



Wealth PLUS: FAQs

1. บริการของ Wealth PLUS คืออะไร

- คือบริการแนะนำและบริหารจัดการการลงทุนในกองทุนรวมแบบอัตโนมัติ เหมาะสำหรับผู้ที่สนใจลงทุนระยะยาว 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 ชื้อ-ขายกองทุน ด้วยบริการ Wealth PLUS บน KPLUS
- 1.6 ลงทุนรายครั้ง ครั้งแรกเริ่ม 1,000 บาท ครั้งถัดไปเริ่ม 500 บาท
- 1.7 ลงทุนรายเดือน เริ่มต้น 500 บาท
- 1.8 ปรับสัดส่วนการลงทุน อย่างน้อย ทุก 3 เดือน
- 1.9 ช่วยติดตามผลการดำเนินงานและคอยให้คำแนะนำหากแผนการลงทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

2. ทำความรู้จัก New Model การบริหารความเสี่ยงแบบใหม่ของ Wealth PLUS

Wealth PLUS Model ใหม่ มีกลไกบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น เหมาะกับสถานการณ์ที่ผันผวน ตัวอย่างเช่น กรณีผลการดำเนินงานของกองทุนติดลบเกินกว่าค่าที่กำหนด (นับจากวันที่ Rebalance) ระบบจะทำการปรับสัดส่วนกองทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อป้องกันไม่ให้อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าค่าที่กำหนด (กำหนดค่าติดลบสูงสุดต่างกันในแต่ละระดับความเสี่ยงแผน) และเมื่อเริ่มไตรมาสใหม่ จะมีการรีวิวนโยบายการลงทุน และระบบจะปรับสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสมโดยอาจกลับไปกระจายการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์ตามปกติ เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่มากขึ้น

ด้วย model ใหม่ดังกล่าว ในช่วงตลาดซาลง กองทุน Wealth PLUS สามารถช่วยลูกค้าควบคุมผลขาดทุนไม่ให้มากเกินไปกว่าที่กำหนด และมาพร้อมกับการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม พร้อมเผชิญกับตลาดที่ผันผวนในอนาคต

กราฟตัวอย่างแสดงการทำงาน



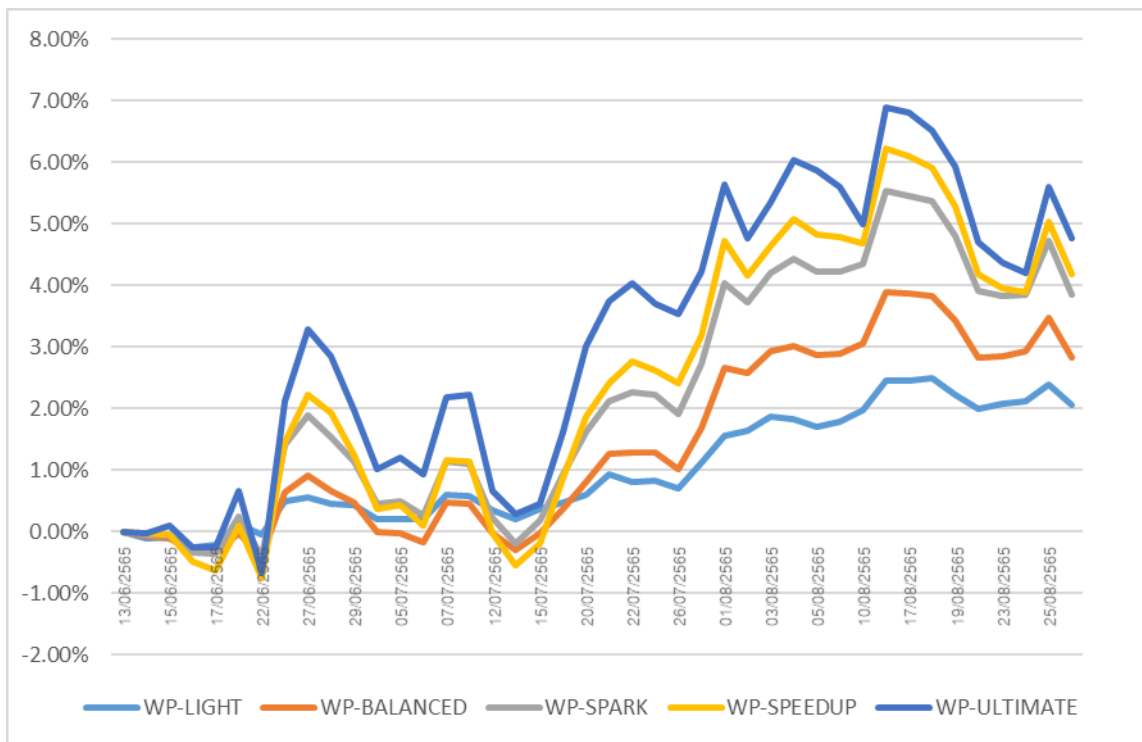


3. ผลตอบแทนกลับมาเป็นบวกทุกความเสี่ยงหลังระบบทำการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ เป็นอย่างไรบ้าง

