



Wealth PLUS: FAQs

1. บริการของ Wealth PLUS คืออะไร

- คือบริการแนะนำและบริหารจัดการการลงทุนในกองทุนรวมแบบอัตโนมัติ เหมาะสำหรับผู้สนใจลงทุนระยะยาว มีเป้าหมายในการลงทุนที่ชัดเจน โดยมีบริการครอบคลุมดังต่อไปนี้

- 1.1 จัดพอร์ตเลือกกองทุนให้อัตโนมัติ ตามแผนการลงทุนที่คุณได้ยืนยันไว้
- 1.2 สร้างแผนการลงทุน ด้วยบริการ Wealth PLUS บน K PLUS ได้เลย (Paperless)
- 1.3 ประเมินความเสี่ยงการลงทุน มีทั้งหมด 5 ระดับ จาก “ระดับต่ำ” ไปถึง “ระดับสูง”
- 1.4 วางแผนการลงทุนโดยจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมตามความเสี่ยงที่คุณรับได้
- 1.5 ซื้อ-ขายกองทุนเป็นพอร์ต ด้วยบริการ Wealth PLUS บน K PLUS
- 1.6 ลงทุนรายเดือนอัตโนมัติ (DCA) เริ่มต้น 1,000 บาท
- 1.7 ลงทุนรายครั้ง ครั้งแรกเริ่ม 10,000 บาท ครั้งถัดไปเริ่ม 1,000 บาท
- 1.8 ปรับสมดุลพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ (Auto Rebalance)

2. หากต้องการใช้บริการ Wealth PLUS ทำอย่างไร

- หากมี K PLUS อยู่แล้ว สามารถกดเข้าปุ่ม อูกรกรม ใส่รหัสผ่าน และเลือก ปุ่มลงทุน และเลือก Wealth PLUS และเริ่มสร้างแผนได้เลย

3. หากไม่เคยมีบัญชีกองทุนกับธนาคารจะใช้งาน Wealth PLUS ได้หรือไม่

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

4. บริการ Wealth PLUS ต้องเริ่มต้นลงทุนเท่าไร ก็บาท

- ลงทุนครั้งแรกขั้นต่ำ 10,000 บาท / ลงทุนรายเดือนอัตโนมัติ (DCA) ขั้นต่ำ 1,000 บาท (ถ้ามี)

5. บริการ Wealth PLUS มีค่าธรรมเนียมใดบ้าง และ คิดค่าธรรมเนียมอย่างไร

- ไม่มีค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม จะมีค่าธรรมเนียมการซื้อขาย และ สับเปลี่ยนตามปกติ เช่นเดียวกันกับการลงทุนในกองทุนเดี่ยว โดยค่าธรรมเนียมระบุตามหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) ของแต่ละกองทุน



6. การลงทุนแบบมั่งคั่งกับแบบการลงทุนตามเป้าหมายต่างกันอย่างไร

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

7. การคำนวณผลตอบแทนสำหรับการสร้างแผนทำงานอย่างไร

- ระบบทำงานโดยการคำนวณผลตอบแทนที่คาดหวังมาจากการวิเคราะห์ข้อมูลราคาย้อนหลังของกองทุนแต่ละตัวแล้วนำมาคำนวณรวมกันกับผลการวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจในอนาคตจากคณะกรรมการ การลงทุนของธนาคารเพื่อใช้คำนวณผลตอบแทนคาดหวัง

8. Wealth PLUS กับ Fund Manager แตกต่างกันอย่างไรร

- **Wealth PLUS** เป็นการจัดพอร์ตโดยใช้กองทุนหลายกองมาช่วยกระจายความเสี่ยงและถ่วงดุลกันเอง เมื่อซื้อไปแล้วลูกค้าจะเห็นกองทุนหลายตัวใน Port ซึ่งแผนแต่ละแผนอาจได้ Port ที่มีสัดส่วนกองทุนที่ต่างกันแม้จะมีระดับ CRR เท่ากัน แล้วแต่ความเหมาะสม โดยเมื่อครบระยะเวลาระบบจะดำเนินการ Auto Rebalance เพื่อปรับให้ Port ให้ยังคงมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้เลือกไว้

- **Fund Manager** เป็นการลงทุนเป็น Port ผ่านกองทุนผสม K-FIT เพียงกองเดียว โดย K-FIT จะนำเงินไปลงทุนผ่านกองทุนอื่นๆ ผ่านหลักการกระจายความเสี่ยงเพื่อสร้างเป็น Port โดยผู้จัดการกองทุน K-FIT จะพิจารณาปรับเปลี่ยนกองทุนที่ K-FIT ไปลงทุน ทุกๆ 3 เดือน

9. Auto Rebalance คืออะไร

- เมื่อถึงรอบการ Rebalance ระบบจะดำเนินการเปรียบเทียบ Port ปัจจุบันของลูกค้ากับ Port แนะนำล่าสุดในปัจจุบัน ว่ามีความจำเป็นต้องปรับสัดส่วนหรือไม่ เพื่อเป็นการควบคุมระดับความเสี่ยงพอร์ตให้ยังอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิม

- ระบบจะทำ Auto rebalance ให้อัตโนมัติไม่สามารถยกเลิกได้

10. การปรับพอร์ตอัตโนมัติ (Auto Rebalance) ทำงานอย่างไร

- เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนดไว้ (6 เดือน) ระบบเปรียบเทียบ Port ปัจจุบัน และ Port ใหม่ แล้วคำนวณหาสัดส่วนเฉพาะส่วนที่เกินแล้วจึงดำเนินการสับเปลี่ยน ไม่ใช่ขายหมดทั้ง Port แล้ว ซื้อใหม่



11. สามารถเลือกไม่ยอมรับบริการปรับพอร์ตอัตโนมัติ (Auto Rebalance) ได้หรือไม่

- ขณะนี้ระบบไม่อนุญาตให้ลูกค้าสามารถเลือกไม่รับการ Rebalance ได้ เนื่องจากการ Rebalance นั้น นอกจากจะเป็นช่วยให้ port ปัจจุบันของลูกค้าที่อาจมีค่าความเสี่ยงที่สูงหรือต่ำเกินไปกลับมาเป็นค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้ว Portfolio ใหม่ที่นำเสนอขึ้นนั้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงชื่อกองทุนเพื่อความเหมาะสมของสภาวะการลงทุนในปัจจุบันและอนาคตด้วย

12. ปรับสมดุลของพอร์ตการลงทุนบ่อยแค่ไหน? เมื่อไหร่

- เบื้องต้นกำหนดไว้ทุกๆ 6 เดือน โดยจะเป็นทุกเดือน ม.ค. และ ก.ค. แต่หากมีสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ จะมีการพิจารณาปรับสัดส่วนของพอร์ตเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ โดยจะมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที

13. สร้างแผนแล้วยังไม่ซื้อ สามารถเก็บแผนไว้ได้มั๊ย

- เก็บได้ 7 วันปฏิทิน หลังจากนั้นระบบจะลบทิ้งอัตโนมัติ

14. หากเคยประเมินความเสี่ยงมาแล้ว สามารถเปลี่ยนได้หรือไม่

- หากลูกค้ามีการปรับความเสี่ยงของแผน ระดับความเสี่ยงในการลงทุน (CRR) ที่ลูกค้าเคยทำไว้นั้นจะไม่ปรับ ซึ่งเมื่อลูกค้าไปชื่อกองทุนผ่านช่องทางอื่นๆของธนาคาร ระดับความเสี่ยงในการลงทุน (CRR) ของลูกค้าจะยังคงเป็นค่าเดิม จนกว่าลูกค้าจะมีการทำแบบประเมินฯใหม่ หรือมีการทบทวน เมื่อระดับความเสี่ยงครบกำหนด (2ปี)

15. กรณีเลือกลงทุนรายเดือน หากต้องการหยุดการลงทุนบางเดือน สามารถทำได้หรือไม่?

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

16. หากต้องการลงทุนเพิ่มสามารถทำได้หรือไม่

- สามารถทำได้ จะลงทุนเมื่อไหร่ก็ได้ โดยมีขั้นต่ำในการลงทุน 1,000 บาท กรณีลงทุนเดือน ธ.ค. หรือ มิ.ย. อาจต้องแนะนำลูกค้าว่า เดือนหน้าจะมีการ Rebalance แล้ว หากสามารถชะลอการลงทุนได้ ก็อาจลดต้นทุนค่าธรรมเนียมในการซื้อขายสับเปลี่ยนได้

17. หากต้องการขายคืนระหว่างทางสามารถทำได้หรือไม่

- สามารถขายได้ผ่านช่องทาง K PLUS เท่านั้น เนื่องจากต้องมีการขายเป็นสัดส่วน port ที่จะไม่ทำให้สัดส่วน port ที่เหลืออยู่เพี้ยนไปจากเดิม



- 18. หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมของบริการ Wealth PLUS มีช่องทางติดต่อใดบ้าง**
- ติดต่อ K-Contact Center 02 8888888 กด 4 กด 1