

บทที่ 5

ผลการศึกษา

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้านักค้าปลีกแห่งหนึ่งในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยทำการสอบถามลูกค้านักค้าปลีกดังกล่าว จำนวน 200 ชุด ได้รับแบบสอบถามคืนทั้งหมด 150 ชุด คิดเป็นร้อยละ 75.0 ซึ่งแบ่งเป็นผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ 35 ราย ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน 32 ราย ผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม 33 ราย ผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 50 ราย สามารถแสดงผลการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

5.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้านักค้าปลีกแห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์

ในการศึกษาข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้านักค้าปลีกแห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ได้ผลการศึกษา ดังนี้

เพศ ผู้ลงทุนที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ ทุกกองทุนเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ทั้งนี้เนื่องจากจากเพศหญิงมักจะมีการเลือกที่จะออมเงินหลากหลายประเภทมากกว่าเพศชาย โดยผู้ลงทุนที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ เป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 48.6 และ เพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 51.4 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนแยกเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 40.6 และ เพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 59.4 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสมแยกเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 39.4 และ เพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.6 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแยกเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 44.0 และ เพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.0 (ตารางที่ 5.1)

ตารางที่ 5.1 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามเพศ

เพศ	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	17	48.6	13	40.6	13	39.4	22	44.0	65	43.3
หญิง	18	51.4	19	59.4	20	60.6	28	56.0	85	56.7
รวม	35	100	32	100	33	100	50	100	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

อายุ ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่มีอายุ 41 ถึง 60 ปี ขณะที่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่มีอายุ 41 ถึง 50 ปี สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่มีอายุ 41 ถึง 50 ปี ทั้งนี้เนื่องมาจากผู้ลงทุนในช่วงอายุดังกล่าวเริ่มมีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่ลดลงทำให้มีการออมเงินมากขึ้น ส่วนผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่มีอายุ 31 ถึง 40 ปี ทั้งนี้เนื่องมาจากผู้ลงทุนในช่วงอายุดังกล่าวเป็นวัยทำงานซึ่งมีความต้องการนำเงินจากการลงทุนไปหักภาษีเงินได้ (ตารางที่ 5.2)

ตารางที่ 5.2 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามช่วงอายุ

อายุ	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
20-30 ปี	0	0	3	9.4	2	6.1	10	20.0	15	10.0
31-40 ปี	7	20.0	6	18.8	7	21.2	26	52.0	46	30.7
41-50 ปี	12	34.3	12	37.5	13	39.4	9	18.0	46	30.7
51-60 ปี	12	34.3	7	21.9	8	24.2	5	10.0	32	21.3
สูงกว่า 60 ปี	4	11.4	4	12.5	3	9.1	0	0	11	7.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

สถานะภาพสมรส ผู้ลงทุนในกองทุนรวมทุกประเภทส่วนใหญ่จะสมรสแล้ว ทั้งนี้น่าจะมีเหตุผลมาจากผู้ที่สมรสแล้วจะมีการวางแผนในการออมเงินเพื่ออนาคตของครอบครัวมากกว่าคนโสด โดยผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ มีสถานะภาพสมรสมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 74.3 รองลงมาคือสถานะภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 17.1 ขณะที่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน มีสถานะภาพสมรสมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมาคือสถานะภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 34.4 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม มีสถานะภาพโสด และ สมรสมากที่สุดเท่ากันคือ คิดเป็นร้อยละ 42.4 รองลงมาคือสถานะภาพหย่า คิดเป็นร้อยละ 12.1 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มีสถานะภาพสมรสมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาคือสถานะภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 38.0 (ตารางที่ 5.3)

ตารางที่ 5.3 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพริมาเวสต์ จำแนกตาม สถานะภาพสมรส

สถานะภาพ	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	6	17.1	11	34.4	14	42.4	19	38.0	50	33.3
สมรส	26	74.3	14	43.8	14	42.4	20	40.0	74	49.3
หย่า	3	8.6	2	6.3	1	3.0	2	4.0	8	5.3
ม่าย	0	2.9	5	15.6	4	12.1	9	18.0	18	12.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จำนวนบุตร ผู้ลงทุนในกองทุนรวมทุกประเภทส่วนใหญ่ไม่มีบุตร ทั้งนี้น่าจะมีสาเหตุเนื่องมาจากผู้ที่ยังไม่มีบุตร ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวมาก จึงสามารถนำเงินมาลงทุนได้มากกว่าผู้ที่มีบุตร โดยผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 37.1 รองลงมาคือมีบุตรจำนวน 2 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 34.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ มีบุตรจำนวน 1 คนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมาคือไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 37.5 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม ไม่มีบุตรมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมาคือมีบุตรจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ

36.4 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีบุตรมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมาคือ มีบุตรจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 (ตารางที่ 5.4)

ตารางที่ 5.4 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามจำนวนบุตร

จำนวนบุตร	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	13	37.1	12	37.5	15	45.5	23	46.0	63	42.0
1 คน	10	28.6	14	43.8	12	36.4	20	40.0	56	37.3
2 คน ขึ้นไป	12	34.3	6	18.8	6	18.2	7	14.0	31	20.7
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ระดับการศึกษา ผู้ลงทุนที่ลงทุนในกองทุนรวมทุกประเภทส่วนใหญ่จะมีความรู้ระดับปริญญาตรี ขึ้นไป เนื่องจากจะมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของกองทุนรวมมากกว่าผู้ที่มีความรู้ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี โดยผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ มีความรู้ระดับปริญญาตรีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 65.7 รองลงมาคือระดับปริญญาโทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 25.7 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน มีความรู้ระดับปริญญาตรีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือระดับปริญญาโทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 43.8 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม มีความรู้ระดับปริญญาตรีและปริญญาโทขึ้นไปมากที่สุด เท่ากันคือคิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมาคือระดับมัธยมศึกษา/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 9.1 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความรู้ระดับปริญญาตรีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือระดับปริญญาโทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 42.0 (ตารางที่ 5.5)

ตารางที่ 5.5 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ที่จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มัธยมศึกษา/ปวช.	3	8.6	2	6.3	3	9.1	4	8.0	12	8.0
ปริญญาตรี	23	65.7	16	50.0	15	45.5	25	50.0	79	52.7
ปริญญาโทขึ้นไป	9	25.7	14	43.8	15	45.5	21	42.0	59	39.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

อาชีพ ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว และข้าราชการหรือลูกจ้างประจำ คิดเป็นร้อยละ 31.4 รองลงมาคือพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 22.9 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 40.6 รองลงมาคือพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 31.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 42.4 รองลงมาคือพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 27.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาคือพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 36.0 (ตารางที่ 5.6)

ตารางที่ 5.6 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ	11	31.4	2	6.3	2	6.1	11	22.0	26	17.3
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	5	14.3	7	21.9	8	24.2	18	36.0	38	25.3
พนักงานบริษัทเอกชน	8	22.9	10	31.3	9	27.3	20	40.0	47	31.3
ธุรกิจส่วนตัว	11	31.4	13	40.6	14	42.4	1	2.0	39	26.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมทุกประเภท ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 ถึง 100,000 บาท โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาคือ 10,000 ถึง 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.9 รองลงมาคือ สูงกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.4 รองลงมาคือ สูงกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.4 ผู้ที่ ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.0 รองลงมาคือ สูงกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.0 (ตารางที่ 5.7)

