

ตอนที่ 6

การเปิดบัญชีกองทุน และการทำธุรกรรมเบื้องต้น

ช่องทาง

- ▶ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)
- ▶ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent)
 - ▷ ธนาคารพาณิชย์
 - ▷ บริษัทหลักทรัพย์
- ▶ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอิสระ (IP อิสระ)

ข้อดีของการซื้อขายกองทุนรวมผ่าน Fund Supermart

1. เปิดบัญชีที่เดียว สามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมได้หลากหลายประเภท หลาย บลจ.
2. เป็นศูนย์รวมข้อมูลกองทุนรวมที่หลากหลายและเป็นกลาง
3. มีช่องทางการซื้อขาย สับเปลี่ยนกองทุน ที่สะดวกรวดเร็ว ซื้อขายหลายกองทุนในที่เดียว
4. โดยทั่วไป ไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากที่ บลจ. เรียกเก็บ
5. ทำประเมินความเสี่ยงครั้งเดียว หากเป็น omnibus account (บัญชีไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ซื้อขายในนาม บลจ.) แม้ว่าซื้อหลายกองทุนรวมของหลาย บลจ. (กรณีกองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจไม่สามารถเปิดเป็น omnibus account ได้)
6. ติดตาม ดูแลพอร์ตการลงทุนที่ลงทุนไว้ได้ทุกวัน ในที่เดียว

บริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการ fund supermart บางแห่งมีบริการเสริมเพื่อผู้สนใจลูกค้า เช่น ข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม บริการให้คำปรึกษาการลงทุน วางแผนการลงทุน บทวิเคราะห์กองทุนรวม ข้อมูลกองทุนรวม ออกใหม่ เป็นต้น นอกจากนี้ ขั้นตอนและระยะเวลาการซื้อขายและการจ่ายหรือรับเงินอาจแตกต่างจากการซื้อขายกับ บลจ. หรือธนาคารที่เป็นตัวแทนขาย ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดการให้บริการและสอบถามจาก fund supermart แต่ละแห่งก่อนตัดสินใจเปิดบัญชีลงทุน

ที่มา : สำนักงาน ก.ล.ต. (http://www.start-to-invest.com/webedu/content.html?menu_id=660)

- ▶ บัตรประชาชน
- ▶ สมุดบัญชีธนาคารที่จะใช้เพื่อ
 - ▷ **รับเงิน** ค่าขายคืนหน่วยลงทุน
 - ▷ **หักเงิน** ค่าซื้อหน่วยลงทุน

- ☑ เปิดบัญชีกองทุน
(1 เลขที่ผู้ถือหน่วย สามารถลงทุนได้หลายกองทุน)
- ☑ ผูกบัญชีหักเงินค่าซื้อ
(บาง บลจ. สามารถเลือกหักเงินค่าซื้อได้จากหลายธนาคาร)
- ☑ ผูกบัญชีรับเงินค่าขาย
(บาง บลจ. สามารถเลือกรับเงินค่าขายคืนได้จากหลายธนาคาร)
- ☑ สมัครใช้บริการธุรกรรมทาง Internet

คำสั่งสำหรับการหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับเงินปันผล

หากท่านไม่ระบุความประสงค์ ขอให้ถือว่า ท่านต้องการให้หักภาษี ณ ที่จ่าย

- ข้าพเจ้า ยินยอมให้หักภาษี ณ ที่จ่าย
 ไม่ยินยอมให้หักภาษี ณ ที่จ่าย

ที่มา : บลจ. กรุงศรี (KSAM)

- ▶ หากเลือก **ไม่ให้หักภาษี ณ ที่จ่าย** จะ **ต้องนำเงินปันผลยื่นเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**
- ▶ หากเลือก **ให้หักภาษี ณ ที่จ่าย** สามารถจะนำเงินปันผล **ยื่นหรือไม่ยื่นเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีก็ได้**

แบบประเมินความเสี่ยง (Suitability Questionnaire)

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

- (1) เกิน 60 ปี (2) 50 – 60 ปี (3) 35 – 49 ปี (4) ต่ำกว่า 35 ปี

2. ระดับการศึกษาของท่าน

- (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป

3. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือ derivatives)

