

ก.ล.ต. ชวนสร้างภูมิคุ้มกัน เพิ่มความมั่นใจการลงทุน ยกระดับสู่การเป็นนักลงทุนคุณภาพ ในงาน SET in the City 2018

นายรพี สุจริตกุล เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เปิดเผยว่า ปัจจุบันผู้ลงทุนมักแสวงหาผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น โดยหันไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มองว่ามีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝาก ผลตอบแทนที่สูงขึ้นก็อาจนำมาพร้อมกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการถูกชักชวนให้ลงทุนแล้วบอกว่าจะได้รับผลตอบแทนสูงโดยไม่มีความเสี่ยง หากผู้ลงทุนไม่สังเกต ไม่เข้าใจผลิตภัณฑ์อย่างแท้จริง หรือลงทุนตามกระแส อาทิ คริปโตเคอเรนซี ไอซีโอ หรือบิทคอยน์ต่าง ๆ ก็อาจทำให้ผู้ลงทุนตกเป็นเหยื่อมิจฉาชีพและสร้างความเสียหายให้กับเงินลงทุนได้ หนึ่งในสาเหตุสำคัญ คือผู้ลงทุนไทยขาดภูมิคุ้มกันที่ดี ทั้งในแง่ของความรู้ความเข้าใจต่อสินทรัพย์ที่จะลงทุน และในแง่ของการป้องกันตัวเองเพื่อไม่ให้ถูกหลอกหรือถูกชักชวนไปลงทุนในทางที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับผู้ลงทุนได้

ก.ล.ต. มีแนวคิดที่จะส่งเสริมให้ผู้ลงทุนไทยเป็นนักลงทุนคุณภาพ สามารถใช้ตลาดเงินและตลาดทุนเป็นช่องทางในการสร้างความมั่งคั่ง โดยมีภูมิคุ้มกันเป็นเกราะป้องกันภัยไปในตัว ในงาน “SET in the City 2018” ที่กำลังจะเกิดขึ้นระหว่างวันที่ 15-18 พฤศจิกายนนี้ ภายในบูธของ ก.ล.ต. จะมีโปรแกรมทดสอบภูมิคุ้มกันของตนเอง รวมทั้งความรู้ในเรื่องสินทรัพย์การลงทุน โดยผู้เข้าร่วมงาน จะมีโอกาสได้ทดสอบระดับภูมิคุ้มกันของตัวเอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดถูกหลอกและเพิ่มความมั่นใจในการลงทุนกลับบ้านไปด้วย

เมื่อผู้ลงทุนมีภูมิคุ้มกันและพร้อมจะลงทุนแล้ว ก.ล.ต. ยังมีโครงการ “5 ชั้นมั่นใจลงทุน” ที่จะเป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนได้รับประสบการณ์ใหม่ของการแนะนำการลงทุนอย่างครบวงจร ผ่านบริการออกแบบการลงทุน 5 ขั้นตอน ซึ่งประกอบด้วย (1) การสำรวจและทำความเข้าใจลูกค้า (2) การกำหนดแผนจัดสรรการลงทุน (asset allocation) (3) การแนะนำการลงทุนแบบองค์รวม (4) การติดตามและปรับปรุงการลงทุน และ (5) การรายงานภาพรวมการลงทุนของลูกค้า

ทั้งนี้ บริการให้คำปรึกษาและแนะนำการลงทุนที่ครบวงจร ส่วนใหญ่จำกัดอยู่เพียงกลุ่มคนที่เป็นผู้มีเงินลงทุนจำนวนมากสูง (private wealth) เท่านั้น ในขณะที่ประชาชนทั่วไปมักประสบปัญหาในการลงทุน เนื่องจากได้รับข้อมูลมากมาย แต่ไม่สามารถวิเคราะห์และเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีอยู่หลากหลายได้ หรือได้รับคำแนะนำให้ซื้อผลิตภัณฑ์เป็นรายตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์ที่ผู้ขายได้รับค่าตอบแทนการขายสูงหรือต้องการเพิ่มยอดขายรวมทั้งขาดผู้ติดตามดูแลการลงทุนให้หลังจากที่ได้ลงทุนไปแล้ว จึงทำให้คนทั่วไปไม่สามารถใช้ตลาดทุนเพื่อสร้างอิสรภาพทางการเงินได้

“ก.ล.ต. ยังคงเน้นย้ำว่า “ภูมิคุ้มกัน” ที่สำคัญที่สุดคือ ตัวผู้ลงทุนเอง ที่ต้องรู้จักตัวเองก่อนจะตัดสินใจเข้าไปลงทุน

เพราะการ “รู้จักตัวเอง รู้จักตัวเอง” ก็คือรู้ว่าสินทรัพย์ที่จะเข้าไปลงทุนนั้น เหมาะกับตัวผู้ลงทุนเองหรือไม่ ซึ่งจะ
เป็นเกราะป้องกันด่านแรกไม่ให้หลงไปลงทุนอะไรที่ผิด จนเกิดความเสียหายในที่สุด ก.ล.ต. คาดหวังว่า โครงการ
“5 ชั้นมันใจลงทุน” จะเป็นอีกหนึ่งแนวทางที่จะเข้ามาปลดล็อกข้อจำกัดเหล่านี้ และทำให้ผู้รับบริการมีความพร้อม
ในการจัดการบริหารทรัพย์สินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น” นายรพี กล่าวเสริม

ก.ล.ต. ขอเชิญผู้สนใจมาร่วมสร้าง “ภูมิคุ้มกัน” พร้อมสัมผัสประสบการณ์ของการแนะนำการลงทุนรูปแบบใหม่
เพื่อยกระดับสู่การเป็นนักลงทุนคุณภาพ ภายในงาน “SET in the City 2018” ซึ่งจะจัดขึ้นระหว่างวันที่ 15-18
พฤศจิกายน 2561 ณ พารากอนฮอลล์ ศูนย์การค้าสยามพารากอน