

# คู่มือการทดสอบหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุน ด้านกองทุน

## Paper 4

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน  
ประกาศใช้เมื่อ มิถุนายน 2555

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

## หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน

ลักษณะข้อสอบ : ข้อสอบแบบตัวเลือก (Multiple Choice) โดยแต่ละข้อมี 4 ตัวเลือก

จำนวนข้อสอบ : ข้อสอบ 1 ชุด มี 80 ข้อ

ระยะเวลา : ให้เวลาทำข้อสอบ 2 ชั่วโมง

หลักเกณฑ์การผ่านการทดสอบ : 70 % และบังคับผ่านหมวด 2

รายละเอียดหลักสูตร	จำนวนข้อสอบ
<b>หมวดที่ 1 ความรู้พื้นฐาน</b>	<b>35</b>
1.1 โครงสร้างตลาดการเงิน	6
1.2 ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน	10
1.3 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	10
1.4 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับเศรษฐกิจ	9
<b>หมวดที่ 2 กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม</b>	<b>25</b>
2.1 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน	7
2.2 กฎหมายว่าด้วยการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน	3
2.3 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการออกและเสนอขายตราสารประเภทต่างๆ	5
2.4 การให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม	10
<b>หมวดที่ 3 ความรู้เกี่ยวกับหลักทรัพย์ กฎระเบียบและมาตรฐานการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหลักทรัพย์ (เฉพาะความรู้เกี่ยวกับกองทุน รวมทั้ง กฎระเบียบและมาตรฐานการปฏิบัติงานเกี่ยวกับกองทุน)</b>	<b>20</b>
<b>3.1 ความรู้เกี่ยวกับกองทุน</b>	<b>15</b>
3.1.1 ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนรวม	1
3.1.2 กองทุนส่วนบุคคล	1
3.1.3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2
3.1.4 การจัดแบ่งประเภทกองทุนรวม	1
3.1.5 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	2

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

3.1.6 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	2
3.1.7 กองทุนรวมตลาดเงิน	1
3.1.8 กองทุนรวมดัชนี	1
3.1.9 กองทุนรวมอิตาลี	1
3.1.10 กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	1
3.1.11 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	1
3.1.12 กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์	1
<b>3.2 กฎระเบียบและมาตรฐานการปฏิบัติงานเกี่ยวกับกองทุน</b>	<b>5</b>
3.2.1 หลักเกณฑ์และวิธีการซื้อขายกองทุน	5
	<b>80</b>

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

## หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน หมวดที่ 1 ความรู้พื้นฐาน

### 1. โครงสร้างตลาดการเงิน

#### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 1 พื้นฐานการลงทุนและความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงิน
  - หัวข้อที่ 1 โครงสร้างตลาดการเงิน

#### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจคุณลักษณะของเงินลงทุน และสามารถระบุปัจจัยที่มีผลต่อการเคลื่อนไหวเงินลงทุน
2. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินลงทุนจากกลุ่มผู้ลงทุนแต่ละประเภท
3. เพื่อให้เข้าใจและสามารถระบุความสำคัญของระบบการเงินที่มีต่อเศรษฐกิจของประเทศ
4. เพื่อให้สามารถจัดกลุ่มและอธิบายลักษณะของแต่ละตลาดที่เป็นองค์ประกอบในตลาดการเงิน
5. เพื่อให้เข้าใจดัชนีที่สำคัญในตลาดการเงิน เช่น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ดัชนีตลาดตราสารหนี้ เป็นต้น
6. เพื่อให้สามารถอธิบายถึงประโยชน์ของตลาดการเงิน
7. เพื่อให้สามารถอธิบายบทบาทหน้าที่และวัตถุประสงค์ขององค์กรกำกับดูแลแต่ละแห่งที่มีต่อตลาดการเงิน

### 2 ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน

#### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 1 พื้นฐานการลงทุนและความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงิน
  - หัวข้อที่ 2 ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน

#### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้ทราบและคำนวณผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากการลงทุน(Rate of Return)แบบต่าง ๆ
2. เพื่อให้ทราบประโยชน์ของการนำผลตอบแทนที่ได้รับไปลงทุนต่อและเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนแบบต่าง ๆ
3. เพื่อให้เข้าใจแนวคิดเบื้องต้น (Basic Concept) ของมูลค่าเงินตามเวลา ปัจจัยที่ทำให้จำนวนเงินต่างกัน และสามารถคำนวณหามูลค่าปัจจุบันและอนาคตของกระแสเงินสดแบบต่าง ๆ ได้
4. เพื่อให้สามารถอธิบายมูลค่าปัจจุบันของและมูลค่าในอนาคตของเงินรายงวด โดยนำไปให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนได้
5. เพื่อให้สามารถแปลงอัตราผลตอบแทนตามช่วงเวลาเป็นต่อปี และทราบข้อจำกัดในการแปลง
6. เพื่อให้เข้าใจผลกระทบของเงินเฟ้อ และสามารถอธิบายผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อที่มีต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

7. เพื่อให้เข้าใจเรื่องผลตอบแทนจากการลงทุนที่คำนึงถึงผลของภาษีและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
8. เพื่อให้สามารถคำนวณอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของผู้ลงทุนจากการลงทุนในพอร์ตการลงทุน และสามารถนำหลักความน่าจะเป็นเกี่ยวกับสถานะเศรษฐกิจมาประกอบในคำนวณอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง
9. เพื่อให้สามารถอธิบายให้ผู้ลงทุนเข้าใจความหมายและประเภทของความเสี่ยงแบบต่าง ๆ จากการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภท
10. เพื่อให้สามารถประยุกต์ใช้การระบุประเภทความเสี่ยงได้ในสถานการณ์จริง
11. เพื่อให้เข้าใจและสามารถนำแนวคิดการกระจายความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในการบริหารทรัพย์สินแก่ผู้ลงทุน โดยคำนึงถึงต้นทุนธุรกรรมควบคู่ไปด้วย
12. เพื่อให้เข้าใจความสัมพันธ์ระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน
13. เพื่อให้เข้าใจหลักการในการจัดการความเสี่ยงจากการลงทุนและสามารถอธิบายแนวทางดังกล่าวให้แก่ผู้ลงทุนได้

### 3 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

#### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 1 พื้นฐานการลงทุนและความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงิน
  - หัวข้อที่ 3 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

#### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับสินทรัพย์สามารถแยกความแตกต่างของสินทรัพย์จริง (Real Asset) และสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Asset) ได้
2. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง และความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์แบบประเภทต่าง ๆ
3. เพื่อให้เข้าใจแนวคิดของการมีสถาบันประกันเงินฝาก
4. เพื่อให้สามารถแบ่งแยกและเข้าใจความแตกต่างของตราสารหนี้แต่ละประเภท
5. เพื่อให้เข้าใจการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและเปรียบเทียบความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารได้
6. เพื่อให้เข้าใจความเสี่ยงหลักของการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ภาคเอกชน
7. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารหนี้
8. เพื่อให้สามารถให้คำแนะนำเรื่องการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้อายุต่างๆ กันในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตลาดมีแนวโน้มเปลี่ยนไป
9. เพื่อให้สามารถจัดหมวดหมู่ตราสารหนี้ตามคุณลักษณะต่างๆ เข้าใจเรื่องผลตอบแทนประเภทต่างๆ จากการลงทุนในตราสารหนี้
10. เพื่อให้เข้าใจในความเสี่ยงหลักของการลงทุนในตราสารหนี้

