

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้ายในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ธนาคารยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยทำการสอบถามลูกค้ายธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน)ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 ชุด สามารถแสดงผลการศึกษายออกเป็น 3 ส่วน โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1 ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ายในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่

ในการศึกษาข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ายธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงาน ลักษณะที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาดังนี้

เพศ ลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 53.0 และเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 47.0 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากเพศหญิงมักจะมีการวางแผนในการออมมากกว่าเพศชาย จึงทำให้เลือกที่จะออมเงินผ่านกองทุนรวมร่วมกับการออมเงินประเภทอื่น ๆ (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของลูกค้ายกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	141	47.0
หญิง	159	53.0
รวม	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

อายุ ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่อายุประมาณ 31 ถึง 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.3 รองลงมา ช่วงอายุ 41 ถึง 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0 ช่วงอายุ 20 ถึง 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.0 ช่วงอายุ 51 ถึง 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.3 และช่วงอายุสูงกว่า 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.3 สรุปได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ย 42 ปี (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
20 – 30 ปี	63	21.0
31 – 40 ปี	88	29.3
41 – 50 ปี	75	25.0
51 – 60 ปี	52	17.3
สูงกว่า 60 ปี	22	7.3
รวม	300	100
เฉลี่ย (ปี)	42	

ที่มา : จากการศึกษา

สถานภาพสมรส ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ผู้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจะสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 53.6 ทั้งนี้เนื่องจากจากผู้ที่มีสมรสแล้วจะมีการวางแผนทางครอบครัวในเรื่องของการออมเงินมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสดหรือหย่าร้าง รองลงมามีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 39.6 และมีสถานภาพหย่าร้างหรือสถานภาพหม้าย คิดเป็นร้อยละ 6.6 (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานะภาพสมรส

สถานะภาพสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	119	39.6
สมรส	161	53.6
หย่าร้าง / หม้าย	20	6.6
รวม	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

ระดับการศึกษา ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความรู้ระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 48.6 รองลงมาคือระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 30.6 ระดับอนุปริญญาหรือระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง คิดเป็นร้อยละ 8.3 ระดับมัธยมศึกษาหรือระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ คิดเป็นร้อยละ 7.0 ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 3.6 และระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 1.6 จะเห็นได้ว่าลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป เนื่องจากกลุ่มคนเหล่านี้จะมีความรู้ความเข้าใจการลงทุนในกองทุนดีพอควร เพราะได้ผ่านการศึกษามาจากสถาบันการศึกษาหรือได้รับข้อมูลจากสื่อต่างๆ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	5	1.6
มัธยมศึกษา / ปวช.	21	7.0
อนุปริญญา / ปวส.	25	8.3
ปริญญาตรี	146	48.6
ปริญญาโท	92	30.6
สูงกว่าปริญญาโท	11	3.6
รวม	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

อาชีพ ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 42.3 รองลงมาประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 33.3 อาชีพรับราชการและอาชีพรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 13.6 ผู้เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และ อื่นๆ เช่น พระภิกษุสงฆ์ คิดเป็นร้อยละ 10.6 (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ทำงานบริษัทเอกชน	128	42.3
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	100	33.3
รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ	40	13.6
ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน แม่บ้าน / อื่นๆ	32	10.6
รวม	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 ถึง 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมาคือผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.0 ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 ถึง 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.6 และผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.6 (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 15,000 บาท	35	11.6
15,001 - 30,000 บาท	74	24.6
30,001 - 50,000 บาท	107	35.6
มากกว่า 50,000 บาท	84	28.0
รวม	300	100

ที่มา: จากการศึกษา

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่ในครอบครัวมีสมาชิก 3 ถึง 4 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 รองลงมา มีสมาชิกในครอบครัว 1 ถึง 2 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 และสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 5 ถึง 7 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 โดยมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 4 คน (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 - 2 คน	48	16.0
3 - 4 คน	176	58.6
5 - 7 คน	76	25.3
รวม	300	100
เฉลี่ย (คน)	4	

ที่มา: จากการศึกษา

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงาน ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ในครอบครัวมีสมาชิกจะไม่มีสมาชิกที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงาน คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงาน 1 ถึง 2 คน คิดเป็นร้อยละ 43.6 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงาน 3 ถึง 4 คน คิดเป็นร้อยละ 5.3 โดยมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงานเฉลี่ย 1 คน (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่หรือไม่ได้ทำงาน

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่กำลังศึกษาอยู่ / ไม่ได้ทำงาน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	153	51.0
1 - 2 คน	131	43.6
3 - 4 คน	16	5.3
รวม	300	100
เฉลี่ย (คน)	1	

ที่มา: จากการศึกษา

ลักษณะที่อยู่อาศัย ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่อาศัยอยู่บ้านของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 69.0 รองลงมาอาศัยอยู่กับผู้อื่น เช่น อาศัยอยู่กับครอบครัวสามี หรืออาศัยอยู่กับครอบครัวภรรยา คิดเป็นร้อยละ 16.0 อาศัยอยู่หอพัก คิดเป็นร้อยละ 5.0 อาศัยอยู่บ้านเช่า คิดเป็นร้อยละ 4.0 อาศัยอยู่ คอนโดมิเนียม คิดเป็นร้อยละ 3.6 และบ้านพักข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 2.3 (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามลักษณะที่อยู่อาศัย

