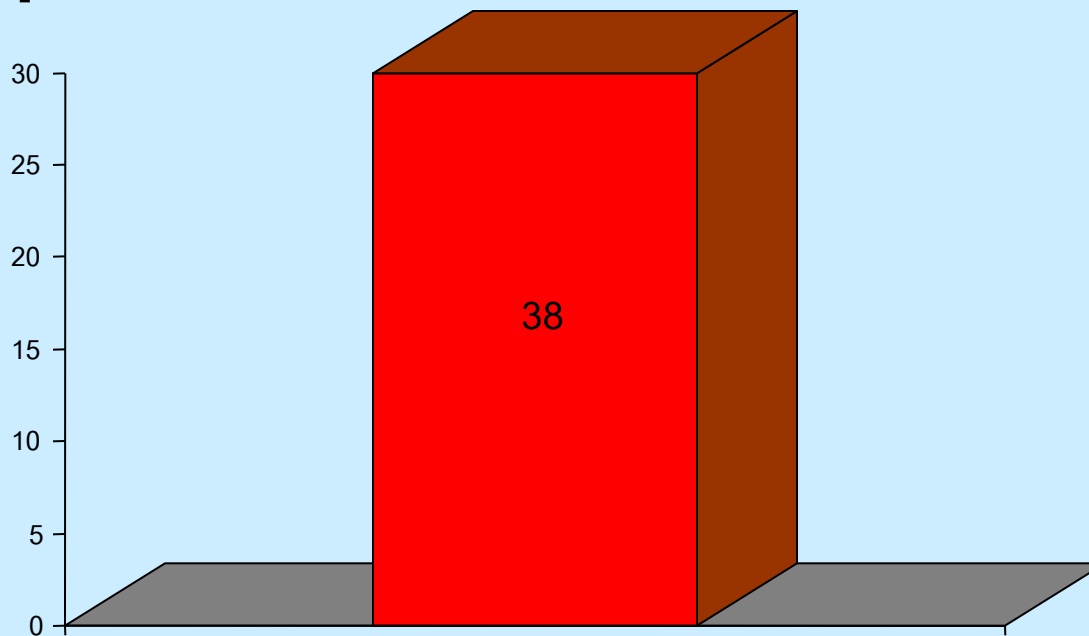
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 5. กองทุนรวมตลาดเงิน (ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี)

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



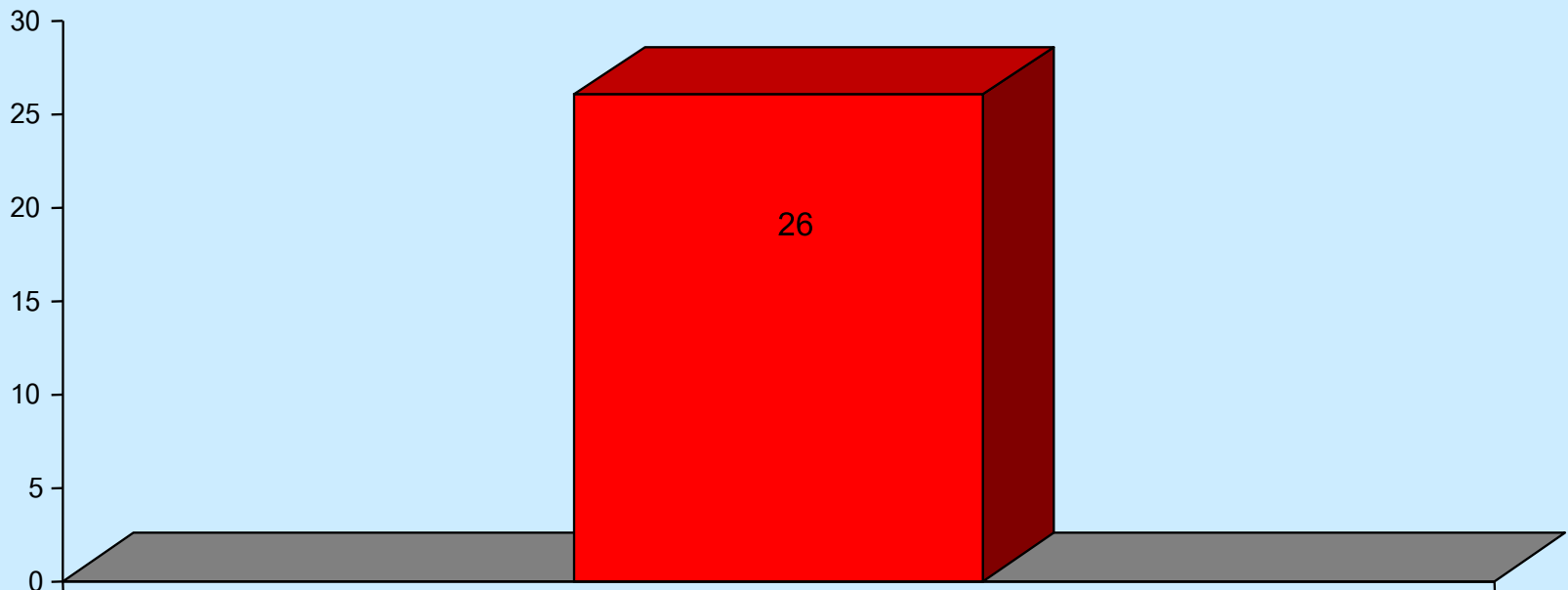
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 6. หลักทรัพย์ที่จ่ายเงินปันผลโดยอิงกับผลประกอบการของบริษัทในเครือ (Tracking Stock)

