



## Wealth PLUS: FAQs

### 1. บริการของ Wealth PLUS คืออะไร

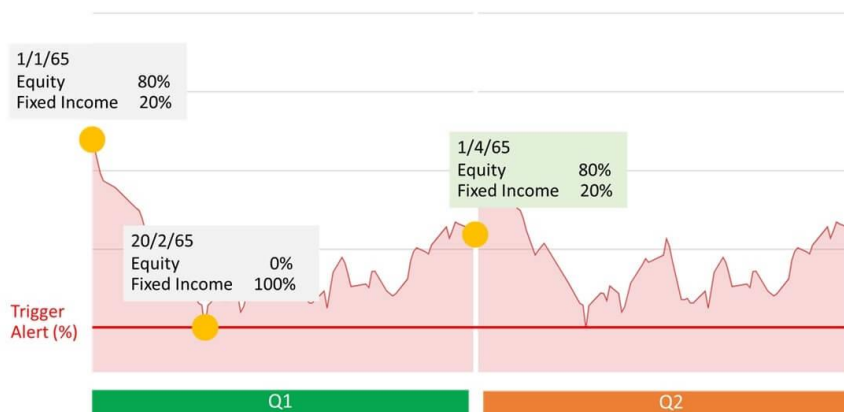
- คือบริการแนะนำและบริหารจัดการการลงทุนในกองทุนรวมแบบอัตโนมัติ เหมาะสำหรับผู้ที่สนใจลงทุนระยะยาว มีเป้าหมายในการลงทุนที่ชัดเจน โดยมีบริการครอบคลุมดังต่อไปนี้

- 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 จะมีการรีวิวนโยบายการลงทุนและระบบจะปรับสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสมโดยอาจกลับไปกระจายการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์ตามปกติ เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่มากขึ้น ด้วย model ใหม่ดังกล่าว ในช่วงตลาดขาลง กองทุน Wealth PLUS สามารถช่วยลูกค้าควบคุมผลขาดทุนไม่ให้มากเกินไปที่กำหนด และมาพร้อมกับการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม พร้อมเผชิญกับตลาดที่ผันผวนในอนาคต

