

PRACTICE GUIDANCE NOTE

Use of Artificial Intelligence in Financial Planning

แนวปฏิบัติการใช้ AI กับการวางแผนการเงิน



สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (Thai Financial Planners Association: TFPA) มีพันธกิจในการส่งเสริมวิชาชีพนักวางแผนการเงินให้เป็นที่รู้จักแพร่หลายในอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย โดยมีเป้าหมายผลิตนักวางแผนการเงิน CFP® ที่มีคุณภาพ ยึดหลักจรรยาบรรณและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ ในการประกอบวิชาชีพตามมาตรฐานสากล พร้อมสร้างมาตรฐานการวางแผนการเงินที่เป็นเลิศ รวมถึงการปกป้องลูกค้า

TFPA ได้รับมอบอำนาจจาก FPSB ให้เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารและดำเนินโครงการรับรองคุณวุฒินักวางแผนการเงิน CFP® ในประเทศไทย

Phone: +66-2-0099393

E-Mail: info@tfpa.or.th

Website: www.tfpa.or.th



Copyright © 2026 Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) All rights reserved.

Published by Financial Planning Standards Board Ltd.

Phone: +1-720-407-1914

Email: info@fpsb.org

www.fpsb.org

Internet addresses: At the time of publishing, the internet addresses appearing in this book were correct. Owing to the dynamic nature of the internet, however, we cannot guarantee all these addresses will remain current.



FPSB owns the CFP, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER and  trademarks (the CFP Marks) outside the United States, and permits qualified individuals to use the marks to indicate that they meet FPSB's initial and ongoing certification standards and requirements. CFP professionals may use the CFP marks in the territory or region in which they are certified.



Introduction / บทนำ

This Practice Guidance Note has been developed by Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) to help financial planning professionals understand their professional and ethical obligations when using artificial intelligence (AI) technologies in practice. It is intended to complement existing legal, regulatory, and professional standards, and to provide practical guidance on how to use AI in a manner that is ethical, client-focused, and consistent with professional judgment.

แนวปฏิบัติฉบับนี้จัดทำขึ้นโดย Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินเข้าใจถึงหน้าที่ความรับผิดชอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพและจรรยาบรรณในการใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการปฏิบัติงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวปฏิบัติที่ใช้ร่วมกับกฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานวิชาชีพที่มีอยู่ในปัจจุบัน ตลอดจนเป็นแนวทางการใช้ AI บนหลักจรรยาบรรณ มุ่งเน้นประโยชน์ของลูกค้า และสอดคล้องกับดุลยพินิจทางวิชาชีพ

The guidance emphasizes that AI should be used as a support tool rather than a substitute for professional expertise, critical thinking, and human oversight. Financial planning professionals are expected to exercise due care, skill, and diligence in the selection, implementation, and ongoing monitoring of AI tools, in a manner that serves clients' best interests and upholds public trust in the profession. Where professionals are employed by firms, this includes complying with the firm's AI policies and procedures.

แนวปฏิบัตินี้ ต้องการมุ่งเน้นการใช้เครื่องมือ AI เป็นเครื่องมือสนับสนุนการทำงานของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน มิใช่เครื่องทดแทนความเชี่ยวชาญ การคิดวิเคราะห์อย่างมีวิจารณญาณ และการตรวจสอบโดยผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน จะต้องใช้ความระมัดระวัง ความชำนาญ และความรอบคอบในการคัดเลือก การนำไปใช้ และการติดตามตรวจสอบการใช้งานเครื่องมือ AI อย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และการรักษาความเชื่อมั่นเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพต่อสาธารณะ ทั้งนี้กรณีที่ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินอยู่ภายใต้สังกัดองค์กร ท่านต้องปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับ AI ขององค์กรควบคู่ไปพร้อมกัน

AI and related technologies are increasingly being adopted across the financial planning profession, offering significant opportunities to enhance efficiency, insight, and client service. According to FPSB's 2025 Impact of AI on Financial Planning Global Research¹ – a study of more than 6,200 financial planners – found that nearly two in three (64%) report their firm is using AI. Tools such as data analytics, automated advice support, predictive modelling, and generative AI can assist financial planning professionals in research, strategy development, client communication, and administrative processes. When used appropriately, AI has the potential to support and inform decision-making and improve outcomes for clients. In addition, increased efficiencies due to AI may increase access to financial planning, particularly amid increasing consumer demands for services and financial advice.

¹ FPSB 2025 Impact of AI on Financial Planning Global Research

เทคโนโลยี AI และเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องถูกนำมาใช้ในขั้นตอนการวางแผนการเงินมากขึ้น สร้างโอกาสเพิ่มประสิทธิภาพ การวิเคราะห์เชิงลึก การรับรู้/เข้าใจ รวมถึงการให้บริการแก่ลูกค้า ตามรายงาน- “Impact of AI on Financial Planning Global Research 2025” ของ FPSB ซึ่งสำรวจนักวางแผนการเงินมากกว่า 6,200 ราย พบว่าประมาณสองในสาม (ร้อยละ 64) ระบุว่าองค์กรของตนมีการใช้ AI เครื่องมือต่าง ๆ เช่น การวิเคราะห์ข้อมูล การสนับสนุนคำแนะนำแบบอัตโนมัติ การสร้างแบบจำลองเชิงพยากรณ์ นอกจากนี้ Generative AI ยังสามารถช่วยผู้ประกอบการวางแผนการเงินในการค้นคว้า การกำหนดกลยุทธ์ การสื่อสารกับลูกค้า และกระบวนการดำเนินงานธุรการได้ เมื่อผู้ประกอบการวางแผนการเงินใช้ AI อย่างเหมาะสมแล้ว AI ย่อมมีส่วนช่วยสนับสนุนการตัดสินใจและยกระดับผลลัพธ์ให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ประสิทธิภาพของการใช้ AI ที่เพิ่มขึ้น อาจเป็นส่วนช่วยให้เกิดความต้องการด้านบริการและคำแนะนำด้านการวางแผนการเงิน

However, the use of AI in financial planning also introduces ethical, professional, and governance risks. These include concerns around data privacy and security, transparency and explainability of advice, algorithmic bias, over-reliance on automated outputs, and accountability for decisions that affect clients’ financial wellbeing. Financial planning professionals remain responsible for the advice they provide, regardless of whether AI tools are used to inform or support that advice. Moreover, because the use of AI is evolving rapidly, this Practice Guidance Note sets out general principles intended to be applied flexibly as technologies, use cases, and risks continue to develop. Financial planning professionals should remain informed of changes in the AI landscape and apply the guidance appropriately as the AI landscape evolves.

