

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง ทักษะคิดของลูกค้าเงินฝากประจำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทักษะคิดของลูกค้าเงินฝากประจำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยประชากรที่ใช้เป็นตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้คือลูกค้าที่มีเงินฝากประจำกับธนาคารกรุงไทย สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ จำนวน 200 ราย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย ในบทนี้จะเป็นการสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

สรุปผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากที่สุด มีอายุ 26-35 ปี มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาสูงสุด คือปริญญาตรี มีอาชีพข้าราชการ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ส่วนใหญ่ไม่เคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และมีรูปแบบการลงทุนในปัจจุบันคือ เงินฝากประจำ

ส่วนที่ 2 ทักษะคิดที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

1) ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF) โดยมีผู้ตอบถูกคิดเป็นร้อยละ 32.7 โดยผู้ตอบแบบสอบถามตอบถูกมากที่สุดในประเด็น มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน

2) ด้านความรู้สึกรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับความรู้สึกรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีระดับความรู้สึกรู้สึกในระดับเห็นด้วยมาก 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน

3) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 59.0 และสนใจ ร้อยละ 41.0

สำหรับผู้ที่ไม่สนใจในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ปัจจัยที่ส่งผลการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ และนโยบายในการจ่ายเงินปันผล และการจัดหาแหล่งเงินทุนคือ เงินฝากประจำ รองลงมาเงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ โดยจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามสนใจเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุด คือ ธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน และพนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี

สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุด คือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมาไม่มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย และวิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก

ส่วนที่ 3 ทักษะที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตาม เพศ อาชีพ และ รายได้ต่อเดือน

1) ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตาม เพศ อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

จำแนกตามเพศ

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน และจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง เท่ากัน

ส่วนเพศหญิงมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด รองลงมาระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน และมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

จำแนกตามอาชีพ

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท รองลงมา ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน และ จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน เท่ากัน

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด รองลงมา กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน และมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด รองลงมา ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทินและมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน เท่ากัน

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และระยะเวลาใน

การถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิดและจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ และกองทุน

อาชีพอื่นๆ มีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน รองลงมา มีสิทธิประโยชน์ ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน

จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาทมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาทมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ และจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง เท่ากัน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาทมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท รองลงมา ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน และกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,000 บาทขึ้นไปมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด รองลงมา มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15%

ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน เท่ากัน และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน

2) ด้านความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศอาชีพ และรายได้ต่อเดือน

จำแนกตามเพศ

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีระดับความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 4.01) รองลงมา การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน

ส่วนเพศหญิงมีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีระดับความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน

จำแนกตามอาชีพ

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐมีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีระดับค่าที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และอัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีระดับความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะ

ลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน เท่ากัน และการเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) รองลงมา นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน รองลงมา ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป และ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และการเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป เท่ากัน

อาชีพอื่นๆ มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยปานกลาง ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน และ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน

จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน เท่ากัน และระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา นโยบาย และความน่าเชื่อถือ

ของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน

รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) รองลงมาคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป และนโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน

รายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป มีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ในรายละเอียดมีความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน รองลงมา การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป และสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

3) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จำแนกตามเพศ อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

3.1) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จำแนกตามเพศ

จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 31.5 และไม่สนใจ ร้อยละ 68.5

ส่วนเพศหญิง มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 49.1 และไม่สนใจ ร้อยละ 50.9

โดยเพศชายเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และผลตอบแทนที่น่าพอใจ เท่ากัน รองลงมา นโยบายในการจ่ายเงินปันผล และความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร

ส่วนเพศหญิง เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุด

การจัดการแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เพศชายมีการจัดการแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ รองลงมา เงินฝากประจำ และเงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ

ส่วนเพศหญิง มีการจัดการแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินฝากประจำ รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ และ เงินกู้สถาบันการเงิน

ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุนมากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท

โดยผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายการเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานคือ ธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

ส่วนเพศหญิงการเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานคือ ธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

โดยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ และพนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี เท่ากัน รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน

ส่วนเพศหญิงสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน

และพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิงสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

3.2) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอาชีพ

จากการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษี อย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 40.9 และไม่สนใจ ร้อยละ 59.1

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 50.9 และไม่สนใจ ร้อยละ 49.1

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 27.5 และไม่สนใจ ร้อยละ 72.5

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 47.8 และไม่สนใจ ร้อยละ 52.2

อาชีพอื่นๆ มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 31.3 และไม่สนใจ ร้อยละ 68.8

โดยพบว่าอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และผลตอบแทนที่น่าพอใจ เท่ากัน รองลงมา ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุนรวม และนโยบายในการจ่ายเงินปันผล เท่ากัน

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเห็นว่ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี รองลงมา และผลตอบแทนที่น่าพอใจ เท่ากัน และนโยบายในการจ่ายเงินปันผล เท่ากัน

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี รองลงมา และผลตอบแทนที่น่าพอใจ

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ และผลตอบแทนที่น่าพอใจ รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษี

อาชีพอื่นๆ เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ และผลตอบแทนที่น่าพอใจ รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษี

การจัดการหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ การจัดการหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือเงินฝากประจำ รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้เงินฝากประจำ

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ การจัดการหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้ฝากประจำ รองลงมา เงินฝากประจำ

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือเงินฝากประจำ รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ รองลงมา เงินฝากประจำ

อาชีพอื่นๆ การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ

จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา 100,001-500,000 บาท

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท และ 500,001-1,000,000 บาท เท่ากัน

อาชีพอื่นๆ จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ น้อยกว่า 50,000 บาท

การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน ผู้ตอบแบบสอบถามทุกอาชีพ การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน

และสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือก ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน รองลงมา มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน รองลงมา มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ และพนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ รองลงมา พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี

อาชีพอื่นๆ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือมีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ

สำหรับสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ขาดสภาพคล่องเนื่องจากลงทุนในระยะยาว และวิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก เท่ากัน

อาชีพอื่นๆ สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

3.3) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 31.5 และไม่สนใจ ร้อยละ 68.5

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 37.7 และไม่สนใจ ร้อยละ 62.3

รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 50.9 และไม่สนใจ ร้อยละ 49.1

รายได้ต่อเดือน 40,001 บาท ขึ้นไป มีความสนใจและไม่สนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ ผลตอบแทนที่น่าพอใจ รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษี

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 100.0 รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 92.6

รายได้ต่อเดือน 40,001 บาท ขึ้นไป เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ

การจัดการแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทุกรายได้ การจัดการแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินฝากประจำ

สำหรับจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท เท่ากัน

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท

รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมาคือ 100,001-500,000 บาท

รายได้ต่อเดือน 40,001 บาท ขึ้นไป จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท

การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาท ขึ้นไป การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือ ธนาคารพาณิชย์ รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน รองลงมา มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ

รายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน และความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร

สำหรับสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มี
ความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มี
ความรู้เพียงพอ รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

รายได้ต่อเดือน 40,001 บาท ขึ้นไปสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ มีความเสี่ยง
สูง รองลงมา ไม่มีความรู้เพียงพอ และมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย เท่ากัน

อภิปรายผล

การศึกษาเรื่องทัศนคติของลูกค้าเงินฝากประจำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว สามารถอภิปรายผล
ตามแนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติ (Attitude) ได้ดังนี้

แนวคิดทัศนคติ ประกอบด้วยองค์ประกอบของทัศนคติ 3 ประการคือ

องค์ประกอบเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ (Cognitive Component)

จากผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวม
หุ้นระยะยาว (LTF) เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 32.7 ซึ่งจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ โดยมีเพียงบางส่วนที่มีความ
เข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และมีส่วนมากที่ไม่ทราบเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้น
ระยะยาว (LTF) ซึ่งสอดคล้องกับ สุวิทย์ พรหมสุวรรณ์ (2545) ที่ศึกษาความรู้ความเข้าใจต่อการ
ลงทุนในกองทุนรวมของลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัด
เชียงใหม่ที่ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมอยู่
ที่ค่าเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 49.4 ซึ่งจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำ และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ศลิษา
แสนพล (2552) ที่ศึกษาเรื่องทัศนคติของผู้มีเงินฝากประจำของธนาคารกรุงไทยในอำเภอเมือง
เชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน
รวมหุ้นระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 46.8

องค์ประกอบด้านความรู้สึก (Affective Component)

จากผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการลงทุนในกองทุนรวม
หุ้นระยะยาว (LTF) ในระดับเห็นด้วยมาก ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการ
จำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมา
นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และนโยบาย
การจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน ซึ่งไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ วิภา คิตเมตตาทกุล
(2549) ที่ศึกษาทัศนคติของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้น

ระยะยาว (LTF) พบว่า คนวัยทำงานเห็นด้วยกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยเห็นด้วยกับผลตอบแทนมากที่สุด โดยเฉพาะความพอใจจากการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี การศึกษาครั้งนี้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยที่จะเลือกลงทุนในเงินฝากประจำมากกว่าลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะความเสี่ยงต่ำ ในระดับปานกลาง และไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ศลิษา แสนพล (2552) ที่พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วย ในระดับมากลำดับแรกคือในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

องค์ประกอบด้านพฤติกรรมหรือการกระทำ (Behavior Component)

จากการศึกษาพบว่าพฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้น

ระยะยาว (LTF)

ผู้ตอบแบบสอบถามไม่สนใจ ร้อยละ 41.0 โดยปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท และสนใจเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุด คือ ธนาคารพาณิชย์ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ สุวิทย์ พรหมสุวรรณ (2545) ที่พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามร้อยละ 69 สนใจและเลือกลงทุนในกองทุนรวม เนื่องจากให้ผลตอบแทนที่สูง การศึกษาครั้งนี้พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเลือกที่จะลงทุนกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด หากมีการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เนื่องจากธนาคารมีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ศลิษา แสนพล (2552) ที่พบว่า แนวโน้มพฤติกรรมการลงทุนของผู้มีเงินฝากประจำกับธนาคารกรุงไทย ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่าผู้ที่สนใจจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี และผลตอบแทนที่น่าพอใจ โดยเลือกที่จะหาแหล่งเงินทุนจากเงินลงทุนส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ

ตารางที่ 47 แสดงการเปรียบเทียบผลการศึกษาคั้งนี้กับผลการศึกษาของศลิษา แสนพล

ผลการศึกษาคั้งนี้เปรียบเทียบ ผลการศึกษาของศลิษา แสนพล ปราบกฏผลดั่งนี้	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง
ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เฉลี่ย ร้อยละ 32.7 ซึ่งจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ โดยมีเพียงบางส่วนที่ยังมีความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และมีส่วนมากที่ไม่ทราบเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	การศึกษาของ ศลิษา แสนพล (2552) ที่ศึกษาเรื่องทัศนคติของผู้มีเงินฝากประจำของธนาคาร กรุงไทยในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 46.8	
ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ในระดับเห็นด้วยมากลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป		ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยในระดับมากลำดับแรกคือ ในเรื่อง สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
พฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว (LTF) ผู้ตอบแบบสอบถาม ไม่สนใจ ร้อยละ 41.0	พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สนใจ ร้อยละ 42.7	