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

11. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน
12. เพื่อให้สามารถอธิบายความหมายของคำศัพท์ที่ใช้บ่อยในตลาดตราสารทุน
13. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับลักษณะพื้นฐานหน่วยลงทุนแบบต่าง ๆ
14. เพื่อให้สามารถอธิบายและคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) รวมถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)
15. เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
16. เพื่อให้สามารถอธิบายข้อแตกต่างระหว่าง Future obligations และ Rights
17. เพื่อให้สามารถอธิบายข้อแตกต่างระหว่างการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดที่มีการจัดตั้ง (Exchange) กับตลาด OTC รวมทั้งความเสี่ยงและยกตัวอย่างได้
18. เพื่อให้สามารถบอกคุณลักษณะของตราสารอนุพันธ์แบบต่าง ๆ
19. เพื่อให้ทราบขนาดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์เนื่องจากการ Leverage
20. เพื่อให้สามารถบอกประโยชน์และความเสี่ยงของการใช้ตราสารอนุพันธ์ในการลงทุน
21. เพื่อให้เข้าใจถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารอนุพันธ์
22. เพื่อให้สามารถแยกประเภทของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีการซื้อขายในตลาด
23. เพื่อให้สามารถอธิบายความสำคัญของสินค้าโภคภัณฑ์ในฐานะที่เป็นสินทรัพย์เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน
24. เพื่อให้เข้าใจในความเสี่ยงหลักของการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีการซื้อขายในตลาดการเงิน
25. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีการซื้อขายในตลาดการเงิน
26. เพื่อให้เข้าใจประเภทของสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เพื่อการลงทุน
27. เพื่อให้เข้าใจในความเสี่ยงหลักของการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
28. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

#### 4 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับเศรษฐกิจ

##### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 1 พื้นฐานการลงทุนและความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงิน
  - หัวข้อที่ 4 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับเศรษฐกิจ

##### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับวงจรและสามารถบอกความแตกต่างภาวะเศรษฐกิจในแต่ละภาวะ
2. เพื่อให้สามารถเลือกประเภทสินทรัพย์และธุรกิจที่น่าลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจได้
3. เพื่อให้เข้าใจความหมาย แหล่งที่มาของข้อมูล และสามารถอ่านข้อมูลมาใช้ประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนได้
4. เพื่อให้สามารถระบุได้ว่าบริษัทที่กองทุนลงทุนอยู่ในช่วงวัฏจักรใดและระบุผลกระทบของการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจที่มีต่อตลาดได้

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

5. เพื่อให้เข้าใจประเภทและเครื่องมือที่หน่วยงานกำกับใช้ดูแลนโยบายทางเศรษฐกิจและปัจจัยที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยน
6. เพื่อให้สามารถเชื่อมโยงผลของนโยบายการเงิน นโยบายการคลัง ที่มีผลต่ออัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
7. เพื่อให้เข้าใจสาเหตุและผลกระทบของวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงิน รวมทั้งเข้าใจแนวทางในการแก้ไขปัญหา พร้อมทั้งแนวทางป้องกัน เช่น วิกฤติการณ์ต้มยำกุ้ง วิกฤติการณ์ Subprime
8. เพื่อให้เข้าใจผลกระทบของวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อตลาดเงิน ตลาดทุน และภาคอุตสาหกรรมต่างๆ
9. เพื่อให้ทราบผลกระทบของวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อพอร์ตการลงทุน และสามารถให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับ Asset Re-Allocation ในช่วงวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจ

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

## หมวดที่ 2

### กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการให้คำแนะนำการลงทุนที่สอดคล้องและเหมาะสมกับลูกค้า

#### 1. หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน

##### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

##### 1. แนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน

- บทที่ 1 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน

##### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
2. เพื่อให้เข้าใจถึงความสำคัญของการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถระบุการปฏิบัติที่เป็น การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทหลักทรัพย์และผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน
3. เพื่อให้เข้าใจและสามารถระบุความแตกต่างระหว่างบัญชีที่ติดตามหรือเฝ้าระวังการทำธุรกรรม (watch list) และบัญชีที่จำกัดการทำธุรกรรม (restricted list) ได้
4. เพื่อให้เข้าใจหลักปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า
5. เพื่อให้เข้าใจบทบาทและความสำคัญของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทหลักทรัพย์ (compliance unit)
6. เพื่อให้เข้าใจวิธีปฏิบัติในการควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนและระเบียบปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงสามารถระบุความแตกต่างระหว่างหน้าที่ของ front office และหน้าที่ของ back office
7. เพื่อให้เข้าใจระเบียบปฏิบัติในการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนของลูกค้า
8. เพื่อให้เข้าใจการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน และสามารถประยุกต์ใช้หลักเกณฑ์ในการ ติดต่อกับ ชักชวน หรือให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้
9. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์ของการจัดทำข้อมูลลูกค้า และสามารถนำข้อมูลของลูกค้าไปประยุกต์ใช้ได้
10. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์ของการจัดทำคู่มือการลงทุน และสามารถระบุส่วนประกอบต่างๆ ของคู่มือการลงทุนได้
11. เพื่อให้สามารถอธิบายจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานแก่ผู้ประกอบวิชาชีพได้
12. เพื่อให้สามารถระบุคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน ตลอดจนบทลงโทษสำหรับผู้ ติดต่อกับผู้ลงทุนกรณีฝ่าฝืนหลักเกณฑ์
13. เพื่อให้เข้าใจประโยชน์และวัตถุประสงค์ของกระบวนการอนุญาตตลาดการ
14. เพื่อให้สามารถยกตัวอย่างลักษณะข้อพิพาทที่สามารถเข้าสู่กระบวนการอนุญาตตลาดการได้
15. เพื่อให้เข้าใจกระบวนการในการจัดตั้งอนุญาตตลาดการ และการพิจารณาอนุญาตตลาดการ คำชี้ขาด



Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

## 2. กฎหมายว่าด้วยการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน

### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. แนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน
  - บทที่ 2 กฎหมายว่าด้วยการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน

### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจการกระทำอันไม่เป็นธรรมตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และสามารถประยุกต์ใช้มาตรการป้องกันการกระทำอันไม่เป็นธรรม
2. เพื่อให้เข้าใจและสามารถแบ่งแยกความแตกต่างระหว่างการแพร่ข่าวอันเป็นเท็จ การใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายโดยอำพรางเพื่อให้นักลงทุนทั่วไปหลงผิดได้
3. เพื่อให้เข้าใจหลักเกณฑ์และวิธีการในการรายงานธุรกรรมของสถาบันการเงินได้ ตลอดจนสามารถระบุความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้
4. เพื่อให้เข้าใจและสามารถประยุกต์ใช้หลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมกับสถาบันการเงิน

## 3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการออกและเสนอขายตราสารประเภทต่างๆ

### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. แนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน
  - บทที่ 3 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการออกและเสนอขายตราสารประเภทต่างๆ

### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายหลักเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสนอขายหลักทรัพย์ได้
2. เพื่อให้เข้าใจและสามารถระบุหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้
3. เพื่อให้เข้าใจและสามารถประยุกต์ใช้หลักเกณฑ์และขั้นตอนการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ได้
4. เพื่อให้เข้าใจหลักเกณฑ์การจัดตั้งกองทุนรวมและสามารถแบ่งลักษณะกองทุนรวมแต่ละประเภทได้
5. เพื่อให้เข้าใจขั้นตอนการเสนอขายหน่วยลงทุน
6. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์ของการกำหนดอัตราส่วนการลงทุน
7. เพื่อให้เข้าใจส่วนประกอบสำคัญที่ต้องระบุในรายละเอียดโครงการ
8. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์ของการจัดทำหนังสือชี้ชวนและสามารถระบุส่วนประกอบที่สำคัญของหนังสือชี้ชวนได้
9. เพื่อให้เข้าใจวัตถุประสงค์ของการคำนวณ NAV รวมถึงหลักเกณฑ์ในการคำนวณ NAV เพื่อเปิดเผยต่อผู้ลงทุน

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

#### 4. การให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม

##### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 3 จรรยาบรรณและการให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม
  - หัวข้อที่ 20 การให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม

##### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้สามารถอธิบายวัตถุประสงค์การลงทุนแบบต่างๆ ได้ เช่น Wealth Creation, Wealth Protection, Wealth Accumulation, Wealth Distribution
2. เพื่อให้ทราบเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อมูลลูกค้า และสามารถจัดทำได้ถูกต้องและครบถ้วน
3. เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงของผู้ลงทุน ( Risk Profile ) ของลูกค้าจากการให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability) โดยใช้แบบสอบถาม ( Questionnaire ) และแปลผลเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมถึงหน้าที่และความสำคัญในการ Update ข้อมูลลูกค้า
4. เพื่อให้สามารถระบุปัจจัยและองค์ประกอบต่างๆ ที่ควรพิจารณาในการจัดทำแผนการลงทุน
5. เพื่อให้สามารถจัดทำแผนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าและการกระจายความเสี่ยง
6. เพื่อให้เข้าใจและสามารถเปรียบเทียบระดับความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ (Risk Spectrum)
7. เพื่อให้เข้าใจวิธีปฏิบัติงานหากลูกค้าประสงค์จะลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า Risk Profile ของตน
8. เพื่อให้เข้าใจองค์ประกอบของหนังสือชี้ชวนและรายละเอียดสำคัญที่จำเป็นต้องแจ้งแก่ผู้ลงทุน
9. เพื่อให้อ่านและแปลความหมายผลการดำเนินงานจากเอกสารต่างๆ ของกองทุนได้ เช่น Fund Fact Sheet และรายงานประจำปี
10. เพื่อให้สามารถอธิบายปัจจัยและแนวทางในการปรับพอร์ต ( Portfolio Rebalancing ) กรณีที่สถานะด้านส่วนตัว สถานะด้านการเงินของลูกค้าเปลี่ยนแปลง หรือกรณีที่สภาพการณ์การลงทุนที่เปลี่ยนแปลง
11. เพื่อให้สามารถยกตัวอย่างการให้คำแนะนำการลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่เหมาะสม และเพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้น

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

### หมวดที่ 3

## ความรู้เกี่ยวกับหลักทรัพย์ กฎระเบียบและมาตรฐานการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหลักทรัพย์

### หมวดที่ 3.1 ความรู้เกี่ยวกับหลักทรัพย์

#### 1. กองทุนรวมและหน่วยลงทุน

##### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 2 ความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม

##### วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

1. เพื่อให้เข้าใจแนวคิดที่มาและพัฒนาการของกองทุนรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศ
2. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายถึงความหมายและโครงสร้างของกองทุนรวม ซึ่งเป็นรูปแบบหนึ่งของการลงทุน
3. เพื่อให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และข้อจำกัดของผู้ที่เกี่ยวข้องและสามารถแนะนำได้ว่าเรื่องใดต้องปรึกษาผู้เกี่ยวข้องคนใดรวมถึงมีความเข้าใจเรื่องอนุญาโตตุลาการและการเข้าถึง
4. เพื่อให้สามารถอธิบายลักษณะวิธีการบริหารกองทุนของผู้จัดการกองทุนได้ เช่น Quantitative Model, Indexing, Active Management
5. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียการลงทุนในกองทุนรวมกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารทางการเงินอื่น ๆ ได้ และสามารถอธิบายได้ว่าทำไมจึงต้องลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนแบบไหน
6. เพื่อให้สามารถคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้
7. เพื่อให้ทราบถึงวิธีการและเหตุผลของการประเมินมูลค่ารวมถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการประเมินมูลค่า
8. เพื่อให้เข้าใจข้อแตกต่างของการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดและมูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วย
9. เพื่อให้เข้าใจวิธีการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม โดยสามารถพิจารณาผลการดำเนินงานจากหนังสือชี้ชวน หรือเอกสารเผยแพร่อื่นๆของ บลจ.
10. เพื่อให้สามารถอธิบายให้ผู้ลงทุนทราบถึงข้อควรระวัง หรือประเด็นที่ต้องให้ความสำคัญเมื่อลงทุนผ่านกองทุนรวม เช่น การศึกษาหนังสือชี้ชวน ความเสี่ยงของการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้รับประกันผลการดำเนินงานในอนาคต
11. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายโครงสร้างและหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องเกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคลได้
12. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายข้อดีและข้อเสียของการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล
13. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับการลงทุนด้วยตนเองและการลงทุนผ่านกองทุนรวมได้
14. เพื่อให้สามารถอธิบายขั้นตอนการจัดตั้งกองทุนส่วนบุคคลได้
15. เพื่อให้สามารถอธิบายถึงผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ทางภาษีของการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เปรียบเทียบกับการลงทุนด้วยตนเองและการลงทุนผ่านกองทุนรวม

