



## แบบทดสอบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### 1. ปัจจุบันคุณกำลังอยู่ในช่วงชีวิตใด

- อายุยังไม่เกิน 30 ปี เริ่มต้นทำงาน  
เก็บเงินเก็บทอง (ระยะสะสม)
- อายุเกิน 30 แต่ไม่เกิน 55 ปี  
อยู่ในวัยทำงาน มีเงินเก็บเงินก้อน (ระยะมั่งคั่ง)
- อายุเกิน 55 ปี ใกล้เกษียณ  
อยากพักผ่อน (ระยะใช้จ่าย)

## 2. ในเรื่องการลงทุน เมื่อพูดถึง “ความผันผวน” คุณนึกถึงอะไรเป็นอันดับแรก

- นี่แหละโอกาสทอง ชี้้นก็ขาย  
ลงก็ซื้อ ได้กำไรตั้งหลายรอบ (5 คะแนน)
- ที่ไหนมีความผันผวน  
ที่นั่นมีความไม่แน่นอน (3 คะแนน)
- แย่แล้วถ้าราคาตก ก็ขาดทุนสิ!! (1 คะแนน)

## 3. สไตล์การลงทุนที่ผ่านมาจากคุณเป็นแบบไหน (ถ้ายังไม่เคยลงทุน ลองเลือกแบบที่ชอบดูสิ)

- กล้าได้กล้าเสีย ถึงเวลาต้องยอมตัด  
ขาดทุน แล้วไปลุยใหม่ สร้างกำไรสูงๆ (5 คะแนน)
- ช้าแต่ชัวร์ ได้น้อยดีกว่าไม่ได้  
แต่ไม่อยากขาดทุน (2 คะแนน)
- แล้วแต่จังหวะ แล้วแต่โอกาส  
บางทีก็เสี่ยงบ้าง มีกำไรพอประมาณ (3 คะแนน)

#### 4. หากลงทุนแล้วขาดทุน อะไรคือสาเหตุในความคิดของคุณ

- การตัดสินใจที่ผิดพลาดของตัวเรา (1 คะแนน)
- เป็นเพราะความไม่แน่นอนของตลาด  
และสภาวะการลงทุน (3 คะแนน)
- ก็ทั้งตัวเรา แล้วก็สภาวะการลงทุน  
นั้นแหละ (2 คะแนน)

#### 5. ลองหลับตาแล้วมองไปข้างหน้าในอีก 1 ปี คุณอยากเห็นอะไรจากเงินลงทุน

- ผลตอบแทนแน่นอน 5% (1 คะแนน)
- หวังกำไรถึง 10% แต่ถ้าโชคไม่ดี  
ขาดทุนก็ยอมได้สัก 5% (3 คะแนน)
- หวังกำไรถึง 20% แต่ถ้าโชคไม่ดี  
ขาดทุนก็ยอมได้สัก 10% (4 คะแนน)

6. ถ้าคุณโชคดีถูกล็อตเตอรี่ได้เงินรางวัล  
500,000 บาท คุณจะนำเงินไปลงทุนอะไร

- ผากประจำหรือพันธบัตรรัฐบาล (1 คะแนน)  
เงินต้นอยู่ครบ ผลตอบแทนน้อยหน่อย  
แต่แน่นอน
- แบ่งครึ่งหนึ่งไปซื้อหุ้นสามัญ (3 คะแนน)  
อีกครึ่งหนึ่งไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล
- โชคดีแบบนี้ไม่ต้องกลัว ซื้อหุ้นไปเลย (5 คะแนน)

7. การเที่ยวต่างประเทศแบบหรูหราเป็นความใฝ่ฝันของคุณ  
แต่ก่อนจองโปรแกรม คุณโดนเลิกจ้างกะทันหัน  
คุณจะตัดสินใจอย่างไร

- ยกเลิกโปรแกรมท่องเที่ยว (1 คะแนน)  
จนกว่าจะหางานใหม่ได้
- เปลี่ยนแผนท่องเที่ยว (3 คะแนน)  
ไปแบบประหยัดแทน
- จองโปรแกรมและไปเที่ยวตามเดิม (4 คะแนน)  
กลับมาค่อยว่ากัน

8. คุณได้ร่วมรายการเกมโชว์ เล่นได้ถึงรอบลึกๆ และมาถึงทางเลือกที่ว่าจะเล่นต่อหรือหยุดเล่น ด้วยเงื่อนไขต่างๆ คุณจะเลือกอย่างไร