- (1) ไม่มี (2) น้อยกว่า 1 ปี (3) 1-5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี

4. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้

- (1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1-3 ปี (3) มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 7 ปี (4) มากกว่า 7 ปี

5. ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

- (1) ต้องการมากที่สุด (2) ต้องการบ้าง (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย (4) ไม่มีความต้องการ

6. สัดส่วนเงินลงทุนในส่วนนี้เทียบกับทรัพย์สินของท่าน

- (1) มากกว่าร้อยละ 60 (2) ร้อยละ 30-60 (3) มากกว่าร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 30 (4) น้อยกว่าร้อยละ 10

7. ทักษะคิดเกี่ยวกับการลงทุน

- (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 (2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 (3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
 (4) อยากรับผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน

8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนมากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด

- (1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุดแม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุด เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

9. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเพื่อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนีตรงกับท่านมากที่สุด

- (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ
 (2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
 (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
 (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่

10. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด

- (1) ต่ำกว่าร้อยละ 10 (2) ร้อยละ 10 ถึง 20 (3) มากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 (4) มากกว่าร้อยละ 50

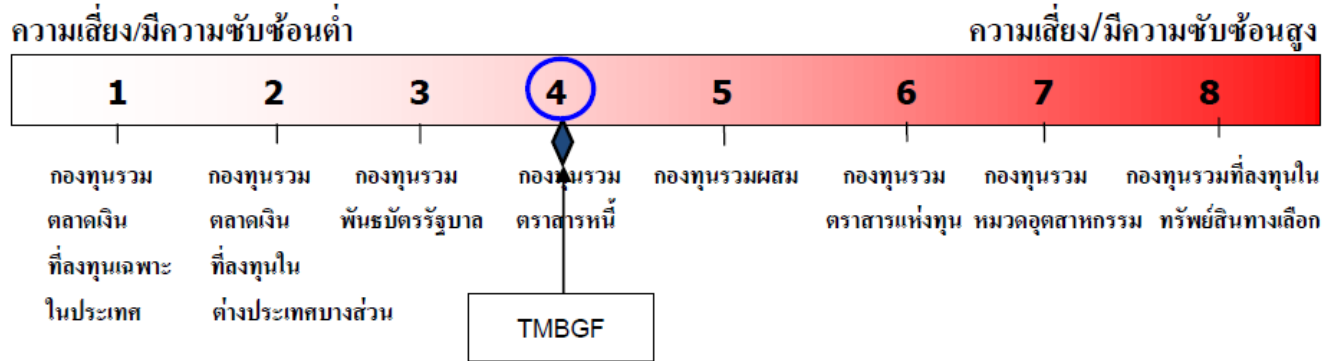
11. ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ได้หรือไม่

- (ก) ได้ (ข) ไม่ได้

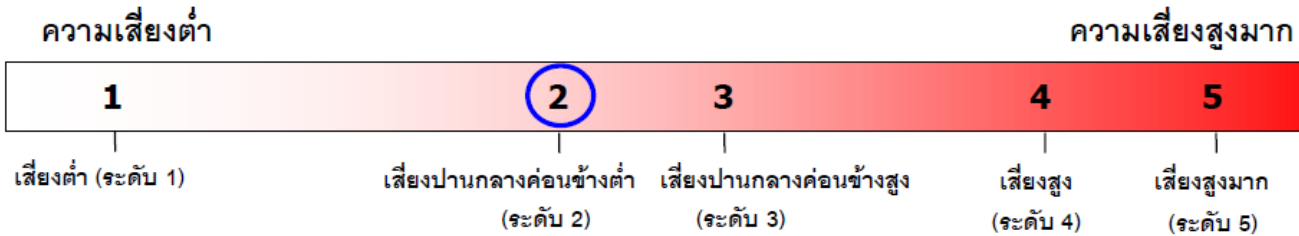
ที่มา : บลจ. วรธรณ (ONEAM)

ตัวอย่าง Suitability Score

ระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund Risk Level)





ประเภทนักลงทุน (Fund Suitability Score)




ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)