ตารางที่ 5.7 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพหุมาเวสต์ จำแนกตาม รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	2	5.7	0	0.0	1	3.0	0	0.0	3	2.0
10,000 – 50,000 บาท	12	34.3	7	21.8	8	24.2	13	26.0	40	26.7
50,001 – 100,000 บาท	14	40.0	15	46.9	13	39.4	21	42.0	63	42.0
สูงกว่า 100,000 บาท	7	20.0	10	31.3	11	33.4	16	32.0	44	29.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

5.2 พฤติกรรมในการลงทุนของลูกค้ายุทธศาสตร์พาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

ในการศึกษาถึงพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้ายุทธศาสตร์พาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ พฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ และ พฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซึ่งอยู่ในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ดังนี้ คือ

5.2.1 พฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

ประกอบด้วย สถานที่ซื้อกองทุนรวม จำนวนเงินที่ลงทุนในกองทุนรวม การหาข้อมูลก่อนการลงทุน การอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม แหล่งที่ได้รับความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม ประโยชน์ของหนังสือชี้ชวนการลงทุนในกองทุนรวม พฤติกรรมการอ่านรายงานการลงทุนในกองทุนรวม การติดตามผลการลงทุนในกองทุนรวม แหล่งที่ติดตามผลการลงทุนในกองทุนรวม การลงทุนทางการเงินประเภทอื่น โดยมีรายละเอียด ดังนี้ คือ

สถานที่ที่ซื้อกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ผู้ลงทุนส่วนใหญ่จะซื้อกองทุนรวมพรีเมาเวสต์จากธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้เนื่องมาจากผู้ลงทุนดังกล่าวเป็นลูกค้าของธนาคารพาณิชย์อยู่แล้วและได้รับการแนะนำชักชวนจากพนักงานธนาคารพาณิชย์ให้ลงทุน ประกอบกับธนาคารพาณิชย์มีสาขากระจายอยู่ทุกจังหวัดทำให้มีความสะดวกในการซื้อขาย โดยผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ซื้อกองทุนรวม พรีเมาเวสต์จากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 94.3 รองลงมาคือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 5.7 เนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่วนใหญ่จะมีสำนักงานอยู่ในกรุงเทพมหานคร และมีสาขาค่อนข้างน้อย ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ส่วนใหญ่ซื้อกองทุนรวมพรีเมาเวสต์จากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 96.9 รองลงมาคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 3.1 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสมส่วนใหญ่ซื้อกองทุนรวมพรีเมาเวสต์จากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 93.9 รองลงมาคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 6.1 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพส่วนใหญ่ซื้อกองทุนรวมพรีเมาเวสต์จากธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 88.0 รองลงมาคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 6.0 (ตารางที่ 5.8)

ตารางที่ 5.8 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามสถานที่ ที่ซื้อ
กองทุนรวมพรีเมาเวสต์

สถานที่ ที่ซื้อ	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	33	94.3	31	96.9	31	93.9	44	88.0	139	92.7
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	2	5.7	1	3.1	2	6.1	3	6.0	8	5.3
บริษัทหลักทรัพย์	0	0.0	0	0.0	0	0.0	3	6.0	3	2.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จำนวนเงินที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ.พรีเมาเวสต์เป็นเงิน 100,000 ถึง 500,000 บาท โดยผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำนวน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.9 รองลงมาคือ 500,001 ถึง 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.0 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำนวน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.9 รองลงมาคือ 500,001 ถึง 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.5 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำนวน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.5 รองลงมาคือ น้อยกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.4 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำนวน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมาคือ น้อยกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.0 (ตารางที่ 5.9)

ตารางที่ 5.9 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามจำนวนเงินที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

จำนวนเงินที่ลงทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	0	0	13	4.6	12	36.4	20	40.0	45	30.0
100,000 – 500,000 บาท	15	42.9	15	46.9	18	54.5	28	56.0	76	50.7
500,001 – 1,000,000 บาท	14	40.0	4	12.5	3	9.1	2	4.0	23	15.3
มากกว่า 1,000,000 บาท	6	17.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0	6	4.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

การหาข้อมูลก่อนการลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ผู้ลงทุนทั้ง 4 กองทุนส่วนใหญ่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุนในกองทุนรวม โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 94.3 ของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ทั้งหมด ขณะที่ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมประเภทตราสารทุน กองทุนรวมผสม กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุนทุกคน (ตารางที่ 5.10)

ตารางที่ 5.10 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามการหาข้อมูลก่อนการลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

การหาข้อมูล	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
หาข้อมูล	33	94.3	32	100.0	33	100.0	50	100.0	148	98.7
ไม่หาข้อมูล	2	5.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0	2	1.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

การอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม ผู้ลงทุนส่วนใหญ่มีการอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ทำการอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม ร้อยละ 57.1 ไม่อ่านบทวิเคราะห์ ร้อยละ 42.9 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน มีการอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม ร้อยละ 93.8 ไม่เคยอ่าน ร้อยละ 6.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม มีการอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม ร้อยละ 87.1 ไม่เคยอ่าน ร้อยละ 12.1 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มีการอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม ร้อยละ 88.0 ไม่เคยอ่าน ร้อยละ 12.0 (ตารางที่ 5.11)

ตารางที่ 5.11 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ จำแนกตามการอ่านบทวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนรวม

การอ่านบทวิเคราะห์	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อ่าน	20	57.1	30	93.8	29	87.9	44	88.0	123	82.0
ไม่อ่าน	15	42.9	2	6.3	4	12.1	6	12.0	27	18.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

แหล่งที่ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมพรีมาเวสต์ ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวม พรีมาเวสต์จากการแนะนำของพนักงานกองทุนรวมและผู้เกี่ยวข้อง จากการเรียน และจากการแนะนำของนักวิชาการ โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมพรีมาเวสต์จากพนักงานกองทุนรวมและผู้เกี่ยวข้อง คิดเป็นร้อยละ 37.1 รองลงมาคือจากญาติและเพื่อนฝูง คิดเป็นร้อยละ 34.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนส่วนใหญ่ ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมพรีมาเวสต์จากพนักงานกองทุนรวมและผู้เกี่ยวข้อง คิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมาคือจากการเรียนและการแนะนำของนักวิชาการ คิดเป็นร้อยละ 34.4 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสมส่วนใหญ่ ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมพรีมาเวสต์จากการเรียนและคำแนะนำของนักวิชาการ คิดเป็นร้อยละ 42.4