- หยุดเล่นแล้วรับเงินรางวัล 30,000 บาท (1 คะแนน)
- เล่นต่อกับคำถาม 2 ตัวเลือก ตอบถูกรับเงิน 60,000 บาท ตอบผิดไม่ได้อะไรเลย (3 คะแนน)
- เล่นต่อกับคำถาม 4 ตัวเลือก ตอบถูกรับเงิน 120,000 บาท ตอบผิดไม่ได้อะไรเลย (4 คะแนน)

9. หากเพื่อนของคุณที่เก่งเรื่องคำที่ดิน มาบอกว่าราคาที่ดินแปลงหนึ่งมีโอกาสจะเพิ่มจากตารางวาละ 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท ในอีก 1 ปีข้างหน้า แต่ก็มีโอกาสที่ราคาจะไม่เพิ่มขึ้นอยู่เหมือนกัน คุณจะร่วมลงทุนก็ต่อเมื่อโอกาสที่ราคาที่ดินจะเพิ่มขึ้นเป็นแบบใด

- ถึงจะเป็นไปได้หน่อย ก็อย่าลงทุนด้วย (4 คะแนน)
- ต้องเป็นไปได้ปานกลาง ถึงจะลงทุนด้วย (3 คะแนน)
- ต้องเป็นไปได้มากๆ หน่อย ถึงจะลงทุนด้วย (2 คะแนน)

10. เจ้าของธุรกิจแห่งหนึ่งชวนคุณไปทำงานด้วย โดยมีเงื่อนไขระหว่าง... ให้รับเป็นเงินเดือนที่แน่นอน หรือรับเงินเดือนน้อยหน้อย แต่มีค่านายหน้าตามผลงาน ยอดขายที่ทำได้ คุณจะเลือกรับผลตอบแทนแบบใด

- รับเงินเดือนเป็นหลัก ค่านายหน้านิดหน่อย (2 คะแนน)
- รับเงินเดือนครึ่งหนึ่ง ค่านายหน้า อีกครึ่งหนึ่ง (3 คะแนน)
- รับค่านายหน้าเป็นหลัก เงินเดือนเล็กน้อย (4 คะแนน)



เฉลยแบบทดสอบ  
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

## ระยะสะสม และรับความเสี่ยงได้น้อย (คะแนนอยู่ระหว่าง 12 ถึง 22)

คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ก็ต้องการเห็นเงินต้นอยู่ครบ ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนรวมพันธบัตรระยะสั้น เป็นต้น แม้ว่าผลตอบแทนที่ได้รับอาจจะไม่มาก แต่ก็ทำให้รู้ได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นเท่าใดและเมื่อไร ซึ่งนั้นก็คุ้มค่ากับความปลอดภัยสำหรับเงินลงทุนของคุณ

นอกจากนี้ เนื่องจากอายุของคุณยังไม่มากนัก และอยู่ในวัยเริ่มต้นสะสมเงินทองสร้างความมั่งคั่ง แม้ว่าอาจจะมีหนี้สินจากการซื้อสินทรัพย์มูลค่าสูงๆ เช่น บ้าน รถยนต์ ฯลฯ บ้าง แต่รายได้ของคุณเองก็มีโอกาสที่จะเพิ่มขึ้นตามประสบการณ์และความพร้อมด้านการทำงานในอนาคต ดังนั้น คุณสามารถจัดสรรเงินลงทุนส่วนหนึ่งไปยังสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีมากขึ้นในระยะยาวได้

## ระยะสะสม และรับความเสี่ยงได้ปานกลาง (คะแนนอยู่ระหว่าง 23 ถึง 27)

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง ยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง แต่ต้องไม่มากเกินไป เพื่อแลกกับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากธนาคาร ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่ให้คุณได้ทั้งการเพิ่มมูลค่าได้ในระยะยาวและกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอจากการลงทุน แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้างก็ตาม แต่กระแสเงินสดนั้นก็ทำให้คุณอุ่นใจขึ้นได้ คุณอาจเลือกลงทุนในหุ้นสามัญที่จ่ายปันผลสม่ำเสมอ พันธบัตรรัฐบาล ระยะปานกลาง หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดี ๆ หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ก็ได้

นอกจากนี้ เนื่องจากอายุของคุณยังไม่มากนัก และอยู่ในวัยเริ่มต้นสะสมเงินทองสร้างความมั่งคั่ง แม้ว่าอาจจะมีหนี้สินจากการซื้อสินทรัพย์มูลค่าสูงๆ เช่น บ้าน รถยนต์ บ้าง แต่รายได้ของคุณเองก็มีโอกาสที่จะเพิ่มขึ้นตามประสบการณ์และความพร้อมด้านการทำงานในอนาคต ดังนั้น คุณสามารถจัดสรรเงินลงทุนส่วนหนึ่งไปยังสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีมากขึ้นในระยะยาวได้