### กราฟตัวอย่างแสดงการทำงาน

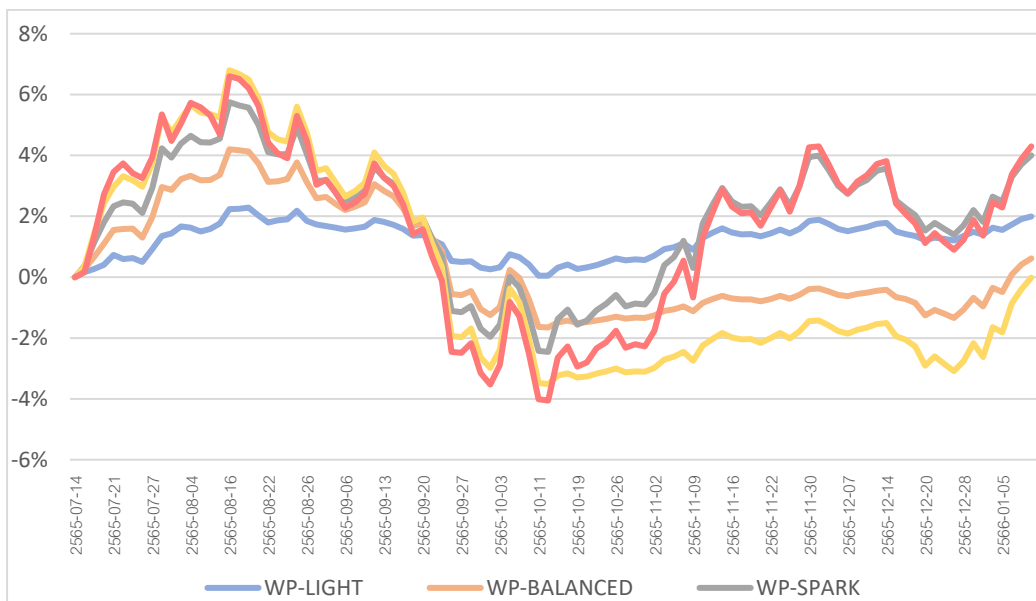




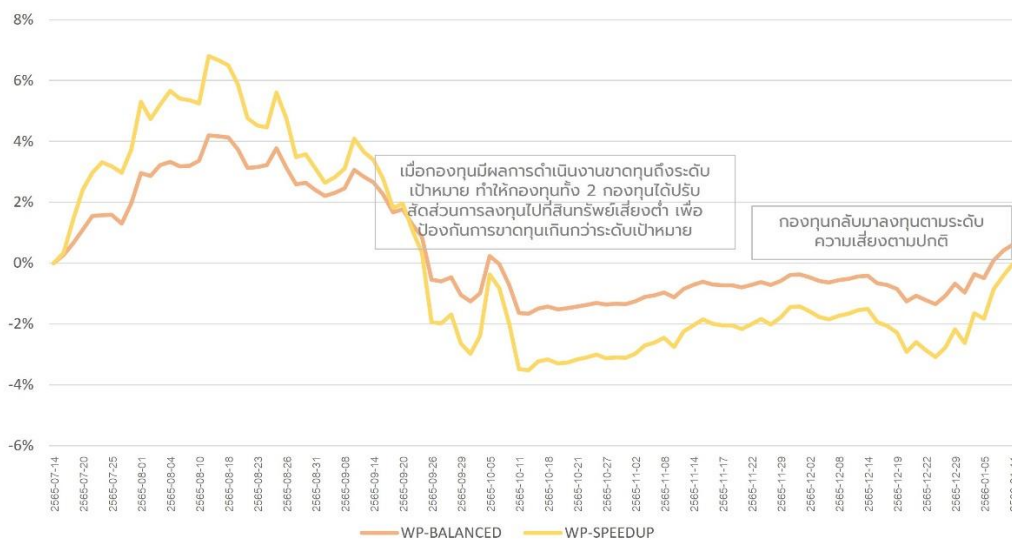
**3. ผลตอบแทนกลับมาเป็นบวกทุกความเสี่ยงหลังระบบทำการปรับสัดส่วนกองทุนอัตโนมัติ เป็นอย่างไรบ้าง**

- แม้ตลาดจะมีความผันผวนในช่วงราวๆ 6 เดือนที่ผ่านมา กองทุน Wealth PLUS ทั้ง 5 กอง ยังคงสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดี อย่างไรก็ตามจากสถานการณ์การลงทุนที่ผันผวนในวันที่ 12/10/2022 ทำให้กลไกของโมเดลที่มาช่วยควบคุมความเสี่ยงติดลบหนัก(Stop loss) ในกอง WP-BALANCE และ WP- SPEEDUP ได้ทำงาน ทำให้สามารถหยุดอัตราการขาดทุนไม่ให้เกิดเกินกว่าที่กำหนดไว้ได้ และกองทุนทั้ง 2 กองทุนกลับมาลงทุนตามปกติในวันที่ 14/12/2022

**กราฟแสดงผลการดำเนินงาน กองทุน Wealth Plus**



**กราฟแสดงผลการดำเนินงาน เมื่อมีการทำงานของกลไกตามโมเดลควบคุมความเสี่ยงติดลบหนัก (Stop Loss) ของกองทุน WP-BALANCE และ WP-SPEEDUP เมื่อมีการทำงานของกลไก Stop Loss**



หมายเหตุ : ข้อมูล จาก KASSET ระหว่างวันที่ 9/6/2022-5/1/2023



**4. หากต้องการใช้บริการ Wealth PLUS ทำอย่างไร**

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

**5. หากไม่เคยมีบัญชีกองทุนกับธนาคารจะใช้งาน Wealth PLUS ได้หรือไม่**

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

**6. บริการ Wealth PLUS ต้องเริ่มต้นลงทุนเท่าไร ก็บาท**

- 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 และประมาณการณ์ระยะเวลาในการออมเป็นเท่าใด
- **ส่วนลงทุนแบบมั่งคั่ง** คือ การออมเงินไปเรื่อยๆ เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก

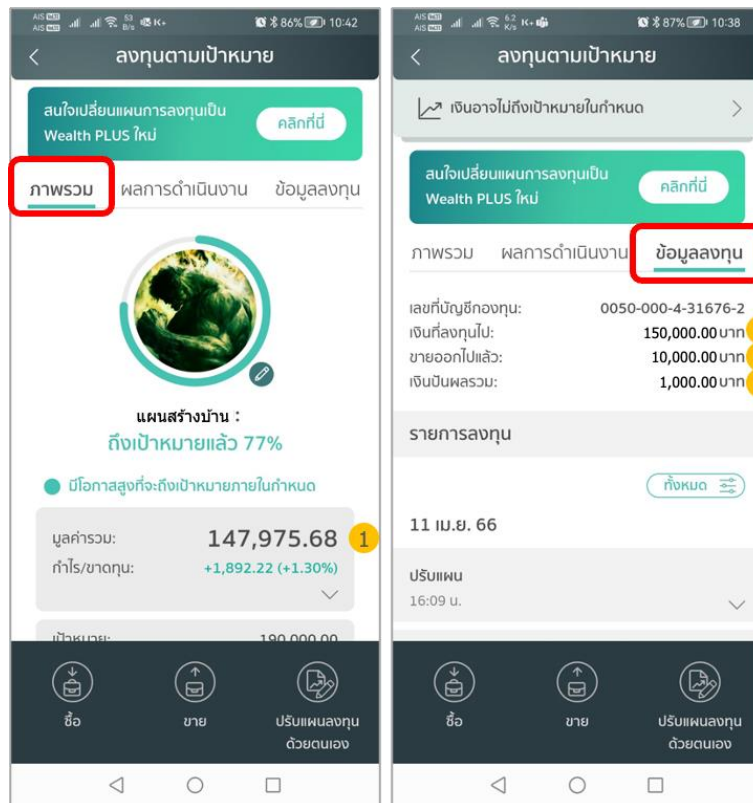
**9. การคำนวณผลตอบแทนสำหรับการสร้างแผน คำนวณอย่างไร**