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



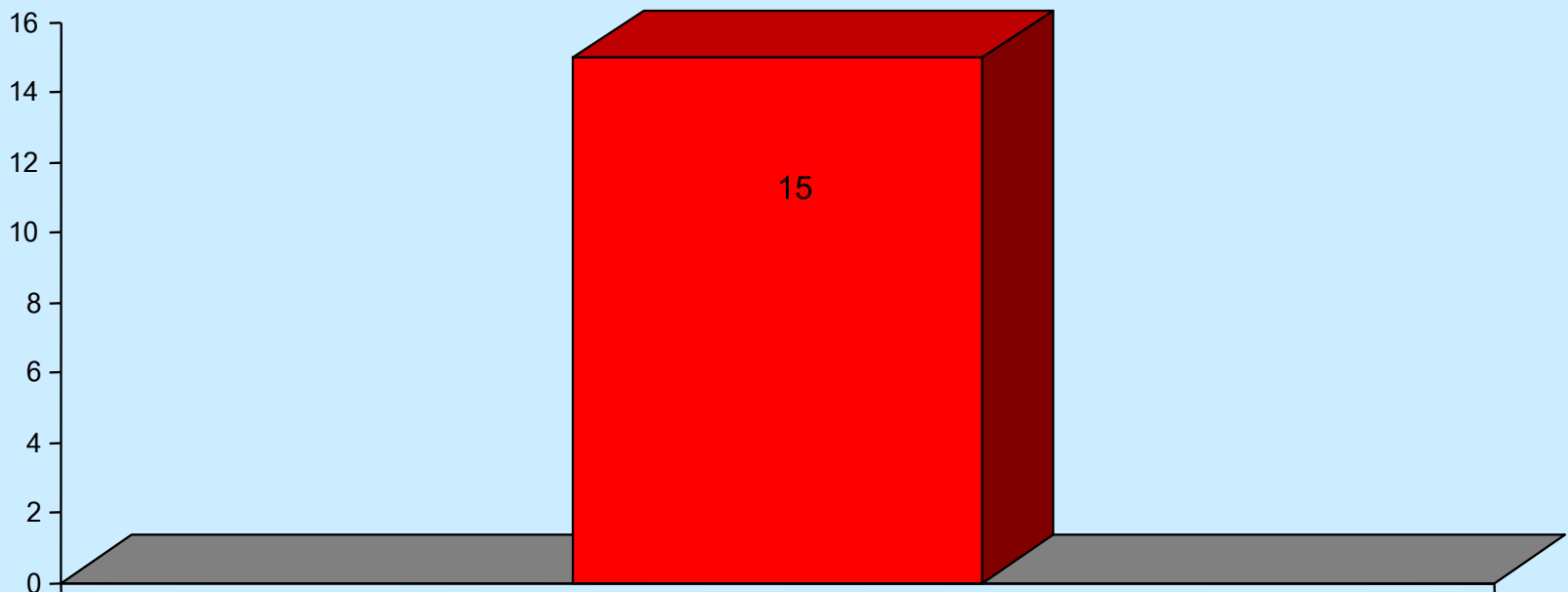
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุน

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 7. หลักทรัพย์ที่ผลตอบแทนอิงกับราคาหลักทรัพย์ กลุ่มของหลักทรัพย์ หรือดัชนีหลักทรัพย์