อย่างไรก็ตาม การนำ AI มาใช้ในงานวางแผนการเงินอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ วิชาชีพ และธรรมาภิบาล อาทิ ความกังวลด้านความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล ความโปร่งใสและความสามารถในการอธิบายคำแนะนำ ความเอนเอียงของอัลกอริทึม การพึ่งพาผลลัพธ์อัตโนมัติมากเกินไป และความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจที่มีผลต่อฐานะทางการเงินของลูกค้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบการวางแผนการเงินยังต้องรับผิดชอบต่อคำแนะนำที่ตนให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะใช้เครื่องมือ AI มาช่วยสนับสนุนหรือไม่ก็ตาม ยิ่งไปกว่านั้น การเข้ามามีส่วนร่วมของเครื่องมือ AI ในขั้นตอนการทำงานที่มากขึ้น แนวปฏิบัติฉบับนี้จึงกำหนดเป็นหลักการทั่วไป ยึดหยุ่นตามการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี รูปแบบการใช้งาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผู้ประกอบการวางแผนการเงินจึงควรติดตามพัฒนาการของ AI อย่างต่อเนื่อง และนำแนวทางนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสม

This document applies to all forms of AI used within financial planning practices, whether developed in-house or provided by third parties, deployed as standalone tools or embedded within other technologies, or used directly in advice formulation or in supporting business processes.

เอกสารฉบับนี้ครอบคลุมการใช้ AI ทุกรูปแบบสำหรับแนวปฏิบัติการวางแผนการเงิน ไม่ว่าจะพัฒนาโดยองค์กรต้นสังกัดหรือโดยองค์กรอื่น การใช้เป็นเครื่องมือ AI โดยเฉพาะ หรือแฝงอยู่ในเทคโนโลยีอื่น หรือการใช้เป็นเครื่องมือในการจัดทำคำแนะนำ หรือใช้สนับสนุนกระบวนการทางธุรกิจ

Regardless of how sophisticated AI may become, the financial planning professional is responsible for the final work product communicated and delivered to a client. As AI moves toward greater autonomy, financial planning professionals should remain vigilant in their professional oversight of the tools used to support their practice.

ไม่ว่า AI จะมีความก้าวหน้าและซับซ้อนเพียงใด ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังคงต้องรับผิดชอบต่อผลงานสุดท้ายที่ได้สื่อสารและส่งมอบให้แก่ลูกค้า และในขณะที่ AI ถูกพัฒนาไปจนสามารถทำงานได้ด้วยตนเองมากขึ้น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังต้องเพิ่มความระมัดระวัง และหมั่นตรวจสอบ กำกับดูแลการใช้งานเครื่องมือดังกล่าวอย่างเข้มงวด

Financial planning remains fundamentally a human endeavor; clients seek understanding, wisdom, and partnership to achieve their personal goals.

การวางแผนการเงินยังคงอยู่บนพื้นฐานสำคัญของความพยายามในการทำงานร่วมกันระหว่างมนุษย์ (ผู้ให้คำปรึกษาและผู้รับคำปรึกษา) ลูกค้ายังแสวงหาความเข้าใจ ภูมิปัญญาของผู้เชี่ยวชาญ และความเป็นหุ้นส่วนที่ร่วมกันวางแผนการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินของตน

Scope / ขอบเขต

FPSB's Practice Guidance Note provides guidance to financial planning professionals on how to use AI technology responsibly and ethically in financial planning practices. This Guidance should be implemented in the context of FPSB's Global Financial Planning Standards², which define standards that:

แนวปฏิบัติของ FPSB ฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อให้แนวทางแก่ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินในการใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) อย่างมีความรับผิดชอบและสอดคล้องกับหลักจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติการวางแผนการเงิน โดยแนวปฏิบัติฉบับนี้ถูกนำมาใช้ภายใต้บริบทของ มาตรฐานการวางแผนการเงินสากลของ FPSB (FPSB's Global Financial Planning Standards²) ซึ่งกำหนดไว้ดังนี้

- Establish the level of practice expected of a financial planning professional engaged in the delivery of financial planning to a client

กำหนดระดับแนวปฏิบัติที่คาดหวังให้ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ให้บริการการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า

- Establish norms of professional practice and allow for the consistent delivery of financial planning by financial planning professionals

กำหนดบรรทัดฐานของแนวปฏิบัติเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และเพื่อให้เกิดการให้บริการวางแผนการเงินอย่างเป็นมาตรฐานเดียวกัน

- Clarify the respective roles and responsibilities of financial planning professionals and their clients in financial planning engagements

ชี้แจงบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน รวมถึงกระบวนการวางแผนการเงินให้ลูกค้า

This guidance is directed to financial planning professionals in their use of AI to enhance the value of the Financial Planning Process.

แนวปฏิบัติฉบับนี้ เป็นการกำหนดกรอบการใช้เครื่องมือ AI ของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน ในการเพิ่มคุณค่าในกระบวนการการวางแผนการเงิน

The guidance does not replace local laws or regulations applicable to financial planning professionals.

ทั้งนี้ แนวปฏิบัติฉบับนี้มิได้มีวัตถุประสงค์ที่จะมาแทนที่กฎหมายหรือข้อบังคับของแต่ละประเทศที่ใช้กำกับดูแลผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน

² FPSB's Global Financial Planning Standards (2023)

Glossary/ อภิธานศัพท์

Artificial intelligence (AI): Software used to perform tasks or produce output previously thought to require human intelligence, especially by using machine learning to extrapolate from large collections of data³.

ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI): ซอฟต์แวร์ที่ใช้ในการปฏิบัติงานหรือสร้างผลลัพธ์ ซึ่งแต่เดิมเชื่อว่าจำเป็นต้องอาศัยความสามารถของมนุษย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) เพื่ออนุมานจากชุดข้อมูลขนาดใหญ่

Categories of AI tools / ประเภทของเครื่องมือ AI:

- **Assisted AI** supports specific tasks while the professional maintains direct control (e.g., AI drafts a communication that the financial planner reviews and sends)

AI แบบช่วยปฏิบัติการ (Assisted AI) เป็นทักษะเฉพาะด้าน โดยผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังคงควบคุมการทำงานของเครื่องมือ AI โดยตรง (เช่น AI จัดทำร่างข้อความสื่อสาร ซึ่งนักวางแผนการเงินต้องเป็นผู้ตรวจสอบและส่งต่อ)

- **Augmented AI** enhances professional capabilities through deeper collaboration (e.g., AI provides scenario analysis that informs the financial planner's recommendations)

AI แบบเสริมศักยภาพ (Augmented AI) เครื่องมือที่ช่วยเพิ่มขีดความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินผ่านการทำงานร่วมกันอย่างลงรายละเอียด (เช่น AI ที่ช่วยวิเคราะห์สถานการณ์ต่างๆ เพื่อประกอบการให้คำแนะนำของนักวางแผนการเงิน)

- **Autonomous AI** operates with minimal human intervention (e.g., automated rebalancing or robo-advice platforms)

AI แบบอัตโนมัติ (Autonomous AI) เครื่องมือที่ทำงานโดยมีมนุษย์แทรกแซงน้อยที่สุด (เช่น ระบบปรับพอร์ตการลงทุนแบบอัตโนมัติ หรือแพลตฟอร์มให้คำแนะนำแบบ Robo-advisor)

Each of the above can be further categorized into: เครื่องมือ AI ข้างต้นยังแบ่งย่อยลงไปได้อีกดังนี้

- **Explainable AI** which provides clear reasoning for its outputs, enabling proper validation

AI ที่ช่วยการอธิบาย (Explainable AI) เครื่องมือที่สามารถให้เหตุผลอย่างชัดเจนต่อผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งช่วยตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องให้ดียิ่งขึ้น

- **"Black-box" AI** which operates in an opaque manner, creating accountability challenges

AI แบบกล่องดำ (Black-box AI) ทำงานของเครื่องมือในระบบปิด อาจเกิดความท้าทาย/ข้อโต้แย้งถึงผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือ

Client: A natural person, persons, or legal entity using the services of a financial planning professional or financial planning/advisory firm.

ลูกค้า (Client): บุคคลธรรมดา กลุ่มบุคคล หรือ นิติบุคคลที่ใช้บริการกับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน หรือ บริษัทที่ให้บริการวางแผน/ให้คำปรึกษาทางการเงิน

Financial planning: The process of developing strategies to help people manage their financial affairs to meet personal goals.

การวางแผนการเงิน (Financial planning): กระบวนการพัฒนากลยุทธ์เพื่อช่วยให้บุคคลสามารถบริหารจัดการด้านการเงินของตน เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล

In developing recommendations and creating financial plans, financial planning professionals review the relevant aspects of a client's situation across a breadth of financial planning activities, including interrelationships among often conflicting objectives⁴.

ในการจัดทำคำแนะนำและแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะต้องพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ต่างๆ ของลูกค้าอย่างครอบคลุมในหลากหลายมิติของการวางแผนการเงิน รวมถึงความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายทางการเงินต่าง ๆ ซึ่งอาจมีความขัดแย้งกัน

Hallucinations: Factually incorrect outputs produced by AI systems⁵.

การหลอนของ AI (Hallucinations): ผลลัพธ์ที่ไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริงซึ่งถูกสร้างขึ้นโดยระบบ AI

³ Oxford English Dictionary

⁴ [FPSB's Global Financial Planning Standards \(2023\)](#)

⁵ United Nations University

Ways financial planning professionals might use AI

แนวทางการใช้ AI สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน

Financial planning professionals are likely to encounter several categories of AI tools, each with distinct applications and considerations:

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินมีแนวโน้มที่จะใช้เครื่องมือปัญญาประดิษฐ์ (AI) หลากหลายประเภท ซึ่งแต่ละประเภทมีรูปแบบการประยุกต์ใช้และข้อพิจารณาที่แตกต่างกัน

AI Type / ประเภท AI	Applications / โปรแกรม	Key Considerations ประเด็นที่ต้องให้ความสำคัญ
Generative AI / AI เชิงสร้างสรรค์	Drafting communications, document summarization, preliminary research การจัดทำร่างการสื่อสาร การสรุปเอกสาร และการวิจัยเบื้องต้น	Risk of hallucinations requires human validation ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง (hallucinations) ดังนั้นผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
Analytical AI / AI เชิงวิเคราะห์	Cash flow analysis, retirement projections, portfolio stress testing การวิเคราะห์กระแสเงินสด การคาดการณ์เงินเกษียณ และการทดสอบความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน (stress testing)	Relies on historical patterns, so may not be able to anticipate unprecedented events การใช้ข้อมูลในอดีตในการวิเคราะห์ อาจไม่สามารถคาดการณ์เหตุการณ์ที่ไม่เคยคิดได้อย่างแม่นยำ
AI-Enhanced Planning Software / โปรแกรม AI ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผน	Tax optimization, rebalancing recommendations, opportunity alerts การเพิ่มประสิทธิภาพด้านภาษี ข้อเสนอแนะในการปรับพอร์ต และการแจ้งเตือนโอกาสการลงทุน	Advice based on AI outputs requires validation by a competent professional คำแนะนำที่อ้างอิงจากผลลัพธ์ของ AI จำเป็นต้องได้รับการตรวจสอบและยืนยันโดยผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน

AI Type / ประเภท AI	Applications / โปรแกรม	Key Considerations ประเด็นที่ต้องให้ความสำคัญ
Practice Management AI / AI เชิงการบริหารการปฏิบัติการ	Intelligent Client Relationship Management (CRM), scheduling ระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าอัจฉริยะ (Intelligent CRM) และการจัดตารางนัดหมาย	Lower risk due to minimal direct impact on advice ความเสี่ยงด้านนี้อยู่ในระดับต่ำเนื่องจากมีผลกระทบต่อคำแนะนำจำกัด
Robo-Advice Platforms / โปรแกรมการให้คำปรึกษาอัตโนมัติ	Automated advice and portfolio management with minimal human intervention การให้คำแนะนำและการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนแบบอัตโนมัติ โดยบุคคลเข้าแทรกแซงโปรแกรมอย่างจำกัด	Can raise accountability questions and should be assessed for alignment with professional obligations and service standards อาจก่อให้เกิดประเด็นด้านความรับผิดชอบ จึงควรประเมินว่าคำแนะนำที่ได้จากโปรแกรมหักล้างนั้นสอดคล้องกับหน้าที่และมาตรฐานการให้บริการเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพหรือไม่

