



Wealth PLUS: FAQs

1. บริการของ Wealth PLUS คืออะไร

- คือบริการแนะนำและบริหารจัดการการลงทุนในกองทุนรวมแบบอัตโนมัติ เหมาะสำหรับผู้สนใจลงทุนระยะยาว มีเป้าหมายในการลงทุนที่ชัดเจน โดยมีบริการครอบคลุมดังต่อไปนี้

- 1.1 เลือกกองทุนให้อัตโนมัติ ตามแผนการลงทุนที่คุณได้ยืนยันไว้
- 1.2 เปิดบัญชีลงทุนผ่านแอป Wealth PLUS ได้เลย (Paperless)
- 1.3 ประเมินความเสี่ยงการลงทุน มีทั้งหมด 5 ระดับ จาก “ระดับต่ำ” ไปถึง “ระดับสูง”
- 1.4 วางแผนการลงทุนโดยกองทุนแนะนำ ที่มีความเหมาะสมกับแต่ละระดับความเสี่ยงแผน
- 1.5 ซื้อ-ขายกองทุน ด้วยบริการ Wealth PLUS บน KPLUS
- 1.6 ลงทุนรายครั้ง ครั้งแรกเริ่ม 1,000 บาท ครั้งถัดไปเริ่ม 500 บาท
- 1.7 ลงทุนรายเดือน เริ่มต้น 500 บาท
- 1.8 ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ
- 1.9 ช่วยติดตามผลการดำเนินงานและคอยให้คำแนะนำหากแผนการลงทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

2. หากต้องการใช้บริการ Wealth PLUS ทำอย่างไร

- หากมี KPLUS อยู่แล้ว สามารถกดเข้าปุ่ม อูกรกรรม ใส่รหัสผ่าน และเลือก ปุ่มลงทุน และเลือก Wealth PLUS และเริ่มสร้างแผนได้เลย

3. หากไม่เคยมีบัญชีกองทุนกับธนาคารจะใช้งาน Wealth PLUS ได้หรือไม่

- สามารถใช้งาน Wealth PLUS ได้ หากมี K PLUS อยู่แล้ว สามารถกดเข้าปุ่ม อูกรกรรม ใส่รหัสผ่าน และเลือก ปุ่มลงทุน และเลือก Wealth PLUS และเริ่มสร้างแผนได้เลย

4. บริการ Wealth PLUS ต้องเริ่มต้นลงทุนเท่าไร ก็บาท

- ลงทุนครั้งแรกขั้นต่ำ 1,000 บาท / DCA ครั้งถัดไปขั้นต่ำ 500 บาท (ถ้ามี)

5. บริการ Wealth PLUS มีค่าธรรมเนียมใดบ้าง และ คิดค่าธรรมเนียมอย่างไร

- มีค่าธรรมเนียมของกองทุน ตามปกติซึ่งจะเป็นตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) ของแต่ละกองทุน โดยไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมอื่นเพิ่มเติม



6. การลงทุนแบบมั่งคั่งกับแบบการลงทุนตามเป้าหมายต่างกันอย่างไร

- **ลงทุนแบบมีเป้าหมาย** คือ การเก็บเงินก้อนเพื่อจุดประสงค์ในเรื่องใดเรื่องหนึ่งเฉพาะ เช่น ดาวน์บ้าน, ซื้อรถ, แต่งงาน ซึ่งจะต้องตั้งเป้าหมายว่าจะต้องการเก็บเงินจำนวนเท่าไร โดยสามารถลงทุนเริ่มต้นได้จำนวนเท่าใด (เงินก้อน/ รายเดือน) จากนั้นระบบจะแนะนำกองทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายและความเสี่ยงของผู้ลงทุน และประมาณการณ์ระยะเวลาในการออมเป็นเท่าใด
- **ส่วนลงทุนแบบมั่งคั่ง** คือ การออมเงินไปเรื่อยๆ เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก

7. การคำนวณผลตอบแทนสำหรับการสร้างแผน คำนวณอย่างไร

- ระบบคำนวณผลตอบแทนคาดหวังมาจากการวิเคราะห์ข้อมูลราคาขายย้อนหลังของกองทุนแต่ละตัวแล้วนำมาคำนวณรวมกันกับผลการวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจในอนาคตจากผู้จัดการกองทุน

8. Wealth PLUS กับ Fund Manager แตกต่างกันอย่างไร

- **Wealth PLUS** การลงทุนในกองทุน ที่ระบบอัจฉริยะของ Wealth PLUS คัดเลือกสินทรัพย์ และจัดสัดส่วนการลงทุนให้
- **Fund Manager** การลงทุนในกองทุน ที่ผู้จัดการกองทุนวิเคราะห์ และจัดสัดส่วนการลงทุน ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

9. การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ คืออะไร

- เมื่อถึงรอบการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ จะมีการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ที่กองทุนแนะนำไปลงทุนไว้ เพื่อเป็นการควบคุมระดับความเสี่ยงแผนการลงทุนให้ยังอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิม และเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น - กองทุนจะทำ การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติไม่สามารถยกเลิกได้

10. การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติทำงานอย่างไร

- เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนดไว้ (6 เดือน) บริการ Wealth PLUS จะปรับสัดส่วนการลงทุนของสินทรัพย์ที่กองทุนแนะนำไปลงทุนให้เป็นไปตามสถานะตลาดเพื่อให้ได้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเป็นการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน ของกองทุนที่อยู่ในสัดส่วนการลงทุนภายในกองทุน Wealth PLUS ไม่ใช่การซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน กองทุน Wealth PLUS โดยตรง ซึ่งการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติในรูปแบบใหม่นี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อ การซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน ของแผนการลงทุน ทำให้นักลงทุนสามารถทำรายการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนได้ตามปกติ

11. สามารถไม่รับการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ ได้หรือไม่

- ขณะนี้ระบบไม่อนุญาตให้ลูกค้าสามารถเลือกไม่รับการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ ได้ เนื่องจาก การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ นั้น เป็นการกระทำผ่านกองทุน Wealth PLUS ซึ่งถือเป็นการปรับ



สัดส่วนการลงทุนของกองทุนเอง นอกจากจะเป็นการช่วยให้กองทุน Wealth มีค่าความเสี่ยงที่สูงหรือต่ำเกินไปกลับมาเป็นค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้ว สัดส่วนการลงทุนใหม่ที่นำเสนอ นั้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงชื่อกองทุนที่กองทุน Wealth PLUS ไปลงทุน เพื่อความเหมาะสมของสภาวะการลงทุนในปัจจุบันและอนาคตด้วย

12. ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติบ่อยแค่ไหน? เมื่อไหร่

- เบื้องต้นกำหนดไว้ทุกๆ 6 เดือน โดยจะเป็นทุกเดือน ม.ค. และ ก.ค. แต่หากมีสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ จะมีการพิจารณาปรับสัดส่วนการลงทุนเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ โดยจะมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที

13. สร้างแผนแล้วยังไม่ซื้อ สามารถเก็บแผนไว้ได้มั้ย

- เก็บได้ 7 วันปฏิทิน หลังจากนั้นระบบจะลบทิ้งอัตโนมัติ

14. หากเคยประเมินความเสี่ยงมาแล้ว สามารถเปลี่ยนได้หรือไม่

- หากลูกค้ามีการปรับความเสี่ยงของแผน ระดับความเสี่ยงในการลงทุน (CRR) ที่ลูกค้าเคยทำไว้นั้นจะไม่ปรับ ซึ่งเมื่อลูกค้าไปซื้อกองทุนผ่านช่องทางอื่นๆ ของธนาคาร ระดับความเสี่ยงในการลงทุน (CRR) ของลูกค้าจะยังคงเป็นค่าเดิม จนกว่าลูกค้าจะมีการทำแบบประเมินใหม่ หรือมีการทบทวน เมื่อระดับความเสี่ยงครบกำหนด (2ปี)

15. เมื่อกำหนดเงินลงทุน และ เงินลงทุนรายเดือนเสร็จแล้วจะตัดเงินเงินเลยหรือไม่ จะตัดเงินเมื่อไร

- เงินลงทุนครั้งแรกตัดเลยทันที
- แต่เงินลงทุนรายเดือน (DCA) จะถูกตัดในเดือนถัดไป เช่น ณ วันที่ 14 กันยายน ลูกค้าเลือกวันตัดเงิน DCA ไว้เป็น ตัดทุกๆ วันที่ 25, เงินลงทุนรายเดือน(DCA) จะถูกตัดวันที่ 25 ตุลาคม ไม่ใช่ 25 กันยายน
- กรณีเปลี่ยนแปลงวันตั้งตัด DCA จะมีผลในเดือนถัดไป

16. กรณีเลือกลงทุนรายเดือน หากต้องการหยุดการลงทุนบางเดือน สามารถทำได้หรือไม่?

- การหยุดลงทุนบางเดือนสามารถทำได้ด้วยตนเองโดยเข้าที่ K PLUS > ลงทุน > Wealth PLUS > ปรับแผนการลงทุน > ยกเลิกการลงทุนรายเดือน เมื่อระบบแจ้งว่าทำรายการสำเร็จ ให้คุณลูกค้า เข้าที่ K PLUS > ลงทุน > Wealth PLUS > ปรับแผนการลงทุน > ปรับเงินลงทุนรายเดือน > เลือกวันที่ต้องการตัดเงิน > เลือกเดือนที่ต้องการเริ่มต้นและสิ้นสุด



17. หากต้องการขายคืนระหว่างทางสามารถทำได้หรือไม่

- สามารถขายได้ผ่านช่องทาง Wealth PLUS บน KPLUS เท่านั้น

18. หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมของบริการ Wealth PLUS มีช่องทางติดต่อใดบ้าง

- ติดต่อ K-Contact Center 02 8888888 กด 4 กด 1

หมายเหตุ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ เปลี่ยนแปลง ข้อกำหนดต่างๆ รวมถึงเงินลงทุนขั้นต่ำได้ตามเห็นสมควร ซึ่งอาจหรือไม่อาจส่งผลถึงสิทธิการให้บริการ Wealth PLUS ในอนาคตได้ ตามแต่ประกาศจากธนาคารโดยที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า