ตารางที่ 47 (ต่อ) แสดงการเปรียบเทียบผลการศึกษารั้งนี้กับผลการศึกษาของศลิษา แสนพล

ผลการศึกษารั้งนี้เปรียบเทียบ ผลการศึกษาของศลิษา แสนพล ปราบฏผลดังนี้	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง
ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจ เลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจ เลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี	
จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท		จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ น้อยกว่า 50,000 บาท และ
สนใจเลือกซื้อกองทุนหากจะ ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะ ยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมาก ที่สุด คือ ธนาคารพาณิชย์ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับ หน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการ เลือกใช้บริการ	สนใจเลือกซื้อกองทุนหากจะ ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะ ยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมาก ที่สุด คือ ธนาคารพาณิชย์ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับ หน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการ เลือกใช้บริการ	

ข้อค้นพบ

1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 26 – 35 ปี ถึง ร้อยละ 43.5 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท ถึง ร้อยละ 34.50 จึงเป็นข้อสังเกตได้ว่าที่ผู้ตอบแบบสอบถาม ร้อยละ 59.0 ที่ไม่สนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) อันเนื่องมาจากรายได้ของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษีและยังไม่มีเงินจำเป็นที่

จะต้องนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เพื่อนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษี จึงเป็นกลุ่มที่ยังไม่เหมาะสมในการเสนอให้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) แต่อาจมีผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคารที่เหมาะสมกว่ากองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

2. พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ร้อยละ 95.0 ยังไม่เคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว มีเพียงร้อยละ 5.0 เท่านั้นที่เคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

3. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเฉลี่ยเพียงร้อยละ 32.7

4. ความคิดเห็นต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยมาก คือการเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป รองลงมาคือนโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน

5. สำหรับผู้ที่สนใจปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) น้อยที่สุดคือ ใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

6. สาเหตุที่ผู้ตอบแบบสอบถามไม่ให้ความสนใจต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุด คือ ไม่มีความรู้เพียงพอ รองลงมาคือข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย

7. ผู้ตอบแบบสอบถามที่สนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) แหล่งเงินทุนที่จะนำมาลงทุนคือเงินฝากประจำ และเงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ และจำนวนเงินลงทุนระหว่าง 50,001-100,000 บาท โดยจะเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านธนาคารพาณิชย์มากที่สุด

8. ด้านความรู้สึกที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ เห็นด้วยมากในเรื่อง ราคาต่อหน่วยลงทุนที่มีแนวโน้มที่สูงขึ้นอย่างมากในอนาคต ในขณะที่อาชีพอื่นที่เห็นด้วยปานกลาง ส่วนเรื่องอัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน เห็นด้วยปานกลาง ขณะที่อาชีพอื่นเห็นด้วยมาก

ข้อเสนอแนะ

การศึกษาทัศนคติของลูกค้านักเงินฝากประจำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้

ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

1. ด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยรวมผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยมีผู้ตอบถูกเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 32.7 ซึ่งแสดงให้เห็นว่ามีผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังคงขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ธนาคารควรจะให้พนักงานของธนาคารอธิบายรายละเอียดอย่างชัดเจน และสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ลูกค้าในประเด็นต่าง ๆ ที่ลูกค้าส่วนใหญ่ยังคงเข้าใจผิด โดยประเด็นความรู้ความเข้าใจที่ผู้ตอบแบบสอบถามตอบถูกน้อยที่สุด (คือมีความเข้าใจผิด) 3 อันดับแรกคือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด ตอบถูก ร้อยละ 14.0 การขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม ตอบถูก ร้อยละ 16.5 และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ ตอบถูก ร้อยละ 18.5 ซึ่งจะเห็นได้ว่ากลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังคงมีความเข้าใจผิดในประเด็นดังกล่าวเป็นจำนวนมาก พนักงานของธนาคารจึงควรเน้นสร้างความรู้ความเข้าใจกับประเด็นดังกล่าวกับกลุ่มลูกค้าของธนาคาร ดังนั้นธนาคารควรมีการกำหนดมาตรฐานในการแนะนำ เน้นการอธิบายรายละเอียดให้มากขึ้นและให้ข้อมูลกับลูกค้าอย่างครบถ้วนในประเด็นที่ลูกค้าส่วนใหญ่ยังคงมีความเข้าใจผิด ธนาคารควรจัดทำเอกสารชี้ชวนในการลงทุน และมีคำถาม-คำตอบ เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ ธนาคารควรจัดทำตารางเปรียบเทียบผลประโยชน์ที่ได้รับจากการนำเงินมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่ได้รับจากการนำเงินไปฝากประจำ หรือลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ เช่น หากลงทุนในรูปแบบของเงินฝากประจำ จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย หากลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล สิทธิประโยชน์ในการนำไปลดหย่อนภาษี และมูลค่าของหุ้นที่อาจจะเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต เป็นต้น นอกจากนี้ยังควรนำข้อมูลดังกล่าวไปเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่ออื่น ๆ เช่น อินเทอร์เน็ต อีเมลล์ หนังสือพิมพ์ หรือ คู่มือการลงทุน ที่เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) การแจกเอกสารเผยแพร่ตามธนาคาร และบริษัทหลักทรัพย์ ควรมีเอกสารชี้แจงในประเด็นดังกล่าวด้วย เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจแก่กลุ่มลูกค้าของธนาคาร

2. สำหรับผู้ที่ไม่สนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีมากถึง ร้อยละ 59.0 ธนาคารควรจัดให้มีการจัดนิทรรศการแนะนำกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และจัดโปรโมชั่นพิเศษสำหรับลูกค้าใหม่ที่ซื้อกองทุนเป็นครั้งแรกหรือลูกค้าที่ซื้อกองทุนภายในงาน เพื่อกระตุ้นให้เกิดความสนใจในการลงทุนมากขึ้น สำหรับผู้ที่ไม่สนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากการศึกษาให้เหตุผลว่า ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 74.60 และมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 50.0 ดังนั้นธนาคารจะต้องเพิ่มการประชาสัมพันธ์ เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้ากลุ่มนี้

ผ่านพนักงานของธนาคาร โดยจัดให้มีมุมสำหรับแนะนำกองทุนเพื่อจัดให้พนักงานของธนาคารได้มีเวลาในการแนะนำและตอบคำถามต่าง ๆ ให้กับลูกค้า เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ทั้งในด้านของสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผลตอบแทนที่น่าพอใจ และการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับผู้ไม่มีประสบการณ์การลงทุน ลูกค้ากลุ่มนี้ธนาคารต้องให้ความสำคัญเป็นพิเศษ เนื่องจากไม่มีความสนใจ และขาดความรู้เข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรืออาจจะมีแต่มีความรู้ความเข้าใจที่ผิด ๆ เช่น การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีความเสี่ยงสูง เนื่องจากไม่มีความรู้ในการติดตามราคาของหน่วยลงทุน เป็นต้น ดังนั้นธนาคารจึงควรกระตุ้นให้เกิดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง ที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวว่าเป็นรูปแบบการลงทุนที่คุ้มค่าความเสี่ยง ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี และให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ

3. ธนาคารควรรวบรวมหลักเกณฑ์ที่สำคัญ คำถามที่พบบ่อย ๆ ประชาสัมพันธ์สร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้ลงทุนในกลุ่มต่าง ๆ รวมถึงผลประกอบการของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ผ่านมาว่ามีผลการดำเนินการในแต่ละกองทุนเป็นอย่างไรบ้าง ผ่านทางเอกสารเผยแพร่ของธนาคาร เว็บไซต์ของธนาคาร และพนักงานของธนาคาร

