

“ผู้วางแผนการลงทุน หรือ Investment Planner ใบอนุญาตผู้ประกอบการวิชาชีพใหม่... อีกขั้นของการยกระดับการให้บริการสำหรับนักลงทุน”

นุชนาถ คุณความดี
ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ประกอบการวิชาชีพหลักทรัพย์
ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI)
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
www.tsi-thailand.org



ตีพิมพ์ลง Money and Wealth นิตยสารเพื่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล ฉบับเดือนตุลาคม 2557

Investment Planner คือใคร

Investment Planner หรือเรียกสั้นๆ ว่า IP คือ ผู้ที่ให้คำแนะนำการลงทุนแก่นักลงทุน สามารถวางแผนประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนแก่นักลงทุนที่เฉพาะเจาะจง และเหมาะกับข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์นักลงทุน ซึ่งได้แก่ การวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้ำแต่ละรายในเชิงลึก เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบการวางแผน และให้คำแนะนำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนแบบเฉพาะเจาะจง ซึ่งสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และวัตถุประสงค์การลงทุนของลูกค้ำแต่ละราย ซึ่งถือได้ว่าเป็นวิชาชีพใหม่ในตลาดทุน (สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศเป็นวิชาชีพเมื่อวันที่ 1 ก.ค. 2557) ผู้ที่สนใจทำงานในลักษณะนี้จึงต้องมีใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ

ขอบเขตการทำงานของ IP

นักลงทุนหลายท่าน หรือแม้กระทั่งผู้ประกอบการวิชาชีพในปัจจุบันที่เป็น IC: Investment Consultant (ชื่อเดิมเรียกว่า มาร์เก็ตติ้ง) อาจจะยังสับสนอยู่ว่าขอบเขตการทำงานของ IP เหมือนหรือแตกต่างจาก IC อย่างไร ภาพตารางด้านล่างนี้อาจจะทำให้ผู้อ่านพอเข้าใจมากขึ้น



จากภาพจะเห็นได้ว่า IP สามารถทำงานได้ครอบคลุมหมดทั้ง 3 กล่อง ซึ่งกล่องที่ 3 นั้นเป็นงานที่ IP จะต้องนำความรู้ ทั้งจากหลักสูตรใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน และจากหลักสูตรนักวางแผนทางการเงินทั้งเรื่องแนวคิดการวางแผนทางการเงิน ภาษี การวางแผนการลงทุน มาประยุกต์ใช้เพื่อให้บริการที่ตรงตามความต้องการและตรงตามเป้าหมายในชีวิตของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านขั้นตอนหรือกระบวนการสำหรับการวางแผนการลงทุนที่มีประสิทธิภาพใน 6 ขั้นตอน คือ

1. การรวบรวมข้อมูลและประเมินเป้าหมายของลูกค้า (บนพื้นฐานความสามารถ และข้อจำกัดของลูกค้า)
2. คำนวณหาอัตราผลตอบแทนและวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ออกแบบพอร์ตการลงทุนโดยจัดสรรและกำหนดสัดส่วนเงินลงทุน
4. จัดทำและเสนอนโยบายการลงทุน
5. ลงทุนตามแผน
6. ติดตาม ประเมินผล และวัดผลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ซึ่งขั้นตอนการวางแผนการลงทุน เป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญอย่างมากที่จะทำให้ลูกค้ามีโอกาสที่จะบรรลุวัตถุประสงค์การลงทุนที่ตั้งเป้าหมายไว้

ทำอย่างไรจึงจะมีใบอนุญาต IP License

คุณสมบัติของ IP ประกอบด้วย

1. จบการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป (ไม่จำกัดสาขา)	
2. ทดสอบผ่านหลักสูตร	2.1 หลักสูตรใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Single License)
	2.2 หลักสูตรใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives License)
	2.3 หลักสูตรนักวางแผนการเงิน (Certified Financial Planner :CFP) เฉพาะฉบับที่ 1 และ 2 <u>ฉบับที่ 1</u> : พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ <u>ฉบับที่ 2</u> : การวางแผนการลงทุน

