

บทที่ 4

ผลการดำเนินงาน

4.1 ผลการดำเนินงาน

จากการดำเนินงานระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวม ผู้จัดทำได้ดำเนินงานตามขั้นตอนและแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ซึ่งทำให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เพื่อพัฒนาระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวม ให้เหมาะกับการยอมรับความเสี่ยงของนักลงทุนแต่ละบุคคล ช่วยในการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้สามารถเพื่อบรรลุเป้าหมายการลงทุนระยะยาว ผู้จัดทำได้ทำการวิเคราะห์และพัฒนาระบบตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้จนสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย มีผลการดำเนินงานดังนี้

4.1.1 ปัญหาด้านการประเมินความเสี่ยงของตัวนักลงทุนหรือการจัดสัดส่วนเงินลงทุนไปยังกองทุนรวมต่างๆ ระบบใหม่จะช่วยในการประเมินความเสี่ยงในการจัดการสัดส่วนเงินลงทุนไปยังกองทุนรวมประเภทต่างๆ ตามความเสี่ยงของนักลงทุนมียอมรับได้ ซึ่งระบบจะทำการประเมินความเสี่ยงผ่านแบบสอบถาม ซึ่งระบบจะเสนอสัดส่วนแผนการลงทุนโดยอัตโนมัติเพื่อความสะดวกในการวางแผนลงทุนของนักลงทุน โดยสมาชิกสามารถเข้าประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านแบบฟอร์ม และเข้าดูรายชื่อกองทุนรวมที่ผ่านการประเมินความเสี่ยงจากระบบ ดังรูปที่ 4.1 – 4.3

เมนู

- 🏠 แบบทดสอบความเสี่ยง
- 📄 ข้อมูล ผล
- 👤 ข้อมูลกองทุน
- 📊 ตัวชี้วัดกองทุน
- 📄 วิธีการสมัครเข้าแพลตฟอร์ม
- 📄 ผลคะแนนแบบทดสอบ
- ★ คำแนะนำเลือกกองทุน
- ★ คำแนะนำกองทุนเป้าหมาย
- ★ คำแนะนำ
- 📄 บทความ
- ★ ข้อมูลสมาชิก
- 📄 ลงทะเบียน

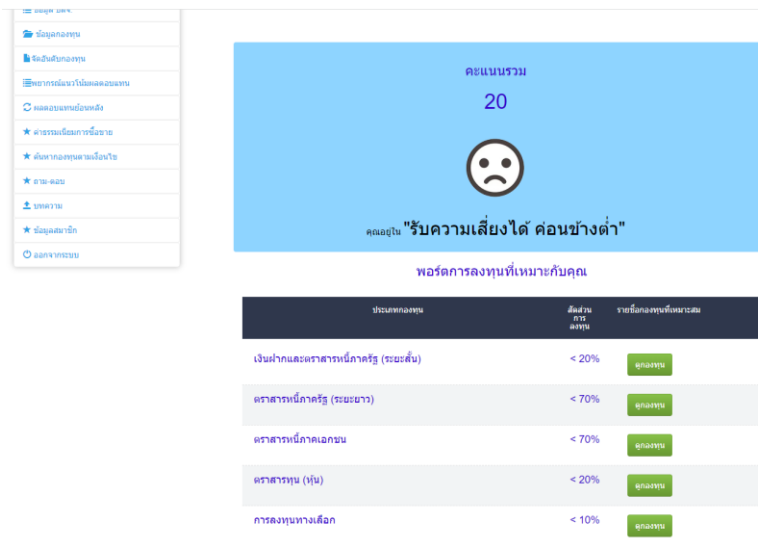
แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. **มีอายุขั้นต่ำอายุ (คิด 1 สำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา กรณีมีเด็กกลงได้รับสิทธิ์ 2 เป็นต้นไป)**
 - 45-59 ปี
 - 35-44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี

2. **มีเงินปันผลจากการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด**
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. **พามีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร**
 - มีทรัพย์สินออกจากราคาขึ้น
 - มีทรัพย์สินเพิ่มขึ้น
 - มีทรัพย์สินมากกว่าเดิม
 - มีความไม่แน่ใจในอนาคตหรือเงินลงทุนเพื่อรอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณแล้ว

รูปที่ 4.1 แสดงหน้าแบบทดสอบความเสี่ยง




รูปที่ 4.2 แสดงหน้าประเภทกองทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง



รูปที่ 4.3 แสดงหน้ารายชื่อกองทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

จากรูปที่ 4.3 ถ้าต้องเรียกดูข้อมูลกองทุนรายตัวให้กดปุ่มของชื่อกองทุนรวม

รายละเอียดกองทุน



USBANK-A
กองทุนเปิด แอ็บแบงก์ อยุธยา จำกัด (มหาชน) อยุธยา

ประเภทกองทุน :	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)
NAV ล่าสุด :	9.92 บาท/หน่วย
วันที่จดทะเบียน :	12/06/2561
เงินลงทุนขั้นต่ำ :	1 ล้านบาท (ขั้นต่ำ)
ราคาซื้อ (Bid) :	0.00 บาท/หน่วย
ราคาขาย (Offer) :	0.00 บาท/หน่วย
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ :	84,770,800.00 บาท
กลยุทธ์การลงทุน :	ลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นโดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้

ผลการดำเนินงานกองทุน

กองทุน	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี Annualised	5 ปี Annualised	ตั้งแต่เริ่มก่อตั้ง Annualised
USBANK-A	2.26	-6.17	13.92	60.35	0.18	0.00	0.00

ประวัติการจ่ายปันผล (Dividend History) :

ไม่มีประวัติการจ่ายปันผล

ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย

ค่าธรรมเนียมการขาย (Front end Fee)	150%
ค่าธรรมเนียมรับคืน (Back-end Fee)	0%
ค่าใช้จ่าย (Expenses)	1.45% ต่อปี
มูลค่าขั้นต่ำของการถือครอง (Initial)	10000.00 บาท
มูลค่าขั้นต่ำของการถือครองต่อปี (Additional)	0.00 บาท

[ดูเพิ่มเติม](#)

รูปที่ 4.4 แสดงหน้ารายละเอียดกองทุนรวมรายตัว

จากรูปที่ 4.4 สมาชิกสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมรายละเอียดของกองทุนรวมรายตัว ข้อมูลทั่วไป ประเภทกองทุน วันที่จดทะเบียน นโยบายการจ่ายปันผล ราคาซื้อคืน ราคาขาย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ กลยุทธ์การลงทุน ผลตอบแทนการลงทุน ค่าธรรมเนียม

4.1.2 ปัญหาในการคัดกรองกองทุนรวมในตลาดจากข้อมูลพื้นฐานหรืออัตราผลตอบแทนของแต่ละกองทุนรวมมีมากกว่า 200 กองทุน ซึ่งเกินกำลังของนักลงทุนหนึ่งที่ต้องมาคัดกรองที่ละกองทุนด้วยตัวเอง งานระบบใหม่นี้สามารถแก้ปัญหานี้ได้โดยมีระบบการคัดกรองกองทุนจากเงื่อนไขที่มีนัยสำคัญที่ระบบเตรียมพร้อมไว้ให้สามารถทำได้ดังรูปที่ 4.5 – 4.6

เมนู

- แบบทดสอบความถนัด
- ข้อมูล ผล
- ข้อมูลกองทุน
- จัดอันดับกองทุน**
- พยากรณ์แนวโน้มผลตอบแทน
- ผลตอบแทนย้อนหลัง
- ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย
- ค้นหากองทุนตามเงื่อนไข
- ถาม-ตอบ
- บทความ
- ข้อมูลสมาชิก
- ออกจากระบบ

Fund Information / ข้อมูลกองทุน

Show 10 entries Search:

ชื่อกองทุน	รหัสกองทุน	ผลตอบแทน		คะแนนกองทุน(5)	ข้อมูล ณ วันที่
		1 เดือน	1 ปี		
กองทุนเปิด 70/30 ปันผล หุ้นระยะยาว	70/30-D-LTF	-1.03	5.78	4	12/08/2564
กองทุนเปิด Big Cap ปันผล หุ้นระยะยาว	BIG CAP-D-LTF	2.46	25.21	2	02/06/2564
กองทุนเปิด JUMBO 25 ปันผล หุ้นระยะยาว	JB25 LTF	3.42	24.20	2	02/06/2564
กองทุนเปิด JUMBO PLUS ปันผล หุ้นระยะยาว	JBP LTF	2.56	17.69	2	02/06/2564
กองทุนเปิด ทีเอสที Mid'Small Cap หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	TMSLTF-A	-2.06	25.35	4	02/06/2564
กองทุนเปิด ทีเอสที Mid'Small Cap หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	TMSLTF-B	-2.01	26.02	5	02/06/2564
กองทุนเปิด ทีเอสที S&P500 ซีเอสดี หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	TDSLTF-A	1.70	21.25	5	02/06/2564
กองทุนเปิด ทีเอสที S&P500 ซีเอสดี หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	TDSLTF-B	1.74	21.90	5	02/06/2564
กองทุนเปิด ทีเอสที พันธบัตรระยะสั้น	TISCOSTF	0.03	0.26	0	12/08/2564
กองทุนเปิด ทีเอสที หุ้นระยะยาว ชนิดหน่วยลงทุน A	TISCOLTF-A	1.65	24.00	5	02/06/2564

Showing 1 to 10 of 81 entries

Previous 1 2 3 4 5 ... 9 Next

รูปที่ 4.7 แสดงข้อมูลการจัดอันดับกองทุน

เมนู

- แบบทดสอบความถนัด
- ข้อมูล ผล
- ข้อมูลกองทุน
- จัดอันดับกองทุน
- พยากรณ์แนวโน้มผลตอบแทน**
- ผลตอบแทนย้อนหลัง
- ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย
- ค้นหากองทุนตามเงื่อนไข
- ถาม-ตอบ
- บทความ
- ข้อมูลสมาชิก
- ออกจากระบบ

พยากรณ์แนวโน้มของผลตอบแทน

Show 10 entries Search:

ชื่อกองทุน	บลจ.	1 เดือน	คาดการณ์ 1 เดือน	3 เดือน	คาดการณ์ 3 เดือน	6 เดือน	คาดการณ์ 6 เดือน	1 ปี	คาดการณ์ 1 ปี	3 ปี	คาดการณ์ 3 ปี	5 ปี	คาดการณ์ 5 ปี
กองทุนเปิด 70/30 ปันผล หุ้นระยะยาว	บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย)	-1.03	DOWNTREND	-4.83	DOWNTREND	-1.66	DOWNTREND	5.78	UPTREND	-10.60	DOWNTREND	-5.94	DOWNTREND
กองทุนเปิด Big Cap ปันผล หุ้นระยะยาว	บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย)	2.46	UPTREND	6.12	DOWNTREND	14.43	UPTREND	25.21	UPTREND	2.60	DOWNTREND	6.38	UPTREND
กองทุนเปิด JUMBO 25 ปันผล หุ้นระยะยาว	บลจ. ทหารไทย	3.42	UPTREND	6.37	UPTREND	15.26	UPTREND	24.20	UPTREND	6.97	UPTREND	6.30	UPTREND
กองทุนเปิด JUMBO PLUS ปันผล หุ้นระยะยาว	บลจ. ทหารไทย	2.56	UPTREND	4.74	DOWNTREND	11.29	DOWNTREND	17.69	UPTREND	5.68	UPTREND	5.24	UPTREND
กองทุนเปิด ทีเอสที Mid'Small Cap หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสที	-2.06	DOWNTREND	13.39	UPTREND	18.28	UPTREND	25.35	UPTREND	0.00	DOWNTREND	0.00	DOWNTREND
กองทุนเปิด ทีเอสที Mid'Small Cap หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	บลจ. ทีเอสที	-2.01	DOWNTREND	13.54	UPTREND	18.60	UPTREND	26.02	UPTREND	0.00	DOWNTREND	0.00	DOWNTREND
กองทุนเปิด ทีเอสที S&P500 ซีเอสดี หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสที	1.70	UPTREND	7.30	UPTREND	10.25	DOWNTREND	21.25	UPTREND	0.00	DOWNTREND	0.00	DOWNTREND
กองทุนเปิด ทีเอสที S&P500 ซีเอสดี หุ้นระยะยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	บลจ. ทีเอสที	1.74	UPTREND	7.44	UPTREND	10.54	DOWNTREND	21.90	UPTREND	0.00	DOWNTREND	0.00	DOWNTREND
กองทุนเปิด ทีเอสที พันธบัตรระยะสั้น	บลจ. ทีเอสที	0.03	DOWNTREND	0.08	DOWNTREND	0.16	DOWNTREND	0.26	UPTREND	2.12	DOWNTREND	4.03	DOWNTREND

