

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนและพฤติกรรมการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 300 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ส่วนการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนใช้การเรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย

ผลการศึกษาพบว่าลูกค้ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุเฉลี่ยส่วนใหญ่ 42 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป ทำงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 30,001 ถึง 50,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 4 คนพักอาศัยอยู่บ้านของตนเอง

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี มากที่สุดสามอันดับแรกคือ ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลาสามเดือนของธนาคารพาณิชย์ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนได้รับการยกเว้นภาษีอัตราร้อยละ 15 และกองทุนมีสภาพคล่องสูงสามารถทำการซื้อขายได้ทุกวันทำการ ตามลำดับ

พฤติกรรมการลงทุนของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกค้าที่รับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และพนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนคนละไม่เกิน 100,000 บาท ผู้เกษียณอายุ พ่อบ้าน แม่บ้าน และอื่นๆ ส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวน 300,001 ถึง 500,000 บาท ส่วนผู้ประกอบการธุรกิจส่วนตัว ส่วนใหญ่ใช้เงินในการลงทุนจำนวนมากกว่า 500,000 บาท ลูกค้าทุกกลุ่มอาชีพส่วนใหญ่มีระยะเวลาถือครองกองทุนไม่เกิน 1 ปี มีความถี่ในการซื้อกองทุนเฉลี่ย 4 ครั้งต่อปี ทำการซื้อขายกองทุนเดือนละ 1 ครั้ง และส่วนใหญ่ไม่มีการตั้งงบประมาณการซื้อกองทุนในแต่ละปี ลูกค้าทุกกลุ่มอาชีพส่วนใหญ่มีการศึกษาข้อมูลก่อนการลงทุน โดยได้รับข้อมูลจากการแนะนำของพนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด(มหาชน)

This study examined affecting investors' decision and their investment behavior factors in putting money into UOB Sure Dairy Open-ended Fund. Information and data were collected by questionnaire interview from 300 samples of UOB's clients at its Chiang Mai City branch. Analysis was performed upon the results of descriptive statistics and priority ranking of important investment decisive factors.

The majority of samples under study could be characterized as female, 42 years old on the average, with education higher than bachelor's degree, private company workers, earning 30,001-50,000 baht monthly income, having 4 family members on the average, and residing in their own house.

The first three most important factors affecting the decision to invest in UOB Sure Daily Open-ended Fund were found to be the rate of return from this investment being higher than the rate of interest from 3 month fixed deposit at commercial banks, the exemption of 15% tax on the return from investment in open-ended fund, and high liquidity of the fund allowing trading transaction every working day.

The study on investment behavior revealed the difference among people with different backgrounds. Those government workers, government enterprise workers, and private company employees generally invested in this fund no more than 100,000 baht per person. Retires, housewives, and male heads of family made about 300,001-500,000 baht investment. Meanwhile, most private business operators would invest more than 500,000 baht. UOB's clients in all professional categories virtually on the average made short term investment not exceeding one year, bought this type of asset four times per year, made trading transaction once a month, set no budget limit for investment in each year, and they studied investment information from UOB staffs before making decision.