



เทคนิคการติดต่อกับผู้แนะนำการลงทุน

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ลงทุนจะได้รับข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจที่ครบถ้วนอันจะเป็นการปกป้องคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเอง มีข้อแนะนำในการติดต่อพูดคุยกับผู้แนะนำการลงทุนที่เป็นตัวแทนขายง่ายๆ ดังนี้

- ☉ หากซื้อหน่วยลงทุนกับตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ บลจ. แต่งตั้ง ควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าเป็นสถาบันการเงินหรือ **บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ LBDU** หรือไม่
- ☉ และเพื่อความแน่ใจอาจสอบถามเพิ่มเติมว่าผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่เราพูดคุยด้วยนั้นเป็น **ผู้ที่ขึ้นทะเบียนกับ ก.ล.ด.** แล้วหรือยัง หรือจะสอบถามชื่อ นามสกุลของผู้ติดต่อนั้นเพื่อมาตรวจสอบเช็คจากฐานข้อมูลของ ก.ล.ด. ก็ได้
- ☉ เจ้าหน้าที่ที่เป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนควรมีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมที่เราสนใจ เช่น นโยบาย ผลตอบแทน ความเสี่ยง และวิธีการซื้อขายกองทุนรวม ตลอดจนสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ผู้ลงทุนควรทราบ อย่างละเอียดและครบถ้วน
- ☉ นอกจากนี้ เพื่อที่จะได้เข้าใจลักษณะของกองทุนรวมที่จะลงทุนมากยิ่งขึ้น ผู้ลงทุนควรตั้งคำถามในประเด็นเหล่านี้ เช่น
 - กองทุนรวมนั้นเป็นกองประเภทใด? มีนโยบายการลงทุนอย่างไร? ลงทุนในประเทศหรือต่างประเทศ? ลงทุนในหลักทรัพย์/ ทรัพย์สินประเภทใดบ้าง? ในสัดส่วนเท่าไร? มีความเสี่ยงอะไรบ้างที่เกี่ยวข้อง? มีค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง? ความถี่ในการซื้อขายเป็นอย่างไร? เป็นต้น
 - หากเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ อาจถามว่ามีความเสี่ยงอะไรที่เพิ่มมากขึ้นหรือไม่? และมีวิธีการจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร?
 - หากเป็นกองทุนรวมที่มีการโฆษณาเกี่ยวกับการประมาณการผลตอบแทน ควรถามให้ชัดเจนเกี่ยวกับนโยบายหรือกลไกการลงทุนที่ทำให้มีโอกาสได้ผลตอบแทนดังกล่าว

และอย่าลืมว่า **ไม่มีกองทุนประเภทใดที่จะรับประกันผลตอบแทนที่จะได้รับ** (แม้กองทุนรวมที่มีนโยบายคุ้มครองเงินต้น ก็คุ้มครองเพียงเงินลงทุนเริ่มต้น) ดังนั้น หากเจ้าหน้าที่ของตัวแทนขายหน่วยลงทุนชักชวนให้ลงทุนโดยมีการรับประกันผลตอบแทนด้วย ก็ต้องพึงระวังไว้และเช็คข้อมูลให้ดี

ติดต่อผู้แนะนำการลงทุน หรือ สอบถามผลิตภัณฑ์ทางการเงินและขอข้อแนะนำการวางแผนการเงิน

ติดต่อได้ที่

Muangthai Advisor Group

085-1544935 , 086-3261538 ,092-4295690