รูปที่ 4.8 การพยากรณ์แนวโน้มผลตอบแทน

4.1.4 ปัญหาการสร้างแผนการลงทุนจากกองทุนมีหลายกองทุน ส่งผลให้เกิดความซับซ้อนในการลงทุนทางระบบใหม่จะทำบันทึกรายชื่อกองทุนที่เราสนใจและการคำนวณผลตอบแทนที่คาดหวังต่อปีโดยเฉลี่ย ดังตัวอย่างรูปที่ 4.9 และ 5.0

ชื่อกองทุน	บลจ.	ประเภทกองทุน	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	มูลค่าขึ้น ค่าของ การซื้อ ครั้งแรก	เลือก กองทุน
กองทุนเปิด 70/30 อินเทล ฟันดะชยาว	บลจ. ยูไอซี (ประเทศไทย)	ตราสารหนี้ (ระยะยาว)	-4.83	-1.66	5.78	-10.60	-5.94	0.00	เลือก
กองทุนเปิด Big Cap อินเทล ฟันดะชยาว	บลจ. ยูไอซี (ประเทศไทย)	ตราสารทุน (หุ้น)	6.12	14.43	25.21	2.60	6.38	10000.00	เลือก
กองทุนเปิด JUMBO 25 อินเทล ฟันดะชยาว	บลจ. ทหารไทย	การลงทุนทางเลือก	6.37	15.26	24.20	6.97	6.30	2000.00	เลือก
กองทุนเปิด JUMBO PLUS อินเทล ฟันดะชยาว	บลจ. ทหารไทย	การลงทุนทางเลือก	4.74	11.29	17.69	5.68	5.24	2000.00	เลือก
กองทุนเปิด ทีเอสไอ Mid/Small Cap ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)	13.39	18.28	25.35	0.00	0.00	5000.00	เลือก
กองทุนเปิด ทีเอสไอ Mid/Small Cap ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)	13.54	18.60	26.02	0.00	0.00	0.00	เลือก
กองทุนเปิด ทีเอสไอ ดีวีเดนส์ ซีเอ็มดี ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้เอกชน	7.30	10.25	21.25	0.00	0.00	5000.00	เลือก
กองทุนเปิด ทีเอสไอ ดีวีเดนส์ ซีเอ็มดี ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	บลจ. ทีเอสไอ	การลงทุนทางเลือก	7.44	10.54	21.90	0.00	0.00	0.00	เลือก
กองทุนเปิด ทีเอสไอ ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)	0.08	0.16	0.26	2.12	4.03	0.00	เลือก
กองทุนเปิด ทีเอสไอ ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน B)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)	8.23	15.59	24.00	6.47	6.29	1000.00	เลือก

รูปที่ 4.9 แสดงรายชื่อกองทุนที่ให้นักลงทุนเลือก

ชื่อกองทุน	บลจ.	ประเภทกองทุน	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	มูลค่าขึ้น ค่าของ การซื้อ ครั้งแรก	ลบ
กองทุนเปิด JUMBO PLUS อินเทล ฟันดะชยาว	บลจ. ทหารไทย	การลงทุนทางเลือก	4.74	11.29	17.69	5.68	5.24	2000.00	ลบ
กองทุนเปิด ทีเอสไอ Mid/Small Cap ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)	13.39	18.28	25.35	0.00	0.00	5000.00	ลบ
กองทุนเปิด ทีเอสไอ ดีวีเดนส์ ซีเอ็มดี ฟันดะชยาว (ชนิดหน่วยลงทุน A)	บลจ. ทีเอสไอ	ตราสารหนี้เอกชน	7.30	10.25	21.25	0.00	0.00	5000.00	ลบ

Showing 1 to 3 of 3 entries

Previous 1 Next

ผลตอบแทนที่คาดหวังโดยเฉลี่ย

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน
 "ผลตอบแทนในอดีต ไม่สามารถการันตีผลตอบแทนในอนาคตได้"
 ข้อมูลจาก <https://www.morningstarthailand.com>