## ระยะสะสม และรับความเสี่ยงได้มาก (คะแนนอยู่ระหว่าง 28 ถึง 38)

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับสูง โดยไม่กังวลกับความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก นั่นหมายถึง คุณมีโอกาที่จะได้รับผลตอบแทนในระดับที่สูงขึ้นด้วยเช่นกัน แต่เพื่อความไม่ประมาท คุณอาจกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีการเพิ่มมูลค่าได้สูงในระยะยาว แม้ว่าอาจมีความผันผวนในระยะสั้นบ้าง เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรืออาจเป็นหุ้นกู้เอกชน ก็ได้

นอกจากนี้ เนื่องจากอายุของคุณยังไม่มากนัก และอยู่ในวัยเริ่มต้นสะสมเงินทองสร้างความมั่งคั่ง แม้ว่าอาจจะมีหนี้สินจากการซื้อสินทรัพย์มูลค่าสูงๆ เช่น บ้าน รถยนต์ บ้าง แต่รายได้ของคุณเองก็มีโอกาสที่จะเพิ่มขึ้นตามประสบการณ์และความพร้อมด้านการทำงานในอนาคต ดังนั้น คุณสามารถจัดสรรเงินลงทุนส่วนหนึ่งไปยังสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีมากขึ้นในระยะยาวได้

## ระยะมั่นคง และรับความเสี่ยงได้น้อย (คะแนนอยู่ระหว่าง 12 ถึง 22)

คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ก็ต้องการเห็นเงินต้นอยู่ครบ ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนรวมพันธบัตรระยะสั้น เป็นต้น แม้ว่าผลตอบแทนที่ได้รับอาจจะไม่มาก แต่ก็ทำให้รู้ได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นเท่าใดและเมื่อไร ซึ่งนั่นก็คุ้มค่ากับความปลอดภัยสำหรับเงินลงทุนของคุณ

นอกจากนี้ คุณอยู่ในช่วงวัยที่เริ่มมีความมั่นคงหรือมีความมั่งคั่งแล้ว เนื่องจากได้ทำงานมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง มีหน้าที่การงานมั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ รวมถึงอาจทยอยชำระหนี้สินไปได้เยอะ ดังนั้น คุณอาจเริ่มมองถึงความปลอดภัยของเงินลงทุนมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคุณจะมีเงินเก็บไว้เพื่ออนาคตของลูกๆ หรือสามารถเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณได้อย่างสุขใจ



## ระยะมั่นคง และรับความเสี่ยงได้ปานกลาง (คะแนนอยู่ระหว่าง 23 ถึง 27)

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง ยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่งแต่ต้องไม่มากเกินไป เพื่อแลกกับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากธนาคาร ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่ให้คุณได้ทั้งการเพิ่มมูลค่าได้ในระยะยาว และกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอจากการลงทุน แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้างก็ตาม แต่กระแสเงินสดนั้นก็ทำให้คุณอุ่นใจขึ้นได้ คุณอาจเลือกลงทุนในหุ้นสามัญที่จ่ายปันผลสม่ำเสมอ พันธบัตรรัฐบาลระยะปานกลาง หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดี ๆ หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ก็ได้

นอกจากนี้ คุณอยู่ในช่วงวัยที่เริ่มมีความมั่นคงหรือมีความมั่งคั่งแล้ว เนื่องจากได้ทำงานมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง มีหน้าที่การงานมั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ รวมถึงอาจทยอยชำระหนี้สินไปไต่เยอะ ดังนั้น คุณอาจเริ่มมองถึงความปลอดภัยของเงินลงทุนมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคุณจะมีเงินเก็บไว้เพื่ออนาคตของลูก ๆ หรือสามารถเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณได้อย่างสุขใจ

## ระยะมั่นคง และรับความเสี่ยงได้มาก (คะแนนอยู่ระหว่าง 28 ถึง 38)

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับสูง โดยไม่กังวลกับความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก นั่นหมายถึง คุณมีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนในระดับที่สูงขึ้นด้วยเช่นกัน แต่เพื่อความไม่ประมาท คุณอาจกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีการเพิ่มมูลค่าได้สูงในระยะยาว แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้าง เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรืออาจเป็นหุ้นกู้เอกชน ก็ได้

