

ฉบับที่ 9/2565  
วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565

สมาคมนักวางแผนการเงินไทยเพิ่มจำนวน “นักวางแผนการเงิน CFP®”  
เพื่อนักคิดเรื่องการวางแผนการเงินแบบองค์รวม  
ตอบสนองความต้องการความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวของประชาชน

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (Thai Financial Planners Association) ตอบรับแนวโน้มความต้องการเรื่องการวางแผนการเงินของประชาชนและความผันผวนของเศรษฐกิจไทยและต่างประเทศในปี 2565 ด้วยการเร่งผลักดันและเพิ่มจำนวน “นักวางแผนการเงิน CFP” เพื่อนักคิดเรื่องการวางแผนการเงินแบบองค์รวม เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและวางแผนการเงินให้คนไทยมีความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว พร้อมทั้งดำเนินแผนกลยุทธ์การตลาดเพื่อส่งเสริมความรู้ด้านคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และการวางแผนการเงินอย่างต่อเนื่องผ่านการสร้างเนื้อหาองค์ความรู้ สื่อโฆษณา และกิจกรรมการให้ความรู้

นายวศิน วัฒนวรภิกกุล นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย กล่าวว่า “หลายคนยังไม่รู้จักว่า นักวางแผนการเงิน CFP คือใคร มีหน้าที่หรือความสามารถด้านไหน และมีความสำคัญอย่างไรต่อการวางแผนการเงิน ต้องขอเล่าว่าคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นคุณวุฒิวิชาชีพด้านการวางแผนการเงินที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ซึ่งปัจจุบันมีนักวางแผนการเงิน CFP อยู่กว่า 2 แสนรายทั่วโลก นักวางแผนการเงินที่มีคุณวุฒิวิชาชีพนี้ สามารถให้คำแนะนำและวางแผนการเงินได้แบบครอบคลุมครบทุกด้าน หรือ “การวางแผนการเงินแบบองค์รวม” ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนการบริหารเงินสด การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนภาษีและมรดก และการวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายเฉพาะ ซึ่งผู้ที่ได้รับคุณวุฒิวิชาชีพนี้ จะต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพตามมาตรฐานสากล 4 ด้าน (4 E's) ซึ่งได้แก่

1. Education หรือ การศึกษา ต้องผ่านการอบรมองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินทั้งหมด 6 ชุดวิชา ที่ครอบคลุมเรื่องพื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน
2. Examination หรือ การสอบวัดผล ต้องผ่านการทดสอบ ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมองค์ความรู้ตามที่ได้อบรมมาทั้งหมด เพื่อวัดความรู้และประเมินความสามารถในการนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้ในการให้คำปรึกษา และจัดทำแผนการเงินให้เข้ากับสถานการณ์การวางแผนการเงินจริงได้
3. Experience หรือ ประสบการณ์การทำงาน ต้องมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินอย่างน้อย 3 ปี เพื่อเป็นเครื่องยืนยันว่านักวางแผนการเงิน CFP มีความสามารถในการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะ สำหรับให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในสถานการณ์จริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. Ethics หรือ จรรยาบรรณ ต้องยึดมั่นและปฏิบัติตามจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพ วางแผนการเงินและหลักปฏิบัติกรวางแผนการเงิน ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ขั้นพื้นฐานที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่นักวางแผนการเงิน CFP พึงปฏิบัติต่อสาธารณะ ลูกค้ำ เพื่อนร่วมงาน และนายจ้าง เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่อวิชาชีพนักวางแผนการเงิน