รองลงมาคือจากพนักงานกองทุนรวมและผู้เกี่ยวข้อง คิดเป็น ร้อยละ 36.4 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพส่วนใหญ่ ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมพรีเมาเวสต์จากการเรียนและการแนะนำของนักวิชาการ คิดเป็นร้อยละ 42.0 รองลงมาคือจากพนักงานกองทุนรวมและผู้เกี่ยวข้อง คิดเป็นร้อยละ 26.0 (ตารางที่ 5.12)

ตารางที่ 5.12 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามแหล่งที่ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

แหล่งที่ได้รับข้อมูล	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ศึกษาด้วยตนเอง	0	0.0	2	6.3	4	12.1	6	12.0	12	8.0
ได้รับคำแนะนำจากพนักงานกองทุนรวม / ผู้เกี่ยวข้อง	13	37.1	14	43.8	12	36.4	13	26.0	52	34.7
จากการเรียน / การแนะนำของนักวิชาการ	10	28.6	11	34.4	14	42.4	21	42.0	56	37.3
จากญาติ และ เพื่อนฝูง	12	34.3	5	15.6	3	9.1	10	20.0	30	20.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ประโยชน์ของหนังสือชี้ชวนการลงทุนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ผู้ลงทุนในกองทุน

รวมพรีเมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่มีความเห็นว่าหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ที่มี

ประโยชน์ในด้านนี้ทำให้ทราบนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ มีประโยชน์ในเรื่อง

ทำให้ทราบความเสี่ยงของกองทุนรวมและนโยบายของการลงทุนของกองทุนรวม เช่นกองทุนรวมที่ต้องการลงทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารชนิดใด หรือในเงินฝาก หรือในสินทรัพย์ประเภทใด และมี

สัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทเป็นอัตราเท่าใด คิดเป็นร้อยละ 26.3 รองลงมาคือ ทำให้ทราบค่าใช้จ่ายในการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 23.7 ขณะที่ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่มี

ความเห็นว่าหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ มีประโยชน์ในเรื่องนี้ทำให้ทราบนโยบายของการลงทุนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมาคือ ทำให้ทราบวัตถุประสงค์ของกองทุน

รวม เช่นกองทุนรวมที่ต้องการลงทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อออมเงินระยะสั้น ยาว หรือ เพื่อนำเงินไป

ลงทุนในตลาดเงิน ตลาดทุน หรือนำเงินไปลงทุนในหุ้นของธุรกิจประเภทใด เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 25.9 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสมส่วนใหญ่ มีความเห็นว่าหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ มีประโยชน์ในเรื่องทำให้ทราบค่าใช้จ่ายในการลงทุน และวัตถุประสงค์ของการลงทุน คือ คิดเป็นร้อยละ 26.7 รองลงมาคือ ทำให้ทราบนโยบายของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 24.8 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ มีประโยชน์ในเรื่องทำให้ทราบนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 32.7 รองลงมาคือ ทำให้ทราบวัตถุประสงค์ของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 26.8 (ตารางที่ 5.13)

ตารางที่ 5.13 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามประโยชน์ของหนังสือชี้ชวนกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

ประโยชน์ของหนังสือชี้ชวน	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ทำให้ทราบค่าใช้จ่ายในการลงทุน	18	23.7	24	22.2	27	26.7	31	20.3	100	22.8
ทำให้ทราบวัตถุประสงค์ของกองทุนรวม	15	19.7	28	25.9	27	26.7	41	26.8	111	25.3
ทำให้ทราบความเสี่ยงของกองทุนรวม	20	26.3	24	22.2	22	21.8	31	20.3	97	22.1
ทำให้ทราบนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม	20	26.3	32	29.6	25	24.8	50	32.7	127	29.0
อื่นๆ	3	3.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0	3	0.7
รวม	76	100.0	108	100.0	101	100.0	153	100.0	438	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

การอ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จัดส่งให้ ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่จะทำการอ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมจัดส่งให้ทุกครั้ง ยกเว้นผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ซึ่งอ่านรายงานเป็นบางครั้ง โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ส่วนใหญ่ อ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่งให้ เป็นบางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 62.9 รองลงมาคืออ่านทุก

ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 31.4 ทั้งนี้ น่าจะมีเหตุผลมาจากผู้ลงทุนส่วนใหญ่เป็นผู้ออมเงินระยะยาวจึงไม่มีความต้องการติดตามรายงานการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนส่วนใหญ่ อ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่งให้ ทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 78.1 รองลงมาคืออ่านเป็นบางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 21.9 ขณะที่ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสมส่วนใหญ่ อ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่งให้ ทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 69.7 รองลงมาคืออ่านเป็นบางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 30.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่ อ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมส่งให้ทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 70.0 รองลงมาคืออ่านเป็นบางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 30.0 ทั้งนี้ น่าจะมีเหตุผลมาจากผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมผสม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต้องติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอเนื่องจากการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวมีความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนอยู่ตลอดเวลา (ตารางที่ 5.14)

ตารางที่ 5.14 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามการอ่านรายงานการลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมจัดส่งให้

การอ่านรายงาน การลงทุน	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อ่านทุกครั้ง	11	31.4	25	78.1	23	69.7	35	70.0	94	62.7
อ่านเป็นบางครั้ง	22	62.9	7	21.9	10	30.3	15	30.0	54	36.0
ไม่อ่านเลย	2	5.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0	2	1.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

การติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทุกประเภทติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ตลอดเวลา ยกเว้นผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ติดตามเป็นครั้งคราว โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ส่วนใหญ่ ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ เป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือ ติดตามตลอดเวลา คิดเป็นร้อยละ 40.0 ผู้ที่ลงทุนใน

กองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ตลอดเวลา คิดเป็นร้อยละ 93.8 รองลงมาคือ ติดตามเป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 6.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ตลอดเวลา คิดเป็นร้อยละ 87.9 รองลงมาคือ ติดตามเป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 12.1 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ตลอดเวลา คิดเป็นร้อยละ 88.0 รองลงมาคือ ติดตามเป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 12.0 (ตารางที่ 5.15)

ตารางที่ 5.15 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามการติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

การติดตามผลการดำเนินงาน	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ติดตามตลอดเวลา	14	40.0	30	93.8	29	87.9	44	88.0	117	78.0
ติดตามเป็นครั้งคราว	21	60.0	2	6.3	4	12.1	6	12.0	33	22.0
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

แหล่งที่ใช้ติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์จากหนังสือแจ้งสถานะที่ บลจ.จัดส่งให้ ซึ่งโดยปกติ บลจ.จะจัดส่งให้ผู้ลงทุนทางไปรษณีย์เป็นประจำทุกเดือน โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จากหนังสือแจ้งสถานะจากกองทุนรวม และพนักงานธนาคารพาณิชย์/พนักงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมาคือ ติดตามจากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 14.5 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 38.0 รองลงมาคือ ติดตามจากหนังสือแจ้งสถานะกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 33.8 ผู้ที่ลงทุนใน

กองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 38.6 รองลงมาคือ ติดตามจากหนังสือแจ้งสถานะกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 34.3 ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จากหนังสือแจ้งสถานะจากกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 36.6 รองลงมาคือ ติดตามจากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 35.6 (ตารางที่ 5.16)

