

FAQ – Smart Allocation Model (SAM)

การเปิดบัญชี

1. คุณสมบัติของผู้เปิดบัญชี

- 1.1 เป็นบุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีสัญชาติไทยเท่านั้น
- 1.2 มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป
- 1.3 มีข้อมูลบัตรประชาชนสำหรับกรอกเพื่อเปิดบัญชี
- 1.4 มีบัญชีและใช้งานโมบายแบงก์กิงของธนาคารที่ให้บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัลผ่านแพลตฟอร์ม NDID หรือ มีสาขาเคาน์เตอร์เซอร์วิสใน 7-Eleven ที่สามารถไปยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนได้
- 1.5 ไม่สามารถใช้กับบัญชีร่วมได้

2. เคยมีบัญชีกองทุนกับ บลจ.กรุงศรีอยู่แล้ว สามารถนำมลงทุนกับ SAM ได้หรือไม่

ไม่ได้ ท่านจะต้องเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนใหม่เท่านั้นเพื่อให้การติดตามพอร์ตและสถานะการลงทุนเป็นไปตามเป้าหมายที่ท่านได้เลือกไว้ โดยการเปิดบัญชีใหม่จะอยู่ในขั้นตอนภายหลังการทำแบบประเมินพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่งระบบ SAM และการเปิดบัญชีออนไลน์สามารถดำเนินการผ่าน @ccess mobile ได้ตลอด 24 ชั่วโมง

3. สามารถสมัครใช้บริการ SAM ผ่านทางช่องทางใดได้บ้าง

ปัจจุบัน ระบบ SAM ให้บริการผ่าน @ccess Mobile เท่านั้น ซึ่งท่านสามารถดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อประเมินพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายและเปิดบัญชีกองทุนรวมออนไลน์ได้ทันทีตลอด 24 ชั่วโมง โดยภายหลังการเปิดบัญชี ท่านจะต้องดำเนินการผูกบัญชีสำหรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเพื่อดำเนินการลงทุนตามแผนที่ได้เลือกไว้

แผนการลงทุน

1. SAM มีกี่แผนการลงทุน

ปัจจุบัน ระบบ SAM มี 3 แผนการลงทุนหลัก คือ แผนตามเป้าหมาย, แผนเพื่อการเกษียณ และแผนแบบสูตรสำเร็จ ภายใต้แต่ละแผนจะมีพอร์ตการลงทุนตามระดับผลตอบแทนที่แตกต่างกันในแต่ละบุคคล โดยจะขึ้นอยู่กับข้อมูลที่ท่านระบุมา

2. สามารถสร้างแผนการลงทุนได้ทั้งหมดกี่แผน

ท่านสามารถสร้างแผนการลงทุนได้ไม่จำกัด อย่างไรก็ตาม การเริ่มลงทุนในแต่ละแผนจะต้องเปิดบัญชีกองทุนใหม่เพื่อให้การติดตามสถานะพอร์ตและเป้าหมายการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

3. สามารถแก้ไขประเภทแผนการลงทุนที่สร้างไว้ได้หรือไม่

แก้ไขได้ โดยหากท่านยังไม่ได้ดำเนินการเปิดบัญชี สามารถกดรูปเครื่องหมาย ✎ เพื่อแก้ไขประเภทหรือรายละเอียดแผนการลงทุน แต่หากท่านเคยเปิดบัญชีหรือมีการลงทุนไปแล้วและต้องการเปลี่ยนแผนการลงทุน สามารถเข้าไปที่เมนู “ตั้งค่า” จากนั้นเลือก “เปลี่ยนแผน” เพื่อประเมินแผนการลงทุนใหม่ โดยเมื่อเลือกแผนใหม่เรียบร้อยแล้ว ระบบจะดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้ลงทุนกดดำเนินการปรับสัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามแผนใหม่ที่ท่านเลือก