ในการให้คำปรึกษา นักวางแผนการเงิน CFP จะถือเอาประโยชน์ของผู้รับคำปรึกษาเป็นสิ่งสำคัญที่สุด ไม่ใช่เพียงเน้นการขยายผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือประกันภัย แต่จะมองรอบด้านในทุกมิติและเลือกเครื่องมือทางการเงินที่หลากหลายมาเพื่อวางแผนให้เหมาะสมกับบุคคลนั้นๆ เสมือนเพื่อนคู่คิดทางการเงินที่แท้จริง แต่อย่างไรก็ตาม ไม่ได้หมายความว่า คุณจะไม่มีความเสี่ยงเลย เพราะการลงทุนทุกประเภทมีความเสี่ยง รวมถึงความผันผวนของเศรษฐกิจที่ไม่สามารถกำหนดได้ แต่อย่างน้อยเมื่อมีวิกฤตเกิดขึ้น คุณจะรู้สึกอุ่นใจที่มีผู้เชี่ยวชาญช่วยให้คำแนะนำและปรับเปลี่ยนแผนการเงินให้เข้ากับสถานการณ์ชีวิตของคุณได้

**นายวศิน** ยังพูดถึงแนวโน้มของอาชีพนักวางแผนการเงินว่า “นับตั้งแต่เกิดการแพร่ระบาดของโควิด-19 และภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจของโลก ทำให้ประชากรส่วนใหญ่หันมาให้ความสนใจกับสุขภาพทางการเงินของตนเองและครอบครัวมากขึ้น ดังเห็นได้จากผลสำรวจของ Financial Planning Standards Board Ltd. หรือ FPSB ที่ทำการสำรวจความคิดเห็นจากนักวางแผนการเงิน CFP ทั่วโลก เกี่ยวกับการให้บริการวางแผนการเงินในอนาคต ที่พบว่า 80% ของนักวางแผนการเงิน CFP เชื่อว่า ภายใน 5 ปีข้างหน้า ความต้องการที่มีต่อบริการวางแผนการเงินในประเทศไทยและทั่วโลกจะเพิ่มมากขึ้นกว่าปัจจุบันมาก และชี้ชัดไปถึงว่า “ทำไมคนถึงต้องการใช้บริการวางแผนการเงินมากขึ้น” โดยเหตุผลที่สำคัญคือ การเตรียมพร้อมเพื่อวัยเกษียณ การตระหนักถึงคุณค่าของการวางแผนการเงินที่เพิ่มขึ้น ความต้องการคำปรึกษาจากมืออาชีพเนื่องจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ และความต้องการใช้บริการจากกลุ่มคนรุ่นใหม่ ตามลำดับ ซึ่งข้อมูลชุดนี้ยังสอดคล้องกับข้อมูลจากคำถามที่ว่า “การบริการที่ลูกค้าต้องการจากนักวางแผนการเงิน CFP มากที่สุดในอนาคตคืออะไร” ซึ่งประเด็นที่สำคัญที่สุดยังคงเป็นในเรื่อง การวางแผนเพื่อการเกษียณ การวางแผนการลงทุน การวางแผนมรดกและการส่งต่อความมั่งคั่ง รวมถึงการเงินที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุและ Long-term care ตามลำดับ

ในประเทศไทยเองก็ได้ทำการสำรวจความคิดเห็นของนักวางแผนการเงิน CFP พบว่ากว่าครึ่งหนึ่งของนักวางแผนการเงิน CFP ต่างระบุว่าในระยะ 1-2 ปีที่ผ่านมา มีลูกค้าติดต่อเข้ามาขอรับคำปรึกษาวางแผนทางการเงินมากขึ้น ซึ่งทำให้เราเห็นว่าแท้จริงแล้วเรื่องการวางแผนการเงินนั้นไม่ใช่เรื่องไกลตัว และมีความสำคัญในการช่วยให้เราสามารถดำรงชีวิตในอนาคตได้อย่างมีแบบแผนมั่นคง และสามารถไปถึงเป้าหมายได้อย่างแข็งแกร่งอีกด้วย ในปีนี้สมาคมฯ ได้มีการดำเนินกลยุทธ์การตลาดเพื่อส่งเสริมความรู้ทั้งด้านคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และด้านการวางแผนการเงิน โดยจัดทำสื่อความรู้ทั้งรูปแบบการสร้างเนื้อหาองค์ความรู้ วิดีโอโฆษณาบอกเล่าถึงบทบาทของนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งใช้เป็นช่องทางหนึ่งที่ทำให้ผู้สนใจสามารถสอบถามข้อมูลบริการวางแผนการเงินจากนักวางแผนการเงิน CFP ได้ รวมทั้งได้จัดกิจกรรมให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินอีกด้วย