ตารางที่ 5.16 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามแหล่งที่ใช้ติดตามผลการดำเนินงานหรือสถานะของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

แหล่งที่ใช้ติดตามผลการดำเนินงาน	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
หนังสือแจ้งสถานะจากกองทุนรวม	30	85.7	27	84.4	27	81.8	37	74.0	121	38.1
อินเทอร์เน็ต	11	31.4	24	75.0	24	72.7	36	72.0	95	29.9
พนักงานธนาคารพาณิชย์/พนักงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม	30	85.7	20	62.5	19	57.6	28	56.0	97	30.5
อื่นๆ	5	14.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0	5	1.6

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

การลงทุนทางการเงินประเภทอื่น ผู้ลงทุนนอกจากจะลงทุนในกองทุนรวมแล้ว ส่วนใหญ่จะไม่ลงทุนในการลงทุนประเภทอื่นมาก นอกจากฝากเงินประเภทเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์เป็นการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงในการลงทุนน้อยมาก กล่าวคือผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสมและกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพทุกคนทำการฝากเงินประเภทเงินฝากประจำ นอกจากนั้นทำการซื้อตราสารหนี้ของภาครัฐภาคเอกชน และตราสารทุน ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ส่วนใหญ่ ทำการฝากเงินประเภทเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 74.3

รองลงมาลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 40.0 และผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนส่วนใหญ่ ทำการฝากเงินประเภทเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 97.0 รองลงมาคือลงทุนในตลาดทุน เช่น หุ้น หุ้นกู้ โบนัสแสดงสิทธิ์ซื้อหุ้น/หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 48.5 (ตารางที่ 5.17)

ตารางที่ 5.17 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมปริมาเวสต์ จำแนกการลงทุนทางการเงินประเภทอื่น

การลงทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	14	40.0	7	21.2	8	25.0	8	16.0	37	15.4
เงินฝากประจำ	26	74.3	32	97.0	33	100.0	50	100.0	141	58.8
หุ้น หุ้นกู้ หรือโบนัสแสดงสิทธิ์ซื้อหุ้น/หุ้นกู้	7	20.0	16	48.5	15	23.1	24	48.0	62	25.8

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

5.2.2 พฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ในที่นี้จะทำการศึกษาว่าผู้ที่ลงทุน

ในกองทุนรวมของปริมาเวสต์ มีการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ เป็นจำนวนเงินเท่าใด ประเภทกองทุนรวมที่ลงทุนได้แก่กองทุนรวมประเภทใด และเหตุผลที่เลือกลงทุนใน กองทุนรวมดังกล่าวมีเหตุผลใดบ้าง โดยมีรายละเอียดดังนี้

การลงทุนในกองทุนรวมอื่น ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมปริมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ อีกเลยคิดเป็นร้อยละ 57.3 ของผู้ลงทุนในกองทุนรวมปริมาเวสต์ทั้งหมด ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมอื่นจะนิยมลงทุนในกองทุนรวมของ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ มากที่สุด และเมื่อพิจารณาผู้ลงทุนในกองทุนรวมปริมาเวสต์แต่ละกองทุนแล้วพบว่า ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 57.1 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมอื่นส่วนใหญ่ลงทุนกับกองทุนรวมในเครือของธนาคารกสิกรไทย และ

ธนาคารไทยพาณิชย์ คิดเป็น ร้อยละ 33.3 ขณะที่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 53.1 ส่วนผู้ลงทุนในกองทุนรวมอื่นส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารกสิกรไทย คิดเป็นร้อยละ 40.0 สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 54.5 รองลงมา ส่วนผู้ลงทุนในกองทุนรวมอื่นส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารกสิกรไทย คิดเป็นร้อยละ 53.3 ส่วนผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 62.0 สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมอื่นส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารกสิกรไทย คิดเป็นร้อยละ 47.4 (ตารางที่ 5.18)

ตารางที่ 5.18 จำนวนและร้อยละของผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จำแนกตามการลงทุนในกองทุนรวมอื่น

การลงทุนในกองทุนรวม	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ซื้อกองทุนรวมอื่น	15	42.9	15	46.9	15	45.5	19	38.0	64	42.7
ธนาคารกรุงเทพ	(3)	(20.0)	(2)	(13.3)	(2)	(13.3)	(1)	(5.3)	(8)	(12.5)
ธนาคารกสิกรไทย	(5)	(33.3)	(6)	(40.0)	(8)	(53.3)	(9)	(47.4)	(28)	(43.8)
ธนาคารไทยพาณิชย์	(5)	(33.3)	(5)	(33.3)	(3)	(20.3)	(8)	(42.1)	(21)	(32.8)
ธนาคารกรุงไทย	(2)	(13.3)	(2)	(13.3)	(2)	(13.3)	(1)	(5.3)	(7)	(10.9)
ไม่ซื้อกองทุนรวมอื่น	20	57.1	17	53.1	18	54.5	31	62.0	86	57.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จำนวนเงินที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทุกประเภทที่ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ส่วนใหญ่จะลงทุนน้อยกว่า 100,000 บาท โดยที่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น จำนวนเงินน้อยกว่า

100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.7 รองลงมา ลงทุนจำนวนเงิน 100,000 ถึง 500,000 บาท และ 500,001 ถึง 1,000,000 บาท เท่ากัน คือคิดเป็นร้อยละ 20.0 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น จำนวนเงินน้อยกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมา ลงทุนจำนวนเงิน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3 ขณะที่ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสมส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น จำนวนเงินน้อยกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.3 รองลงมา ลงทุนจำนวนเงิน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.5 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพส่วนใหญ่ ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น จำนวนเงินน้อยกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.6 รองลงมา ลงทุนจำนวนเงิน 100,000 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.8 (ตารางที่ 5.19)

ตารางที่ 5.19 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ จำแนกตามจำนวนเงินที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

จำนวนเงิน	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	7	46.7	8	53.3	9	56.3	10	52.6	34	53.1
100,000 – 500,000 บาท	3	20.0	5	33.3	6	37.5	7	36.8	21	32.8
500,001 – 1,000,000 บาท	3	20.0	2	13.3	1	6.3	2	10.5	7	10.9
มากกว่า 1,000,000 บาท	2	13.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0	2	3.1
รวม	15	100.0	15	100.0	15	100.0	19	100.0	64	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ประเภทกองทุนรวมอื่นที่ลงทุน ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่นในประเภทกองทุนรวมตราสารหนี้ ทั้งนี้ น่าจะเนื่องมาจากกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นกองทุนที่มีจำนวนมากเมื่อเทียบกับมูลค่ารวมของตลาด และเป็นกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงต่ำ ทำให้มีการตัดสินใจลงทุนได้ง่าย โดยผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 73.3 และ ลงทุนในกองทุนรวมผสม คิดเป็นร้อยละ 13.3

ขณะที่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทตราสารหนี้ ส่วนใหญ่ ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 46.7 และลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ คิดเป็นร้อยละ 26.7 ส่วนผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้และกองทุนรวมผสมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 33.3 และลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ คิดเป็นร้อยละ 20.0 และผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพส่วนใหญ่ ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น คิดเป็นร้อยละ 57.9 รองลงมา และลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 15.8 (ตารางที่ 5.20)

