odini (โอดีนี่) ปลุกกระแสลงทุนกองทุนรวมอัตโนมัติด้วย Robo-advisor ในงาน SET in the city 2018

เมื่อเร็ว ๆ นี้ ดร.สมคิด จาตุศรีพิทักษ์ รองนายกรัฐมนตรี และ ประธานในพิธีเปิดงาน “SET in the city 2018” ณ รอยัล พารากอน ฮอลล์ ชั้น 5 สยามพารากอน ได้ให้เกียรติเยี่ยมชมบูธ odini (โอดีนี่) แอปพลิเคชันลงทุนแบบอัตโนมัติด้วย Robo-advisor รายแรกของประเทศไทย โดยมี 4 ผู้บริหารรุ่นใหม่ไฟแรงของ บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด ได้แก่ ชลเดช เขมะรัตนา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ศรุดา พัฒนาหิรัญ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน ชัยปกรณ์ จ.คุโนปกรณ์ ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน และ พสุ ลิปตพัลลภ กรรมการบริษัท ได้ชี้ถึงความโดดเด่นของแอปฯ odini ที่จะช่วยให้คนไทยลงทุนง่าย ได้ทุกคน ผ่านนวัตกรรม Robo-advisor ที่ใช้การลงทุนแบบ Asset Allocation และมาพร้อมกับบริการจัดพอร์ตเลือกกองทุนให้อัตโนมัติ หวังมัดใจนักลงทุนหน้าใหม่ที่ชอบความง่าย สะดวก น่าเชื่อถือ ด้วยระบบการเปิดบัญชีลงทุนผ่านแอปฯ โดยไม่ต้องใช้กระดาษ และไม่ต้องเดินทางออกไปเปิดบัญชีในแบบเดิมๆ ที่สำคัญ คือ มีเงินเพียง 1,000 บาทก็สามารถเริ่มต้นลงทุนได้

ดร.สมคิด จาตุศรีพิทักษ์ รองนายกรัฐมนตรี และ ประธานในพิธีฯ กล่าวถึงตลาดทุนไทยโดยรวมในปาฐกถาพิธีเปิดงานฯ โดยสรุปได้ว่า “เมื่อเทียบภาพรวมของตลาดการลงทุนกับทั่วเอเชีย ประเทศไทยเป็นรองเพียงประเทศญี่ปุ่นเท่านั้น และยังมีโอกาสได้รับการจับตามองจากนานาประเทศ เพื่อพร้อมสร้างการเติบโตอีกมาก แต่เน้นว่าประเทศไทยควรให้ความสำคัญกับการลงทุนแบบ Digitize หรือ ทำทุกกระบวนการผ่านทางดิจิตอล ได้เหมือนทั่วโลก ตั้งแต่การสมัคร กรอกข้อมูล และยืนยันตัวตน ไปจนถึงการลงทุน ให้สามารถทำผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ได้” ซึ่งแนวทางดังกล่าว สอดคล้องกับฟังก์ชั่นการทำงานของ odini เป็นอย่างยิ่ง ภายในงาน นอกจากการจัดแสดงนวัตกรรมการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน odini แล้ว ยังมีกิจกรรมภายในบูธ รวมถึงการให้ความรู้แก่ผู้ที่สนใจทั่วไปผ่านกิจกรรมส่วนกลางของงาน อาทิ “Mutual Fund Tool Corner สร้างเงินออมให้โตหลักล้านด้วยกองทุนรวม” และ สัมมนาบนเวทีใหญ่ในหัวข้อ “odini ลายแทงมือใหม่ หัดลงทุนกองทุนรวมด้วย Robo-Advisor” ซึ่งได้รับความสนใจจากผู้ร่วมชมงานอย่างคับคั่ง

ชลเดช เขมะรัตนา กล่าวว่า “ถึงเวลาแล้วที่คนไทยควรได้รับสิทธิ์ในการลงทุนอย่างเท่าเทียม ผ่านการลงทุนแบบ Asset Allocation ซึ่งอดีตบริการนี้จะมีให้สำหรับคนที่มีเงินทุนเป็นสิบล้านเท่านั้น ดังนั้นแอปฯ odini จึงถึงกำเนิดขึ้นมา เพื่อให้คนได้สิทธิ์ในการลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน ผ่านนวัตกรรมการลงทุนอัตโนมัติด้วย Robo-advisor ด้วยเงินเริ่มต้นเพียง 1,000 บาท ในขณะที่เราเป็นประเทศสังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ที่กำลังจะก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society) แต่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศกลับยังไม่ได้เริ่มต้นลงทุนเลย เนื่องจากขาด