ทั้งนี้ ปัจจุบันประเทศไทยมีนักวางแผนการเงิน CFP จำนวน 456 คน (ข้อมูล ณ เดือนตุลาคม 2565) สมาคมฯ มีความตั้งใจในการเร่งพัฒนา ผลักดัน และเพิ่มจำนวนนักวางแผนการเงิน CFP ที่มีคุณภาพเพื่อรองรับความต้องการของคนไทยที่หันมาใส่ใจสุขภาพทางการเงินกันมากขึ้น การจะมาเป็นนักวางแผนการเงิน CFP ไม่ได้จำกัดอยู่แค่ในกลุ่มคนที่เรียนสายการเงินเท่านั้น แต่ยังเปิดกว้างสำหรับคนรุ่นใหม่หรือผู้ที่สนใจอยากเข้ามาศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมหรือใช้คุณวุฒิตัวนี้เพื่อประกอบอาชีพอีกด้วย และนอกเหนือจากการบริหารโครงการคุณวุฒิตัวนี้ นักวางแผนการเงิน CFP สมาคมฯ ยังมีการดูแลสมาชิก มุ่งสร้างเครือข่ายของนักวางแผนการเงิน CFP ที่มีคุณภาพ จัดกิจกรรมพัฒนาองค์ความรู้อย่างต่อเนื่องในทุกมิติ ทั้งความรู้ทางวิชาการ และทักษะที่จำเป็นสำหรับนักวางแผนการเงิน CFP อาทิ กิจกรรม CFP® Professional Forum ประจำเดือน งานสัมมนา TFPA Wealth Management Forum ประจำปี กิจกรรมมอบวุฒิตัวนี้ กระทบความสัมพันธ์ประจำปี และกิจกรรมอื่น ๆ อีกมากมาย โดยคาดหวังว่าจะมีนักวางแผนการเงิน CFP เพิ่มขึ้นจากปัจจุบันอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ปี

“สมาคมฯ เชื่อว่าอาชีพนักวางแผนการเงิน CFP นั้น เป็นอาชีพที่มีความสำคัญทั้งในปัจจุบันและจะมีคุณค่าเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ในอนาคต เพราะการวางแผนการเงินนั้นไม่เพียงเป็นความรู้ที่สำคัญกับผู้ที่อยู่ในสายการเงินหรือสนใจในสายการเงินเพียงเท่านั้น แต่ยังเป็นเรื่องสำคัญในการวางแผนชีวิตเพื่อไปให้ถึงเป้าหมายของประชาชนทุกคนอีกด้วย

ไม่ว่าใครก็สามารถมีสุขภาพการเงินที่ดีได้ เพียงเริ่มจากการวางแผนการเงิน หากว่าคนไทยและครอบครัวมีสุขภาพทางการเงินที่ดีแล้ว ก็ย่อมส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจของไทยมีความแข็งแกร่งมากขึ้นไปด้วย” **นายวศิน** กล่าวปิดท้าย

ผู้ที่สนใจเข้าสู่เส้นทางอาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือรับคำปรึกษาจากนักวางแผนการเงิน CFP สามารถติดต่อหรือดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ทั้ง 3 ช่องทางคือ [www.tfpa.or.th](http://www.tfpa.or.th) ช่องทาง Facebook page ที่ “สมาคมนักวางแผนการเงินไทย” และทาง LINE Official Account @cfpthailand

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