- ช่วงที่ผ่านมตลาดมีความผันผวน ระบบจึงมีการคัดเลือกกองทุนและกระจายการลงทุนไปในหลากหลายสินทรัพย์มากกว่าเดิม ส่งผลให้ผลตอบแทนปรับตัวเป็นบวกในแผนการลงทุนทุกระดับความเสี่ยง

กราฟแสดง Portfolio Performance ตั้งแต่ Rebalance

บริการปรับสัดส่วนกองทุน ส่งผลให้แผนการลงทุนเป็นบวกทุกระดับความเสี่ยง



หมายเหตุ : ข้อมูล จาก KASSET ตั้งแต่ 13/6/65 - 26/8/65

4. หากต้องการใช้บริการ Wealth PLUS ทำอย่างไร

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

5. หากไม่เคยมีบัญชีกองทุนกับธนาคารจะใช้งาน Wealth PLUS ได้หรือไม่

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

6. บริการ Wealth PLUS ต้องเริ่มต้นลงทุนเท่าไร กี่บาท

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



7. บริการ Wealth PLUS มีค่าธรรมเนียมใดบ้าง และ คิดค่าธรรมเนียมอย่างไร

- มีค่าธรรมเนียมของกองทุน ตามปกติซึ่งจะเป็นตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) ของแต่ละกองทุน โดยไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมอื่นเพิ่มเติม

8. การลงทุนแบบมั่งคั่งกับแบบการลงทุนตามเป้าหมายต่างกันอย่างไร

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

9. การคำนวณผลตอบแทนสำหรับการสร้างแผน คำนวณอย่างไร

- ระบบคำนวณผลตอบแทนทคาดหวังมาจากการวิเคราะห์ข้อมูลราคาย้อนหลังของกองทุนแต่ละตัวแล้วนำมาคำนวณรวมกันกับผลการวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจในอนาคตจากผู้จัดการกองทุน

10. Wealth PLUS กับ Fund Manager แตกต่างกันอย่างไ

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

11. การปรับสัดส่วนการลงทุน คืออะไร

- เมื่อถึงรอบการปรับสัดส่วนการลงทุน-จะมีการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ที่กองทุนแนะนำไปลงทุนไว้ เพื่อเป็นการควบคุมระดับความเสี่ยงแผนการลงทุนให้ยังอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิม และเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น - กองทุนจะทำการปรับสัดส่วนการลงทุนไม่สามารถยกเลิกได้

12. การปรับสัดส่วนการลงทุนทำงานอย่างไร

- เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนดไว้บริการ Wealth PLUS จะปรับสัดส่วนการลงทุนของสินทรัพย์ที่กองทุนแนะนำไปลงทุนให้ เป็นไปตามสภาวะตลาดเพื่อให้ได้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเป็นการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน ของกองทุนที่อยู่ในสัดส่วนการลงทุนภายในกองทุน Wealth PLUS ไม่ใช่การซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน กองทุน Wealth PLUS โดยตรง ซึ่งการปรับสัดส่วนการลงทุนนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อ การซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน ของแผนการลงทุน ทำให้นักลงทุนสามารถทำรายการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนได้ตามปกติ

13. ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติบ่อยแค่ไหน? เมื่อไหร่

- อย่างน้อยทุก 3 เดือน สำหรับแผนแบบใหม่ แต่หากมีสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ จะมีการพิจารณาปรับสัดส่วนการลงทุนเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ โดยจะมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที

14. สร้างแผนแล้วยังไม่ซื้อ สามารถเก็บแผนไว้ได้มั

- เก็บได้ 7 วันปฏิทิน หลังจากนั้นระบบจะลบทิ้งอัตโนมัติ



15. หากต้องการเปลี่ยนระดับความเสี่ยงแผนทำได้หรือไม่

- เนื่องจากในระหว่างการลงทุนลูกค้าอาจต้องการเพิ่มหรือลดระดับความเสี่ยงของแผนการลงทุนในบางช่วงเวลา Wealth PLUS จึงมี Function ให้ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนระดับความเสี่ยงของแผนการลงทุนด้วยตนเองได้อย่างไม่มีข้อจำกัด ทั้งด้านจำนวนครั้งและระยะเวลาการลงทุน

16. เมื่อกำหนดเงินลงทุน และ เงินลงทุนรายเดือนเสร็จแล้วจะตัดเงินเงินเลยหรือไม่ จะตัดเงินเมื่อไร

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

17. กรณีเลือกลงทุนรายเดือน หากต้องการหยุดการลงทุนบางเดือน สามารถทำได้หรือไม่?

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

18. หากต้องการขายคืนระหว่างทางสามารถทำได้หรือไม่

- สามารถขายได้ผ่านช่องทาง Wealth PLUS บน KPLUS เท่านั้น

19. หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมของบริการ Wealth PLUS มีช่องทางติดต่อใดบ้าง

- ติดต่อ K-Contact Center 02 8888888 กด 4 กด 1 หรือ KA Contact Center 02-6733888 กด 1