

ฉบับที่ 7/2565

วันที่ 23 สิงหาคม 2565

สมาคมนักวางแผนการเงินไทยมุ่งผลักดันอาชีพ “นักวางแผนการเงิน CFP®” ตอบรับความต้องการการจัดการเรื่องการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินและมีความมั่นคง ทางการเงินในระยะยาว

ซึ่งพฤติกรรมเปลี่ยนแปลงหลังเกิดโควิด คนไทยและทั่วโลกหันมาให้ความสำคัญกับเรื่องการวางแผนการเงิน
เพิ่มหลายเท่า สถิติเผยอาชีพนี้กำลังเป็นที่ต้องการ

กรุงเทพฯ - 23 สิงหาคม 65: สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (Thai Financial Planners Association) ขานรับ
ภาวะการเปลี่ยนแปลงในยุคเศรษฐกิจหลังเกิดโควิด-19 มุ่งผลักดันอาชีพ “นักวางแผนการเงิน CFP” ทำหน้าที่ให้
คำปรึกษา และวางแผนการเงินให้คนไทยมีความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว ผ่านกระบวนการอบรมและสอบ
วัดผลเพื่อรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ขยายจำนวนบุคลากรในอาชีพนี้ให้เพิ่มมากขึ้น

นายวศิน วัฒนวรภิกกุล นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย กล่าวว่า “นับตั้งแต่เกิดการแพร่ระบาดของโควิด-19 และ
ภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจ ที่ตามมาทำให้ประชากรโลกรวมทั้งคนไทย หันมาให้ความสำคัญกับสุขภาพทางการเงินของ
ตนเองและครอบครัวมากขึ้น เห็นได้จากผลสำรวจความคิดเห็นของนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย ที่พบว่ากว่า
ครึ่งหนึ่งของนักวางแผนการเงิน CFP ต่างระบุว่าในระยะ 1-2 ปีที่ผ่านมา มีลูกค้าติดต่อเข้ามาขอรับคำปรึกษาวางแผน
ทางการเงินมากขึ้น และสอดคล้องกับผลสำรวจของ Financial Planning Standards Board Ltd. หรือ FPSB ที่ทำการสำรวจ
ความคิดเห็นนักวางแผนการเงิน CFP ทั่วโลกเกี่ยวกับการให้บริการวางแผนการเงินในอนาคต พบว่า 80% ของนักวางแผน
การเงิน CFP เชื่อว่าภายใน 5 ปีข้างหน้า ความต้องการที่มีต่อบริการวางแผนการเงินในประเทศไทยและทั่วโลกจะเพิ่มมากขึ้น
กว่าปัจจุบัน และชี้ชัดไปถึงว่า “ทำไมคนถึงต้องการใช้บริการวางแผนการเงินมากขึ้น” โดยเหตุผลที่สำคัญคือ การ
เตรียมพร้อมเพื่อวัยเกษียณ การตระหนักรู้ถึงคุณค่าของการวางแผนการเงินที่เพิ่มขึ้น ความต้องการคำปรึกษาจากมืออาชีพ
เนื่องจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ และความต้องการใช้บริการจากกลุ่มคนรุ่นใหม่ ตามลำดับ

ข้อมูลข้างต้นสอดคล้องกับข้อมูลจากคำถามที่ว่า “การบริการที่ลูกค้าต้องการจากนักวางแผนการเงิน CFP มากที่สุดใน
อนาคตคืออะไร” ซึ่งประเด็นที่สำคัญที่สุดยังคงเป็นเรื่อง การวางแผนเพื่อการเกษียณ การวางแผนการลงทุน การวางแผน
มรดกและการส่งต่อความมั่งคั่ง รวมถึงการเงินที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุ และ Long-term care ตามลำดับ”

“ทั้งนี้ การจะเข้ามาเป็นนักวางแผนการเงิน CFP นั้น จำเป็นต้องพัฒนาทักษะและความรู้ทางวิชาชีพอย่างต่อเนื่องทั้ง Hard Skills และ Soft Skills เพื่อให้มีความรู้ที่ทันสมัยและทันต่อเหตุการณ์เสมอ พร้อมให้การบริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ” **นายวศิน** อธิบายต่อ

โดยนักวางแผนการเงิน CFP ต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพตามมาตรฐานสากล 4 ด้าน (4 E's) ได้แก่

1. Education หรือ การศึกษา ซึ่งต้องผ่านการอบรมองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินทั้งหมด 6 ชุดวิชา ซึ่งครอบคลุมเรื่อง พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน
2. Exam หรือ การสอบวัดผล ก่อนจะเป็นนักวางแผนการเงิน CFP ต้องทำการสอบวัดผล ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมองค์ความรู้ตามที่ได้อบรมมาทั้งหมด เพื่อวัดความรู้และประเมินความสามารถในการนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้ในการให้คำปรึกษา และจัดทำแผนการเงินให้เข้ากับสถานการณ์การวางแผนการเงินจริงได้
3. Experience หรือ ประสบการณ์การทำงาน ต้องมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินอย่างน้อย 3 ปี เพื่อเป็นเครื่องยืนยันว่านักวางแผนการเงิน CFP มีความสามารถในการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะ สำหรับให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในสถานการณ์จริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. Ethics หรือ จรรยาบรรณ ต้องยึดมั่นและปฏิบัติตามจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินและหลักปฏิบัติกรวางแผนการเงิน ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ขั้นพื้นฐานที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่นักวางแผนการเงิน CFP พึงปฏิบัติต่อสาธารณะ ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และนายจ้าง เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่อวิชาชีพนักวางแผนการเงิน