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



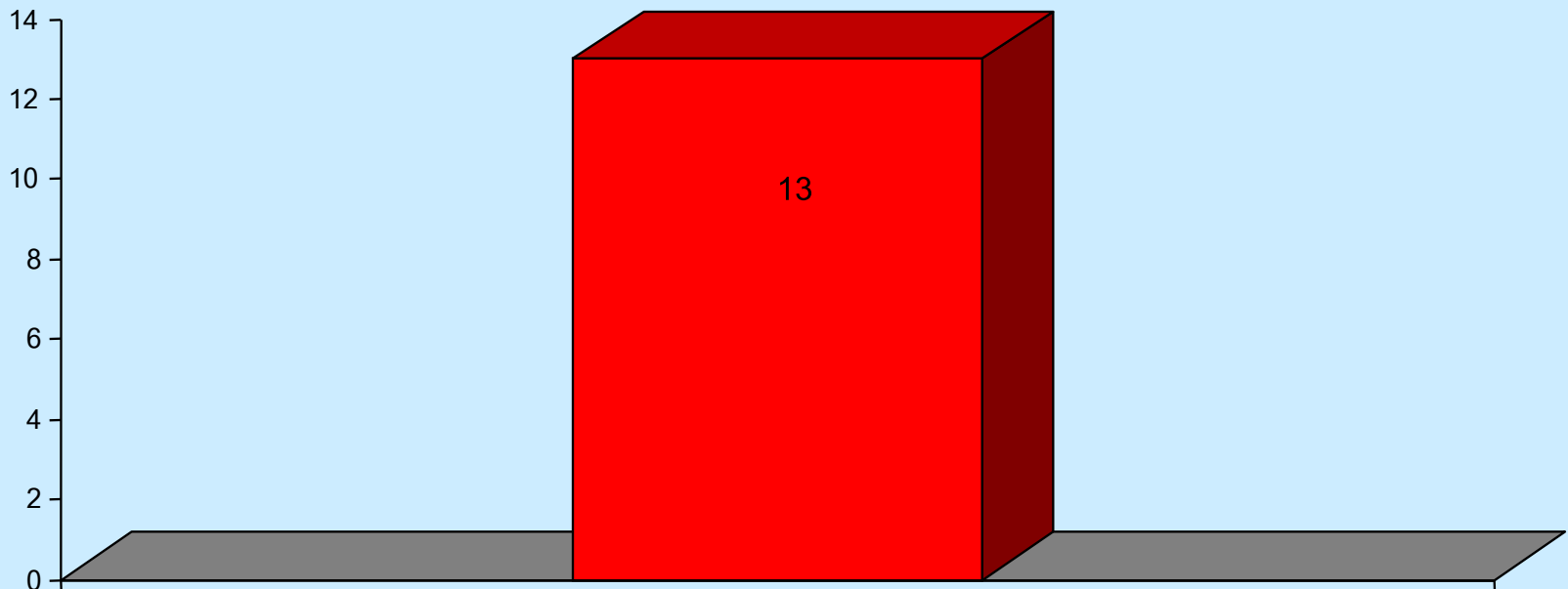
ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าเป็นการกระจายความเสี่ยง

ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ามีความเสี่ยงจากการลงทุนสูง

# ความสนใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใหม่ๆ (ต่อ)

## 8. หลักทรัพย์ที่ผลตอบแทนอิงกับดอกเบี้ย

% จำนวนผู้ตอบว่า “สนใจ”



ผู้ตอบว่า “สนใจ” ให้เหตุผลว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

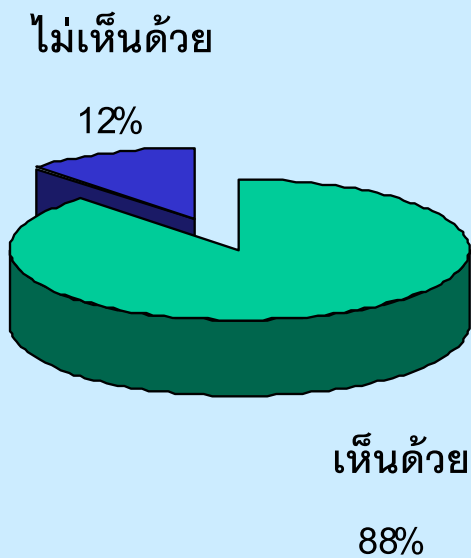
ผู้ตอบว่า “ไม่สนใจ” ให้เหตุผลว่ายังขาดความรู้ ความเข้าใจ



# ความเห็นเกี่ยวกับกองทุนรวม

ความเห็นเกี่ยวกับการนำข้อมูลในหนังสือชี้ชวน

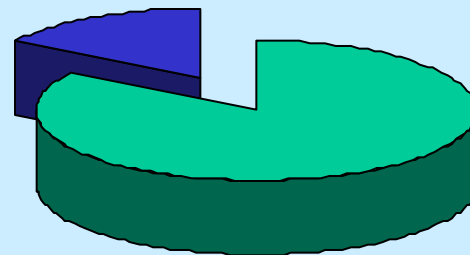
มาเสนอในเชิงเปรียบเทียบ



ความเห็นเกี่ยวกับการจัดอันดับกองทุนรวม

ไม่เห็นด้วย

16%



เห็นด้วย

84%