

1. กองทุนหุ้นที่มีความเสี่ยงระดับ 6 จะต้องลงทุนอย่างน้อย ๆ กี่ปี โอกาสขาดทุนถึงจะน้อยลง

- ☐ a. 2-3 ปี
- ☐ b. 1-2 ปี
- ☐ c. 5-7 ปี
- ☐ d. 3-5 ปี

2. นาย อีกา มีอาชีพเป็นนักบิน อายุ 50 ปี มีเงินเดือน 300,000 บาท

ต้องการมีเงิน 1 ล้านบาท ในอีก 5 ปีข้างหน้า

เพื่อลูกชายเพียงคนเดียว แต่มีภาระต่าง ๆ มากมาย ไม่ว่าจะเป็นบ้าน รถยนต์ และภรรยาน้อย

ทำให้มีเงินเหลือต่อเดือนประมาณ 12,000 บาท อยากให้แนะนำพอร์ตที่เหมาะสม

และคำนวณว่าด้วยเงินที่เหลือแต่ละเดือน จะทำให้บรรลุเป้าหมายได้หรือไม่

หากไม่ได้ นายอีกาควรจะต้องทำอะไร

- ☐ a. ให้ลงทุนด้วยพอร์ตเสี่ยงต่ำที่ให้ผลตอบแทน 5% แต่เนื่องจากบรรลุเป้าหมายไม่ได้ จึงเลื่อนเป้าหมายเป็น 6 ปี
- ☐ b. ให้ลงทุนด้วยพอร์ตเสี่ยงสูงที่ให้ผลตอบแทน 13% ต่อปี จึงสามารถบรรลุเป้าหมายได้
- ☐ c. ให้ลงทุนด้วยพอร์ตเสี่ยงต่ำที่ให้ผลตอบแทน 4% แต่เนื่องจากบรรลุเป้าหมายไม่ได้ จึงให้นายอีกาเลิกกับภรรยาน้อย และควบคุมค่าใช้จ่าย เพื่อลงทุนเพิ่ม
- ☐ d. ให้ลงทุนด้วยพอร์ตเสี่ยงกลางค่อนข้างสูงที่ให้ผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่เนื่องจากบรรลุเป้าหมายไม่ได้ จึงให้นายอีกาควบคุมค่าใช้จ่าย และลงทุนเพิ่ม

3. ค่าใช้จ่ายของกองทุนที่สำคัญต่อการลงทุนระยะยาวคือ

- ☐ a. ค่าธรรมเนียมในการซื้อขาย
- ☐ b. ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการ
- ☐ c. ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย
- ☐ d. ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

4. การเลือกกองทุน เราควรเลือกจากอะไร

- ☐ a. แนวคิดการลงทุนของกองทุน และ การจัดพอร์ตของผู้จัดการกองทุน
- ☐ b. ค่าธรรมเนียม และ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผลตอบแทนแบบคาดการณ์ล่วงหน้า 5 ปี
- ☐ c. ผลตอบแทนย้อนหลัง แนวคิดการลงทุนของกองทุน และ ค่าธรรมเนียม
- ☐ d. ถูกทุกข้อ

5. ข้อใดพูดถึง NAV ได้อย่างถูกต้อง

- ☐ a. ซื้อกองทุนที่ NAV แพง ๆ จะดี เนื่องจากกองทุนมีโอกาสเติบโตได้อีก
- ☐ b. การซื้อกองทุนเราไม่ควรให้ความสำคัญกับ NAV มากเกินไป
- ☐ c. NAV ที่ประกาศมานั้นจะถูกหักค่าธรรมเนียม"ที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย"ไปแล้ว
- ☐ d. ซื้อกองทุนที่ NAV ถูก ๆ จะดี เนื่องจากมีโอกาสเติบโต

6. ถ้าต้องการแก้ไขปัญหาเงินเฟ้อ รัฐบาลของแต่ละประเทศมีแนวทางในการจัดการอย่างไรบ้างเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาอื่น ๆ ตามมา

- ☐ a. ลดดอกเบี้ยเพื่อให้เกิดสภาพคล่อง
- ☐ b. งดออกพันธบัตรชั่วคราว
- ☐ c. ลดภาษีนำเข้าไม่ให้สูงเกินไป
- ☐ d. รัฐบาลอาจจะลดหรือเลื่อนการลงทุนโครงการขนาดใหญ่

7. อะไรเป็นสิ่งที่สำคัญที่ทำให้พอร์ตกระจายความเสี่ยงได้ดี และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนได้ เพราะอะไร?

- ☐ a. ซื้อกองทุนแบบกระจายความเสี่ยงโดยการซื้อกองทุนหลาย ๆ กองทุน
- ☐ b. การเน้นคัดเลือกสินทรัพย์ที่สามารถเอาชนะเงินเฟ้อได้
- ☐ c. จังหวะในการเข้าซื้อ ของการทำพอร์ตครั้งแรก
- ☐ d. การเลือกสินทรัพย์ทางเลือกมาเป็นส่วนหนึ่งของพอร์ตการลงทุน

8. ในช่วงที่ภาครัฐมีการใช้จ่ายมากขึ้น เงินเฟ้อลดลง เอกชนไม่มีการลงทุนทำโครงการใด ๆ ทำให้มีอัตราการว่างงานสูง ส่งผลให้รายได้ครัวเรือนลดลง สินทรัพย์ไหนที่น่าสนใจในการลงทุน

- ☐ a. สินค้าโภคภัณฑ์
- ☐ b. หุ้น
- ☐ c. เงินสด หรือสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสด
- ☐ d. หุ้นกู้

9. ข้อใดเป็นข้อดีของกองทุนต่างประเทศหากเราเลือกสินทรัพย์ได้ถูกต้อง

- ☐ a. ลดความเสี่ยง
- ☐ b. กระจายความเสี่ยง แต่ผลตอบแทนมีโอกาสดลดลง
- ☐ c. กระจายความเสี่ยง และมีโอกาสเพิ่มผลตอบแทน
- ☐ d. ได้ผลตอบแทนเพิ่ม

10. การทำ Rebalancing นั้น เราทำเพื่อจุดประสงค์ใด

- ☐ a. กระจายความเสี่ยง ให้ดีมากขึ้น
- ☐ b. ลดความเสี่ยงลง ในช่วงเวลาตลาดหุ้นลง
- ☒ c. คงความเสี่ยงไว้ตามเดิม
- ☐ d. เพิ่มผลตอบแทน เวลาที่ตลาดหุ้นเป็นขาขึ้น

[Clear my choice](#)