Key Guidance & Principles

แนวทางและหลักการที่สำคัญ

01

Financial Planner Code of Ethics and Professional Responsibility

จรรยาบรรณและหน้าที่ความรับผิดชอบของ
นักวางแผนการเงิน

FPSB's Financial Planner Code of Ethics and Professional Responsibility establishes the level of practice expected of a financial planning professional engaged in the delivery of financial planning to a client. This Code of Ethics applies to the use of AI, including:

จรรยาบรรณและหน้าที่ความรับผิดชอบในวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Code of Ethics and Professional Responsibility) ที่จัดทำขึ้นโดย FPSB นั้น กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะเป็นผู้ให้บริการด้านการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ดังนั้นหลักจรรยาบรรณนี้จึงมีผลบังคับใช้กับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในด้านต่างๆ ดังนี้

PRINCIPLE 1 | Client First

หลักการที่ 1 | ลูกค้ามาเป็นลำดับแรก

Before adopting the use of AI in the Financial Planning Process, financial planning professionals should investigate the AI tools proposed for use to understand how they operate, their limitations, and the assumptions they rely on. This understanding supports appropriate assessment of the reliability and suitability of AI outputs, any advice informed by those outputs, and whether any disclosures are required. Financial planning professionals should provide oversight of all AI-assisted recommendations.

ก่อนที่จะนำปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในกระบวนการวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินควรตรวจสอบและศึกษาเครื่องมือ AI ที่ใช้ เพื่อทำความเข้าใจวิธีการทำงาน ข้อจำกัด และสมมติฐานที่เครื่องมือเหล่านั้นให้อยู่ ซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะเข้าใจถึงผลลัพธ์ที่ได้จากเครื่องมือ AI นั้นมีความน่าเชื่อถือและเหมาะสม รวมถึงคำแนะนำที่อ้างอิงจากผลลัพธ์ดังกล่าว การเปิดเผยข้อมูลเมื่อมีการร้องขอ ดังนั้นผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินควรมีการกำกับดูแลตรวจสอบคำแนะนำที่ได้จาก AI ทั้งหมดอย่างรอบคอบ

PRINCIPLE 2 | Integrity

หลักการที่ 2 | ความซื่อสัตย์สุจริต

Financial planning professionals should disclose to clients any use of AI in the Financial Planning Process or in otherwise providing client services (including use in client communications). Disclosures should be made as early as possible (ideally prior to engaging the client), be open, honest and understandable, and include any benefits, known limitations, risks, or additional costs to the client arising from the use of AI.

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยต่อผู้รับบริการเกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในกระบวนการวางแผนการเงิน หรือในการให้บริการลูกค้าในรูปแบบอื่น (รวมถึงการสื่อสารกับลูกค้า) การเปิดเผยจะต้องทำตั้งแต่ช่วงต้นของการให้บริการแก่ลูกค้า โดยต้องเปิดเผย อย่างตรงไปตรงมา เข้าใจง่าย และครอบคลุมถึงประโยชน์ ข้อจำกัด ความเสี่ยง และค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้าอันเนื่องมาจากการใช้ AI

Where AI tools are used to process client data, the disclosure obligations under this principle operate alongside the data protection requirements under Confidentiality (see Confidentiality below).

เมื่อมีการใช้เครื่องมือปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการประมวลผลข้อมูลของลูกค้า ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน มีหน้าที่ต้องเปิดเผยการใช้เครื่องมือ AI นี้ต่อลูกค้า พร้อมคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าตามข้อกำหนดด้านการคุ้มครองข้อมูลภายใต้หลักการเรื่อง การรักษาความลับ (Confidentiality) (โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อการรักษาความลับด้านล่าง)

PRINCIPLE 3 | Objectivity

หลักการที่ 3 | ความเป็นกลาง

Financial planning professionals should critically evaluate AI outputs. AI recommendations require human oversight and professional judgment, as outputs can produce false information, incorrect outcomes, or exhibit bias. Moreover, the review of AI outputs and associated advice must be done by someone competent to do so (see Principle 6 below). Financial planning professionals should also consider whether conflicts of interest may be embedded in an AI model, including the assumptions it makes and the range of alternatives it considers.

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินควรประเมินผลลัพธ์ที่ได้จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) อย่างรอบคอบ เนื่องจากคำแนะนำจาก AI จำเป็นต้องมีการกำกับดูแลและใช้ดุลยพินิจทางวิชาชีพของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน เพราะผลลัพธ์อาจให้ข้อมูลที่ไม่ต้อง ผลลัพธ์ที่คลาดเคลื่อน หรือมีอคติได้ นอกจากนี้ การทบทวนผลลัพธ์จาก AI และคำแนะนำที่เกี่ยวข้องต้องดำเนินการโดยผู้ที่มีความรู้ความสามารถในการทำหน้าที่ดังกล่าว (โปรดดูหลักการที่ 6 ด้านล่าง) ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินยังต้องพิจารณาแบบจำลอง AI ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แฝงอยู่ ไม่ว่าจะเป็นในสมมติฐานที่ใช้ หรือขอบเขตทางเลือกที่พิจารณา

Professional Skill 6: Critical Thinking, Practice Standard 7,8,9

ทักษะวิชาชีพที่ 6: การวิเคราะห์เชิงวิพากษ์ (Critical Thinking), มาตรฐานการปฏิบัติงานที่ 7,8,9

PRINCIPLE 4 | Fairness

หลักการที่ 4 | ความยุติธรรม

Financial planning professionals should monitor AI outputs for discriminatory bias and work to ensure equitable access to AI-enhanced services.