ค่าเฉลี่ยรวม 3 เดือน	ค่าเฉลี่ยรวม 6 เดือน	ค่าเฉลี่ยรวม 1 ปี	ค่าเฉลี่ยรวม 3 ปี	ค่าเฉลี่ยรวม 5 ปี	มูลค่าขึ้นค่าของ การซื้อครั้งแรก
8.476667	13.273334	21.430000	1.893333	1.746667	12000.00

จำนวนเงินลงทุน:

ค่าเฉลี่ยกระแสเงินสดรวม 3 เดือน	ค่าเฉลี่ยกระแสเงินสดรวม 6 เดือน	ค่าเฉลี่ยกระแสเงินสดรวม 1 ปี	ค่าเฉลี่ยกระแสเงินสดรวม 3 ปี	ค่าเฉลี่ยกระแสเงินสดรวม 5 ปี
0	0	0	0	0

รูปที่ 5.0 แสดงแผนการลงทุนที่ให้นักลงทุนได้ทำการเลือกไว้

4.2 การประเมินโครงการ

ผู้รับผิดชอบโครงการได้ประเมินผลหลังการดำเนินโครงการ โดยใช้แบบประเมินความพึงพอใจของระบบโดยผู้ใช้งาน ระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวม ในส่วนของผู้ดูแล ระบบ สมาชิก ผู้ใช้ทั่วไป โดยการสัมภาษณ์โดยหัวข้อดังต่อไปนี้

- 1.บรรลุตามวัตถุประสงค์ พิจารณาว่าผลงานที่ได้สอดคล้องกับรายละเอียดที่ระบุไว้ในวัตถุประสงค์หรือไม่ มากน้อยอย่างไร
- 2.คู่มือการใช้งาน การใช้งานเว็บไซต์ ลักษณะการใช้งานสะดวกอย่างไร
- 3.ระบบสามารถช่วยเหลือผู้ใช้ในการวิเคราะห์และคัดสรรหุ้นได้ในระดับที่น่าพอใจหรือไม่ อย่างไร
- 4.ความสามารถของระบบเป็นประโยชน์แก่ผู้ใช้ในการตัดสินใจเลือกหุ้นหรือไม่ อย่างไร
- 5.การนำไปใช้ประโยชน์ ผลงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในลักษณะใดได้บ้าง หรือมีประโยชน์ผลกระทบต่อใคร และอย่างไร
- 6.ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

4.3 สรุปผลการประเมินโครงการ

โดยภาพรวมแล้วจากระบบสามารถทำให้เข้าถึงข้อมูลและสามารถจำแนกข้อมูล ในการค้นหากองทุนรวมที่นักลงทุนสนใจได้ จากตัวเลขสำคัญทางการเงินต่างๆและการติดตาม อัตราการความผันผวนของกองทุนรวม ถือว่าสามารถช่วยลดระยะเวลาในการค้นหากองทุนรวมที่น่าสนใจที่น่าสนใจคือการจัดอันดับกองทุนรวม ถือว่าจำแนกได้ดีซึ่งทำให้ผู้ใช้งานสามารถคัดกรองกองทุนรวมที่มีผลดำเนินงานที่ตรงตามจุดประสงค์ในการลงทุนได้คู่มือจัดทำออกมาได้ชัดเจนดีเหมาะสำหรับผู้เริ่มต้นส่วนลักษณะการใช้งานถือว่าทำออกมาได้ดีและตรงประเด็นจัดหมวดหมู่การค้นหาได้ครบถ้วน โดยหากพิจารณาจากฐานข้อมูลที่สามารถเข้าถึงได้ในปัจจุบัน ถือว่าการแสดงผลของเว็บไซต์ทำออกมาได้ดี เนื่องด้วยฐานข้อมูลของกองทุนรวมเข้าถึงได้ค่อนข้างยาก

4.4 การอภิปรายผล

จากวัตถุประสงค์ในระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวม ผู้จัดทำได้ศึกษาการทำงานระบบงานเดิมและเก็บรวบรวมข้อมูลการปฏิบัติงานระหว่างคุณฐานพัฒน์ ภูธวิวัฒน์ ตำแหน่งผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) กับลูกค้านักลงทุน เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ ปัญหา และหาทางแก้ไขปัญหา