Purchase

 ระบุข้อมูลที่จะทำรายการ

 ยืนยัน และ ใส่รหัสผ่าน

 ผลลัพธ์ การทำรายการ

โปรัดระบบข้อมูล

เลขที่ผู้ถือหน่วย

ชื่อผู้ถือหน่วย
ระดับความเสี่ยง : FX Risk :

กองทุนที่ต้องการซื้อ กองทุนที่เคยเปิดไว้แล้ว กองทุนที่ยังไม่เคยเปิด

ค่าความเสี่ยงกองทุน :

[ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ](#)

จำนวน บาท


บัญชีหักเงิน

ยอดเงินคงเหลือในบัญชี บาท


ทำรายการล่วงหน้า ไม่ ใช่

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)


Redeem



ระบบข้อมูลที่จะทำการขาย



ยืนยัน และ ใส่รหัสผ่าน



ผลลัพธ์ การทำการขาย

โปรดระบุข้อมูล

เลขที่ผู้ถือหน่วย

ชื่อผู้ถือหน่วย

กองทุนที่ต้องการขาย

ยอดคงเหลือในกองทุน บาท

จำนวน บาท

บาท หน่วย ขายทั้งหมด

วิธีรับเงินค่าขายคืน

ทำการขายล่วงหน้า** ไม่ ใช่


[ต่อไป](#)

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)


กองทุนเปิดทหารไทย		วันที่จะได้รับเงินคืน	
ประเภทกองทุน	ชื่อกองทุน	ร.ทหารไทย (หลังเวลา 8.30 น.)	ร.ไทยพาณิชย์ ร. กรุงเทพ ร. กสิกรไทย ร. กรุงเทพ ร. ยูเอสบี ร. กรุงเทพธนาคม และ ร. ธนชาด
ตราสารตลาดเงิน/ตราสารหนี้ระยะสั้น	ธนวีร, ธนบดี, ธนพล, ธนบดี RMF ¹	T+1 วันทำการ	T+1 วันทำการ หลัง 12.00 น.
ตราสารหนี้	ธนวัฒน์, ธนไพศาล, ธนไพพลย์, ธนไพศาล RMF ¹	T+2 วันทำการ	T+2 วันทำการ หลัง 12.00 น.
กองทุนรวมผสม	จัดที่ลงทุน ระยะสั้น จัดที่ลงทุน ระยะปานกลาง จัดที่ลงทุน ระยะยาว	T+3 วันทำการ	T+3 วันทำการ หลัง 12.00 น.
ตราสารทุน (หุ้น)	SET50 SET50 ชันผล JUMBO 25 SET50 RMF ¹ JUMBO 25 RMF ¹ JUMBO PLUS ชันผล LTF ² JUMBO 25 ชันผล LTF ²	T+3 วันทำการ	T+3 วันทำการ หลัง 12.00 น.
ตราสารทุน (อสังหาริมทรัพย์)	หรือเทอร์รี่ อินคัม พลัส, หรือเทอร์รี่ อินคัม พลัส RMF ¹	T+5 วันทำการ	T+5 วันทำการ หลัง 12.00 น.
กองทุนรวม FIF	World Equity Index Emerging Markets Equity Index ทหารไทย US500 Equity Index ทหารไทย โกลด์ ฟันด์ ทหารไทย ออลสต็อก ทหารไทย US500 เพื่อการเลี้ยงชีพ	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบัน T+3 วันทำการซื้อ ขาย)	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิหลัง 12.00 น. (ปัจจุบัน T+3 วัน ทำการซื้อขายหลัง 12.00 น.)
	ยูโรเบียน โกรท ยูโรเบียน โกรท RMF ¹	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบัน T+4 วันทำการซื้อ ขาย)	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิหลัง 12.00 น. (ปัจจุบัน T+4 วัน ทำการซื้อขายหลัง 12.00 น.)
	ทหารไทย Global Bond Fund ทหารไทย โกลบอล บอนด์ ชันผล ทหารไทย Global Bond Fund RMF ¹	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบัน T+5 วันทำการซื้อ ขาย)	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันคำนวณมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิหลัง 12.00 น. (ปัจจุบัน T+5 วัน ทำการซื้อขายหลัง 12.00 น.)
	China Equity Index	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการซื้อขาย (ปัจจุบัน T+2 วันทำการซื้อขาย)	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการซื้อขาย หลัง 12.00 น. (ปัจจุบัน T+2 วันทำการซื้อ ขายหลัง 12.00 น.)
	ทหารไทย โกลด์ ลิงคโปร ทหารไทย โกลด์ ลิงคโปร RMF ¹	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการซื้อขาย (ปัจจุบัน T+3 วันทำการซื้อขาย)	ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการซื้อขาย หลัง 12.00 น. (ปัจจุบัน T+3 วันทำการซื้อ ขายหลัง 12.00 น.)