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินควรติดตามและตรวจสอบผลลัพธ์ที่ได้จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อป้องกันอคติที่อาจก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติ และควรดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงบริการที่ได้รับ การสนับสนุนด้วย AI ได้อย่างเท่าเทียม

Professional Skill 6: Critical Thinking, Knowledge Topic 1.10: Due Diligence Process of Selecting Products and Services

ทักษะวิชาชีพที่ 6: การคิดเชิงวิพากษ์ (Critical Thinking), หัวข้อความรู้ 1.10: กระบวนการตรวจสอบ (Due Diligence) ในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์และบริการ

PRINCIPLE 5 | Professionalism

หลักการที่ 5 | ความเป็นมืออาชีพ

Financial planning professionals should act in a manner that demonstrates exemplary professional conduct.

Prior to implementation, financial planning professionals should evaluate use of AI to assure themselves that it will not impair the professional character of financial planning services they provide and that it complies with local regulatory requirements and guidelines on use of AI.

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ ก่อนที่ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินจะนำเครื่องมือ AI ไปใช้จริง ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องประเมินการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการใช้งานดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความเป็นมืออาชีพของการให้บริการวางแผนการเงิน และต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการใช้ AI

PRINCIPLE 6 | Competence

หลักการที่ 6 | ความสามารถและความเชี่ยวชาญ

Financial planning professionals should invest in development of their knowledge and technology skills to ensure their ability to competently investigate and use AI tools and understand any associated ethical implications. This includes understanding where AI can be used as an efficiency tool (e.g., data entry, analysis, forecasting) and where it can support complex decision making (which may require more significant human judgment). It also includes ensuring that AI outputs and associated advice are reviewed by an individual with the appropriate knowledge and skill to do so, whether that be the professional themselves or someone else.

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินควรพัฒนาความรู้และทักษะด้านเทคโนโลยีของตนเอง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถตรวจสอบและใช้เครื่องมือปัญญาประดิษฐ์ (AI) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเข้าใจประเด็นที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณ การพัฒนาความรู้และทักษะเรื่องนี้อย่างครอบคลุมถึงการทำความเข้าใจว่า AI สามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ (เช่น การบันทึกข้อมูล การวิเคราะห์ และการคาดการณ์) และสามารถสนับสนุนการตัดสินใจที่ซับซ้อน (ซึ่งอาจต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินมากขึ้น) รวมถึงผลลัพธ์จาก AI และคำแนะนำที่เกี่ยวข้องได้รับการทบทวนโดยผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินที่มีความรู้และทักษะที่เหมาะสม หรือบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติในการทำหน้าที่ดังกล่าว

PRINCIPLE 7 | Confidentiality

หลักการที่ 7 | การรักษาความลับ

Financial planning professionals should not enter or upload client data into public-facing AI tools (such as publicly accessible generative AI tools), or to other AI tools where privacy cannot be assured. When using in-house or vendor-provided AI, robust data protection measures, access controls, and compliance with local privacy laws are essential. Financial planning professionals should also consider applicable data residency and sovereignty requirements in their territory.

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินไม่ควรนำเข้าหรืออัปโหลดข้อมูลของลูกค้าเข้าสู่เครื่องมือปัญญาประดิษฐ์ (AI) ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ (เช่น เครื่องมือ AI แบบสร้างสรรคที่บุคคลทั่วไปสามารถเข้าถึงได้) หรือเข้าสู่เครื่องมือ AI อื่น ๆ ที่ไม่สามารถรับรองการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้ เมื่อมีการใช้ AI ภายในองค์กรหรือที่จัดหาโดยผู้ให้บริการ

จำเป็นต้องมีมาตรการคุ้มครองข้อมูลที่เข้มงวด การควบคุมสิทธิ์การเข้าถึง และการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังต้องพิจารณาถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บข้อมูล (Data Residency) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บข้อมูล ในประเทศที่จัดเก็บข้อมูล

Knowledge Topics 1.2.5, 1.10

หัวข้อความรู้ 1.2.5, 1.10

PRINCIPLE 8 | Diligence

หลักการที่ 8 | ความรอบคอบ

Financial planning professionals should understand how AI affects the advice given to clients, including financial product and service recommendations. This includes ensuring that AI-assisted advice and analysis is accurate and complete, and that material information, assumptions, or client goals are incorporated. Thorough analysis and understanding of outputs, and ongoing oversight are expected throughout the Financial Planning Process, whether or not the use of AI is incorporated.

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเข้าใจว่าการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) จะส่งผลต่อคำแนะนำแก่ลูกค้าอย่างไร รวมถึงการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงมั่นใจได้ว่าคำแนะนำและการวิเคราะห์โดยเครื่องมือปัญญาประดิษฐ์ (AI) มีความถูกต้อง ครบถ้วน และได้นำข้อมูลสำคัญ สมมติฐาน หรือเป้าหมายของลูกค้าเข้ามาใช้ในการวิเคราะห์อย่างละเอียดและการทำความเข้าใจถึงผลลัพธ์ ตลอดจนการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นสิ่งที่พึงกระทำในกระบวนการวางแผนการเงิน ไม่ว่าจะมีการนำ AI มาใช้หรือไม่ก็ตาม

Practice Standards 12,13,14,15,16

มาตรฐานการปฏิบัติงานที่: 12,13,14,15,16

02

The Financial Planning Process

ขั้นตอนการวางแผนการเงิน

FPSB's Financial Planning Process and the related Practice Standards establish norms of professional practice and allow for consistent delivery of financial planning by financial planning professionals. Use of AI in the Financial Planning Process requires proper understanding, oversight, and analysis of the effectiveness of the AI. The professional judgment of the financial planning professional should determine the advice to clients.