ลักษณะที่อยู่อาศัย	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
บ้านตนเอง	207	69.0
บ้านเช่า	12	4.0
คอนโดมิเนียม	11	3.6
หอพัก	15	5.0
อยู่กับผู้อื่น	48	16.0
บ้านพักข้าราชการ	7	2.3
รวม	300	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้ำในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้ำธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ซึ่งประกอบด้วยปัจจัย 10 ปัจจัยด้วยกัน คือ 1) ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน 2) ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี 3) กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ 4) ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม กล่าวคือการลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งมีรูปแบบให้เลือกหลากหลายประเภท ลูกค้ำจะเลือกลงทุนกับกองทุนรวม 5) กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ เนื่องจากเป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก 6) กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อยโดยมีจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 2,000 บาท 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน 8) ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี 9) การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน 10) พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยให้ผู้ลงทุนระบุลำดับความสำคัญจากมากที่สุดไปขยายน้อยที่สุด โดยหมายเลข 1 คือมีความสำคัญมากที่สุด ให้คะแนน 10 คะแนน และหมายเลข 10 คือมีความสำคัญน้อยที่สุด ให้คะแนน 1 คะแนน ผลการศึกษานี้สามารถนำเสนอออกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนแรกเป็นการนำเสนอปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้ำในภาพรวม และส่วนที่สองเป็น

การนำเสนอปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าโดยจำแนกตามกลุ่มอาชีพของลูกค้า ดังนี้คือ

4.2.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าในภาพรวม

จากการสอบถามผู้ลงทุนกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 300 ราย พบว่าปัจจัยที่มีผลมากที่สุดสามอันดับแรกได้แก่ อันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 8.86 ทั้งนี้จะเนื่องมาจากลูกค้าที่ลงทุนในกองทุนส่วนใหญ่ จะเป็นผู้ที่เคยฝากเงินฝากประจำกับทางธนาคารพาณิชย์ และไม่พอใจในผลตอบแทนจากดอกเบี้ยซึ่งค่อนข้างต่ำ จึงมีความต้องการหาทางเลือกในการลงทุนที่มีความเสี่ยงไม่ต่างจากการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ แต่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ซึ่งจากข้อมูลย้อนหลัง 1 ปีของธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ผลตอบแทนของกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี เท่ากับร้อยละ 2.55 ในขณะที่เงินฝากประจำระยะเวลา สามเดือน เท่ากับร้อยละ 2.25

อันดับสองคือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.95 เนื่องจากผู้ที่เคยฝากเงินฝากประจำกับทางธนาคารพาณิชย์ ต้องเสียภาษีร้อยละ 15 ของผลตอบแทนที่ได้รับจากการฝากเงินฝากประจำ ในขณะที่เงินปันผลที่ได้รับจากกองทุนไม่ต้องเสียภาษีร้อยละ 15

อันดับสามคือ กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.58 ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนมีความสะดวกสบายในการลงทุนเหมือนการฝากเงินฝากออมทรัพย์ แต่ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินฝากประจำ

ปัจจัยที่มีคะแนนน้อยที่สุดสามอันดับสุดท้ายคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.19 รองลงมา คือ การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน เนื่องจากคนรอบข้างที่มีความรู้เกี่ยวกับกองทุน และเห็นข้อดีของกองทุน จึงได้แนะนำให้ลูกค้าเลือกลงทุนกับกองทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.30 และความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี เนื่องจากผู้บริหารมีประสบการณ์ และมีความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุน จึงทำให้ผู้ลงทุนมั่นใจในการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าในภาพรวม

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	8.86	1
ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี	7.95	2
กองทุนมีสภาพคล่อง เพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ	7.58	3
กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ	6.73	4
พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุน	4.91	5
ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม	4.80	6
กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย ขึ้นค่าเพียง 2,000 บาท	3.93	7
ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	3.75	8
การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน	3.30	9
บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน	3.19	10

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าโดยจำแนกตามอาชีพ

ในหัวข้อนี้ต้องการศึกษาว่าลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพที่แตกต่างกัน จะมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี แตกต่างกันหรือไม่ ผลการศึกษามีดังนี้ คือ

1) ลูกค้าที่มีอาชีพรับราชการและอาชีพรัฐวิสาหกิจ

จากการสอบถามลูกค้าอาชีพรับราชการและอาชีพรัฐวิสาหกิจ จำนวน 40 ราย พบว่า ปัจจัยที่มีผลมากที่สุดสามอันดับแรกได้แก่ อันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 8.70 อันดับสองคือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.93 อันดับสามคือ กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.65

ปัจจัยที่มีคะแนนน้อยที่สุดสามอันดับคือ การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน และมีการบอกถึงข้อดีของการลงทุน ทำให้ผู้ลงทุนสนใจในกองทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ

3.00 รองลงมาคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 และกองทุนใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย โดยใช้เงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 2,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้าที่มีอาชีพรับราชการและ อาชีพรัฐวิสาหกิจ

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	8.70	1
ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี	7.93	2
กองทุนมีสภาพคล่อง เพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ	7.65	3
กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ	6.53	4
พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุน	4.63	5
ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม	4.58	6
ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	4.48	7
กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย ขั้นต่ำเพียง 2,000 บาท	3.78	8
บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน	3.75	9
การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน	3.00	10

