

ปริญ เตชะมวลไวยวิทย์

ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและส่งเสริมความรู้ผู้ลงทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

หลังจาก ก.ล.ต. เปิดตัวโครงการ “5 ชั้นมันใจลงทุน” ไปเมื่อช่วงกลางเดือนกันยายนที่ผ่านมา น่ายินดีที่ได้รับกระแสตอบรับจากผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุนจำนวนมาก ณ วันนี้มีสถาบันการเงินที่ให้บริการนี้ถึง 26 แห่ง แล้ว แบ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ 7 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน 7 แห่ง ธนาคารพาณิชย์ 6 แห่ง ประกันชีวิต 2 แห่งและฟินเทคสตาร์ทอัพ 4 แห่ง ซึ่งผู้ลงทุนหรือประชาชนที่สนใจสามารถเข้าไปดูรายชื่อว่าใครเป็นใครได้ที่เว็บ www.5ชั้นมันใจลงทุน.com และที่สำคัญจะมีข้อมูลระบุว่า จำนวนเงินขั้นต่ำที่จะขอใช้บริการครบวงจรนี้ต้องเป็นเท่าไร ซึ่งเชื่อไหมครับ หลายแห่งเริ่มต้นเพียงแค่ห้าร้อยบาทเท่านั้น

ผู้ให้บริการแต่ละที่พยายามอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ลงทุนอย่างเต็มที่ เพื่อให้คนเข้าถึงบริการได้ง่ายผ่านแอปมือถือหรือแพลตฟอร์มออนไลน์ โดยบริการที่จะมอบให้คือการออกแบบการลงทุนที่ครบวงจรทั้ง 5 ขั้นตอน ตั้งแต่ (1) ขั้นตอนสำรวจและทำความเข้าใจลูกค้า จุดแรกนี้เป็นขั้นตอนที่สำคัญมาก ต้องเข้าใจลูกค้าเพื่อช่วยออกแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งผู้ให้บริการบางรายอาจดึงข้อมูลลูกค้าที่มีอยู่แล้วมาใช้ให้คำแนะนำ หรืออาจขอข้อมูลเพิ่มเติม เช่น เป้าหมายในระยะยาวของลูกค้ามาประกอบการให้บริการด้วย หรือกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่ก็จะมีกระบวนการเปิดบัญชีและทำแบบทดสอบประเมินความเสี่ยง

(2) กำหนดแผนจัดสรรการลงทุน (asset allocation) ซึ่งจะนำข้อมูลจากขั้นตอนแรกมากำหนดว่าควรไปลงทุนอะไรบ้าง สัดส่วนเท่าไรให้เหมาะสมกับลูกค้า โดยเน้นให้สอดคล้องกับเป้าหมายและความเสี่ยง ซึ่งในจุดนี้ผู้ลงทุนจะทราบว่าเงินที่เอามาลงทุนจะกระจายในสินทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนเท่าไร โดยยังไม่ได้ลงรายละเอียดว่าจะลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินอะไร

(3) ขั้นตอนแนะนำการลงทุน ซึ่งจะแนะนำผลิตภัณฑ์ที่จะลงทุนตามสัดส่วนเงินลงทุนในขั้นตอนที่ 2 เป็นการเจาะรายละเอียดว่าจะลงทุนอะไร จะได้รับผลตอบแทนหรือมีความเสี่ยงอะไร โดยจะต้องเป็นไปตาม asset allocation ที่ผู้ให้บริการแนะนำในข้อ 2 ทั้งนี้ จะมีความแตกต่างกันแล้วแต่ผู้ให้บริการ บางแห่งจะให้บริการด้วยผลิตภัณฑ์ที่เป็นกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ในขณะที่บางแห่งจะเป็นการลงทุนโดยตรงในหุ้น ทำให้การตัดสินใจลงทุนมีความแม่นยำมากขึ้น และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุน บางแห่งอาจสร้างพอร์ตโฟลิโอสำเร็จรูปให้ลูกค้า หรืออาจนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่คัดสรรไว้แล้ว พร้อมให้ลูกค้าเป็นผู้ตัดสินใจเลือกลงทุนเองก็ได้