ด้านความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

1. จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่รู้สึกว่าการเผยแพร่ข้อมูลและช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยถึง 3.92 รองลงมาคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยถึง 3.90 ซึ่งจากความรู้สึกต่อการลงทุนดังกล่าว จึงให้เห็นว่าผู้ตอบแบบสอบถามรู้สึกว่าธนาคารยังคงมีการเผยแพร่ข้อมูลและเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่น้อยเกินไป ธนาคารควรต้องเร่งในการเผยแพร่ข้อมูลและประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้มากขึ้นและให้ทั่วถึงเพื่อที่จะให้กลุ่มลูกค้าได้รับรู้ถึงข้อมูลผ่านแผ่นเอกสารของธนาคาร แผ่นพับ โบปปลิว และพนักงานของธนาคาร ธนาคารควรเพิ่มในการเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายในการลงทุนของกองทุน ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน รวมถึงถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยควรเผยแพร่ข้อมูลแก่นักลงทุน เช่น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีสภาพคล่องสูง ซื้อขายง่าย ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF) เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และไม่มีเวลาในการลงทุน สิทธิประโยชน์ทางภาษีของการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และไม่มีเวลาในการลงทุน สามารถลงทุนได้โดยผ่านบริษัทจัดการกองทุนตามนโยบายการลงทุนของบริษัท และกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้ผลตอบแทนที่สูง

กว่าเงินฝากประจำ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อกระตุ้นให้นักลงทุนที่มีความรู้สึกลึกซึ้งที่ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และผู้ลงทุนสนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากขึ้น

2. ธนาคารควรสร้างการรับรู้แก่ผู้ที่ไม่สนใจในการลงทุน เกี่ยวกับวิธีการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งในด้านสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับ กฎและเงื่อนไขต่างๆ ตลอดจนอัตราค่าธรรมเนียมในการลงทุน ว่าทำได้ง่ายสะดวก โดยให้ข้อมูลผ่านทางเอกสารเผยแพร่ของธนาคาร เว็บไซต์ของธนาคาร และพนักงานของธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งมีมาตรการอื่นๆ ที่เพิ่มความน่าสนใจในการลงทุน เช่น การลดค่าธรรมเนียมในการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว การเพิ่มเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นต้น

3. พนักงานของธนาคารควรให้ข้อมูลและสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงจากนโยบายการลงทุน และมีคำแนะนำเกี่ยวกับกองทุนไหนเหมาะกับลูกค้าแต่ละกลุ่มที่มีลักษณะส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน เช่น นโยบายในกองทุนเน้นที่จะลงในตัวเงินคลังพันธบัตรรัฐบาล กองทุนนี้ก็จะเหมาะสำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ ต้องการผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากแต่ยังใช้บริการของธนาคารกรุงไทย คือ ซื้อผ่านธนาคารกรุงไทย เป็นต้น

ด้านพฤติกรรมการลงทุนของผู้มีเงินฝากประจำกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

เนื่องจากแนวโน้มของผู้ที่ไม่สนใจในการลงทุนมีถึง ร้อยละ 59.0 ซึ่งมากกว่าผู้ที่สนใจจะลงทุน สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุด คือ ไม่มีความรู้เพียงพอ และมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ดังนั้นจึงควรมีวิธีการกระตุ้นให้เกิดการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพิ่มขึ้น ดังนี้

1. สำหรับผู้ที่ไม่สนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ธนาคารควรเพิ่มการสื่อสารและให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากขึ้น เช่น สิทธิประโยชน์ทางภาษี และผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ซึ่งรูปแบบการลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนโดยไม่ต้องอาศัยความชำนาญ และเหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความรู้และผลตอบแทนที่จะได้รับก็ใกล้เคียงกับการลงทุนในหุ้น และสูงกว่าการลงทุนในเงินฝากประจำ และใช้เงินลงทุนน้อยกว่า เป็นต้น