ตารางที่ 5.20 จำนวนและร้อยละของผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ จำแนกตามประเภทของกองทุนรวมที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น

ประเภทของกองทุนรวม	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
กองทุนรวมตราสารหนี้	11	73.3	7	46.7	5	33.3	11	57.9	34	53.1
กองทุนรวมตราสารทุน	1	6.7	4	26.7	3	20.0	2	10.5	10	15.6
กองทุนรวมแบบผสม	2	13.3	3	20.0	5	33.3	3	15.8	13	20.3
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	1	6.7	1	6.7	2	13.3	3	15.8	7	10.9
รวม	15	100.0	15	100.0	15	100.0	19	100.0	64	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

เหตุผลที่เลือกลงทุนในกองทุนรวมอื่น ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทตราสารหนี้ ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น เนื่องจากได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น คิดเป็นร้อยละ 52.6 รองลงมาคือได้รับผลตอบแทนสูง คิดเป็นร้อยละ 26.3 สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทตราสารทุน ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น เนื่องจากได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือได้รับผลตอบแทนสูง คิดเป็นร้อยละ 42.9 และผู้ลงทุนในกองทุนรวม พรีมาเวสต์ประเภทกองทุนรวมผสม ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น เนื่องจากได้รับคำแนะนำจาก

พนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น คิดเป็นร้อยละ 43.7 รองลงมาคือได้รับผลตอบแทนสูง คิดเป็นร้อยละ 37.5 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ส่วนใหญ่ มีเหตุผลที่ลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น เนื่องจากได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น คิดเป็นร้อยละ 68.4 รองลงมาคือได้รับผลตอบแทนสูง และได้รับผลตอบแทนทางด้านภาษี เท่ากันคือ คิดเป็นร้อยละ 15.8 (ตารางที่ 5.21)

ตารางที่ 5.21 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ จำแนกตามเหตุผลที่เลือกลงทุนในกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

เหตุผล	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ได้รับผลตอบแทนสูง	5	26.3	6	42.9	6	37.5	3	15.8	20	29.4
เชื่อมั่นในผู้บริหารกองทุน	1	5.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	1.5
ได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคารพาณิชย์นั้น ๆ	10	52.6	7	51.0	7	43.7	13	68.4	37	54.4
ได้รับคำแนะนำจากพนักงานของกองทุนนั้น ๆ	2	10.5	0	0.0	0	0.0	0	0.0	2	2.9
เพื่อต้องการผลประโยชน์ทางด้านภาษีอากร	1	5.3	1	7.1	3	18.8	3	15.8	8	11.8
รวม	19	100.0	14	100.0	16	100.0	19	100.0	68	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

5.3 ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมของลูกค้านักค้าธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์

ในการศึกษาความรู้ความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมของลูกค้านักค้าธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ส่วนแรกเป็นความรู้ความเข้าใจของผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภท ส่วนที่สอง

ในส่วนของผู้ลงทุนที่มีความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ จะทำการทดสอบว่าผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมทั้ง 4 ประเภท ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมผสม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม รูปแบบผลตอบแทนของกองทุนรวม วิธีการซื้อกองทุนรวม ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม ค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวม สิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในการลงทุนนอกจากผลตอบแทน บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารกองทุน ระยะเวลาในการลงทุน ว่ามีมากน้อยเพียงใด ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้ คือ

5.3.1 ความรู้ความเข้าใจของนักลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ 150 ราย มีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมตราสารหนี้ ในหัวข้อนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม และวิธีการซื้อกองทุนรวม ทุกคน โดยนโยบายได้แก่กองทุนรวมที่ลงทุนมีนโยบายลงทุนในตราหนี้ ตราสารทุนหรือสินทรัพย์ประเภทใด และมีสัดส่วนลงทุนในตราสารหนี้ หรือสินทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนเท่าใด และวิธีการซื้อกองทุนรวม ได้แก่ ซื้อผ่านธนาคารพาณิชย์ หรือซื้อผ่านอินเทอร์เน็ต ทุกคน ส่วนความรู้เกี่ยวกับรูปแบบของผลตอบแทนของกองทุนรวม เช่น ได้รับเงินปันผลหรือไม่ ได้รับอัตราดอกเบี้ยในอัตราเท่าใด หรือได้รับผลตอบแทนจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ที่เพิ่มขึ้น และระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม เช่น ความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ลงทุน เมื่อเทียบกับพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินค้ำประกันเงินฝาก ตราสารหนี้ หรือหุ้นทุน คิดเป็นร้อยละ 98.7 ในด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องระยะเวลาในการลงทุน เช่น กองทุนรวมที่ลงทุนเป็นกองทุนปิด หรือกองทุนเปิด มีระยะเวลาในการลงทุนนานเท่าใด คิดเป็นร้อยละ 79.3 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารกองทุน เช่นผู้บริหาร กองทุนมีประวัติการบริหารกองทุนที่ผ่านมาที่ดี และมีความซื่อสัตย์ น่าเชื่อถือ ก็จะทำให้กองทุนรวมที่ ลงทุนได้รับผลตอบแทนที่ดี คิดเป็นร้อยละ 74.7 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในการลงทุนนอกจากผลตอบแทน เช่นสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีอากร คิดเป็นร้อยละ 64.7 สำหรับความรู้ความเข้าใจในเรื่องค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุน

รวม เช่น การลงทุนในกองทุนรวมแต่ละประเภทจะมีค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ แตกต่างกันไป คิดเป็นร้อยละ 53.3

5.3.2 ความรู้ความเข้าใจของนักลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีมาเวสต์ 150 ราย ส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจกองทุนรวมตราสารทุน สำหรับความรู้ความเข้าใจในเรื่องนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม และรูปแบบของผลตอบแทนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 98.7 ในส่วนของความรู้ความเข้าใจในเรื่องวิธีการซื้อกองทุนรวม และระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม มีความรู้ความเข้าใจ คิดเป็นร้อยละ 97.3 โดยความรู้ความเข้าใจในเรื่องค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 74.7 ขณะที่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารกองทุน คิดเป็นร้อยละ 62.0 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องระยะเวลาในการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 57.3 ส่วนความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในการลงทุนนอกจากผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 51.3 (ตารางที่ 5.23)

5.3.3 ความรู้ความเข้าใจของนักลงทุนในกองทุนรวมผสม ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีมาเวสต์ 150 ราย ส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจกองทุนรวมผสม ในเรื่องวิธีการซื้อกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 96.0 สำหรับความรู้ความเข้าใจในเรื่องนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 94.7 ในส่วนของความรู้ความเข้าใจในเรื่องระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 90.0 โดยความรู้ความเข้าใจในเรื่องบทบาทหน้าที่ของผู้บริหาร กองทุน และระยะเวลาในการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 87.3 ขณะที่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องรูปแบบของผลตอบแทนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 86.7 ส่วนความรู้ความเข้าใจในเรื่องการลงทุนในกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 70.7 และความรู้ความเข้าใจในเรื่อง สิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในการลงทุนนอกจากผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 53.3