ที่มา : จากการศึกษา

2) ลูกค้าอาชีพทำงานบริษัทเอกชน

จากการสอบถามลูกค้าอาชีพทำงานบริษัทเอกชน จำนวน 128 ราย พบว่าปัจจัยที่มีผลมากที่สุดสามอันดับแรกได้แก่ อันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 8.52 อันดับสองคือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.86 อันดับสามคือ กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.66

ปัจจัยที่มีคะแนนน้อยที่สุดสามอันดับคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.17 รองลงมาคือ การ

ได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.21 และมีความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.59 (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้าที่ทำงานบริษัทเอกชน

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	8.52	1
ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี	7.86	2
กองทุนมีสภาพคล่อง เพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ	7.66	3
กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ	6.80	4
พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุน	4.80	5
กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย ขึ้นค่าเพียง 2,000 บาท	4.73	6
ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม	4.65	7
ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	3.59	8
การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน	3.21	9
บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน	3.17	10

ที่มา : จากการศึกษา

3) ลูกค้าอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว

จากการสอบถามลูกค้าอาชีพรัฐวิสาหกิจและอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวน 100 ราย พบว่าปัจจัยที่มีผลมากที่สุดสามอันดับแรก ได้แก่ อันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 8.62 อันดับสองคือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.84 อันดับสามคือ กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.72

ปัจจัยที่มีคะแนนน้อยที่สุดสามอันดับคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.11 รองลงมาคือ การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.44 และมีความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้าอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	8.62	1
ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี	7.84	2
กองทุนมีสภาพคล่อง เพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ	7.72	3
กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ	6.88	4
พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุน	5.17	5
ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม	4.89	6
กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย ขึ้นค่าเพียง 2,000 บาท	3.75	7
ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	3.58	8
การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน	3.44	9
บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน	3.11	10

ที่มา : จากการศึกษา

4) ลูกค้าที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ

จากการสอบถามลูกค้าผู้เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ จำนวน 32 พบว่าปัจจัยที่มีผลมากที่สุดสามอันดับแรกได้แก่ อันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 9.59 อันดับสองคือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 8.16 อันดับสามคือ กองทุนมีสภาพคล่อง เพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.28

ปัจจัยที่มีคะแนนน้อยที่สุดสามอันดับคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.72 รองลงมาคือ มีความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.34 และกองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย โดยใช้เงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 2,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้ำที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	9.59	1
ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี	8.16	2
กองทุนมีสภาพคล่อง เพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ	7.28	3
กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ	6.72	4
ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม	5.09	5
พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุน	5.06	6
การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน	3.56	7
กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อย ขึ้นค่าเพียง 2,000 บาท	3.47	8
ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี	3.34	9
บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน	2.72	10

ที่มา : จากการศึกษา

สรุปได้ว่าปัจจัยที่มีต่อผู้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้ำทุกกลุ่มอาชีพ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันใน 3 อันดับแรก กล่าวคือ ปัจจัยที่มีผลมากเป็นอันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน อันดับสองคือ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี และอันดับสามคือ กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ ส่วนปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุดสำหรับลูกค้ำในแต่ละอาชีพนั้น มีความแตกต่างกันดังนี้ ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพข้าราชการและ อาชีพรัฐวิสาหกิจ มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุดคือ การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน และมีการบอกถึงข้อดีของการลงทุน ทำให้ลูกค้ำสนใจในกองทุน ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุดคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุดคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุดคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน

4.3 พฤติกรรมในการลงทุนของลูกค้ายุโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่

ในการศึกษาถึงพฤติกรรมในการลงทุนของลูกค้าธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ซึ่งได้แก่ จำนวนเงินที่ลงทุน ระยะเวลาถือครอง กองทุนรวม ความถี่ในการซื้อกองทุน บุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุน ลักษณะการลงทุน การตั้งงบประมาณในการลงทุน การหาข้อมูลก่อนการลงทุน แหล่งข้อมูลที่ได้รับเกี่ยวกับกองทุน การลงทุนในกองทุนอื่นๆ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี(ไทย) จำกัด การซื้อกองทุนประเภทนี้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ โดยจำแนกข้อมูลตามอาชีพของผู้ลงทุน ได้ผลการศึกษา ดังนี้

จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน ลูกค้ายุโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.6 รองลงมาใช้เงินในการลงทุนจำนวนมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.0 ใช้เงินในการลงทุนจำนวนไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.3 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 100,001 ถึง 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.6 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 300,001 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.3

ลูกค้ายุโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ อาชีพรับราชการและอาชีพรัฐวิสาหกิจนั้น ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินในการลงทุน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.5 รองลงมาใช้เงินในการลงทุน 100,001 ถึง 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.0 ใช้เงินในการลงทุนไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.0 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 300,001 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.5 ใช้เงินในการลงทุนจำนวนมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.0

ลูกค้ายุโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ อาชีพทำงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีจำนวนเงินในการลงทุนไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมาใช้เงินในการลงทุน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.9 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 100,001 ถึง 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.97 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 300,001 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.3 ใช้เงินในการลงทุนจำนวนมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.5

ลูกค้ายุโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวส่วนใหญ่มีจำนวนเงินในการลงทุน มากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.0 รองลงมาใช้เงินในการลงทุน 300,001 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.0 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 50,001 ถึง 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.00 ใช้เงินใน

การลงทุนจำนวน 100,001 ถึง 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.0 ใช้เงินในการลงทุนจำนวนการลงไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.0