4. สามารถลบหรือยกเลิกแผนการลงทุนที่สร้างไว้ได้หรือไม่

ปัจจุบันยังไม่สามารถลบหรือยกเลิกแผนการลงทุนได้ แต่สามารถแก้ไขประเภทแผนการลงทุนได้ โดยหากท่านประสงค์ที่จะเลิกการลงทุนแบบจัดสรรพอร์ตการลงทุนนี้ สามารถเลือกขายคืนทั้งหมด และหากต้องการลงทุนด้วยแผนการลงทุนเดิมนั้นในอนาคต ก็สามารถลงทุนได้ทันทีโดยไม่ต้องเปิดบัญชีกองทุนใหม่ อย่างไรก็ตาม หากกรณีบัญชีกองทุนดังกล่าวไม่มีมูลค่าคงเหลือในบัญชี และไม่มีการทำรายการเป็นเวลานานติดต่อกันเกิน 1 ปี บริษัทสงวนสิทธิที่จะปิดบัญชี ซึ่งท่านจะไม่สามารถใช้บัญชีดังกล่าวในการทำรายการได้ในภายหลัง

การทำรายการ

1. Cut-off time เป็นอย่างไร

รอบการทำรายการ คือ 12.00 น. หากท่านส่งคำสั่งการทำรายการเข้ามาภายในเวลาดังกล่าว รายการจะมีผลในวันทำการนั้น และระบบจะดำเนินการตัดเงิน ณ สิ้นวันที่รายการมีผล หากมีบางกองทุนในแผนที่ตรงกับวันหยุดกองทุนระบบจะเลื่อนเฉพาะรายการของกองทุนดังกล่าวนั้นให้เป็นวันทำการถัดไป โดยเงินลงทุนในส่วนที่ยังไม่ได้ทำรายการจะแสดงเป็นยอดเงินรอจัดสรรในหน้าพอร์ตการลงทุน

2. หากต้องการปรับสัดส่วนในบางกองทุนหรือทุกกองทุนในแผนด้วยตนเอง ลูก้าสามารถดำเนินการได้หรือไม่

ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากระบบ SAM มีการจัดสัดส่วนน้ำหนักการลงทุนและหรือขายคืนเพื่อให้สอดคล้องกับแผนการลงทุนที่ผู้ลงทุนได้เลือกไว้ ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงไม่สามารถกำหนดสัดส่วนของกองทุนต่างๆด้วยตนเองได้

3. ยอดเงินขั้นต่ำสำหรับการทำรายการ

- ยอดซื้อขั้นต่ำ สำหรับการซื้อครั้งแรก 10,000 บาท สำหรับการซื้อครั้งต่อไป 1,000 บาท (ยอดรวมทุกกองทุน)
- ยอดขายคืนขั้นต่ำ 1,000 บาท (ยอดรวมทุกกองทุน)

4. การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจะต้องตัดผ่านบัญชีเงินฝากที่ได้ดำเนินการผูกบัญชีไว้แล้วเท่านั้น โดยระบบไม่รองรับการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีอื่นๆ เช่น บัตรเครดิต, การสแกนจ่ายด้วย QR, การแลกพอยต์บัตรเครดิต ฯลฯ

5. สามารถตั้งแผนการลงทุนแบบประจำได้หรือไม่

สามารถทำได้ โดยผู้ลงทุนจะต้องลงทุนครั้งแรกและได้รับการจัดสรรหน่วยก่อน จากนั้นจึงจะสามารถสร้างแผนการลงทุนแบบประจำได้ โดยมียอดการลงทุนขั้นต่ำ 1,000 บาท และมีความถี่ของการทำรายการแบบรายเดือนและรายสัปดาห์ให้เลือก ทั้งนี้ 1 พอร์ตการลงทุนจะสามารถตั้งแผนการลงทุนแบบประจำได้เพียง 1 แผน

6. การขายคืนจะได้รับเงินคืนภายในกี่วัน

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนจะเป็นไปตามรอบของแต่ละกองทุน ซึ่งโดยปกติจะไม่เกิน 5 วันทำการนับถัดจากวันทำการโดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ โดยระบบจะทยอยนำเงินค่าขายคืนของแต่ละกองทุนเข้าบัญชีที่ท่านระบุไว้ก่อนทำการ