ช่องทางการลงทุนที่ง่ายและสะดวก สังคมไทยจึงจำเป็นต้องมีตัวช่วยให้การลงทุนเป็นเรื่องที่เข้าถึงได้สำหรับคนทุกชนชั้น ดังนั้นเราจึงนำนวัตกรรม Robo-advisor ที่ใช้ Quantitative Model มาทำ Asset Allocation และเลือกกองทุนรวมที่เหมาะสม รวมทั้งส่งคำสั่งซื้อขายแบบอัตโนมัติ เพื่อวางแผนการลงทุนให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุนแต่ละคน โดย Robo-advisor เป็น Fintech ที่ได้รับความนิยมอย่างมากในอเมริกา และกำลังกลายเป็นเทคโนโลยีสำคัญที่จะเปลี่ยนแปลงอุตสาหกรรมการเงินทั่วโลก”
นอกจากนี้ odini สามารถตอบโจทย์นักลงทุนอย่างไร ชลเดช ได้กล่าวเสริมว่า “ในขั้นตอนของการคัดเลือกกองทุน (Fund Selection) odini จะเน้นคัดเลือกกองทุนที่มีผลการดำเนินงานดีอย่างสม่ำเสมอ เมื่อเปรียบเทียบกับกองทุนอื่นที่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน โดยเราจะแนะนำให้ลงทุนเป็นกลุ่มของกองทุนเพื่อกระจายความเสี่ยง แทนที่การเลือกเพียงกองทุนเดียว โดยการดูความสัมพันธ์ (Correlation) ระหว่างกองทุน แล้วคัดเลือกชุดกองทุน 3 กองทุนที่อยู่รวมกันแล้วดีที่สุด คำแนะนำด้านการลงทุนนี้จะถูกจัดเตรียมไว้ 5 พอร์ตการลงทุน โดยแบ่งตามระดับผลตอบแทนเป้าหมายตั้งแต่ 4% ถึง 12% ต่อปี ตามลำดับ จากข้อมูลปัจจุบัน ลูกค้า odini ส่วนใหญ่จะเลือกพอร์ตที่มีผลตอบแทนเป้าหมาย 8% และ 10% ต่อปี โดยที่ผลการดำเนินงานตั้งแต่เดือน ก.ค. จนถึง พ.ย. 2561 odini สามารถสร้างผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ที่ 2.8% ถึง 4.0%”

ในเดือน พ.ย. 2561 odini ได้เปิดให้บริการพอร์ตลงทุน LTF และเพิ่มช่องทางการเชื่อมธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB) ให้นักลงทุนสามารถลงทุนได้แล้ว และภายใต้การทำงานอัตโนมัติ odini ยังมาพร้อมกับฟังก์ชันเด็ดๆ อย่างปรับพอร์ตการลงทุน (Rebalancing) และติดตามพอร์ตการลงทุน (Fund Monitoring) ที่จะช่วยให้พอร์ตลงทุนทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ odini อยู่ภายใต้การบริหารงานของ บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่ถูกต้องจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วยความทันสมัยและความน่าเชื่อถือของแอปฯ แม้จะเพิ่งเปิดตัวไปได้ไม่นาน odini ก็ได้รับเลือกเป็นพันธมิตรธุรกิจเข้าร่วมโครงการ “5 ขั้นมั่นใจลงทุน” จากสำนักงาน ก.ล.ต. และสามารถคว้ารางวัลรองชนะเลิศ สุดยอดนวัตกรรมตลาดทุนจากโครงการ “Capital Market Innovation Awards 2018” ซึ่งจัดขึ้นโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นการตอกย้ำถึงความน่าเชื่อถือของแอปพลิเคชัน odini ได้เป็นอย่างดี สำหรับผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน odini ได้แล้วที่ App Store และ Google Play Store หรือดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.odiniapp.com และที่ facebook.com/odiniapp