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินในการลงทุน 300,001 ถึง 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.7 ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 50,001 ถึง 100,000 บาท ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 100,001 ถึง 300,000 บาท ใช้เงินในการลงทุนจำนวนมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.6 เท่ากัน และใช้เงินในการลงทุนจำนวนการลงไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.3

สรุปได้ว่าลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพรับราชการและ อาชีพรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 50,001 ถึง 300,000 บาท ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวนไม่เกิน 100,000 บาท ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวนมากกว่า 500,000 บาท ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 300,001 ถึง 500,000 บาท จากข้อมูลข้างต้น จะเห็นได้ว่า ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวจะมีการลงทุนสูงกว่าอาชีพอื่นๆ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากลูกค้ากลุ่มนี้มีรายได้ที่ค่อนข้างสูง จึงทำให้เป็นกลุ่มที่มีศักยภาพในการลงทุนสูงกว่ากลุ่มอาชีพอื่นๆ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 จำนวนเงินที่ใช้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

จำนวนเงินที่ใช้ ในการลงทุน	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ /		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน แม่บ้าน / และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	8	20.0	45	35.2	5	5.0	3	9	61	20.3
50,001 - 100,000 บาท	11	27.5	37	28.9	18	18.0	5	16	71	23.7
100,001 - 300,000 บาท	10	25.0	23	18.0	15	15.0	5	16	53	17.7
300,001 - 500,000 บาท	7	17.5	12	9.4	19	19.0	14	44	52	17.3
มากกว่า 500,000 บาท	4	10.0	11	8.6	43	43.0	5	16	63	21.0
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

ระยะเวลาถือครองการลงทุน ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่มีระยะเวลาถือครองกองทุนไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมาถือครองกองทุนมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.6 ถือครองกองทุนมากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพรับราชการและ อาชีพรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ จะมีระยะเวลาถือครองการลงทุนมากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 57.5 รองลงมาถือครองกองทุนมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.0 ถือครองกองทุนมากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 2.5

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน จะมีระยะเวลาถือครองการลงทุนส่วนใหญ่ไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 66.4 รองลงมาถือครองกองทุนมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.1 ถือครองกองทุนมากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 5.7

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว จะมีระยะเวลาถือครองการลงทุนส่วนใหญ่ไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.0 ถือครองกองทุนมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.0 ถือครองกองทุนมากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ จะมีระยะเวลาถือครองการลงทุนส่วนใหญ่ไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 50.0 ถือครองกองทุนมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.3 ถือครองกองทุนมากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.6

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างทุกอาชีพส่วนใหญ่มีระยะเวลาถือครองกองทุนไม่เกิน 1 ปี แต่ลูกค้ำที่ทำงานบริษัทเอกชนจะมีการถือครองการลงทุนไม่เกิน 1 ปี ในสัดส่วนที่มากกว่าอาชีพอื่นๆ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากลูกค้ำกลุ่มนี้ค่อนข้างระมัดระวังในเรื่องของการลงทุน อันเนื่องมาจากการมีรายได้ที่ค่อนข้างจำกัด ส่งผลให้มีการซื้อและขายกองทุนบ่อยครั้ง จึงทำให้มีระยะเวลาการถือครองที่ไม่ยาวนานัก (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 ระยะเวลาถือครองการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

ระยะเวลาถือครอง การลงทุน	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ /		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน แม่บ้าน / และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	23	57.5	85	66.4	51	51.0	16	50.0	175	58.3
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	16	40.0	36	28.1	38	38.0	11	34.4	101	33.7
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1	2.5	7	5.5	11	11.0	5	15.6	24	8.0
มากกว่า 5 ปีขึ้นไป	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา: จากการศึกษา

ความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่มีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี จำนวน 1 ถึง 5 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 80.7 รองลงมาที่มีความถี่ในการซื้อกองทุน 6 ถึง 10 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 13.3 มีความถี่ในการซื้อ 11 ถึง 20 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 6.0 และมีความถี่ในการซื้อกองทุนเฉลี่ย 4 ครั้งต่อปี

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและ อาชีพรับราชการ ส่วนใหญ่จะมีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี จำนวน 1 ถึง 5 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 87.5 รองลงมาที่มีความถี่ในการซื้อกองทุน 6 ถึง 10 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 12.5 และมีความถี่ในการซื้อกองทุนเฉลี่ย 3 ครั้งต่อปี

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่มีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี จำนวน 1 ถึง 5 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 71.9 รองลงมาที่มีความถี่ในการซื้อกองทุน 6 ถึง 10 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 18.8 มีความถี่ในการซื้อ 11 ถึง 20 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 9.4 และมีความถี่ในการซื้อกองทุนเฉลี่ย 5 ครั้งต่อปี

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่มีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี จำนวน 1 ถึง 5 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 89.0 รองลงมาที่มีความถี่ในการซื้อกองทุน 6 ถึง 10 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 8.0 มีความถี่ในการซื้อ 11 ถึง 20 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 3.0 และมีความถี่ในการซื้อกองทุนเฉลี่ย 3 ครั้งต่อปี

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่มีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปีจำนวน 1 ถึง 5 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 81.3 รองลงมามีความถี่ในการซื้อกองทุน 6 ถึง 10 ครั้งต่อปี มีความถี่ในการซื้อ 11 ถึง 20 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 9.4 เท่ากัน และมีความถี่ในการซื้อกองทุนเฉลี่ย 4 ครั้งต่อปี