7. ค่าธรรมเนียมเป็นอย่างไร

บริการจัดสรรพอร์ตการลงทุนนี้ไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม แต่ท่านยังคงต้องเสียค่าธรรมเนียม Front-end, Back-end, Brokerage fee เช่นเดียวกับการซื้อกองทุนปกติ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะยกเว้นค่าธรรมเนียม Switching fee ที่เกิดจากการปรับสมดุลพอร์ตภายใต้บริการนี้

8. สามารถยกเลิกการขายได้หรือไม่

สามารถยกเลิกการขายที่ยังไม่ถึงกำหนดเวลาสิ้นสุดการส่งคำสั่งซื้อขายได้ (cut-off time)

9. ทำรายการได้ที่ช่องทางไหนบ้าง

บัญชีที่เปิดเพื่อบริการ SAM สามารถส่งคำสั่งทำการซื้อขายได้เฉพาะช่องทาง @ccess Mobile ที่เมนูบริการ SAM เท่านั้น

10. สามารถใช้บัญชี SAM ทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนกองทุนแบบเลือกกองทุนเองได้หรือไม่

ไม่ได้ กรณีที่ต้องการซื้อ ขาย สับเปลี่ยน กองทุนแบบเลือกกองทุนเอง ท่านจะต้องเปิดบัญชีใหม่เพื่อทำการซื้อขาย โดยสามารถเปิดบัญชีใหม่จากเมนูเปิดบัญชีในช่องทาง @ccess mobile

การจัดสรรพอร์ตการลงทุน

1. ระบบมีแนวทางการจัดสรรพอร์ตการลงทุนอย่างไร

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดสรรส่วนการลงทุนคือการสร้างผลตอบแทนให้ได้ตามเป้าหมายมากที่สุด บนความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ต่ำที่สุด ซึ่งการคำนวณความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนนั้นจะพิจารณาจากความเสี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นตัวแทนของมาตรวัดความเสี่ยง โดยกระบวนการคำนวณนี้จะเริ่มจากการกำหนดสินทรัพย์, กองทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์, ข้อจำกัดน้ำหนักการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์ เพื่อให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ซึ่งเป็นการพิจารณาจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ White Paper

2. ทำไมสัดส่วนการลงทุนเวลาที่มีการลงทุนเพิ่มหรือขายคืน จึงไม่เป็นไปตามสัดส่วนของพอร์ตแนะนำ

การจัดสรรพอร์ตการลงทุนสำหรับการลงทุนเพิ่มหรือขายคืน จะใช้หลักการปรับสัดส่วนการลงทุนโดยใช้กระแสเงินสด (Cash flow rebalancing) โดยจะพิจารณาขายสินทรัพย์ที่มีน้ำหนักการลงทุนมากกว่าน้ำหนักการลงทุนที่แนะนำ (Overweight) หรือดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่มีน้ำหนักการลงทุนต่ำกว่าการลงทุนที่แนะนำ (Underweight) เพื่อปรับน้ำหนักการลงทุนให้ใกล้เคียงแผนการลงทุนที่ผู้ลงทุนเลือกไว้ให้ได้มากที่สุด

3. ระบบมีการติดตามพอร์ตการลงทุนอย่างไร

ทุกไตรมาส คณะกรรมการจะมีการวิเคราะห์เพื่อประเมินสภาวะตลาดและมุมมองการลงทุน เพื่อปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายผลตอบแทนคาดหวังของผู้ลงทุน

ในระหว่างการลงทุน ระบบจะมีการติดตามพอร์ตการลงทุนของผู้ลงทุนอยู่เสมอ โดยทำการเปรียบเทียบน้ำหนักการลงทุนจริงของผู้ลงทุนแต่ละรายกับพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ โดยหากน้ำหนักการลงทุนจริงของผู้ลงทุนเบี่ยงเบนจากพอร์ตการลงทุนที่แนะนำอย่างมีนัยสำคัญ ระบบจะแจ้งเตือนว่าพอร์ตการลงทุนของผู้ลงทุนเข้าเกณฑ์ที่จะต้องมีการปรับสมดุลพอร์ตการลงทุน (Portfolio rebalancing) ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องเป็นผู้กดดำเนินการยอมรับหรือปฏิเสธการปรับสมดุลพอร์ตด้วยตนเอง ระบบจึงจะดำเนินการต่อตามความประสงค์ที่ผู้ลงทุนแจ้งไว้