เมื่อสามารถทดสอบผ่านทั้ง 3 หลักสูตรดังที่กล่าวมาแล้ว ก็สามารถยื่นคุณสมบัติทั้งหมดเพื่อขอความเห็นชอบเป็นผู้วางแผนการลงทุนกับสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสำคัญและประโยชน์จากการเป็น IP

ในฐานะนักลงทุน การที่มี IP เป็นทั้งผู้ให้คำแนะนำการลงทุน และยังเป็นผู้ที่สามารถออกแบบ และวางแผนการลงทุนที่ตอบสนองกับความต้องการและเป้าหมายของชีวิตเรา อาทิ เป้าหมายการลงทุนเพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตร เป้าหมายการเกษียณ ฯลฯ นั้น ย่อมจะทำให้เรารู้สึกมั่นใจ และไว้วางใจได้ว่าโอกาสและอนาคตทางการลงทุนของเรามีแนวโน้มและความเป็นไปได้ ที่จะบรรลุตามเป้าหมายที่ต้องการ

ในฐานะเป็นผู้ประกอบวิชาชีพ การที่มีใบอนุญาต IP จะเป็นการยกระดับความรู้ ความสามารถขึ้นมาอีกขั้น เนื่องจากการอบรมหรือสอบผ่านหลักสูตรนักวางแผนการเงิน (ฉบับที่ 1 และ 2) ได้นั้น หมายถึงการผ่านหลักสูตรที่เป็นมาตรฐานสากลเป็นที่ยอมรับ และได้รับความน่าเชื่อถือมากขึ้นจากในมุมมองของนักลงทุน รวมถึงหาก IP ต้องการก้าวไปสู่การได้คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน (Certified Financial Planner :CFP) สามารถอบรมต่อในวิชาที่เหลือได้แก่ การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน และเข้ารับการทดสอบในฉบับที่ 3 – 4

อนึ่ง เพื่อสนับสนุนให้ตลาดทุนไทยมีผู้ประกอบวิชาชีพเป็นผู้วางแผนการลงทุนรุ่นแรกของอุตสาหกรรมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย TSI จึงได้ดำเนินโครงการมอบทุนอบรมและสอบเพื่อเป็นผู้วางแผนการลงทุนให้กับผู้ประกอบวิชาชีพจากบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ กว่า 200 ทุน มูลค่าโครงการกว่า 3 ล้านบาท ซึ่งนับจากนี้ไป นักลงทุนที่มองหาผู้ให้บริการด้านวางแผนการลงทุน ก็สามารถพบ IP ได้จากบริษัทที่ให้บริการด้านการลงทุนทั่วไป

ช่องทางการติดต่อเกี่ยวกับ IP

	สถาบัน / หน่วยงาน	ช่องทางติดต่อ
ศึกษาโครงสร้างเนื้อหาหลักสูตรอบรม และรายละเอียดการทดสอบ อาทิ โครงสร้างเนื้อหา	สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (TFPA)	www.tfpa.or.th Phone :0-2229-2195 – 7 e-mail: info@tfpa.or.th
สมัครอบรมกับสถาบันอบรมที่ได้รับอนุญาตจากสมาคมนักวางแผนการเงินไทย (TFPA)	ATI	www.ati-asco.org Phone :0-2264-0909 ต่อ 211,212,213 e-mail : training@ati-asco.org
	Thai PFA	www.thaipfa.com Phone: 02-432-4132 , 082-701 7077 e-mail: thaipfa@gmail.com
สมัครทดสอบหลักสูตรนักวางแผนการเงิน	TSI	www.tsi-thailand.org Phone : 0-2229-2706, 2707 e-mail : tsi_examination@set.or.th
ขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IP (ใบอนุญาตมีอายุการให้ความเห็นชอบ 2 ปี IP ต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตร Refresher course จำนวน 15 ชม. ทุกๆ 2 ปี)	SEC	www.sec.or.th (ฝ่ายใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์) โทร. 0-2695-9580 e-mail: inva@sec.or.th

ท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ IP License ได้ที่ www.tsi-thailand.org หรือติดต่อสอบถามได้ที่ email: tsi_licensing.or.th

ติดตามบทความเกี่ยวกับการเงินและการลงทุนที่น่าสนใจอื่นๆ ได้ที่ www.tsi-thailand.org