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

16. เพื่อให้เข้าใจถึงแนวคิดเรื่องระบบเครือข่ายความมั่นคงทางสังคม ด้านการเกษียณของประเทศไทยและสามารถอธิบายข้อแตกต่างของสวัสดิการสังคมด้านการเกษียณในแต่ละประเภทได้ (รวม ประกันสังคม กบข. กอช. กบช. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ RMF และกองทุนรวมอื่นๆ ที่ใช้เป็นการลงทุนเพื่อการเกษียณ)
17. เพื่อให้เข้าใจความหมายและคุณลักษณะที่สำคัญของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
18. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของทั้งนายจ้างและลูกจ้างในการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
19. เพื่อให้เข้าใจขั้นตอนและข้อบังคับกองทุนที่สำคัญในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมถึงวิธีการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับ โครงสร้างและองค์ประกอบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
20. เพื่อให้เข้าใจหน้าที่และสิทธิของผู้เกี่ยวข้องแต่ละฝ่ายและสามารถอธิบายแก่คณะกรรมการกองทุนได้
21. เพื่อให้สามารถอธิบายลักษณะของกองทุนนายจ้างเดี่ยว(Single Fund) กองทุนหลายนายจ้าง(Pooled Fund) กองทุนหลายนโยบาย(Master Fund/Master Pooled Fund)
22. เพื่อให้เข้าใจประเภทนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและทราบข้อจำกัดเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
23. เพื่อให้เข้าใจคุณลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employees' Choices และรวมถึงข้อดี ข้อเสียของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employees' Choices
24. เพื่อให้เข้าใจเงื่อนไขของการนำส่งเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงื่อนไขในการคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมถึงการรับเงินเป็นงวด
25. เพื่อให้สามารถอธิบายความหมายของ Trade date การจัดสรรหน่วยลงทุนแก่สมาชิกกองทุนและการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) / (Mark to Market)
26. เพื่อให้เข้าใจสิทธิประโยชน์ทางภาษีของสมาชิกในกรณีของการหักเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการนำเงินออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
27. เพื่อให้สามารถอ่านรายงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับคณะกรรมการกองทุนและระดับสมาชิก
28. เพื่อให้เข้าใจความแตกต่างระหว่างกองทุนเปิด กองทุนเปิดที่มีการกำหนดซื้อขายเป็นช่วงเวลา Auto-Redemption Fund และกองทุนปิด
29. เพื่อให้สามารถระบุประเภทสินทรัพย์ที่กองทุนลงทุนได้จากนโยบายการลงทุน
30. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบระดับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตระหว่างกองทุน
31. เพื่อให้เข้าใจเรื่องการจัดแบ่งประเภทกองทุนรวมตามพื้นที่และสามารถเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการกระจุกตัวระหว่างกองทุนได้
32. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการลงทุนใน RMF เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้
33. เพื่อให้เข้าใจภาระหน้าที่เมื่อการลงทุนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนดและสามารถคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องได้
34. เพื่อให้เข้าใจความสำคัญของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ที่มีต่อความมั่นคงในวัยเกษียณ
35. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและประเภทของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

36. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายเปรียบเทียบให้เห็นความแตกต่างระหว่าง RMF กับกองทุนรวมโดยทั่วไป
37. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายข้อดีและข้อเสียของการลงทุนใน RMF ได้
38. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการลงทุนใน LTF เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
39. เพื่อให้เข้าใจภาระหน้าที่ของลูกค้ำเมื่อไม่ทำตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด
40. เพื่อให้เข้าใจความสำคัญของการลงทุนในระยะยาว เพื่อให้สามารถคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องได้
41. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและประเภทของ LTF
42. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายเปรียบเทียบให้เห็นความแตกต่างในทุกๆ ด้านของกองทุนรวม LTF ได้
43. เพื่อให้เข้าใจและสามารถอธิบายข้อดีและข้อเสียของการลงทุนใน LTF เปรียบเทียบกับการลงทุนใน RMF และกองทุนรวมหุ้นโดยทั่วไปได้
44. เพื่อให้เข้าใจว่าเกี่ยวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ( Money Market Fund)
45. เพื่อให้เข้าใจถึงประโยชน์ของกองทุนรวมตลาดเงิน ( Money Market Fund ในการบริหารสภาพคล่อง
46. เพื่อให้สามารถอธิบายข้อแตกต่างระหว่างกองทุนรวมตลาดเงิน( Money Market Fund และกองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)
47. เพื่อให้เข้าใจลักษณะของกองทุนรวมดัชนีและเข้าใจเกี่ยวกับเรื่อง Passive/Active Fund Management
48. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับแนวคิดที่ถูกต้องเพื่อการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดัชนีและทราบถึงประโยชน์ของกองทุนรวมดัชนี
49. เพื่อให้สามารถอธิบายความแตกต่างระหว่างกองทุนรวมดัชนี กับกองทุนรวมทั่วไปได้
50. เพื่อให้ทราบความเป็นมาและคุณลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวมอี ETF รวมถึงเข้าใจโครงสร้างของกระบวนการซื้อขาย
51. เพื่อให้เข้าใจบทบาทของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม ETF ยกตัวอย่างของกองทุนรวม ETF ที่มีในต่างประเทศ และในประเทศ
52. เพื่อให้เข้าใจถึงประโยชน์และข้อจำกัดของกองทุนรวมอีที่เอฟ
53. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบข้อแตกต่างของกองทุนรวมอีที่เอฟ กับกองทุนรวม และกองทุนรวมดัชนีได้
54. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ( FIF) ว่าเป็นกองทุนรวมที่สามารถแบ่งหมวดหมู่ย่อยได้ตามประเภทสินทรัพย์และพื้นที่
55. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับผลตอบแทนจากการลงทุนที่มาจากองค์ประกอบสองส่วน คือ ผลตอบแทนของสินทรัพย์และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
56. เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ
57. เพื่อให้สามารถอธิบายแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้ผู้ลงทุนทราบซึ่งจะมีผลต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับในอนาคต

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

58. เพื่อให้เข้าใจถึงประโยชน์ของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ( FIF)
59. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบข้อแตกต่างของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ( FIF) กับกองทุนรวมประเภทอื่นๆ ได้
60. เพื่อให้เข้าใจความสำคัญของอสังหาริมทรัพย์ในฐานะที่เป็นสินทรัพย์เพื่อการลงทุนและเข้าใจถึงข้อดีและข้อเสียของการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ผ่านกองทุนรวม
61. เพื่อให้เข้าใจความหมายของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REIT และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน
62. เพื่อให้สามารถอธิบายโครงสร้าง และบทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REIT และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน
63. เพื่อให้เข้าใจประเภทสินทรัพย์ที่กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REIT และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานลงทุน รวมถึงเข้าใจข้อแตกต่างระหว่างกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์( Freehold) และ สิทธิการเช่า (Leasehold)
64. เพื่อให้เข้าใจปัจจัยที่ส่งผลต่อผลตอบแทนจากการลงทุน เช่น การประเมินราคา ราคาที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)
65. เพื่อให้สามารถอธิบายข้อแตกต่างระหว่างการจ่ายปันผลและการลดทุน
66. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนรวมทั่วไป
67. เพื่อให้สามารถอธิบายที่มาของความเสี่ยงซึ่งแตกต่างกันไปตามประเภทของอสังหาริมทรัพย์
68. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้รับประกันรายได้ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของการซื้อขาย
69. เพื่อให้เข้าใจข้อกำหนดเกี่ยวกับการถือหน่วยลงทุนและสิทธิในเงินปันผล
70. เพื่อให้สามารถจัดหมวดหมู่และยกตัวอย่างสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีการซื้อขายในตลาดการเงิน เช่น Soft Commodity, Hard Commodity
71. เพื่อให้สามารถบอกคุณสมบัติของมาตรฐานสินค้าโภคภัณฑ์ที่สำคัญๆ ที่มีการซื้อขาย เช่น ทองคำ น้ำมัน รวมทั้งยกตัวอย่างตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ที่สำคัญของโลก
72. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับวิธีการที่กองทุนรวมมี Exposure ในสินค้าโภคภัณฑ์ ได้แก่ การซื้อสินค้าเก็บไว้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการลงทุนในหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์
73. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับดัชนีและองค์ประกอบของดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์สำคัญๆ ที่กองทุนใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน
74. เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์โดยตรง และลงทุนผ่านกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์
75. เพื่อให้สามารถระบุปัจจัยที่มีผลต่อราคาสินค้าโภคภัณฑ์และกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์
76. เพื่อให้สามารถคาดการณ์ทิศทางของราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากแหล่งข้อมูลต่างๆที่มี เพื่อการให้คำแนะนำทั่วไปแก่ผู้ลงทุน

Document title : SD-EXAM-TSI	Paper No. : 4
Date issued : June 2012	Version No. : 1
Related documents : -	

77. เพื่อให้สามารถอธิบายกลยุทธการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่กองทุนใช้ ซึ่งมีผลต่อผลการดำเนินงาน
78. เพื่อให้เข้าใจความแตกต่างระหว่างราคา Futures กับราคา Spot ของสินค้าโภคภัณฑ์ และสามารถอธิบายปัจจัยที่ทำให้ผลการดำเนินงานกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ที่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีความแตกต่างไปจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาด
79. เพื่อให้สามารถอธิบายข้อแตกต่างของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์กับกองทุนรวมทั่วไป
80. เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงหลักของการลงทุนในกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษา การทำประกันภัย

### หมวดที่ 3.2 กฎระเบียบและมาตรฐานการปฏิบัติงานเกี่ยวกับหลักทรัพย์

#### 1. หลักเกณฑ์และวิธีการซื้อขายกองทุนรวม

##### หนังสืออ่านประกอบ (Required Readings)

1. ผู้แนะนำการลงทุนด้านกองทุน โดย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
  - บทที่ 2 ความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม
  - หัวข้อที่ 6 กองทุนรวม

##### วัตถุประสงค์การเรียนรู้

1. เพื่อให้เข้าใจถึงค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนรวม และเข้าใจเรื่อง Total Expenses Ratio
2. เพื่อให้เข้าใจความแตกต่างของการซื้อขายกองทุนรวมผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ซื้อกับ บลจ. ตลาดหลักทรัพย์ และ LBDU
3. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับเอกสารสำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม เข้าใจเรื่อง Risk Spectrum ของกองทุน เข้าใจถึงความสำคัญของเอกสารต่างๆ และการนำไปใช้อย่างถูกต้องไม่บิดเบือน
4. เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับภาษีแบบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในกองทุนรวมโดยเปรียบเทียบกับการลงทุนโดยตรง
5. เพื่อให้เข้าใจ สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับและสามารถคำนวณภาษีได้รวมถึงมีความเข้าใจเรื่องภาษีของการลงทุนโดยผู้ลงทุนต่างชาติ
6. เพื่อให้เข้าใจวิธีการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม โดยสามารถพิจารณาผลการดำเนินงานจากหนังสือชี้ชวน หรือเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของ บลจ.

\*\*\*\*\*