“นักวางแผนการเงิน CFP จะมีวิธีการวางแผนการเงินแบบครอบคลุม โดยเริ่มต้นจากเป้าหมายของผู้รับคำปรึกษาไม่ใช่เพียงเน้นการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือประกันภัยแล้วจบไป รวมถึงหยิบจับเครื่องมือการเงินที่หลากหลาย มาบริหารจัดการสรรวางแผนให้เหมาะสมกับบุคคลนั้นๆ โดยยึดถือเป้าหมายและประโยชน์สูงสุดของผู้รับคำปรึกษาเป็นสำคัญนั่นเอง แต่ถึงอย่างไรก็ไม่ได้หมายความว่า คุณจะไม่มีเกราะป้องกันความเสี่ยง เนื่องจากการลงทุนทุกประเภทมีความเสี่ยง รวมถึงความผันผวนของเศรษฐกิจที่ไม่สามารถกำหนดได้ แต่อย่างน้อยเมื่อมีวิกฤตอะไรเกิดขึ้น คุณจะมีส่วนช่วยเหลือชาวญาติที่เดินอยู่ข้างๆ พร้อมให้คำแนะนำและปรับเปลี่ยนแผนการเงินเพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ชีวิตของคุณที่เปลี่ยนแปลงไปจนสามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้” **นายวศิน** เน้นย้ำให้เห็นถึงบทบาทหน้าที่ของนักวางแผนการเงิน CFP

ปัจจุบันประเทศไทยมีนักวางแผนการเงิน CFP จำนวน 421 คน ซึ่งถือว่ายังเป็นจำนวนที่น้อยเมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ เราจึงมีความต้องการเร่งพัฒนาบุคลากรเพื่อรองรับความต้องการของคนไทยที่หันมาใส่ใจสร้างสุขภาพทางการเงินกันมากขึ้น ซึ่งสมาคมฯ ยังคงเน้นย้ำการสร้างนักวางแผนการเงิน CFP ที่มีคุณภาพอย่างแท้จริง นอกเหนือจากการบริหารโครงการคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ตามมาตรฐานสากลแล้ว สมาคมฯ ยังมีการจัดการดูแลสมาชิก มุ่งสร้างเครือข่ายของนักวางแผนการเงิน CFP ที่มีคุณภาพ ผ่านการจัดกิจกรรมพัฒนาองค์ความรู้อย่างต่อเนื่องในทุกมิติทั้งความรู้ทางวิชาการ และทักษะที่จำเป็นสำหรับนักวางแผนการเงิน CFP อาทิ กิจกรรม CFP® Professional Forum ประจำปีเดือน งานสัมมนา TFPA

Wealth Management Forum ประจำปี กิจกรรมมอบวุฒิปัตริ์ กระชับความสัมพันธ์ประจำปี และกิจกรรมอื่นๆ อีกมากมายที่เปิดโอกาสให้นักวางแผนการเงิน CFP® ได้พูดคุยและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ โดยคาดหวังภายในสิ้นปีจะมีนักวางแผนการเงิน CFP เพิ่มขึ้นจากปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

“ทางสมาคมมองว่า การจะมาเป็นนักวางแผนการเงิน CFP ไม่ได้จำกัดอยู่แค่ในกลุ่มคนที่เรียนมาทางด้านนี้โดยตรงเท่านั้น แต่ยังเปิดกว้างถึงคนรุ่นใหม่ที่ยากเข้ามาศึกษาและอบรมเพื่อให้ได้คุณวุฒินี้ไปประกอบอาชีพนี้ได้ ในส่วนของกลุ่มเป้าหมายสำหรับ นักวางแผนการเงิน CFP หรือผู้ที่มารับคำปรึกษาเรื่องการวางแผนการเงินนั้นไม่จำกัดเช่นกัน เพราะ ‘ทุกคน’ ไม่ว่าจะอายุเท่าไร จะเพิ่งเริ่มทำงาน จะเป็นวัยกลางคน หรือวัยเกษียณอายุแล้ว ก็สามารถวางแผนการเงินได้ทั้งนั้น เพราะเรื่องการเงินเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินชีวิตของทุกคนนั่นเอง”

“หากว่าคนไทยและครอบครัวมีสุขภาพทางการเงินที่ดีแล้ว ก็ย่อมส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจของไทยมีความแข็งแกร่งมากขึ้นไปด้วย” **นายวศิน** กล่าวปิดท้าย

หากสนใจเข้าสู่เส้นทางอาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือรับคำปรึกษาจากนักวางแผนการเงิน CFP สามารถติดต่อหรือดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 3 ช่องทางคือ www.tfpa.or.th ช่องทาง Facebook page ที่ “สมาคมนักวางแผนการเงินไทย” และทาง LINE Official Account @cfpthailand

สื่อมวลชนสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่สมาคมนักวางแผนการเงินไทย มนต์ชัย เปี่ยมพงศ์สุข / พัชรินทร์ ไรจนวณิชชากร โทรศัพท์ 02-009-9393