กระบวนการวางแผนการเงินของ FPSB และมาตรฐานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ได้กำหนดบรรทัดฐานของแนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ และช่วยให้การให้บริการการวางแผนการเงินของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นไปตามมาตรฐาน การนำปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในกระบวนการวางแผนการเงิน จำเป็นต้องมีความเข้าใจ การกำกับดูแล และการวิเคราะห์ถึงประสิทธิผลของ AI อย่างเหมาะสม การใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังคงเป็นสิ่งสำคัญในการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า

The following tables set out some examples of AI applications that could be used during each element of the Financial Planning Process along with guidance on the level of oversight required of the financial planning professional:

ตารางต่อไปนี้แสดงตัวอย่างการประยุกต์ใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ที่สามารถนำมาใช้ในแต่ละขั้นตอนของกระบวนการวางแผนการเงิน พร้อมแนวทางเกี่ยวกับระดับการกำกับดูแลที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินควรปฏิบัติตาม

PROCESS ELEMENT 1: ขั้นตอนที่ 1	
Establish and define the relationship with the client	
การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า	
AI Applications การใช้งาน AI	Communication drafting, background research, document templates ร่างการสื่อสาร, การวิเคราะห์เบื้องต้น, แบบฟอร์มเอกสาร
Expected Oversight การกำกับดูแลที่คาดหวัง	Professional review; clear disclosure of AI use ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินควรทบทวน และเปิดเผยการใช้ AI อย่างชัดเจน

PROCESS ELEMENT 2: ขั้นตอนที่ 2

Collect the client's information

การเก็บรวบรวมข้อมูล

AI Applications การใช้งาน AI	Data gathering tools, document analysis, preliminary risk profiling เครื่องมือการเก็บรวบรวมข้อมูล, การวิเคราะห์ข้อมูล, การประเมินความเสี่ยงในเบื้องต้น
Expected Oversight การกำกับดูแลที่คาดหวัง	Verify completeness; qualitative verification through discussion ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินควรตรวจสอบความครบถ้วน; การตรวจสอบเชิงคุณภาพผ่านการสอบถาม

PROCESS ELEMENT 3: ขั้นตอนที่ 3

Analyze and assess the client's financial status

การวิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้า

AI Applications การใช้งาน AI	Scenario modeling, risk assessment, strategy research การสร้างแบบจำลองสถานการณ์, การประเมินความเสี่ยง และการวิจัยเชิงกลยุทธ์
Expected Oversight การกำกับดูแลที่คาดหวัง	Validate calculations; detect potential biases present in the AI tool(s); apply professional judgment. ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินควรตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณ; การป้องกันความเอนเอียงที่อาจเกิดขึ้นจากเครื่องมือ AI; และการใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบการวิชาชีพ

PROCESS ELEMENT 4: ขั้นตอนที่ 4

Develop the financial planning recommendations and present them to the client

การจัดทำแผนการเงินพร้อมคำแนะนำ และนำเสนอต่อลูกค้า

AI Applications การใช้งาน AI	Strategy generation, presentation materials, sensitivity analysis การสร้างกลยุทธ์, การจัดทำสื่อการนำเสนอ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหว
Expected Oversight การกำกับดูแลที่คาดหวัง	Professional judgment determines final recommendations and takes account of any AI tool bias; customize for client ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจขั้นสุดท้ายของคำแนะนำ โดยต้องคำนึงถึงโอกาสเกิดความเอนเอียงที่อาจเกิดขึ้นจากเครื่องมือ AI พร้อมทั้งการปรับแผนการเงิน และคำแนะนำให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย

PROCESS ELEMENT 5: ขั้นตอนที่ 5

Implement the client's financial planning recommendations

การให้ลูกค้าดำเนินการตามแผนการเงินที่แนะนำ

AI Applications การใช้งาน AI	Document preparation, product research, progress tracking การจัดเตรียมเอกสาร, การวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุน, ขั้นตอนการติดตามผล
Expected Oversight การกำกับดูแลที่คาดหวัง	Professional oversight; appropriate due diligence on products ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องมีการตรวจสอบแผนการเงิน; การตรวจสอบความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอ

PROCESS ELEMENT 6: ขั้นตอนที่ 6

Review the client's situation

การทบทวน

AI Applications การใช้งาน AI	Performance monitoring, environmental scanning, review triggers การติดตามผลการดำเนินงาน, การประเมินปัจจัยแวดล้อม, การทบทวนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อแผนการเงิน
Expected Oversight การกำกับดูแลที่คาดหวัง	Professional assessment; validate calculations; evaluate needed adjustments ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องประเมินแผนการเงิน; ตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณ และประเมินแนวทางการปรับปรุงแผนการเงินหากจำเป็น

03

Financial Planner Professional Skills

ทักษะวิชาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

FPSB's Financial Planner Professional Skills enhance the value of the Financial Planning Process. The following Financial Planner Professional Skills become particularly important for responsible AI use:

ทักษะวิชาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินตามมาตรฐาน FPSB ช่วยเพิ่มคุณค่าผ่านกระบวนการวางแผนการเงิน โดยทักษะวิชาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินดังต่อไปนี้มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) อย่างมีความรับผิดชอบ:

Professional Skill 6: Critical Thinking

ทักษะวิชาชีพที่ 6: การคิดเชิงวิพากษ์

Actively evaluate information from AI

การประเมินข้อมูลจาก AI อย่างรอบด้านและต่อเนื่อง



Do: Cross-check calculations, search for bias patterns, question the reasoning behind outputs, and be aware that AI may provide agreeable or convenient answers based on interaction patterns rather than objective analysis

ควรปฏิบัติ: ตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณ ค้นหาแบบแผนความเอนเอียงแบบมีอคติ ตั้งคำถามถึงเหตุผลเบื้องหลังผลลัพธ์ และตระหนักรู้ว่า AI อาจให้คำตอบที่ดูน่าพอใจหรือให้ความสะดวกสบายในการหาคำตอบที่ได้จากการตอบโต้กับเครื่องมือ AI มากกว่าจะการวิเคราะห์เชิงวัตถุประสงค์



Avoid: Accepting outputs without validation or assuming a polished presentation equals accuracy

ควรหลีกเลี่ยง: การยอมรับผลลัพธ์โดยไม่ตรวจสอบความถูกต้อง หรือการสันนิษฐานว่าการนำเสนอที่ดูเรียบร้อยและเป็นมืออาชีพหมายถึงความแม่นยำ

Professional Skill 9: Tech Savvy

ทักษะวิชาชีพที่ 9: ความเชี่ยวชาญทางเทคโนโลยี

Understand AI capabilities, limitations, biases, and appropriate applications

การเข้าใจถึงความสามารถของ AI, ข้อจำกัด, ความมีอคติ, และความเหมาะสมของการใช้งาน applications