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างทุกอาชีพส่วนใหญ่มีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปีเฉลี่ย 4 ครั้งต่อปี แต่ลูกค้ำที่ทำงานบริษัทเอกชนจะมีความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปีเฉลี่ย 5 ครั้งต่อปี ซึ่งอยู่ในสัดส่วนที่มากกว่าอาชีพอื่นๆ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากลูกค้ำกลุ่มนี้ค่อนข้างระมัดระวังในเรื่องของการลงทุน และมุ่งหวังในเรื่องของผลตอบแทนเป็นหลัก (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 ความถี่ในการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี ในกองทุนเปิด ยูโอบี ซัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

ความถี่ในการซื้อ ในรอบ 1 ปี	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน/ และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 – 5 ครั้ง	35	87.5	92	71.9	89	89.0	26	81.3	242	80.7
6 - 10 ครั้ง	5	12.5	24	18.8	8	8.0	3	9.4	40	13.3
11 – 20 ครั้ง	0	0.0	12	9.4	3	3.0	3	9.4	18	6.0
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100
เฉลี่ย (ครั้ง)	3		5		3		4		4	

ที่มา: จากการศึกษา

บุคคลอื่นในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุน ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่ ไม่มีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 71.3 รองลงมา มีบุคคลในครอบครัวจำนวน 1 ถึง 2 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 26.0 และมีบุคคลในครอบครัวจำนวน 3 ถึง 4 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 2.7 สรุปได้ว่าการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี จำนวนเงินเฉลี่ย 184,000 บาทต่อครั้ง

ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและอาชีพรับราชการ ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 90.0 มีบุคคลในครอบครัวจำนวน 1 ถึง 2 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 10.0 ซึ่งมีการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี จำนวนเงินเฉลี่ย 200,000 บาทต่อครั้ง

ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมา มีบุคคลในครอบครัวจำนวน 1 ถึง 2 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 28.1 และมีบุคคลในครอบครัวจำนวน 3 ถึง 4 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 3.1 ซึ่งมีการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี จำนวนเงินเฉลี่ย 160,000 บาทต่อครั้ง

ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมา มีบุคคลในครอบครัวจำนวน 1 ถึง 2 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 29.0 และมีบุคคลในครอบครัวจำนวน 3 ถึง 4 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 4.0 ซึ่งมีการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี จำนวนเงินเฉลี่ย 290,000 บาทต่อครั้ง

ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 71.9 และมีบุคคลในครอบครัวจำนวน 1 ถึง 2 คน ที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 28.1 ซึ่งมีการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี จำนวนเงินเฉลี่ย 88,000 บาทต่อครั้ง

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี แต่ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวจะมีสัดส่วนการมีบุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุนมากกว่าอาชีพอื่น ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากบุคคลในครอบครัวของลูกค้ามีการประกอบธุรกิจเหมือนกัน จึงทำให้มีรายได้สูงและสามารถที่จะลงทุนกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 บุคคลอื่นในครอบครัวของท่านที่มีการลงทุนในกองทุน ในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

บุคคลอื่นในครอบครัว ที่มีการลงทุนในกองทุน	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ /		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	36	90.0	88	68.8	67	67.0	23	71.9	214	71.3
มี	4	10.0	40	31.3	33	33.0	9	28.1	86	28.7
1 - 2 คน	4	10.0	36	28.1	29	29.0	9	28.1	78	26.0
3 - 4 คน	0	0.0	4	3.1	4	4.0	0	0.0	8	2.7
จำนวนเงินที่ซื้อเฉลี่ย / ครั้ง	200,000 บาท		160,000 บาท		290,000 บาท		88,000 บาท		184,000 บาท	
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

ลักษณะการลงทุนในรอบ 1 ปี ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่มีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 63.0 รองลงมามีการซื้อหรือขายเดือนละ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 17.0 ซื้อหรือขายเดือนละมากกว่า 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 10.6 และมีการซื้อแล้วไม่มีการขายกองทุนเลย คิดเป็นร้อยละ 9.3

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและ อาชีพรับราชการส่วนใหญ่มีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 70.0 รองลงมามีการซื้อหรือขายเดือนละ 2 ครั้ง และมีการซื้อหรือขายเดือนละมากกว่า 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 15.0 เท่ากัน

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชนส่วนใหญ่มีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 59.3 รองลงมามีการซื้อหรือขายเดือนละ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 16.4 มีการซื้อหรือขายเดือนละมากกว่า 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 14.8 และมีการซื้อแล้วไม่มีการขายกองทุนเลย คิดเป็นร้อยละ 9.38

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวส่วนใหญ่มีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้ง ต่อปีคิดเป็นร้อยละ 69.0 รองลงมาได้มีการซื้อหรือขายเดือนละ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 14.0 มีการซื้อแล้วไม่มีการขายกองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.0 และมีการซื้อหรือขายเดือนละมากกว่า 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 5.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่มีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาได้มีการซื้อหรือขายเดือนละ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 31.2 มีการซื้อแล้วไม่มีการขายกองทุน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และมีการซื้อหรือขายเดือนละมากกว่า 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 6.2