4. การปรับสมดุลพอร์ตคืออะไร และมีแนวทางอย่างไร

กระบวนการปรับสมดุลพอร์ตช่วยทำให้พอร์ตการลงทุนของผู้ลงทุนแต่ละรายมีความเหมาะสมและสามารถสร้างผลตอบแทนได้ตามเป้าหมายที่คาดหวังในระยะยาว โดยหลักเกณฑ์การปรับสมดุลพอร์ตการลงทุน จะพิจารณาขายสินทรัพย์ที่มีน้ำหนักการลงทุนมากกว่าน้ำหนักการลงทุนที่แนะนำ (Overweight) และดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่มีน้ำหนักการลงทุนต่ำกว่าการลงทุนที่แนะนำ (Underweight) เพื่อปรับน้ำหนักการลงทุนให้ใกล้เคียงแผนการลงทุนที่ผู้ให้บริการเลือกและยืนยันไว้ให้ได้มากที่สุด

สำหรับวิธีการปรับสมดุลพอร์ต เมื่อผู้ใช้งานแจ้งความประสงค์ให้ระบบดำเนินการปรับสมดุลพอร์ตการลงทุน ระบบจะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางไปยังกองทุน KFCASH-A หรือกองทุนอื่นๆตามที่บริษัทกำหนด เมื่อการสับเปลี่ยนจากกองทุนต้นทางสมบูรณ์แล้ว ระบบจะทำการสับเปลี่ยนจากกองทุน KFCASH-A ไปยังกองทุนปลายทางเพื่อให้สัดส่วนการลงทุนใกล้เคียงกับพอร์ตการลงทุนแนะนำมากที่สุด

5. เงื่อนไขการปรับสมดุลพอร์ตเป็นอย่างไร

- มูลค่าพอร์ตการลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท
- พอร์ตการลงทุนจะต้องไม่มีรายการที่รอจัดสรรหน่วย รวมถึงรายการที่รอดำเนินการค้างไว้
- น้ำหนักการลงทุนของแต่ละสินทรัพย์จะต้องแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนแนะนำมากกว่าสัดส่วนที่กำหนด หรือ น้ำหนักการลงทุนรวมของทุกสินทรัพย์จะต้องแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนแนะนำมากกว่าสัดส่วนที่กำหนด
- กรณีสัดส่วนในพอร์ตการลงทุนมีการเบี่ยงเบนจากพอร์ตการลงทุนแนะนำเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด จะต้องเว้นระยะจากการปรับสมดุลพอร์ตในรอบก่อนหน้า 30 วัน

6. สามารถตรวจสอบสถานะการลงทุนได้อย่างไร

ท่านสามารถเรียกดูรายงานสถานะการลงทุนได้ด้วยตนเองผ่านเมนู SAM ใน @ccess Mobile ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยจะมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าการลงทุนรวมในปัจจุบัน, ข้อมูลผลตอบแทน, ข้อมูลการลงทุนจริงของผู้ลงทุน เทียบกับสัดส่วนการลงทุนตามคำแนะนำ นอกจากนี้ ท่านยังสามารถเรียกดูประวัติการลงทุนย้อนหลัง เพื่อดูสถานะการทำรายการต่างๆ และเรียกดูแผนภาพแสดงคาดการณ์การเติบโตของเงินลงทุนภายใต้พอร์ตการลงทุนคาดหวัง โดยสามารถทดลองปรับข้อมูลต่างๆ เช่น เงินลงทุนต่อเดือน, อายุที่คาดว่าจะเกษียณ เพื่อพิจารณาว่าจะส่งผลต่อเงินลงทุนเป้าหมายอย่างไร