Do: Understand different AI types, assess platform security, and evaluate vendor claims realistically. Review the terms of service and data practices of AI platforms used professionally

ควรปฏิบัติ: ทำความเข้าใจประเภทของ AI ที่แตกต่างกัน ประเมินความปลอดภัยของแพลตฟอร์ม และประเมินคำกล่าวอ้างของผู้ให้บริการบนความเป็นจริง การตรวจสอบข้อกำหนดการให้บริการและแนวทางการจัดการข้อมูลของแพลตฟอร์ม AI ที่ใช้กับผู้ประกอบวิชาชีพ



Avoid: Assuming all AI is equivalent or accepting marketing claims without verification

ควรหลีกเลี่ยง: การสันนิษฐานว่า AI ทุกประเภทมีความสามารถเท่าเทียมกัน หรือการยอมรับคำกล่าวอ้างทางการตลาดโดยไม่ผ่านการตรวจสอบยืนยัน

Professional Skill 1: Building Trust

ทักษะวิชาชีพที่ 1: การสร้างความไว้วางใจ

Establish trust when using AI technology in the Financial Planning Process

การสร้างความไว้วางใจเมื่อใช้เทคโนโลยี AI ในกระบวนการวางแผนการเงิน



Do: Openly disclose and discuss where and how AI is used in your practice, take clear responsibility, and ensure alignment with local regulatory requirements and firm policies

ควรปฏิบัติ: เปิดเผยและอภิปรายอย่างโปร่งใสเกี่ยวกับการใช้ AI ในขั้นตอนใด และวิธีการนำ AI มาใช้ในงานของท่าน รวมถึงความรับผิดชอบต่อการใช้ AI และรับรองว่าการดำเนินงานต่างๆ สอดคล้องกับข้อกำหนดกฎระเบียบของทางการและนโยบายขององค์กร



Avoid: Hiding AI involvement, attributing errors to technology, and allowing AI to create distance in relationships

ควรหลีกเลี่ยง: การปกปิดถึงการใช้ AI ความผิดพลาดมาจากให้กับเทคโนโลยี และการปล่อยให้ AI สร้างระยะห่างในความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

Professional Skill 3: Effective Communication

ทักษะวิชาชีพที่ 3: การสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ

Translate complex technology and other key disclosure concepts into understandable terms

ถ่ายทอดเทคโนโลยีที่ซับซ้อนและการเปิดเผยแนวคิดที่สำคัญอื่นๆ ให้อยู่ในรูปแบบที่เข้าใจได้ง่าย



Do: Use familiar analogies, focus on outcomes, listen actively to client concerns

ควรปฏิบัติ: ยกตัวอย่างเปรียบเทียบด้วยเรื่องใกล้ตัว มุ่งเน้นผลลัพธ์ที่ลูกค้าจะได้รับ (แทนการอธิบายระบบการทำงานของ AI) และรับฟังและทำความเข้าใจข้อกังวลของลูกค้า



Avoid: Overwhelming clients with technical jargon, dismissing fears, and over-promising capabilities

ควรหลีกเลี่ยง: การทำให้ลูกค้ารู้สึกสับสนด้วยการใช้ศัพท์เทคนิคที่ซับซ้อน การเพิกเฉยต่อความกังวลหรือความกลัวของลูกค้า (จากการใช้เทคโนโลยี) และการให้คำมั่นสัญญาเกินกว่าขีดความสามารถที่แท้จริงของ AI

Professional Skill 5: Client Advocacy

ทักษะวิชาชีพที่ 5: การสนับสนุนลูกค้า

Ensure AI serves genuine client interests

เพื่อให้มั่นใจว่า AI ถูกนำมาใช้เพื่อประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า



Do: Evaluate tools based on client benefit, ensure equitable service access, prioritize security over convenience

ควรปฏิบัติ: ประเมินเครื่องมือที่ใช้ โดยตั้งอยู่บนประโยชน์ของลูกค้า มอบการเข้าถึงบริการได้อย่างเท่าเทียม และให้ความสำคัญกับความปลอดภัยจากการใช้เครื่องมือ AI มากกว่าความสะดวกสบาย



Avoid: Adopting AI primarily to reduce costs or providing diminished quality of service to clients

ควรหลีกเลี่ยง: การนำ AI มาใช้โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อลดต้นทุน หรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้า

04

Limitations and risks associated with use of AI

ข้อจำกัดและความเสี่ยงจากการใช้ AI

Financial planning professionals should be aware of several significant limitations and risks inherent to current AI systems:

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องตระหนักถึง ข้อจำกัดและความเสี่ยงที่สำคัญของระบบ AI ในปัจจุบัน ได้แก่

Hallucinations: การสร้างข้อมูลที่ผิดหรือไม่ตรงกับความจริงโดย AI

AI systems can produce outputs that appear credible yet are factually incorrect

ระบบ AI สามารถสร้างผลลัพธ์ที่น่าเชื่อถือ แต่อาจไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง

Bias: ความเอนเอียง

Information used to teach an AI tool (training data) may embed historical biases that persist in AI outputs

ข้อมูลที่ใช้ในการฝึกสอนระบบ AI (training data) อาจอิงข้อมูลในอดีต ซึ่งจะนำไปสู่การเอนเอียงหรือการมีอคติของผลลัพธ์ และอคตินี้สามารถเกิดขึ้นซ้ำๆ ในผลลัพธ์จากการใช้ AI

Data dependencies: การพึ่งพิงข้อมูล

Reliability depends entirely on the quality and currency of training data

ความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์ ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความทันสมัยของข้อมูลที่ใช้ในการฝึกสอน AI

Over-reliance risk: ความเสี่ยงจากการพึ่งพิง AI มากจนเกินไป

Impressive outputs can instill unwarranted confidence leading to a reduction in the amount of judgment applied in the Financial Planning Process

ผลลัพธ์ที่น่าประทับใจจาก AI อาจสร้างความมั่นใจเกินความเป็นจริง และทำให้ลดการใช้ดุลยพินิจในกระบวนการวางแผนการเงิน

Context limitations: ข้อจำกัดด้านบริบท

AI cannot be depended upon to fully grasp nuanced personal circumstances or the emotional dimensions of financial decisions