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างทุกอาชีพส่วนใหญ่มีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้ง แต่ลูกค้ำที่รับราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจจะมีการซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้งในสัดส่วนที่มากกว่าอาชีพอื่นๆ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากลูกค้ำกลุ่มนี้ค่อนข้างมีเวลาในการทำธุรกรรม การซื้อและขายกองทุนค่อนข้างมากกว่าอาชีพอื่นๆ และประกอบกับมีความนิยมที่จะลงทุนในการลงทุนรูปแบบอื่นๆ จึงทำให้มีการซื้อขายกองทุนบ่อยครั้ง (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.19 ลักษณะการลงทุนในรอบ 1 ปี ในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

ลักษณะการลงทุนในรอบ 1 ปี	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ซื้อหรือขายเดือนละ 1 ครั้ง	28	70.0	76	59.3	69	69.0	16	50.0	189	63.0
ซื้อหรือขายเดือนละ 2 ครั้ง	6	15.0	21	16.4	14	14.0	10	31.2	51	17.0
ซื้อหรือขายเดือนละมากกว่า 2 ครั้ง	6	15.0	19	14.8	5	5.0	2	6.2	32	10.6
ซื้อแล้วไม่มีการขายกองทุนเลย	0	0.0	12	9.3	12	12.0	4	12.5	28	9.3
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา: จากการศึกษา

การตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่

ไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 89.3 และมีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.6 และผู้ลงทุนที่มีการตั้งงบประมาณการซื้อ มีการตั้งงบประมาณเฉลี่ย 257,000 บาทต่อปี

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและอาชีพราชการ ส่วนใหญ่ไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 95.0 และมีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 5.0 มีการตั้งงบประมาณเฉลี่ย 250,000 บาทต่อปี

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชนอาชีพ ส่วนใหญ่ไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 85.9 และมีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.1 มีการตั้งงบประมาณเฉลี่ย 160,000 บาทต่อปี

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่ไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 89.0 และมีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.0 มีการตั้งงบประมาณเฉลี่ย 570,000 บาทต่อปี

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่ไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 96.8 และมีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.1 มีการตั้งงบประมาณเฉลี่ย 50,000 บาทต่อปี

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างเกือบทุกอาชีพจะไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ซัวร์ เคลลี ในรอบ 1 ปี ส่วนใหญ่จะมีลูกค้าที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนที่มีการตั้งงบประมาณการลงทุนไว้ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากรายได้ที่ได้รับเป็นประจำของพนักงานบริษัทเอกชน ทำให้สามารถตั้งงบประมาณการลงทุนได้ (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 การตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในรอบ 1 ปี ในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดย
จำแนกตามอาชีพ

การตั้งงบประมาณ การซื้อกองทุนในแต่ละปี	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ /		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน/ และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่ตั้ง	38	95.0	110	85.9	89	89.0	31	96.9	268	89.3
ตั้ง	2	5.0	18	14.1	11	11.0	1	3.1	32	10.7
จำนวนเงินเฉลี่ย / ปี	250,000 บาท		160,000 บาท		570,000 บาท		50,000 บาท		257,000 บาท	
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา: จากการศึกษา

การหาข้อมูลก่อนการลงทุนในกองทุน ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการหาข้อมูลก่อนการลงทุนจากพนักงานของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 97.3 และมีผู้ลงทุนที่ไม่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 2.7

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและอาชีพรับราชการส่วนใหญ่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 90.00 และมีผู้ลงทุนที่ไม่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 10.0

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพทำงานบริษัทเอกชน จะมีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 100

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว จะมีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 100

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 87.5 และมีผู้ลงทุนที่ไม่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุนเนื่องจากผู้ลงทุนมีประสบการณ์การลงทุนกับกองทุนอื่น ๆ มาแล้ว คิดเป็นร้อยละ 12.5

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการหาข้อมูลก่อนการลงทุน และมีการหาข้อมูลก่อนการลงทุนจากพนักงานของทางธนาคารมาเป็นอันดับแรก รองลงมาเป็นการ

ได้รับข้อมูลสื่อโฆษณาจากหนังสือพิมพ์ต่าง ๆ และได้รับข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ต ส่วนผู้ลงทุนที่ไม่มี การหาข้อมูลก่อนการลงทุนนั้น ส่วนใหญ่เป็นผู้ลงทุนที่เคยลงทุนกับกองทุนอื่น ที่มีลักษณะ เดียวกันกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ทำให้ลูกค้ามีความรู้ และความเข้าใจแล้ว (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 การหาข้อมูล ก่อนการลงทุน ในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

การหาข้อมูลกองทุน ก่อนการลงทุน	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน แม่บ้าน / และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
หาข้อมูล	36	90.0	128	100.0	100	100.0	28	87.5	292	97.3
- พนักงานธนาคาร	19	47.5	76	59.4	60	60.0	23	71.9	178	59.3
- หนังสือพิมพ์	15	37.5	42	32.8	32	32.0	5	15.6	94	31.3
- อินเทอร์เน็ต	2	5.0	10	7.8	8	8.0	0	0.0	20	6.7
ไม่หาข้อมูล	4	10.0	0	0.0	0	0.0	4	12.5	8	2.7
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

แหล่งข้อมูลที่ได้รับเกี่ยวกับกองทุน ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่ได้รับข้อมูล การลงทุนในกองทุนจากคำแนะนำของพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 75.3 รองลงมาเป็นการศึกษาข้อมูล ด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 29.3 ได้รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 17.7 ได้รับข้อมูล จากสื่อโฆษณา และวารสารต่าง ๆ คิดเป็นร้อยละ 14.3 ได้รับข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อย ละ 14.0 และได้รับข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 12.7