(4) ขั้นตอนของการติดตามและปรับปรุงการลงทุน ต่อไปนี้ลูกค้าซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินแล้วผู้ให้บริการจะไม่หายไปเลย แต่จะช่วยดูแลติดตามและปรับกลยุทธ์การลงทุนให้ทันสถานการณ์ที่ไม่หยุดนิ่ง เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามเป้าหมาย โดยผู้ให้บริการบางแห่งอาจปรับการลงทุนให้กับลูกค้าโดยอัตโนมัติ ในขณะที่บางแห่งจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเพื่อให้พิจารณาและแจ้งการปรับปรุงหากต้องการ ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะแจ้งให้ลูกค้าทราบหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนของลูกค้าและขั้นตอนสุดท้าย (5) รายงานภาพรวมการลงทุนของลูกค้า คือการรายงานสถานะการลงทุนให้ทราบเป็นระยะ เพื่อให้ทราบความคืบหน้าและมีผลต่อการทบทวนการลงทุน และเพื่อเช็คว่าเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่วางไว้แล้วหรือยัง

จะเห็นได้ว่าด้วยบริการทั้ง 5 ขั้นตอนเปรียบเสมือนการมีผู้ที่มีมาช่วยดูแลและสร้างประสบการณ์ใหม่ของการแนะนำการลงทุนอย่างครบวงจรการลงทุนแบบครบวงจร ที่ผ่านมามีประชากรไทยจำนวนกว่า 60 ล้านคน มีผู้มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และกองทุนรวมอยู่เพียง 3-4 ล้านบัญชีเท่านั้น คนส่วนใหญ่ประสบปัญหาว่าไม่รู้จะเริ่มต้นอย่างไร ข้อมูลเยอะ ตัดสินใจไม่ถูก และคิดว่าค่าธรรมเนียมแพง แต่ในวันนี้เทคโนโลยีทางการเงินช่วยแก้ปัญหาเหล่านี้ และสร้างโอกาสให้แก่ประชาชนในการเข้าถึงบริการได้กว้างขึ้น เพราะการลงทุนเป็นเรื่องเฉพาะตัว การมีตัวช่วยออกแบบการลงทุนที่ออกแบบมาเพื่อตัวเองเหมือนการตัดเย็บเสื้อผ้า ที่จะออกแบบตัดเย็บให้พอดีกับผู้สวมใส่เสมอ

อย่างที่กล่าวข้างต้นว่า ตอนนี้มีผู้ให้บริการนี้แล้วจำนวน 26 ราย และก็มีรายอื่น ๆ ที่ทยอยยื่นขออนุญาตมาที่ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง ต้องขอบคุณความร่วมมือของหน่วยงานพันธมิตรทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนด้วยนะครับ ที่ช่วยกันประชาสัมพันธ์และเชิญชวนผู้ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและสมาชิกสมาคมมาเข้าร่วมโครงการ

การลงทุนเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องเริ่มทำตั้งแต่วันนี้ โครงการ 5 ชั้นมั่นใจลงทุนจึงเป็นเครื่องมือเพื่อนำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน ยิ่งเริ่มเร็วเท่าไร อนาคตจะยิ่งสบาย ดูแลตัวเองได้ ไม่เป็นภาระใคร สิ่งที่ยังต้องย้ำไปพร้อม ๆ กับการเชิญชวนให้เริ่มต้นลงทุนคือ การลงทุนต้องใช้ความรู้ และต้องอาศัยความต่อเนื่อง วินัยการลงทุนจึงเป็นปัจจัยความสำเร็จที่ผู้ลงทุนพึงต้องมีนะครับ นอกจากนี้จะติดตามความคืบหน้าที่เว็บไซต์แล้ว เรายังมี facebook 5 ชั้นมั่นใจลงทุน สำหรับชาวเฟซบุ๊กด้วยอีกช่องทางหนึ่งนะครับ สามารถศึกษาข้อมูลโครงการและค้นหาผู้ให้บริการที่เหมาะสมกับตัวเรา หรือหากมีคำถามโทรหา ก.ล.ต. ที่ 1207 ได้เลยครับ