5.3.4 ความรู้ความเข้าใจของนักลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีมาเวสต์ 150 ราย ส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ในเรื่องวิธีการซื้อกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 85.3 ส่วนความรู้ความเข้าใจในเรื่องระยะเวลาในการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 80.0 ในด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 76.7 สำหรับความรู้ความเข้าใจใน

เรื่อง ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม และรูปแบบของผลตอบแทนของกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 75.3 ส่วนความรู้ความเข้าใจในเรื่องบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารกองทุน คิดเป็นร้อยละ 73.3 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในการลงทุนนอกจากผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 71.3 และความรู้ความเข้าใจในเรื่องค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 70.0 (ตารางที่ 5.22)

ตารางที่ 5.22 ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมแต่ละประเภทของผู้ที่ลงทุนใน กองทุนรวมพรีเมียมเวสต์

ความรู้ความเข้าใจ	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
นโยบายการลงทุนของกองทุนรวม	150	100.0	148	98.7	142	94.7	115	76.7
รูปแบบของผลตอบแทนของกองทุนรวม	148	98.7	148	98.7	130	86.7	113	75.3
วิธีการซื้อกองทุนรวม	150	100.0	146	97.3	144	96.0	128	85.3
ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	148	98.7	146	97.3	135	90.0	113	75.3
ค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวม	80	53.3	112	74.7	106	70.7	105	70.0
สิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในการลงทุน นอกจากผลตอบแทน	97	64.7	77	51.3	80	53.3	107	71.3
บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารกองทุน	112	74.7	93	62.0	131	87.3	110	73.3
ระยะเวลาในการลงทุน	119	79.3	86	57.3	131	87.3	120	80.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

5.3.5 ความคิดเห็นของผู้ลงทุนเกี่ยวกับกองทุนรวมทั้ง 4 ประเภท หัวข้อนี้ทำ

การสอบถามนักลงทุน 6 หัวข้อ เกี่ยวกับ ระดับความเสี่ยง ความเหมาะสมของระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นนอกเหนือจากผลตอบแทนจากการลงทุน ความยุ่งยากของขั้นตอนในการซื้อ,ขายหน่วยลงทุน และมูลค่ารวมของกองทุนรวมแต่ละประเภทในตลาด ว่า นักลงทุนมีความคิดเห็นในระดับ มาก ปานกลาง หรือน้อย โดยให้คะแนนเป็น 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนที่ได้มาหาค่าเฉลี่ย ซึ่งผลการศึกษามีดังนี้ คือ

ระดับความเสี่ยง ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภทมีความคิดเห็นว่างกองทุนรวมตราสารทุนมีระดับความเสี่ยงมาก ส่วนกองทุนรวมผสมมีความเสี่ยงระดับปานกลาง สำหรับกองทุนรวมตราสารหนี้ และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมีความเสี่ยงระดับน้อย

ความเหมาะสมของระยะเวลาในการลงทุน ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภท มีความคิดเห็นว่างกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภทมีความเหมาะสมของระยะเวลาในการลงทุนอยู่ในระดับปานกลาง

อัตราผลตอบแทน ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ทั้ง 4 ประเภท มีความคิดเห็นว่างกองทุนรวมตราสารทุนมีอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับสูง ส่วนกองทุนรวมผสม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมีอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับปานกลาง สำหรับกองทุนรวมตราสารหนี้มีอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับน้อย

สิทธิประโยชน์อื่นนอกเหนือจากผลตอบแทนจากการลงทุน ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภท มีความคิดเห็นว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมีสิทธิประโยชน์อื่นนอกเหนือจากผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ในระดับมาก สำหรับกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนรวมผสม อยู่ในระดับน้อย

ความยุ่งยากของขั้นตอนในการซื้อ และขาย ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภท มีความคิดเห็นว่างกองทุนรวมทุกประเภทมีความยุ่งยากของขั้นตอนในการซื้อ และขายในระดับน้อย

มูลค่าของกองทุนรวมเทียบกับมูลค่ารวมของตลาด ผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทั้ง 4 ประเภท มีความคิดเห็นว่างมูลค่าของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนรวมผสม เมื่อเทียบกับมูลค่ารวมของตลาดอยู่ในระดับมาก สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอยู่ในระดับปานกลาง (ตารางที่ 5.23)

ตารางที่ 5.23 ความคิดเห็นเกี่ยวกับกองทุนรวมแต่ละประเภทของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวม
พรีมาเวสต์

ความคิดเห็น	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ	
	ค่า เฉลี่ย	แปล ความ หมาย	ค่า เฉลี่ย	แปล ความ หมาย	ค่า เฉลี่ย	แปล ความ หมาย	ค่า เฉลี่ย	แปล ความ หมาย
ระดับความเสี่ยง	1.20	น้อย	2.92	มาก	2.40	ปานกลาง	1.81	น้อย
ความเหมาะสมของระยะเวลาในการลงทุน	2.47	ปานกลาง	2.40	ปานกลาง	2.37	ปานกลาง	2.29	ปานกลาง
อัตราผลตอบแทน	1.76	น้อย	2.71	มาก	2.27	ปานกลาง	2.42	ปานกลาง
สิทธิประโยชน์อื่นนอกเหนือจากผลตอบแทนจากการลงทุน	1.56	น้อย	1.34	น้อย	1.88	น้อย	2.77	มาก
ความยุ่งยากของขั้นตอนในการซื้อ และ ขาย	1.26	น้อย	1.31	น้อย	1.25	น้อย	1.32	น้อย
มูลค่าของกองทุนรวมเทียบกับมูลค่ารวมของตลาด	2.75	มาก	2.72	มาก	2.85	มาก	1.38	น้อย

ที่มา : จากแบบสอบถาม

5.3.6 การเปรียบเทียบผลตอบแทน ความน่าเชื่อถือ การให้บริการและอื่น ๆ ของกองทุนรวมพรีมาเวสต์ กับกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น โดยให้นักลงทุนเลือกตอบว่า ผลตอบแทน ความน่าเชื่อถือและการให้บริการอื่น ๆ ของกองทุนรวมพรีมาเวสต์เมื่อเทียบกับกองทุนรวมในเครือของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ อยู่ในระดับมากกว่า เท่ากับ หรือ น้อยกว่า โดยให้คะแนนเป็น 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนที่ได้มาหาค่าเฉลี่ย ผลการศึกษา มีดังนี้

ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ และกองทุนรวมตราสารทุนมีความเห็นว่า ในด้านความน่าเชื่อถือ อัตราผลตอบแทน การบริการของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม นโยบายการลงทุนของกองทุนรวม ความสะดวกรวดเร็วในการซื้อขายกองทุนรวม ของกองทุนรวมพรีมาเวสต์ เท่ากับหรือไม่มีความแตกต่างกับกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น แต่กองทุนรวมพรีมาเวสต์มีการให้ข่าวสารของข้อมูลกองทุนรวมน้อยกว่ากองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมีความเห็นว่าในด้าน อัตราผลตอบแทน การบริการของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม การให้ข่าวสารของ