นอกจากนี้ คุณอยู่ในช่วงวัยที่เริ่มมีความมั่นคงหรือมีความมั่งคั่งแล้ว เนื่องจากได้ทำงานมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง มีหน้าที่การงานมั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ รวมถึงอาจทยอยชำระหนี้สินไปไต่เยอะ ดังนั้น คุณอาจเริ่มมองถึงความปลอดภัยของเงินลงทุนมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคุณจะมีเงินเก็บไว้เพื่ออนาคตของลูก ๆ หรือสามารถเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณได้อย่างสุขใจ

## ระยะใช้จ่าย และรับความเสี่ยงได้น้อย (คะแนนอยู่ระหว่าง 12 ถึง 22)

คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ก็ต้องการเห็นเงินต้นอยู่ครบ ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนรวมพันธบัตรระยะสั้น เป็นต้น แม้ว่าผลตอบแทนที่ได้รับอาจจะไม่มาก แต่ก็ทำให้รู้ได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นเท่าใดและเมื่อไร ซึ่งนั้นก็คุ้มค่ากับความปลอดภัยสำหรับเงินลงทุนของคุณ

นอกจากนี้ เนื่องจากคุณอยู่ในวัยที่ใกล้จะเกษียณหรือได้เริ่มพักผ่อนแล้ว ซึ่งคุณอาจเริ่มใช้จ่ายบ้าง เพื่อให้รางวัลชีวิตหลังจากที่ได้ทำงานสะสมเงินมาเป็นเวลานาน และตอนนี้คุณเริ่มไม่มีภาระหนี้สินแล้วหรืออาจมีแต่ก็น้อยมาก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรายได้ของคุณมาจากเงินสะสมเป็นหลัก ดังนั้น การจัดสรรเงินลงทุนควรเน้นความปลอดภัยของเงินต้นมากที่สุด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคุณจะมีเงินไว้ใช้ได้อย่างสบายใจ

## ระยะใช้จ่าย และรับความเสี่ยงได้ปานกลาง (คะแนนอยู่ระหว่าง 23 ถึง 27)

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง ยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง แต่ต้องไม่มากเกินไป เพื่อแลกกับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากธนาคาร ดังนั้น คุณควรกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่ทำให้คุณได้ทั้งการเพิ่มมูลค่าได้ในระยะยาวและกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอจากการลงทุน แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้างก็ตาม แต่กระแสเงินสดนั้นก็ทำให้คุณอุ่นใจขึ้นได้ คุณอาจเลือกลงทุนในหุ้นสามัญที่จ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ พันธบัตรรัฐบาล ระยะปานกลาง หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดี ๆ หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ก็ได้

นอกจากนี้ เนื่องจากคุณอยู่ในวัยที่ใกล้จะเกษียณหรือได้เริ่มพักผ่อนแล้ว ซึ่งคุณอาจเริ่มใช้จ่ายบ้าง เพื่อให้รางวัลชีวิตหลังจากที่ได้ทำงานสะสมเงินมาเป็นเวลานาน และตอนนี้คุณเริ่มไม่มีภาระหนี้สินแล้ว หรืออาจมีแต่ก็น้อยมาก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรายได้ของคุณมาจากเงินสะสมเป็นหลัก ดังนั้น การจัดสรรเงินลงทุนควรเน้นความปลอดภัยของเงินต้นมากที่สุด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คุณจะมีเงินไว้ใช้ได้อย่างสบายใจ

## ระยะใช้จ่าย และรับความเสี่ยงได้มาก (คะแนนอยู่ระหว่าง 28 ถึง 38)

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับสูง โดยไม่กังวลกับความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก นั่นหมายถึง คุณมีโอกาที่จะได้รับผลตอบแทนในระดับที่สูงขึ้นด้วยเช่นกัน แต่เพื่อความไม่ประมาท คุณอาจกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีการเพิ่มมูลค่าได้สูงในระยะยาว แม้ว่าจะมีความผันผวนในระยะสั้นบ้าง เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรืออาจเป็นหุ้นกู้เอกชน ก็ได้

นอกจากนี้ เนื่องจากคุณอยู่ในวัยที่ใกล้จะเกษียณหรือได้เริ่มพักผ่อนแล้ว ซึ่งคุณอาจเริ่มใช้จ่ายบ้าง เพื่อให้รางวัลชีวิตหลังจากที่ได้ทำงานสะสมเงินมาเป็นเวลานาน และตอนนี้คุณเริ่มไม่มีภาระหนี้สินแล้ว หรืออาจมีแต่ก็น้อยมาก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรายได้ของคุณมาจากเงินสะสมเป็นหลัก ดังนั้น การจัดสรรเงินลงทุนควรเน้นความปลอดภัยของเงินต้นมากที่สุด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคุณจะมีเงินไว้ใช้ได้อย่างสบายใจ