ผลการศึกษาพบว่าปัญหาที่ผู้แนะนำการลงทุนกับลูกค้านักลงทุน มีคือ

1. เกิดความล่าช้าในการรวบรวมข้อมูลกองทุนรวมที่น่าสนใจจากตัวเลขทางการเงินหรือผลงาน และการเก็บข้อมูลของผลประกอบการของแต่ละไตรมาสและแต่ละปีของทุกบริษัท การรับข้อมูลหรือข่าวสารที่อาจเป็นความจริง มีความลำบากอย่างมากในการรวบรวมข้อมูล สำหรับลูกค้านักลงทุน

2. ความล่าช้าในการคัดสรรหุ้นในตลาดจากผลประกอบการหรืออัตราผลตอบแทนปัน ผล ของแต่ละบริษัทที่มีจำนวนมากกว่า 200 บริษัท ซึ่งเกินกำลังของทางพนักงานและลูกค้ำนักลงทุนคนหนึ่ง ที่ต้องมาคัดกรองที่ละบริษัทเสี่ยงต่อความผิดพลาด

3. เกิดความล่าช้าในการค้นหาข้อมูลต่างๆ ต้องการข้อมูลกองทุนรวม ผลงาน สาเหตุเกิดจากไม่มีแหล่งเก็บข้อมูลกองทุนรวมรายตัว ซึ่งยากต่อการค้นหา ทั้งนี้เพื่อแก้ปัญหาดังกล่าวจึงได้ทำระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวม โดย จัดทำระบบการจัดอันดับ เพื่อสะดวกรวดเร็วต่อลูกค้ำนักลงทุน ระบบการคัดกรอง เพื่อคัดสรรกองทุนรวมตามเงื่อนไขของลูกค้ำนักลงทุน รวมถึงระบบการเก็บข้อมูลและเปรียบเทียบ โดยผล การศึกษาครั้งนี้สอดคล้องกับการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนความเสี่ยงและผลตอบแทน แม้ว่าการลงทุนในกองทุนรวมจะให้ผลตอบแทนที่ดี ทั้งจากเงินปันผล และกำไรจากการขายหน่วยลงทุน แต่ก็ไม่สามารถการันตีได้ว่า ผลตอบแทนเหล่านี้จะแน่นอน และมั่นคงเสมอไป สิ่งสำคัญที่ผู้ลงทุนควรคำนึงถึงเสมอ คือ "ไม่มีการลงทุนใดๆ ในโลกนี้ปราศจากความเสี่ยง 100%" ซึ่งและเมื่อต้องเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ก็ย่อมต้องคาดหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้นเพื่อชดเชยความเสี่ยงนั้น ซึ่งตรงกับคำกล่าวที่ว่า High Risk...High Expected Return ในทางกลับกัน ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ที่ตรงกับกฎการแลกเปลี่ยนที่เท่าเทียม ซึ่งเป็นกฎของธรรมชาติ หากเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ผู้ลงทุนจะคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนที่น้อยลง (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)

4. อาจเผชิญกับการขาดความไว้วางใจหรือการสื่อสารที่ชัดเจน เป้าหมายการลงทุนที่แตกต่างกันหรือความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และผลประโยชน์ทับซ้อนที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ นักลงทุนอาจมีความคาดหวังที่ไม่สมจริงสำหรับผลตอบแทนหรืออาจไม่เข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนบางอย่างอย่างถ่องแท้

ในระบบเก่าปัญหาหลักบางประการที่ปรึกษาการลงทุนและลูกค้ำนักลงทุนต้องเผชิญ ได้แก่ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์: ที่ปรึกษาการลงทุนจำนวนมากได้รับแรงจูงใจให้แนะนำผลิตภัณฑ์หรือการลงทุนบางอย่างที่อาจไม่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้ำของตน มักจะจ่ายผ่าน ค่าคอมมิชชั่นหรือค่าตอบแทนรูปแบบอื่นที่เกี่ยวข้องกับการขายผลิตภัณฑ์เฉพาะ ขาดความโปร่งใส: ที่ปรึกษาการลงทุนจำนวนมากไม่เปิดเผยค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือค่าตอบแทนของตนเองอย่างครบถ้วน ซึ่งทำให้นักลงทุนเข้าใจต้นทุนที่แท้จริงของผลิตภัณฑ์ที่ซื้อได้ยาก ขาดกฎระเบียบ: บ่อยครั้งอุตสาหกรรมขาดกฎระเบียบ ซึ่งเปิดโอกาสให้ที่ปรึกษาการลงทุนประพฤติผิดและประพฤติมิชอบอย่างกว้างขวาง ขาดความไว้วางใจ: เนื่องจากปัญหาดังกล่าวข้างต้น นักลงทุนมักขาดความไว้วางใจในที่ปรึกษาการลงทุนและอุตสาหกรรมคำแนะนำการลงทุนโดยรวม ความคาดหวังที่ไม่สมจริง: นักลงทุนบางรายอาจมีความคาดหวังที่ไม่สมจริงสำหรับผลตอบแทนจากการลงทุน และอาจไม่เข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนบางอย่างอย่างถ่องแท้ เป้าหมายการลงทุนและการยอมรับ