กองทุนรวม นโยบายการลงทุนของกองทุนรวม ความสะดวกรวดเร็วในการซื้อขายกองทุนรวม ของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์เท่ากับหรือไม่มีแตกต่างกับกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น แต่กองทุนรวมพรีเมาเวสต์มีความน่าเชื่อถือน้อยกว่ากองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ซึ่งสรุปได้ว่าผู้ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทุกประเภทส่วนใหญ่มีความเห็นในเรื่องการเปรียบเทียบกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ กับกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่นว่าไม่มีแตกต่างในเรื่องอัตราผลตอบแทน การบริการของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม นโยบายการลงทุนของกองทุนรวม และความสะดวกรวดเร็วในการซื้อขายกองทุนรวม

ตารางที่ 5.24 การเปรียบเทียบความน่าเชื่อถือ ผลตอบแทน และอื่น ๆ ระหว่างกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ กับกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

รายการ	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ	
	ค่าเฉลี่ย	แปลความหมาย	ค่าเฉลี่ย	แปลความหมาย	ค่าเฉลี่ย	แปลความหมาย	ค่าเฉลี่ย	แปลความหมาย
ความน่าเชื่อถือ	2.42	เท่ากับ	2.35	เท่ากับ	1.24	น้อยกว่า	1.27	น้อยกว่า
อัตราผลตอบแทน	2.42	เท่ากับ	2.35	เท่ากับ	2.35	เท่ากับ	2.36	เท่ากับ
การบริการของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับ กองทุนรวม	2.44	เท่ากับ	2.24	เท่ากับ	2.35	เท่ากับ	2.42	เท่ากับ
การให้ข่าวสารของกองทุนรวม	1.27	น้อยกว่า	1.45	น้อยกว่า	2.47	เท่ากับ	2.37	เท่ากับ
นโยบายการลงทุนของกองทุนรวม	2.44	เท่ากับ	2.44	เท่ากับ	2.47	เท่ากับ	2.44	เท่ากับ
ความสะดวกรวดเร็วในการซื้อขายกองทุนรวม	2.44	เท่ากับ	2.44	เท่ากับ	2.47	เท่ากับ	2.37	เท่ากับ

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : คะแนน 2.51 – 3.00 หมายถึงกองทุนรวมพรีเมาเวสต์มากกว่ากองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

คะแนน 1.51 – 2.50 หมายถึงกองทุนรวมพรีเมาเวสต์เท่ากับกองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

คะแนน 1.00 – 1.50 หมายถึงกองทุนรวมพรีเมาเวสต์น้อยกว่ากองทุนรวมในเครือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

สำหรับในด้านความน่าเชื่อถือ ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ และตราสารทุน มีความเห็นว่าไม่มีความแตกต่างแต่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เห็นว่ากองทุนรวมพรีเมียมามีความน่าเชื่อถือน้อยกว่า และในด้านกรให้ข่าวสารของกองทุนรวมผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเห็นว่าไม่มีความแตกต่าง แต่ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้และตราสารทุน มีความเห็นว่ากองทุนรวมพรีเมียมามีการให้ข่าวสารของกองทุนรวมน้อยกว่า (ตารางที่ 5.24)

5.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมียมามีของลูกค้านักวิชาการพาณิชย์ แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมียมามีของลูกค้านักวิชาการพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัย 7 ข้อด้วยกันคือ 1) อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมพรีเมียมามีกล่าวคือถ้าอัตราผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมียมามี จำกัด สูงกว่าผลตอบแทนที่ได้จากการฝากเงินฝากประจำผู้ลงทุนจะเลือกลงทุนกับกองทุนรวม 2) ความชอบในการลงทุนหลากหลายประเภท กล่าวคือการลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งมีรูปแบบให้เลือกหลากหลายประเภท ผู้ลงทุนจะเลือกลงทุนกับกองทุนรวม 3) การให้บริการของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม ถ้าการให้บริการของเจ้าหน้าที่กองทุนรวม เช่นการให้บริการปรึกษาการลงทุน ตลอดจนการอำนวยความสะดวกในการซื้อขายกองทุนจะมีผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนรวมของนักลงทุน 4) การตลาดและการประชาสัมพันธ์ของกองทุนรวม ถ้าการที่เจ้าหน้าที่ของกองทุนรวมทำการประชาสัมพันธ์ ตลอดจนให้ข่าวสารข้อมูลในการลงทุนในกองทุนให้ผู้ลงทุนได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับกองทุนรวมทำให้ผู้ลงทุนมีความเชื่อมั่นที่จะเลือกลงทุนกับกองทุนรวม 5) ความรู้ความเข้าใจในสิทธิประโยชน์ด้านภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวม ถ้านักลงทุนมีความรู้ความเข้าใจสิทธิประโยชน์ด้านภาษีจากการลงทุนว่าสามารถนำเงินจากการลงทุนไปลดหย่อนภาษีเงินได้จะตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม 6) ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารกองทุนรวม ถ้าผู้บริหารของกองทุนรวมเป็นผู้มีชื่อเสียงและเป็นมืออาชีพในการบริหารกองทุนรวมที่ผ่านมาประสบความสำเร็จ มีส่วนทำให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่นที่จะลงทุนกับกองทุนรวมที่บริหารโดยผู้บริหารนั้น และ 7) การได้รับคำแนะนำจากเพื่อนฝูง , ญาติพี่น้อง ตลอดจนคนที่ปรึกษาการลงทุนจะมีผลทำให้นักลงทุนทำการลงทุนในกองทุนรวม โดยให้นักลงทุนเลือกตอบ

ว่ามีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุนในระดับมาก ปานกลาง หรือน้อย โดยให้คะแนนเป็น 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนที่ได้มาหาค่าเฉลี่ย ซึ่งผลการศึกษามีดังนี้ คือ

5.4.1 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ เห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในระดับมากคือ อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ (2.94 คะแนน) ทั้งนี้ น่าจะเนื่องมาจากผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่เคยฝากเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์และไม่พอใจในผลตอบแทนจากดอกเบี้ยซึ่งค่อนข้างต่ำ จึงมีความต้องการหาทางเลือกในการลงทุนที่มีความเสี่ยงไม่ต่างจากการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ แต่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า รองลงมาคือ การได้รับคำแนะนำจากเพื่อนฝูง ญาติ และนักวิชาการ (2.85 คะแนน) และ ความชอบในการลงทุนหลากหลายประเภท (2.63 คะแนน) ตามลำดับ

5.4.2 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน เห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในระดับมากคือ อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ (2.87 คะแนน) ทั้งนี้ น่าจะมีผลเนื่องมาจากผู้ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนส่วนใหญ่จะเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุนรวมตราสารทุนเป็นอย่างดี ซึ่งหากกองทุนรวมใดให้ผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยงที่ได้รับผู้ลงทุนก็จะตัดสินใจเลือกลงทุน รองลงมาคือ ความชอบในการลงทุนหลากหลายประเภท (2.69 คะแนน) และ การได้รับคำแนะนำจากเพื่อนฝูง ญาติ และนักวิชาการ (2.59 คะแนน) ตามลำดับ

