



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

### แบบสอบถามเรื่อง

**ทัศนคติของผู้ใช้บริการเงินฝากประจำ สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ ที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของธนาคารกรุงไทย จำกัด มหาชน \* (LTF)**

\*กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนผู้ลงทุนสถาบันที่จะลงทุนระยะยาวในตลาดหลักทรัพย์ ฯ การเพิ่มผู้ลงทุนสถาบันดังกล่าวจะช่วยให้ตลาดทุนไทยมีเสถียรภาพมากขึ้น ทั้งนี้ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อเป็นแรงจูงใจในการลงทุน (ยกเว้นภาษีเงินได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 500,000 บาท) 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

( ) หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ ( ) อื่นๆ

## 4. การศึกษา

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

## 5. อาชีพ

- ( ) รับราชการ/พนักงานของรัฐ ( ) 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).....

## 8. ท่านเคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หรือไม่

- ( ) เคย ( ) ไม่เคย

## 9. ในปัจจุบันท่านได้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หรือไม่

- ( ) ลงทุน ( ) ไม่ได้ลงทุน

ส่วนที่ 2 ทักษะคดีที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

10. ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องตามความเข้าใจของท่าน

	หัวข้อ	ใช่	ไม่ใช่	ไม่ทราบ
1.	กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด			
2.	กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี			
3.	กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ			
4.	มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท			
5.	กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่จะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบกำหนดอายุ			
6.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด			
7.	ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน			
8.	ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี			
9.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ			
10.	จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง			
11.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน			
12.	กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้			
13.	การขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม			
14.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปี บริบูรณ์			
15.	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ			

## 11. ท่านมีความคิดเห็นต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) อย่างไร

	หัวข้อ	เห็นด้วยมากที่สุด	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยปานกลาง	เห็นด้วยน้อย	เห็นด้วยน้อยที่สุด	ไม่เห็น
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) มีสภาพคล่องสูง ซื้อขายง่าย						
8.	นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน						
9.	ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต						
10.	อัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ						

**แนวโน้มในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)**

12. ถ้าหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาว และสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ท่านสนใจหรือไม่

- ( ) สนใจ (ทำข้อ 13-17)  
 ( ) ไม่สนใจ (ทำข้อ 18)

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

- ( ) สิทธิประโยชน์ทางภาษี  
 ( ) ผลตอบแทนที่น่าพอใจ  
 ( ) ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุนรวม  
 ( ) ความสะดวกสบายในการลงทุน  
 ( ) ความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร  
 ( ) ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ  
 ( ) นโยบายในการจ่ายเงินปันผล  
 ( ) ความน่าจะเป็นที่ราคาต่อหน่วยลงทุนจะสูงขึ้นในอนาคต  
 ( ) การโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี  
 ( ) อื่นๆ ระบุ.....

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

- ( ) เงินฝากประจำ ( ) เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ  
 ( ) เงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ ( ) เงินกู้จากสถาบันการเงิน  
 ( ) อื่นๆ (โปรดระบุ).....

15. 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

16. หากท่านจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ท่านจะเลือกซื้อกองทุนผ่านหน่วยงานใด

- ( ) ธนาคารพาณิชย์ ( ) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม  
 ( ) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์

17. สาเหตุที่ท่านเลือกลงทุนกับหน่วยงาน ตามข้อ 16 เนื่องจาก.....

- ( ) มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ
- ( ) พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี
- ( ) ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน
- ( ) ความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร
- ( ) ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
- ( ) อื่นๆ (โปรดระบุ).....

18. สาเหตุที่ท่านไม่ให้ความสนใจเนื่องจาก (ตอบ ได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ( ) ไม่มีความรู้เพียงพอ
- ( ) มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย
- ( ) ผลตอบแทนต่ำ
- ( ) มีความเสี่ยงสูง
- ( ) ลงทุนใน กบข. หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เพียงพอแล้ว
- ( ) ขาดสภาพคล่องเนื่องจากลงทุนในระยะยาว
- ( ) พึ่งพอใจในผลตอบแทนของเงินฝากประจำแล้ว
- ( ) วิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก
- ( ) อื่นๆ โปรดระบุ.....

19. ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

.....

.....

.....

.....

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล	นายวริทธิ์ เหลืองhirัญ
วัน เดือน ปี เกิด	27 กรกฎาคม 2524
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2543 - พ.ศ. 2546 บัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2546 - พ.ศ. 2547 บริษัททานากะพีริซัน จำกัด พ.ศ. 2547 - พ.ศ. 2549 บริษัทภูมิปัญญาสร้างสรรค์ จำกัด พ.ศ. 2550 - พ.ศ. 2553 บริษัทธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved