

ปริญ เตชะมวลไววิทย์

ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและส่งเสริมความรู้ผู้ลงทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

เมื่อ 2 สัปดาห์ที่ผ่านมา ก.ล.ต. ออกประกาศหลักเกณฑ์การขอรับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการออกแบบการลงทุน หรือ wealth advisor โดยผู้ประกอบการธุรกิจตัวกลางในตลาดทุนทุกประเภท ไม่ว่าจะป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ผู้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมหรือส่วนบุคคล ไปจนถึงที่ปรึกษาการลงทุน สามารถขอความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการออกแบบการลงทุนได้

ทุกท่านอาจสงสัยได้ว่า ผู้ให้บริการออกแบบการลงทุนคืออะไร ต่างจากปัจจุบันอย่างไร ก่อนอื่น ผมขอเล่าถึงที่มาก่อนนะครับ ปัจจุบันสังคมไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มรูปแบบ รู้ไหมว่าในปี 2564 คนสูงวัยจะมีจำนวนสูงถึง 20 เปอร์เซ็นต์ของประชากรทั้งประเทศ ขณะที่สัดส่วนคนทำงานก็จะลดลงไปอย่างมาก น่ากลัวไม่น้อยเลยครับ จึงเป็นความท้าทายที่จะต้องเตรียมความพร้อมประชาชนให้รู้จักวางแผนและจัดการความมั่นคงของตนเอง เพื่อให้มีเงินพอใช้ในระยะยาว

สำหรับคนมีเงินหรือมีทรัพย์สินจำนวนมากที่เรียกว่าเป็นกลุ่ม high net worth มักจะเข้าถึงบริการทางการเงินและมีคำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารทรัพย์สินที่ครบวงจรได้ไม่ยาก ซึ่งบริการลักษณะนี้จะต้องทำผ่านบุคคลซึ่งมีต้นทุนที่สูงมาก ซึ่งก็เป็นเรื่องที่น่าเข้าใจได้ เพราะการที่สถาบันการเงินจะดูแลเอาใจใส่ลูกค้ารายใหญ่ก็เพราะว่ามีโอกาสสร้างรายได้ค่าบริการต่าง ๆ เป็นกอบเป็นกำ ซึ่งความเป็นจริงในเรื่องนี้จึงสะท้อนให้เห็นว่า ประเทศไทยยังมีคนอีกจำนวนมากที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทำนองเดียวกันได้ ซึ่งยิ่งจะทำให้ความหวังที่คนไทยโดยรวมจะมีเงินใช้อย่างเพียงพอในระยะยาวดูห่างไกลออกไปอีก

ก.ล.ต. จึงมุ่งแก้ปัญหาดังกล่าว เพราะอยากให้คนไทยในวงกว้างสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและตลาดทุนได้ง่ายและหลากหลายยิ่งขึ้น และทำให้คนสามารถมีโอกาสได้รับคำแนะนำเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของตนเองมากขึ้น (เรียกได้ว่าเป็นเรื่อง democratization of financial services) จึงนำมาสู่โครงการที่เรียกว่า เวลธ์แอดไวส์ฟอรัล (Wealth Advice For All) ซึ่งจะกระตุ้นให้สถาบันการเงินต่าง ๆ หันมานำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจรด้วยต้นทุนที่ไม่สูงจนเกินไป

คำว่าครบวงจรในที่นี้ ผมหมายถึง การดูแลได้ครบทั้ง 5 ขั้นตอน ได้แก่ (1) การสำรวจและทำความเข้าใจผู้ลงทุน (หมายถึงลูกค้านั่นเอง) (2) การกำหนดโครงสร้างการลงทุน (3) การลงทุนตามแผนจัดสรรการลงทุน (4) การติดตามและปรับปรุงการลงทุน และ (5) การรายงานภาพรวมการลงทุน

ทั้งหมดนี้คือสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้ผู้ลงทุนมีโอกาสไปถึงจุดหมายการมีเงินพอใช้ในระยะเวลาได้ ซึ่งเมื่อเทียบกับบริการที่มีในปัจจุบันเรามากเจอปัญหา เช่นการเลือกซื้อกองทุนรวม บ่อยครั้งคนขายอาจเน้นขายเฉพาะกองที่เปิดเสนอขายในช่วงนั้น ๆ หรือกองที่ได้ค่าธรรมเนียมการขายมากที่สุด ซึ่งอาจไม่ใช่กองทุนที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ในขณะที่ลูกค้าเองก็มีข้อจำกัดในการเข้าถึงมูลเพื่อที่จะสามารถเปรียบเทียบเพื่อเลือกกองของตัวเองได้ และเมื่อซื้อไปแล้วก็ไม่มีคนติดตามดูแลการลงทุนและให้คำแนะนำที่ต่อเนื่องว่าควรถือต่อไป ขายออก หรือซื้อเพิ่ม เป็นต้น ดังนั้น การดูแลแบบครบวงจรจึงเป็นสิ่งที่สำคัญมาก

โครงการ Wealth Advice For All นี้ จึงเปิดให้สถาบันการเงินมาร่วมเป็นผู้ให้บริการออกแบบการลงทุน และประกาศตัวให้สาธารณชนได้รับทราบ เพื่อจะได้เข้าไปติดต่อขอรับบริการวางแผนทางการเงินได้ถูกที่ โดยสถาบันการเงินมีหน้าที่จะต้องวางระบบเพื่อให้แน่ใจว่าสามารถทำได้ครบทุก 5 ขั้นตอนตามที่กล่าวข้างต้นได้ ซึ่งหากทำได้ก็จะมีส่วนช่วยสร้างความยั่งยืนให้กับสังคมไทยกันเลยทีเดียว

สถาบันการเงินที่สนใจมาขอความเห็นชอบได้ตั้งแต่บัดนี้นะครับ ซึ่ง ณ จุดนี้ก็มากกว่าสี่สิบลายแล้วที่แจ้งความจำนงเข้ามาอย่างไม่เป็นทางการ และ ก.ล.ต. จะจัดงานเปิดตัวโครงการนี้กับสาธารณชนในเดือนกันยายนนี้ เพื่อประกาศให้คนไทยได้รู้เรื่องการมีโครงการนี้และจะได้เข้าไปใช้บริการกันเยอะ ๆ

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อได้ที่ Help Center 1207 นะครับ