- ระบบคำนวณผลตอบแทนที่คาดหวังมาจากการวิเคราะห์ข้อมูลราคาย้อนหลังของกองทุนแต่ละตัวแล้วนำมาคำนวณรวมกันกับผลการวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจในอนาคตจากผู้จัดการกองทุน



### 10. วิธีการคำนวณกำไร/ขาดทุน ตั้งแต่เริ่มสร้างแผนการลงทุน

- เนื่องจากการแสดงกำไร/ขาดทุนนั้น จะแสดงเฉพาะกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (unrealize Gain/Loss) เท่านั้น กรณีที่ระบบ Rebalance, กรณีลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนความเสี่ยงหรือกรณีที่ลูกค้าย้ายไปยังแผนการลงทุนแบบใหม่นั้น ส่งผลกำไร/ขาดทุนจะมีการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง และไม่ได้สะท้อนกำไรขาดทุนทั้งหมดตั้งแต่เริ่มลงทุน ฉะนั้นหากต้องการทราบกำไร/ขาดทุน ตั้งแต่เริ่มลงทุน ลูกค้าสามารถคำนวณได้ ดังนี้



ไปที่แผนที่ต้องการหากำไร/ขาดทุน ที่หน้าข้อมูลลงทุน และทำการคำนวณดังนี้

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	-	เงินที่ลงทุนไปทั้งหมด	=	กำไร/ขาดทุน ตั้งแต่เริ่มสร้างแผนการลงทุน
= มูลค่ารวม (1) + เงินปันผล (2)		= เงินที่ลงทุนไป (3) - เงินที่ขายออก (4)		= มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ - เงินที่ลงทุนไปทั้งหมด
= 147,975.68 + 1,000.00		= 150,000.00 - 10,000.00		= 148,975.68 - 140,000.00
= 148,975.68		= 140,000.00		= 8,975.68
				(ได้กำไร 8,975.68 บาท นับจากวันที่เริ่มลงทุน)

### 11. Wealth PLUS กับ Fund Manager แตกต่างกันอย่างไ

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



**12. การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ คืออะไร**

- เมื่อถึงรอบการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ จะมีการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ที่กองทุนแนะนำไปลงทุนไว้ เพื่อเป็นการควบคุมระดับความเสี่ยงแผนการลงทุนให้ยังอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิม และเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตลาด ณ ขณะนั้น
- กองทุนจะทำการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติไม่สามารถยกเลิกได้

**13. การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติทำงานอย่างไร**

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

**14. สามารถไม่รับการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ ได้หรือไม่**

- ขณะนี้ระบบไม่อนุญาตให้ลูกค้าสามารถเลือกไม่รับการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ ได้ เนื่องจากการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ นั้น เป็นการกระทำผ่านกองทุน Wealth PLUS ซึ่งถือเป็นการปรับสัดส่วนการลงทุนของกองทุนเอง นอกจากนี้ จะเป็นการช่วยให้กองทุน Wealth มีความเสี่ยงที่สูงหรือต่ำเกินไปกลับมาเป็นค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้ว สัดส่วนการลงทุนใหม่ที่นำเสนอขึ้นนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงชื่อกองทุนที่กองทุน Wealth PLUS ไปลงทุน เพื่อความเหมาะสมของสภาวะการลงทุนในปัจจุบันและอนาคตด้วย

**15. ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติบ่อยแค่ไหน? เมื่อไหร่**

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

**16. สร้างแผนแล้วยังไม่ซื้อ สามารถเก็บแผนไว้ได้มั๊ย**

- เก็บได้ 7 วันปฏิทิน หลังจากนั้นระบบจะลบทิ้งอัตโนมัติ

**17. หากเคยประเมินความเสี่ยงมาแล้ว สามารถเปลี่ยนได้หรือไม่**

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

**18. 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

**19. กรณีเลือกลงทุนรายเดือน หากต้องการหยุดการลงทุนบางเดือน สามารถทำได้หรือไม่?**

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

**20. หากต้องการขายคืนระหว่างทางสามารถทำได้หรือไม่**

- สามารถขายได้ผ่านช่องทาง Wealth PLUS บน KPLUS เท่านั้น

**21. หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมของบริการ Wealth PLUS มีช่องทางติดต่อใดบ้าง**

- ติดต่อ K-Contact Center 02 8888888 กด 806