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)


Switch



ระบุข้อมูลที่จะทำรายการ



ยืนยัน และ ใส่รหัสผ่าน



ผลลัพธ์ การทำรายการ

โปรตระนข้อมูล

เลขที่ผู้ถือหน่วย

ชื่อผู้ถือหน่วย คุณศักดิ์ สรรพปัญญาวงศ์

ระดับความเสี่ยง : ●●●●● FX Risk : ✓

กองทุนต้นทาง

ยอดคงเหลือในกองทุน บาท

กองทุนปลายทาง กองทุนที่เคยเปิดไว้แล้ว กองทุนที่ยังไม่เคยเปิด

ค่าความเสี่ยงกองทุน : ●●●●●

[ส่วนสรปข้อมูลสำคัญ](#)

จำนวนที่จะสับเปลี่ยน บาท

บาท หน่วย สับเปลี่ยนออกทั้งหมด

ทำรายการล่วงหน้า ไม่ ใช่

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)

ตารางสับเปลี่ยน (สั้น => ยาว)

กองทุนเปิดทหารไทย				ราคาในการ สับ- เปลี่ยนออก 1 ณ วัน	ราคาในการ สับ- เปลี่ยนเข้า 2 ณ วัน
กองทุนต้นทาง		กองทุนปลายทาง			
ประเภทกองทุน	กองทุน	ประเภทกองทุน	กองทุน		
ตราสารตลาดเงิน/ตราสารหนี้ระยะสั้น	ธนรัฐ ธนบดี ธนพลัส	ทุกประเภท	ทุกกอง ยกเว้น กองทุนรวม FIF	T	T
		กองทุนรวม FIF	ทหารไทย Global Bond Fund ทหารไทย โกลบอล บอนด์ ชีนผล World Equity Index Emerging Markets Equity Index ทหารไทย US500 Equity Index ยุโรปเบี่ยน โกรท China Equity Index ทหารไทย โกลด์ ฟันด์ ทหารไทย โกลด์ สิงคโปร์ ทหารไทย ออยล์ ฟันด์ Global Bond Fund RMF ทหารไทย US500 เพื่อการเลี้ยง ชีพ ยุโรปเบี่ยน โกรท RMF ทหารไทย โกลด์ สิงคโปร์ RMF	T	T*

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)

ตารางสับเปลี่ยน (ยาว => สั้น)

กองทุนเปิดทหารไทย				ราคาในการ สับ- เปลี่ยนออก 1 ณ วัน	ราคาในการ สับ- เปลี่ยนเข้า 2 ณ วัน
กองทุนต้นทาง		กองทุนปลายทาง			
ประเภทกองทุน	กองทุน	ประเภทกองทุน	กองทุน		
ตราสารทุน (หุ้น)	SET50 SET50 บินผล JUMBO 25	ตราสารตลาดเงิน / ตราสารหนี้ระยะสั้น	ธนรัฐ ธนดี ธนพล ธนดี RMF	T	T+2
		ตราสารหนี้	ธนวัฒน์ ธนไพศาล ธนใหญ่ ธนไพศาล RMF	T	T
		กองทุนรวมผสม	จัดที่ลงทุนระยะสั้น จัดที่ลงทุนระยะปานกลาง จัดที่ลงทุนระยะยาว	T	T
		ตราสารทุน (หุ้น)	SET50 SET50 บินผล JUMBO 25 SET50 RMF JUMBO 25 RMF JUMBO PLUS บินผล LTF JUMBO 25 บินผล LTF	T	T
		กองทุนรวม FIF	ทหารไทย Global Bond Fund ทหารไทย โกลบอล บอนด์ บินผล World Equity Index Emerging Markets Equity Index ทหารไทย US500 Equity Index	T	T*

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)