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพรับราชการและอาชีพรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ได้รับคำแนะนำจาก พนักงานของทางธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 72.5 รองลงมาเป็นการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง คิดเป็นร้อย ละ 30.0 และได้รับข้อมูลจากสื่อโฆษณา วารสารต่าง ๆ และจากทางอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 15.0 เท่ากัน และได้รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน ได้รับข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุน คิดเป็น ร้อยละ 7.5 เท่ากัน

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่ได้รับคำแนะนำจากพนักงานของทางธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 74.2 รองลงมาเป็นการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 28.9 ได้รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 18.8 ได้รับข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 15.6 ได้รับข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 11.7 และได้รับข้อมูลจากสื่อโฆษณา วารสารต่าง ๆ คิดเป็นร้อยละ 10.9

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่ได้รับคำแนะนำจากพนักงานของทางธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 72.0 รองลงมาเป็นการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 31.0 ได้รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ได้รับข้อมูลจากสื่อโฆษณา และวารสารต่าง ๆ คิดเป็นร้อยละ 15.0 ได้รับข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และได้รับข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 13.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่ได้รับคำแนะนำจากพนักงานของทางธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 93.8 รองลงมาได้รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 28.1 ได้รับข้อมูลจากการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง และจากทางสื่อโฆษณา วารสารต่าง ๆ คิดเป็นร้อยละ 25.0 เท่ากัน ได้รับข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 18.8 และได้รับข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ตคิดเป็นร้อยละ 9.4

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลการลงทุนในกองทุนจากคำแนะนำของพนักงานของธนาคาร เนื่องจากผู้ลงทุนส่วนใหญ่เป็นลูกค้ำเดิมของทางธนาคาร และมักจะมาใช้บริการกับทางธนาคาร ทำให้พนักงานของทางธนาคารมีโอกาสที่จะพบผู้ลงทุนโดยตรง และมีการแนะนำประชาสัมพันธ์กองทุนให้ลูกค้ำได้รับทราบและสนใจที่จะลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 แหล่งข้อมูลที่ได้รับเกี่ยวกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

แหล่งข้อมูลที่ได้รับ	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ /		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน/ และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ศึกษาด้วยตนเอง	12	30.0	37	28.9	31	31.0	8	25.0	88	29.3
รับคำแนะนำจากพนักงาน	29	72.5	95	74.2	72	72.0	30	93.8	226	75.3
รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน	3	7.5	24	18.8	17	17.0	9	28.1	53	17.7
สื่อโฆษณาและวารสารต่างๆ	6	15.0	14	10.9	15	15.0	8	25.0	43	14.3
หนังสือชี้ชวนการลงทุน	3	7.5	15	11.7	14	14.0	6	18.8	38	12.7
อินเทอร์เน็ต	6	15.0	20	15.6	13	13.0	3	9.4	42	14.0

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

การลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด ถูกคัด กลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัด เชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด คิดเป็นร้อยละ 67.3 และถูกคัดกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนในกองทุน อื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด นอกเหนือจากกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 32.7

ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและ อาชีพรับราชการส่วนใหญ่มีการลงทุนในกองทุน อื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด คิดเป็นร้อยละ 50.0 และถูกคัดกลุ่ม ตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด นอกเหนือจากกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 50.0

ถูกคัดกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด คิดเป็นร้อยละ 80.5 และถูกคัดกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด นอกเหนือจาก กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 19.5

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด คิดเป็นร้อยละ 66.0 และลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด นอกเหนือจากกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 34.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่ไม่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด นอกเหนือจากกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี คิดเป็นร้อยละ 59.4 และลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด คิดเป็นร้อยละ 40.6

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการลงทุนในกองทุนอื่นๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด กองทุนที่ผู้ลงทุนนิยม ได้แก่ กองทุนยูโอบี สมาร์ท มิเลนเนียม โกรว์ธ ซึ่งเป็นกองทุนที่ลงทุนตราสารทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี กองทุนยูโอบี เอ็มเอฟ กองทุนเปิดยูโอบี โพรเทค 3 และกองทุนเปิดยูโอบี โพรเทค 6 ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้แบบมีระยะเวลา กองทุนเปิดยูโอบี หุ่นระยะยาว ซึ่งเป็นกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ลงทุนในตราสารทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารแห่งนี้ (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 การลงทุนในกองทุน อื่น ๆ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด นอกเหนือจากกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยจำแนกตามอาชีพ

การลงทุนในกองทุน อื่น ๆ ของ บลจ. ยูโอบี(ไทย) จำกัด	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน / และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ลงทุน	20	50.0	103	80.5	66	66.0	13	40.6	202	67.3
- กองทุนสมาร์ต มิเลนเนียม	5	12.5	32	25.0	25	25.0	0	0.0	62	20.7
- กองทุนโพรเทค 3	3	7.5	24	18.8	17	17.0	7	21.9	51	17.0
- กองทุนหุ้นระยะยาว	5	12.5	30	23.4	4	4.0	0	0.0	39	13.0
- กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	7	17.5	13	10.2	2	2.0	0	0.0	22	7.3
- กองทุนเอ็มเอฟ	0	0.0	0	0.0	16	16.0	2	6.2	18	6.0
- กองทุนโพรเทค 6	0	0.0	4	3.1	2	2.0	4	12.5	10	3.3
ไม่ลงทุน	20	50.0	25	19.5	34	34.0	19	59.4	98	32.7
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา: จากการศึกษา

การลงทุนในกองทุนประเภทเดียวกันกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 72.0 และลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ เลย คิดเป็นร้อยละ 28.0

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างอาชีพรัฐวิสาหกิจและ อาชีพรับราชการส่วนใหญ่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 55.0 และลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ เลย คิดเป็นร้อยละ 45.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 75.8 และลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ เลย คิดเป็นร้อยละ 24.2

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 73.0 และลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ เลย คิดเป็นร้อยละ 27.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 75.0 และลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ เลย คิดเป็นร้อยละ 25.0

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการลงทุนกองทุนประเภทเดียวกันกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ กองทุนที่ผู้ลงทุนนิยมได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ สะสมทรัพย์สินตราสารหนี้ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) กองทุนเปิดเค ตราสารรัฐระยะสั้นของธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน) กองทุนเปิดบัวหลวงชนบทวิของธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) กองทุนเปิดอยุธยาตราสารเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และกองทุนเปิดชนชาติตลาดเงินของธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่ายังคงมีลูกค้ำบางส่วนที่มีการลงทุนในกองทุนประเภทเดียวกันกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ ซึ่งผลตอบแทนที่ลูกค้ำได้รับนั้นไม่ค่อยมีความแตกต่างกันนัก เนื่องจากกองทุนทั้งหมดเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนคล้ายกันคือ เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาล ทั้งนี้จากการที่ลูกค้ำมีการลงทุนกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ อาจเนื่องมาจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ มีการจัดทำโปรโมชั่นที่สร้างความแตกต่าง และดึงดูดให้ลูกค้ำสนใจและเลือกที่จะลงทุนด้วย (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 การลงทุนในกองทุนประเภทเดียวกันกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ โดยจำแนกตามอาชีพ

การลงทุนในกองทุน ประเภทนี้กับ บลจ. อื่น ๆ	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ/ พ่อบ้าน แม่บ้าน/ และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ลงทุน	22	55.0	97	75.8	73	73.0	24	75.0	216	72.0
- กองทุนเปิดไทยพาณิชย์สะสมทรัพย์	9	22.5	27	21.1	22	22.0	12	37.5	70	23.3
- กองทุนเปิดเคตราสารรัฐระยะสั้น	5	12.5	34	26.6	13	13.0	5	15.6	57	19.0
- กองทุนเปิดบัวหลวงธนทวี	6	15.0	19	14.8	23	23.0	2	6.3	50	16.7
- กองทุนเปิดอยุธยาตราสารเงิน	2	5.0	13	10.2	9	9.0	3	9.4	27	9.0
- กองทุนเปิดธนชาตตราสารเงิน	0	0.0	4	3.1	6	6.0	2	6.3	12	4.0
ไม่ลงทุน	18	45.0	31	24.2	27	27.0	8	25.0	84	28.0
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

นอกจากนี้ยังทำการสอบถามลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ในเรื่องการตัดสินใจเลือกลงทุนครั้งต่อไป
กับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี หรือไม่ ถ้าเลือกลงทุนจะลงทุนเพราะเหตุใด และถ้าไม่เลือกลงทุน
เป็นเพราะเหตุใด ซึ่งผลการศึกษามีดังนี้ คือ

การลงทุนในกองทุนครั้งต่อไป ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 รายส่วนใหญ่จะเลือกลงทุนครั้ง
ต่อไปกับกองทุน คิดเป็นร้อยละ 97.7 และไม่เลือกลงทุนกับกองทุนครั้งต่อไปในอนาคต คิดเป็นร้อย
ละ 2.3 โดยลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพรับราชการและ อาชีพรัฐวิสาหกิจจะเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับ
กองทุน คิดเป็นร้อยละ 100 ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพทำงานบริษัทเอกชนจะเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับ
กองทุน คิดเป็นร้อยละ 96.1 และไม่เลือกลงทุนกับกองทุนครั้งต่อไปในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 3.9
ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวจะเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับกองทุน คิดเป็นร้อยละ
98.0 และไม่เลือกลงทุนกับกองทุนครั้งต่อไปในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 2.0 ส่วนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่

เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ จะเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับกองทุน คิดเป็นร้อยละ 100 เหตุผลที่ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนครั้งต่อไปกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลิ เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ มีความเสี่ยงในการลงทุนต่ำ ผลตอบแทนที่ได้รับไม่ต้องเสียภาษีอัตราร้อยละ 15 และเป็นอีกทางเลือกในการออมเงิน ส่วนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอีก 7 ราย ที่ไม่เลือกลงทุนในครั้งต่อไปกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลิ นั้นมีเหตุผลเนื่องจากลูกค้าต้องการเปลี่ยนแปลงจากการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ เป็นการลงทุนทางตราสารทุนแทนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่า (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 ความเห็นเกี่ยวกับการเลือกลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลิ ในอนาคต

การลงทุน ในอนาคตต่อกับกองทุน	รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ		ทำงาน บริษัทเอกชน		ประกอบ ธุรกิจส่วนตัว		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน แม่บ้าน / และอื่นๆ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ลงทุน	40	100.0	123	96.1	98	98.0	32	100.0	293	97.7
ไม่ลงทุน	0	0.0	5	3.9	2	2.0	0	0.0	7	2.3
รวม	40	100	128	100	100	100	32	100	300	100

ที่มา : จากการศึกษา