

Democratized Access to Wealth Advice



วศิน วณิชยวรรนันต์

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน



ณัฐญา นิยมานุสร

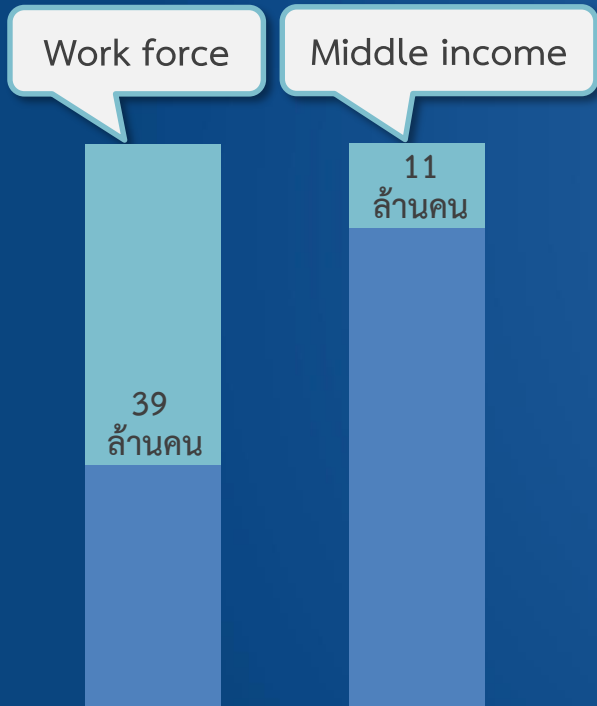
ผู้ช่วยเลขาธิการ ก.ล.ต.



ภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภาพ

นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ผู้ลงทุนน้อยรายเข้าถึงตลาดทุนไทย



คนไทย 66 ล้านคน

บัญชี การลงทุน	จำนวน (ล้านบัญชี)	คำแนะนำ รายผลิตภัณฑ์	คำแนะนำแบบองค์รวม (total solution advice)
บัญชีหุ้น	1.6	ปานกลาง	ไม่มี
บัญชี MF	3	มาก	น้อยมาก
บัญชี PVD	3	ไม่มี	ไม่มี
GPF	1	ไม่มี	ไม่มี

● มาก
 ● ปานกลาง
 ● น้อยมาก
 ● ไม่มี

สถานการณ์ปัจจุบัน

เลือกไม่ถูก - ข้อมูลเยอะ

เปรียบเทียบไม่เป็น

ขาดคำแนะนำอย่างต่อเนื่อง



“ประชาชนในวงกว้างเข้าถึงบริการคำแนะนำการลงทุนที่มีคุณภาพ
เพื่อความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว”

สิ่งที่ ก.ล.ต. ช่วยได้



เปิดพื้นที่ ลดอุปสรรค
ส่งเสริมให้เกิดการแข่งขัน

- ลดกฎเกณฑ์ที่ไม่จำเป็น (regulatory reform)



ส่งเสริมให้มีการไหลเวียน
และเข้าถึงข้อมูล (information flow)

- การเปิด API และ machine readable
- crowd sourcing



เอื้อการเปิดบัญชี ปรับเปลี่ยน และโอนย้ายการลงทุน

- e-KYC



สนับสนุนให้เกิด landscape ด้านการให้คำแนะนำที่มีคุณภาพ

- โครงการ “5 ชั้นมั่นใจลงทุน”

คำแนะนำที่มีคุณภาพ

การแนะนำการลงทุนแบบครบวงจร 5 ขั้นตอน

01

การสำรวจและทำความเข้าใจลูกค้า



02

การทำแผนจัดสรรการลงทุน (asset allocation)



03

การคัดเลือกผลิตภัณฑ์



04

การติดตามและปรับปรุงการลงทุน



05

การรายงานภาพรวมการลงทุน





ธุรกิจหลักทรัพย์



AI /
robo



Internet/
Mobile
platform



ผู้เล่นใหม่



ให้คำแนะนำ

Value-added
services



THANK YOU