



ตะลุยโจทย์ พร้อมเฉลย 120 ข้อ

IC Complex 2 (P2)

ตราสารหนี้และกองทุนรวมซับซ้อน

ตะลุยโจทย์ พร้อมเฉลย 120 ข้อ สำหรับเตรียมตัวสอบ IC Complex (P2)

หลักสูตรตราสารที่มีความซับซ้อน (ตราสารหนี้และกองทุนรวม)

เนื้อหาทั้งหมด อัปเดตล่าสุดเดือนพฤษภาคม 2569

สงวนลิขสิทธิ์ตาม พ.ร.บ. ลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ห้ามลอกเลียน ดัดแปลง หรือทำซ้ำไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้

เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษร

จัดทำโดย: ภูเพชร วัชรสุรกุล, CISA

รายละเอียดการสอบ

	P1	P2	P3
เนื้อหาหลัก	ตราสารทั่วไป	ตราสารหนี้และกองทุนรวม	สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
จำนวนข้อสอบ	100 ข้อ	25 ข้อ	50 ข้อ
รูปแบบข้อสอบ	Multiple Choice แบบมี 4 ตัวเลือก		
เวลาสอบ	150 นาที	40 นาที	80 นาที
เกณฑ์การสอบผ่าน	70% ของคะแนนรวม และ 70% ของหมวดที่ 2	70% ของคะแนนรวม	70% ของคะแนนรวม
ค่าสอบ	1,200 บาท	850 บาท	950 บาท

ประเภทของการสอบ IC และการขึ้นทะเบียน

ระดับ License	P1	P2	P3
IC Complex 1			
IC Complex 2			
IC Complex 3			
IC Plain			

การขึ้นทะเบียนเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ระดับ License	กองทุนรวม		ตราสารหนี้		ตราสารทุน	สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ประกันชีวิต ควบการลงทุน
	ซับซ้อน	ไม่ซับซ้อน	ซับซ้อน	ไม่ซับซ้อน			
IC Complex 1							
IC Complex 2							
IC Complex 3							
IC Plain							



Line Official Account

สอบถาม / ปรีกษาเนื้อหาหัวข้อที่ไม่เข้าใจ / ขอคำแนะนำเกี่ยวกับการสอบ IC ทุกระดับ
หรือหากมีข้อเสนอแนะ สำหรับการปรับปรุงแก้ไขตะลุมโจทยเล่มนี้ ติดตอมมาได้เลยครับ

รายละเอียดโครงสร้างข้อสอบ

	จำนวนข้อสอบ
ความรู้เกี่ยวกับตราสารที่มีความซับซ้อน : ตราสารหนี้และกองทุนรวม	
1. ตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน	10
2. กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน	10
3. การให้คำแนะนำการลงทุนในตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน	5
จำนวนข้อสอบรวม	25

1. ข้อใด ไม่ใช่ 1 ใน 6 ประเภทของ **หน่วยลงทุน** ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

- ก. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ
- ข. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีการลงทุนแบบซับซ้อนตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต.
- ค. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนทั่วไปที่ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาด.

ง. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีมูลค่าการลงทุนสุทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ผ่านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เฉลย ข้อ ค. หน่วยลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน 6 ประเภทที่กำหนดไว้ ได้แก่ (1) เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน/รายใหญ่พิเศษ (2) ลงทุนแบบซับซ้อนตามประกาศ ก.ล.ต. (3) จ่ายผลตอบแทนตามสูตรที่เข้าใจยาก (4) มีมูลค่าการลงทุนสุทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ผ่านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (5) ลงทุนในตราสารหนี้ต่ำกว่า BBB- มากกว่า 60% ของ NAV และ (6) กองทุนต่างประเทศที่เข้าข่ายข้อ 1-5

2. กองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนแบบ Range Accrual อ้างอิงราคาน้ำมัน WTI กำหนดจ่ายอัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี หากราคาปิดของน้ำมันในแต่ละวันอยู่ในช่วง 70-85 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล และไม่จ่ายผลตอบแทนเมื่อราคาปิดอยู่นอกช่วงดังกล่าว ระยะเวลาการลงทุนครั้งนี้มี 60 วัน หากมี 45 วันที่ราคาน้ำมันอยู่ในช่วงที่กำหนด ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในงวดนี้เท่ากับเท่าใด

- ก. 4.50% ต่อปี
- ข. 6.00% ต่อปี
- ค. 6.75% ต่อปี
- ง. 8.00% ต่อปี

เฉลย ข้อ ข. สูตรคำนวณผลตอบแทน Range Accrual คือ (จำนวนวันที่ราคาอยู่ในช่วงกำหนด / จำนวนวันทั้งหมด) x อัตราดอกเบี้ยที่กำหนด แทนค่า = $(45/60) \times 8\% = 0.75 \times 8\% = 6.0\%$ ต่อปี

3. ความเสี่ยงจากการถูกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดของ Perpetual Bond กระทบต่อผู้ลงทุนในลักษณะใด

- ก. ทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืนเลย
- ข. ทำให้ผู้ลงทุนมี Reinvestment Risk เพิ่มขึ้น
- ค. ทำให้ได้รับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นโดยอัตโนมัติ
- ง. ไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อผู้ลงทุน

เฉลย ข้อ ข. เมื่อผู้ออกไถ่ถอนก่อนกำหนด ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นคืนเร็วกว่าที่คาดไว้ แต่ผู้ลงทุนต้องนำเงินที่ได้รับคืนไปลงทุนใหม่ ซึ่งในขณะนั้นอัตราดอกเบี้ยในตลาดมักต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเดิมที่เคยได้รับ