2. ธนาคารควรกระตุ้นให้ผู้ที่ยังไม่เคยลงทุน ได้ทดลองลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เพื่อให้ผู้ที่ยังไม่เคยลงทุน ได้คุ้นเคยกับรูปแบบการลงทุน ซึ่งควรมีการรับประกันความเสี่ยงหรือชี้ให้เห็นว่าหลังจากลงทุนไปตามเงื่อนไขของกองทุน เมื่อคำนวณแล้วจะได้ผลตอบแทนขั้นต่ำจำนวนเท่าใด ผู้ลงทุนจะได้เห็นผลตอบแทนอย่างชัดเจน รวมถึงการชี้ให้เห็นถึงสิทธิประโยชน์จากการลดหย่อนภาษีที่ได้รับด้วย

3. ธนาคารควรจัดให้มีพนักงานธนาคารคอยให้คำแนะนำ คอยให้ความรู้ ให้คำแนะนำ ตอบคำถามและคอยชี้ชวนผู้ลงทุน ตลอดจนดูแลไปจนถึงผลประโยชน์ของผู้ลงทุนที่จะได้รับการลงทุน โดยดูแลอำนวยความสะดวกทั้งในเรื่องของการดำเนินการด้านเอกสารไปจนถึงสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับการลดหย่อนภาษี การยื่นขอลดหย่อนภาษีและเมื่อกองทุนใกล้ครบกำหนดก็มีการแจ้งเตือนหรือให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนที่น่าสนใจอยู่เสมอ เพื่อลดความรู้สึกยุ่งยากและเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า

4. ธนาคารควรจัดให้มีเครื่องมือหรือโปรแกรมที่ให้ผู้ลงทุนสามารถคำนวณผลตอบแทนที่จะได้รับการลงทุนรวมถึงชี้ให้เห็นถึงสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับการลดหย่อนภาษีที่ได้รับ โดยผู้ลงทุนสามารถทดสอบและทดลองดูว่าหากซื้อกองทุนไปแล้วจะได้รับผลตอบแทนเท่าไร สามารถลดหย่อนภาษีได้เท่าไร ความเสี่ยงอยู่ในระดับใดในแต่ละกองทุนที่น่าสนใจ โดยแสดงผลการคำนวณออกมา เพื่อให้ผู้ลงทุนได้เลือกลงทุนในกองทุนที่มีอัตราผลตอบแทนที่น่าพอใจและอยู่ในความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้ เหมาะสมแก่ผู้ลงทุนแต่ละท่าน

5. จากข้อค้นพบผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 26 – 35 ปี ถึง ร้อยละ 43.5 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 20,000 บาท ถึง ร้อยละ 34.5 ซึ่งลูกค้ากลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่ได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนในกองทุนรวมระยะยาว (LTF) น้อย เนื่องจากรายรวมทั้งปียังอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่ต้องเสียภาษี หรือเสียภาษีน้อย ลูกค้ากลุ่มนี้ยังไม่มี ความจำเป็นที่จะต้องการได้สิทธิประโยชน์จากการลดหย่อนภาษี ทำให้ลูกค้ากลุ่มนี้ไม่มีความสนใจในการลงทุนในกองทุนรวมระยะยาว (LTF) ธนาคารจึงควรเน้นที่จะนำเสนอกองทุนแบบอื่น เช่น กองทุนระยะสั้น 6 เดือน หรือ 12 เดือน ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าการนำเงินไปฝากออมทรัพย์ และลูกค้าไม่ต้องใช้เวลาถือครองถึง 5 ปี เหมือนกองทุนรวมระยะยาว (LTF) ถือครองเพียง 6 เดือน หรือ 12 เดือน จะได้เงินต้นที่ลงทุนคืนพร้อมดอกเบี้ยซึ่งทำให้มีสภาพคล่องสูงกว่ากองทุนรวมระยะยาว (LTF) ซึ่งกองทุนระยะสั้นจะเป็นรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกว่ากับลูกค้ากลุ่มดังกล่าว เนื่องจากรายได้เฉลี่ย(ต่อเดือน)ยังน้อย และอาจมีความจำเป็นต้องการนำเงินออกมาใช้ในระยะเวลาสั้น ไม่สามารถใช้ในการลงทุนในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด คือ 5 ปี ได้