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินไม่สามารถพึ่งพิง AI ได้ทั้งหมด เพื่อสร้างความเข้าใจต่อปัจจัยแวดล้อมส่วนบุคคลที่มีความละเอียดอ่อน หรือมิติทางอารมณ์ต่อการตัดสินใจทางการเงิน

Completeness: ความสมบูรณ์

AI may omit material information, assumptions, or relevant considerations without indication

AI อาจละเว้นข้อมูลที่สำคัญ สมมติฐาน หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่แสดงให้เห็นอย่างชัดเจน

Confirmation bias: การยืนยันที่เอนเอียง

AI systems may generate outputs that align with user expectations or interaction patterns rather than providing independent, objective analysis

ระบบ AI อาจสร้างผลลัพธ์ที่คล้อยตามความคาดหวังหรือพฤติกรรมของผู้ใช้ แทนที่การวิเคราะห์ที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง

Conclusion: บทสรุป

Responsible AI integration offers the potential to enhance service quality, expand access to financial planning, and reduce costs. Yet realizing these benefits while maintaining professional standards requires thoughtful implementation of AI that keeps fundamental responsibilities in clear view. Financial planning professionals are expected to:

การผสมผสานรวม AI อย่างรับผิดชอบจะมีส่วนช่วยยกระดับคุณภาพการบริการ ขยายการเข้าถึงการวางแผนทางการเงิน และลดต้นทุน อย่างไรก็ตาม การบรรลุประโยชน์เหล่านี้ควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานวิชาชีพจำเป็นต้องนำเครื่องมือ AI มาปรับใช้อย่างรอบคอบ โดยไม่ละเลยความรับผิดชอบพื้นฐานที่สำคัญซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินพึงปฏิบัติดังนี้

- **Investigate and understand the AI tools they use in their practice:** การตรวจสอบและทำความเข้าใจถึงเครื่องมือ AI ที่นำมาใช้ในการทำงาน
- **Make appropriate, understandable disclosures regarding their use of AI to clients:** การเปิดเผยอย่างเหมาะสมและเข้าใจได้ง่ายถึงการใช้ AI ในกระบวนการวางแผนการเงินให้ลูกค้าทราบ
- **Maintain the confidentiality of client data:** การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า
- **Review AI outputs, including any advice based on AI outputs, to ensure the reliability, accuracy and suitability of all advice and communication with the client:** การตรวจสอบผลลัพธ์จากการใช้ AI รวมถึงคำแนะนำที่อ้างอิงจาก AI เพื่อให้มั่นใจว่าคำแนะนำทั้งหมดรวมถึงการสื่อสารกับลูกค้ามีความน่าเชื่อถือ ถูกต้อง และเหมาะสม

The use of AI does not diminish or transfer professional accountability. Financial planning professionals remain responsible for the advice they provide and the outcomes for their clients.

การใช้ AI ไม่ได้ทำให้ความรับผิดชอบต่อวิชาชีพลดลงหรือถูกโอนย้ายออกไป ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังคงต้องรับผิดชอบต่อคำแนะนำที่ให้กับลูกค้า รวมถึงผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น

Financial planning professionals who approach AI as a tool to enhance – not replace – professional expertise position themselves to harness technology's benefits while maintaining the human judgment, ethical standards, and personal relationships that clients value. The choices financial planning professionals make today about AI integration will shape how the profession evolves and serve future generations of clients.

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ใช้ AI เป็นเครื่องมือเพื่อยกระดับ (-ไม่ใช่แทนที่-) ความรู้ความเชี่ยวชาญเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพด้วยการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี ควบคู่ไปกับการรักษาดุลยพินิจ จรรยาบรรณ และความสัมพันธ์ส่วนบุคคลที่ลูกค้าให้คุณค่า การตัดสินใจผสมผสานรวม AI ของนักวางแผนการเงินในวันนี้ จะเป็นตัวกำหนดทิศทางวิวัฒนาการของวิชาชีพ และการส่งมอบบริการแก่ลูกค้าในอนาคต

FPSB wishes to acknowledge the contributions of its Professional Standards Committee, Regulatory Evaluation Group, and FPSB's network of organizations, which provided input and review for this Practice Guidance Note.

AUSTRALIA

Financial Advice Association Australia (FAAA)

AUSTRIA

Österreichischer Verband Financial Planners (OVFP)

BRAZIL

Planejar – Associação Brasileira de Planejamento Financeiro (Planejar)

CANADA

FP Canada

PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA

Financial Planning Standards Board China, Ltd. (FPSB China)

CHINESE TAIPEI

Financial Planning Association of Taiwan (FPAT)

COLOMBIA

Financial Planning Standards Board Ltd.

FRANCE

Association Française des Conseils en Gestion de Patrimoine Certifiés (CGPC)

GERMANY

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland)

HONG KONG and MACAU

Institute of Financial Planners of Hong Kong Ltd. (IFPHK)

INDIA

FPSB Institute India Private Limited (FPSB India)

INDONESIA

Financial Planning Standards Board Indonesia (FPSB Indonesia)

IRELAND

Financial Planning Standards Board Ireland (FPSB Ireland)

ISRAEL

Financial Planners Association in Israel (FPAI)

ITALY and SAN MARINO

Financial Planning Standards Board Italia (FPSB Italia)

JAPAN

Japan Association for Financial Planners (JAFP)

MALAYSIA and BRUNEI

Financial Planning Association of Malaysia (FPAM)

THE NETHERLANDS

Federatie Financieel Planners (FFP)

NEW ZEALAND

Financial Advice New Zealand (FA NZ)

REPUBLIC OF KOREA

FPSB International Korea

SINGAPORE

Financial Planning Association of Singapore (FPAS)

SOUTH AFRICA

Financial Planning Institute of Southern Africa (FPI)

SWITZERLAND

Swiss Financial Planners Organization (SFPO)

THAILAND

Thai Financial Planners Association (TFPA)

UNITED KINGDOM

Chartered Institute for Securities & Investment (CISI)

UNITED STATES

Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. (CFP Board)



About FPSB

Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) is the nonprofit, global standards-setting body for the financial planning profession and owner of the international CFP certification program outside the United States. FPSB establishes, upholds, and promotes worldwide professional standards in financial planning.

www.fpsb.org

Version: 2026.1

Publication Date: June 2026