ความเสี่ยงที่แตกต่างกัน: อาจมีความไม่ตรงกันระหว่างเป้าหมายการลงทุนและความเสี่ยงที่คาดหวังไว้โดยระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวมจัดทำขึ้นเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวม ระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนรวมสามารถช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีข้อมูลมากขึ้นและมีประสิทธิภาพโดยการจัดหาเครื่องมือและทรัพยากรต่างๆ คุณสมบัติหลักบางประการของระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนสำหรับกองทุนรวมอาจรวมถึงการคัดกรองและการเลือกกองทุน ระบบจะช่วยให้นักลงทุนสามารถคัดกรองและเลือกกองทุนรวมตามเกณฑ์ต่างๆ เช่น ระดับความเสี่ยง ประวัติผลการดำเนินงาน และค่าธรรมเนียม การวิเคราะห์พอร์ตโฟลิโอ ระบบจะช่วยให้นักลงทุนมีเครื่องมือในการวิเคราะห์พอร์ตปัจจุบันของกองทุนรวม รวมถึงการวัดความเสี่ยงและผลตอบแทน และช่วยให้พวกเขาตัดสินใจซื้อขาย หรือถือครองกองทุนรวม ข้อมูลประสิทธิภาพย้อนหลัง: ระบบจะให้ข้อมูลย้อนหลังแก่นักลงทุน ข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนรวม รวมถึงผลตอบแทน ความผันผวน และเมตริกหลักอื่นๆ การจัดการความเสี่ยง ระบบจะช่วยให้นักลงทุนมีเครื่องมือในการจัดการความเสี่ยง เช่น การทดสอบความเสี่ยงและการวิเคราะห์สถานการณ์ ระบบจะช่วยให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงการวิจัยและการวิเคราะห์จากผู้เชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมและนักวิเคราะห์ รวมถึงการให้คะแนนกองทุนรวม คำแนะนำและมุมมอง การปฏิบัติตามข้อกำหนด: ระบบจะรับประกันการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านกฎระเบียบและแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดของอุตสาหกรรม และให้นักลงทุนเข้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและข้อมูลด้านกฎระเบียบอื่นๆ การปรับให้เป็นส่วนตัว ระบบจะช่วยให้นักลงทุนสามารถปรับแต่งประสบการณ์การลงทุนของพวกเขาได้ โดยให้คำแนะนำส่วนบุคคล การแจ้งเตือน และการแจ้งเตือนตามเป้าหมายการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการตั้งค่าอื่นๆ ความเรียบง่าย ระบบจะใช้งานง่ายและใช้งานง่าย ช่วยให้นักลงทุนมือใหม่สามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างชาญฉลาด เป็นที่น่าสังเกตว่า แม้ว่าระบบสนับสนุนการตัดสินใจในการเลือกซื้อกองทุนจะเป็นเครื่องมือที่มีประโยชน์สำหรับการลงทุนในกองทุนรวม

แต่สิ่งสำคัญคือต้องเข้าใจว่าไม่สามารถแทนที่บทบาทของที่ปรึกษาการลงทุนมืออาชีพได้ และสิ่งสำคัญคือต้องทำการวิจัยอย่างละเอียดถี่ถ้วนและตรวจสอบสถานะก่อนตัดสินใจลงทุน ระบบจะรองรับการจัดการข้อมูล ผลประกอบการของกองทุนรวม โดยจะนำเสนอในรูปแบบเว็บไซต์ (Website) เพื่อให้ง่ายต่อการใช้งาน ของสมาชิกและจัดการข้อมูลต่างๆ ตามที่ต้องการเพราะจะมีเมนูการใช้งานที่แบ่งแยกชัดเจน และทำให้การตัดสินใจมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