5.4.3 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมผสม เห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในระดับมากคือ อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ (2.87 คะแนน) รองลงมาคือ ความชอบในการลงทุนหลากหลายประเภท (2.65 คะแนน) และ การได้รับคำแนะนำจากเพื่อนฝูง ญาติ และนักวิชาการ (2.59 คะแนน) ตามลำดับ

5.4.4 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในระดับมากคือ สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี (3.00 คะแนน) ทั้งนี้ น่าจะเนื่องมาจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพสามารถนำเอาสิทธิประโยชน์จากการลงทุนไปทำการลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปีซึ่งทำให้ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์อย่างมาก รองลงมาคือ การ

ได้รับคำแนะนำจากเพื่อนฝูง ญาติ และนักวิชาการ (2.63 คะแนน) และการประชาสัมพันธ์ของ กองทุนรวมผ่านสื่อต่าง ๆ (2.59 คะแนน) ตามลำดับ

5.4.5 ผู้ลงทุนในกองทุนรวมทุกประเภท ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมฟรีมาเวสต์ทุกประเภทในระดับมากได้แก่ การได้รับคำแนะนำจากผู้รอบรู้ (2.66 คะแนน) เช่น เพื่อนฝูง ญาติ และนักวิชาการ ทั้งนี้ น่าจะเนื่องมาจากคนรอบข้างดังกล่าวน่าจะมีความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม หรือเคยลงทุนในกองทุนรวม และเห็นข้อดีจากการลงทุน จึงได้แนะนำให้ผู้ลงทุนเลือกลงทุนกับกองทุนรวม สำหรับปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับปานกลางได้แก่ อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมฟรีมาเวสต์ (2.37 คะแนน) การให้บริการของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม (2.21 คะแนน) การประชาสัมพันธ์ของกองทุนรวมผ่านสื่อต่าง ๆ (2.15 คะแนน) และความชอบในการลงทุนหลากหลายประเภท (2.14 คะแนน) ส่วนปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับน้อยได้แก่ สิทธิประโยชน์ด้านภาษี (1.87 คะแนน) และความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารกองทุนรวม (1.25 คะแนน) (ตารางที่ 5.25)

ตารางที่ 5.25 ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนใน กองทุนรวมพรีเมาเวสต์	จำนวน (ราย)	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		คะแนน เฉลี่ยรวม
		คะแนน เฉลี่ย	แปล ความหมาย	คะแนน เฉลี่ย	แปล ความหมาย	คะแนน เฉลี่ย	แปล ความหมาย	คะแนน เฉลี่ย	แปล ความหมาย	
อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมพรีเมาเวสต์	150	2.94	มาก	2.87	มาก	2.87	มาก	1.32	น้อย	2.37
ความชอบในการลงทุนหลากหลายประเภท	150	2.63	มาก	2.69	มาก	2.65	มาก	1.12	น้อย	2.14
การให้บริการของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม	150	2.24	ปานกลาง	2.35	ปานกลาง	2.19	ปานกลาง	2.12	ปานกลาง	2.21
การประชาสัมพันธ์ของกองทุนรวมผ่านสื่อต่าง ๆ	150	1.93	ปานกลาง	2.01	ปานกลาง	1.84	ปานกลาง	2.59	มาก	2.15
สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี	150	1.32	น้อย	1.35	น้อย	1.25	น้อย	3.00	มาก	1.87
ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารกองทุนรวม	150	1.12	น้อย	1.27	น้อย	1.17	น้อย	1.39	น้อย	1.25
การได้รับคำแนะนำจากเพื่อนฝูง ญาติ นักวิชาการ	150	2.85	มาก	2.59	มาก	2.59	มาก	2.63	มาก	2.66

ที่มา : จากแบบสอบถาม

5.4.6 การลงทุนในกองทุนรวมครั้งต่อไป นอกจากนี้ยังทำการสอบถามนักลงทุนในเรื่องการตัดสินใจเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับกองทุนรวม พรีเมาเวสต์อีกหรือไม่ ถ้าเลือกที่จะลงทุนจะลงทุนในกองทุนประเภทใด และถ้าไม่เลือกลงทุนเป็นเพราะเหตุใด ซึ่งผลการศึกษา มีดังนี้ คือ

ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ทุกคนจะเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ยกเว้นผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้จำนวน 2 ราย จะไม่เลือกลงทุนครั้งต่อไป เนื่องจากมีความเห็นว่าได้รับอัตราผลตอบแทนต่ำ (ตารางที่ 5.26) เมื่อสอบถามเกี่ยวกับประเภทกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนต้องการลงทุนในครั้งต่อไป ในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ พบว่าผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ จะเลือกลงทุนในครั้งต่อไปกับบริษัทจัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในกองทุนรวมตราสารหนี้ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.4 รองลงมา คือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ คิดเป็นร้อยละ 30.2 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน จะเลือกลงทุนในครั้งต่อไปกับบริษัทจัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.8 รองลงมา คือกองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนผสม คิดเป็นร้อยละ 18.8 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมผสม จะเลือกลงทุนในครั้งต่อไปกับบริษัทจัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมา คือกองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนผสม คิดเป็นร้อยละ 21.2 ขณะที่ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะเลือกลงทุนในครั้งต่อไปกับบริษัทจัดการกองทุนรวมพรีเมาเวสต์ ในกองทุนรวมตราสารหนี้ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.0 รองลงมา คือกองทุนรวมผสม คิดเป็นร้อยละ 34.0 (ตารางที่ 5.27)

ตารางที่ 5.26 ความเห็นเกี่ยวกับการเลือกลงทุนครั้งต่อไปในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

การลงทุนครั้งต่อไป	กองทุนรวมตราสารหนี้		กองทุนรวมตราสารทุน		กองทุนรวมผสม		กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เลือกลงทุน	33	94.3	32	100.0	33	100.0	50	100.0	148	98.7
ไม่เลือกลงทุน	2	5.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0	2	1.3
รวม	35	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ตารางที่ 5.27 ประเภทกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนต้องการลงทุนครั้งต่อไป ในกองทุนรวมพรีเมาเวสต์

การลงทุนครั้งต่อไปของผู้ลงทุน กับกองทุนรวมพรีเมาเวสต์	กองทุนรวม ตราสารหนี้		กองทุนรวม ตราสารทุน		กองทุนรวม ผสม		กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
กองทุนรวมตราสารหนี้	12	36.4	5	15.6	4	12.1	26	52.0	47	31.8
กองทุนรวมตราสารทุน	2	6.1	6	18.8	7	21.2	7	14.0	22	14.9
กองทุนรวมผสม	9	27.3	6	18.8	7	21.2	17	34.0	39	26.4
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	10	30.2	15	46.8	15	45.5	0	0.0	40	27.0
รวม	33	100.0	32	100.0	33	100.0	50	100.0	150	100.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม