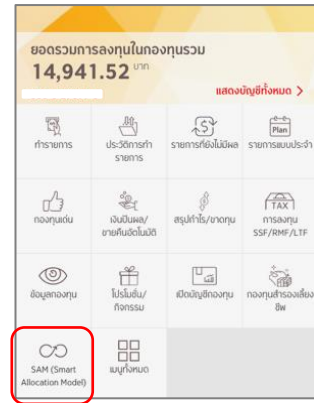

คู่มือการจัดสรรพอร์ตและวางแผนการลงทุนโดย
Smart Allocation Model (SAM)

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. การเข้าใช้งานเมนู SAM.....	1
2. การวางแผนการลงทุน.....	1
3. การแนะนำพอร์ตการลงทุน.....	2
4. หน้าพอร์ตการลงทุนทั้งหมดและการเพิ่มแผนการลงทุน.....	2
5. การทำรายการซื้อครั้งแรกภายหลังการเปิดบัญชี.....	3
6. การทำรายการซื้อเพิ่ม.....	4
7. การทำรายการขายคืน.....	5
8. การปรับสมดุลพอร์ต.....	5
9. รายการที่ยังไม่มีผลและการยกเลิกรายการ.....	6
10. ประวัติและสถานะการทำรายการ.....	6
11. การตั้งค่าแผนการลงทุนแบบประจำ.....	7
12. การเปลี่ยนแผนการลงทุน.....	7
13. การติดตามพอร์ตการลงทุน.....	8
14. การเรียกดูข้อมูลรายละเอียดการใช้บริการ SAM.....	8

1. การเข้าใช้งานเมนู SAM

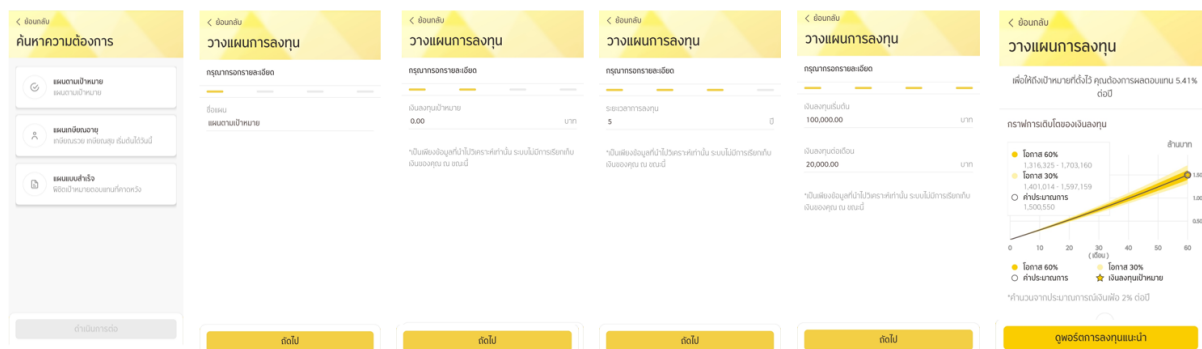
- 1.1 สำหรับลูกค้าใหม่ที่ยังไม่มีบัญชีกองทุนรวมกับ บลจ.กรุงศรี: เลือกแบนเนอร์ SAM บริเวณด้านหน้าของแอปพลิเคชันเพื่อเริ่มใช้งานได้ทันที
- 1.2 สำหรับลูกค้าที่เคยมีบัญชีกองทุนรวมกับ บลจ.กรุงศรี และมีรหัสผู้ใช้งานสำหรับเข้าแอปแล้ว: เลือกแบนเนอร์ SAM บริเวณด้านหน้าของแอป หรือ Log-in เข้าสู่ระบบจากนั้นเลือกเมนู “SAM” ในหน้าเมนูหลัก



2. การวางแผนการลงทุน

- 2.1 เลือกประเภทแผนการลงทุนที่ต้องการ โดยในระบบจะมีแผน 3 ประเภท คือ แผนตามเป้าหมาย, แผนเพื่อการเกษียณ และแผนแบบสูตรสำเร็จ จากนั้นจึงระบุข้อมูลตามลำดับ
 - 2.1.1 **แผนตามเป้าหมาย:** ระบุข้อมูลเงินลงทุนเป้าหมาย, ระยะเวลาการลงทุน, จำนวนเงินลงทุนเริ่มต้น, จำนวนเงินที่คาดว่าจะลงทุนต่อเดือน
 - 2.1.2 **แผนเพื่อการเกษียณ:** ระบุข้อมูลอายุปัจจุบัน, อายุที่คาดว่าจะเกษียณ, อายุขัยคาดการณ์, ค่าใช้จ่ายต่อเดือนภายหลังเกษียณ, จำนวนเงินลงทุนเริ่มต้น, จำนวนเงินที่คาดว่าจะลงทุนต่อเดือน
 - 2.1.3 **แผนแบบสูตรสำเร็จ:** เลือกระดับผลตอบแทนและระดับการขาดทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนของท่าน จากนั้นสามารถทดลองวางแผนการลงทุนจากระดับผลตอบแทนที่เลือกได้ โดยต้องระบุข้อมูลระยะเวลาการลงทุน, จำนวนเงินลงทุนเริ่มต้น, จำนวนเงินที่คาดว่าจะลงทุนต่อเดือน เพื่อดูถึงแนวโน้มการเติบโตของเงินลงทุน
- 2.2 ระบบแสดงข้อมูลผลตอบแทนที่ควรจะได้รับสำหรับแผนตามเป้าหมายและแผนเพื่อการเกษียณ และแสดงการเติบโตของเงินลงทุนสำหรับแผนแบบสูตรสำเร็จ โดยในหน้านี้ท่านสามารถปรับเปลี่ยนข้อมูลต่างๆ เพื่อดูการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนที่ควรจะได้รับและการเติบโตของเงินลงทุนตามข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไป

ตัวอย่างขั้นตอนการวางแผนการลงทุน – แผนตามเป้าหมาย



3. การแนะนำพอร์ตการลงทุน

- 3.1 เมื่อดำเนินการในข้อ 2 เสร็จเรียบร้อยเลือก “ดูพอร์ตการลงทุนแนะนำ”
- 3.2 ระบบจะแสดงหน้ารับทราบข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บริการ เลือก “ยอมรับ” เพื่อดำเนินการต่อ
- 3.3 ผู้ใช้งานประเมินระดับความเสี่ยงของตนเอง จากนั้นเลือก “ต่อไป”
- 3.4 ระบบแสดงข้อมูลคำแนะนำการจัดสรรพอร์ตการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของท่าน และแนวทางการจัดสรรพอร์ตการลงทุนของ SAM หากท่านยอมรับแนวทางดังกล่าว เลือก “ยอมรับ” เพื่อดำเนินการต่อ
- 3.5 ระบบจะแสดงพอร์ตการลงทุนแนะนำที่สอดคล้องกับระดับผลตอบแทนตามเป้าหมายการลงทุน โดยท่านสามารถเลือก “แก้ไข” เพื่อกลับไปยังหน้าระบุข้อมูลแผนการลงทุน หรือเลือกเมนู “ดูกราฟการเติบโตของเงินลงทุน” เพื่อดูคาดการณ์การเติบโตของเงินลงทุนภายใต้พอร์ตแนะนำดังกล่าว
- 3.6 เลือก “เปิดบัญชี” เพื่อดำเนินการเปิดบัญชีและเริ่มลงทุน (ท่านสามารถศึกษาวิธีการเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/Fund-Transaction/Online-Fund-Account-Opening.aspx>)

ตัวอย่างขั้นตอนการแนะนำพอร์ตการลงทุน

4. หน้าพอร์ตการลงทุนทั้งหมดและการเพิ่มแผนการลงทุน

หลังจากสร้างแผนการลงทุนแล้ว เมื่อเข้ามาเมนู SAM จะเห็นแผนทั้งหมดที่ได้สร้าง หากแผนที่สร้างไว้มีการเปิดบัญชีและเริ่มลงทุนแล้ว หน้าพอร์ตการลงทุนจะแสดงยอดรวมมูลค่าการลงทุนทั้งหมดและกำไรขาดทุนรวมของทุกแผนในส่วนบนสุด และแสดงรายละเอียด มูลค่าการลงทุน รวมถึงกำไรขาดทุนของแต่ละแผนในส่วนล่าง

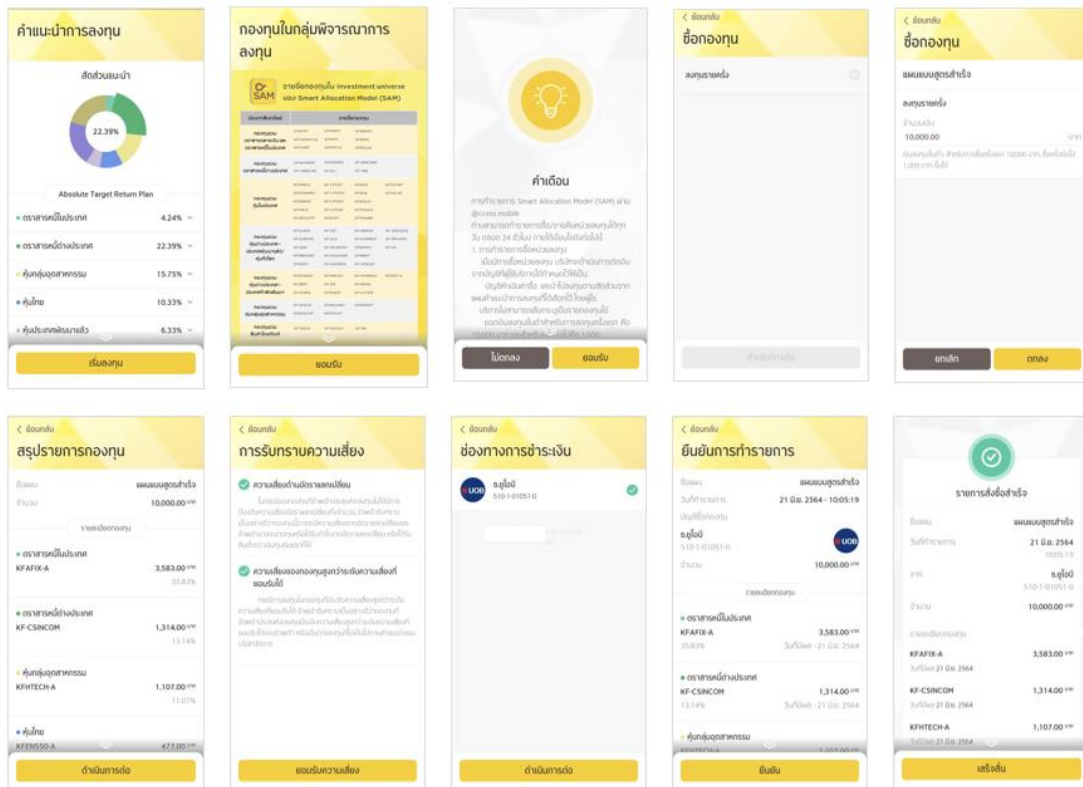
หากแผนดังกล่าวยังไม่ได้มีการเปิดบัญชี (แผนทดลอง) จะแสดงปุ่ม “เปิดบัญชี” เพื่อให้ท่านดำเนินการการเปิดบัญชีต่อไป หรือเลือก ✎ เพื่อแก้ไขแผนการลงทุน

ในกรณีที่ต้องการเพิ่มแผนการลงทุน เลือก “เพิ่มแผนการลงทุน”

5. การทำรายการซื้อครั้งแรกภายหลังการเปิดบัญชี

- 5.1 เมื่อดำเนินการเปิดบัญชีเรียบร้อยแล้ว ระบบจะแสดงข้อมูลพอร์ตการลงทุนที่ท่านวางแผนไว้ เลือก “เริ่มลงทุน”
- 5.2 ระบบแสดงข้อมูลรายชื่อกองทุนใน Investment universe ให้ทราบบ เลือก “ยอมรับ” เพื่อดำเนินการต่อ
- 5.3 ระบบแสดงเงื่อนไขการทำรายการ เลือก “ยอมรับ” เพื่อเริ่มลงทุน
- 5.4 ระบบพาไปยังหน้าชื่อกองทุน เลือก “ชื่อกองทุนแบบรายครั้ง” (การลงทุนครั้งแรกยังไม่สามารถทำรายการแบบประจำได้)
- 5.5 ระบุยอดเงินลงทุน (เงินลงทุนขั้นต่ำสำหรับการลงทุนครั้งแรก คือ 10,000 บาท และครั้งต่อไปคือ 1,000 บาท)
- 5.6 ระบบแสดงข้อมูลการจัดสรรเงินลงทุนตามยอดเงินที่ท่านระบุ จากนั้นเลือก “ดำเนินการต่อ”
- 5.7 รับทราบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- 5.8 เลือกบัญชีเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน (ในขั้นตอนนี้ หากท่านยังไม่เคยผูกบัญชีเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ระบบจะไม่สามารถดำเนินการต่อได้ โดยท่านสามารถศึกษาวิธีการผูกบัญชีเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/Fund-Transaction/Account-Opening.aspx> หัวข้อ “การสมัครใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก ผ่านตู้เอทีเอ็ม และ อินเทอร์เน็ต”)
- 5.9 ระบบสรุปข้อมูลในหน้ายืนยันการทำรายการ โดยจะระบุวันที่มีผลของแต่ละกองทุนให้ท่านทราบบ เลือก “ยืนยัน”
- 5.10 การทำรายการสมบูรณ์ ระบบจะแสดงผลการทำรายการและบันทึกสลิปไว้เป็นหลักฐานในโทรศัพท์ของท่าน

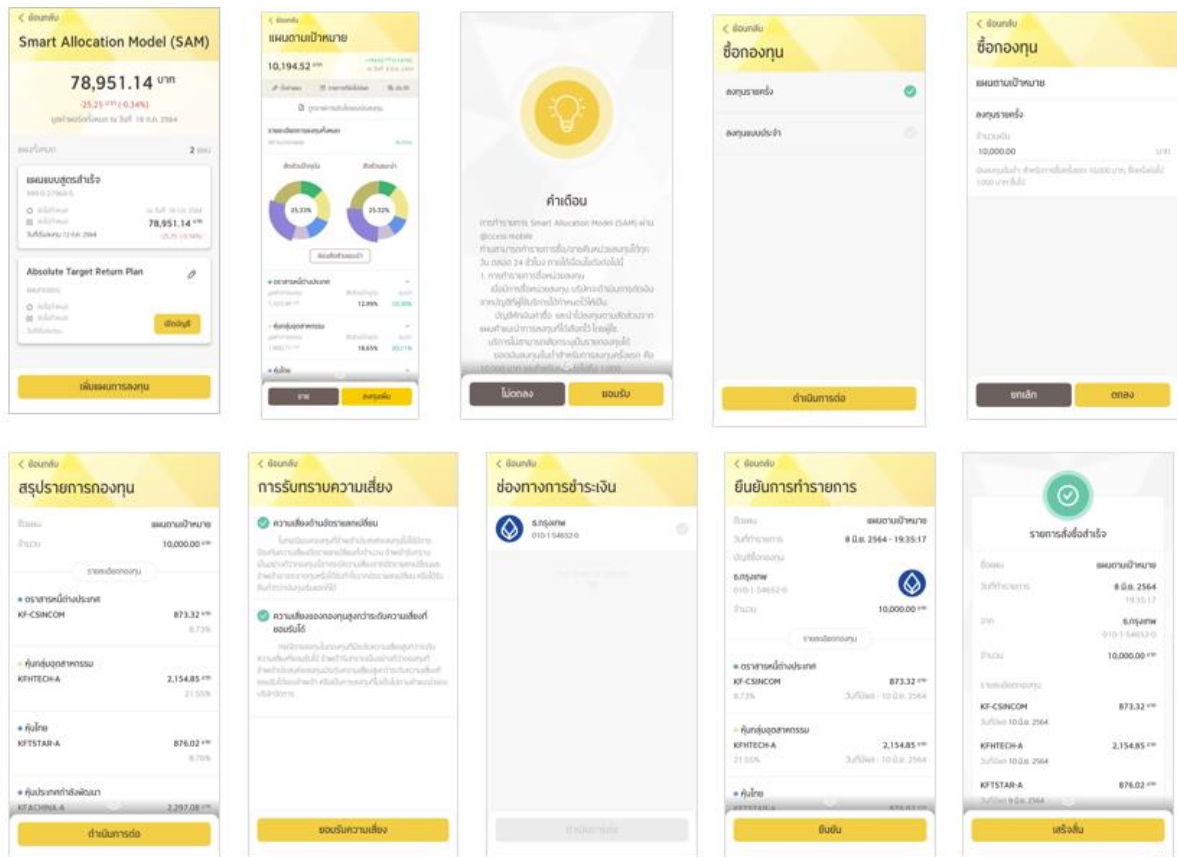
ตัวอย่างขั้นตอนการทำรายการซื้อครั้งแรกภายหลังเปิดบัญชี



6. การทำรายการซื้อเพิ่ม

- 6.1 เลือกแผนการลงทุนที่ต้องการทำรายการ
- 6.2 เลือก “ลงทุนเพิ่ม”
- 6.3 ระบบแสดงเงื่อนไขการทำรายการ เลือก “ยอมรับ” เพื่อดำเนินการต่อ
- 6.4 ระบบพาไปยังหน้าชื่อกองทุน เลือก “ลงทุนรายครั้ง” หรือ “ลงทุนแบบประจำ”
- 6.5 ระบุยอดเงินลงทุน (เงินลงทุนขั้นต่ำคือ 1,000 บาท)
- 6.6 ระบบแสดงข้อมูลการจัดสรรเงินลงทุนตามยอดเงินที่ท่านระบุ จากนั้นเลือก “ดำเนินการต่อ”
- 6.7 รับทราบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- 6.8 เลือกบัญชีเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน
- 6.9 ระบบสรุปข้อมูลในหน้ายืนยันการทำรายการ โดยจะแจ้งวันที่มีผลของแต่ละกองทุนให้ทราบ เลือก “ยืนยัน”
- 6.10 การทำรายการสมบูรณ์ ระบบจะแสดงผลการทำรายการและบันทึกสลิปไว้เป็นหลักฐานในโทรศัพท์ของท่าน

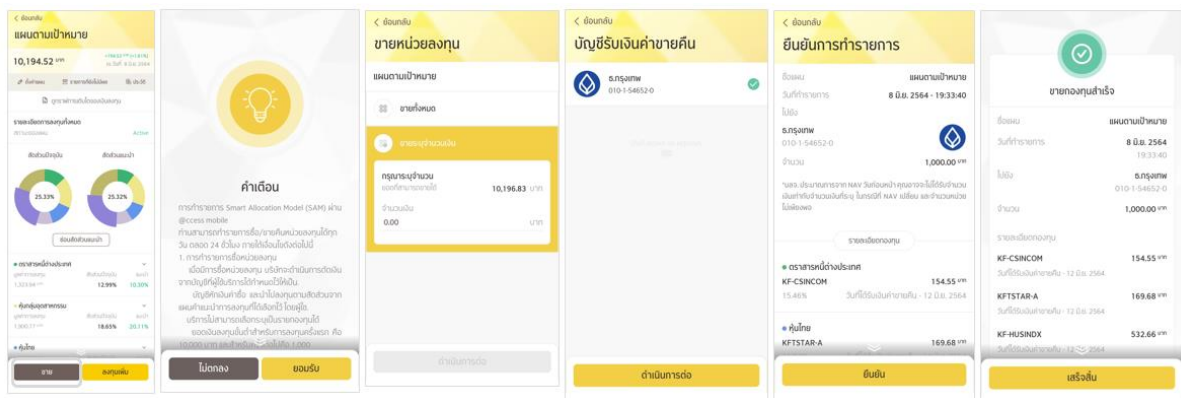
ตัวอย่างขั้นตอนการทำรายการซื้อเพิ่ม



7. การทำรายการขายคืน

- 7.1 เลือกแผนการลงทุนที่ต้องการทำรายการ
- 7.2 เลือก “ขาย”
- 7.3 ระบุวิธีการขายว่าต้องการขายทั้งหมด หรือขายแบบระบุจำนวนเงิน (ยอดขายคืนขั้นต่ำ 1,000 บาท)
- 7.4 เลือกบัญชีรับเงินค่าขายคืน
- 7.5 ระบบสรุปข้อมูลในหน้ายืนยันการทำรายการ โดยจะระบุวันที่มีผลและวันที่ได้รับเงินค่าขายคืนของแต่ละกองทุนให้ท่านทราบ เลือก “ยืนยัน”
- 7.6 การทำรายการสมบูรณ์ ระบบจะแสดงผลการทำรายการและบันทึกสลิปไว้เป็นหลักฐานในโทรศัพท์ของท่าน

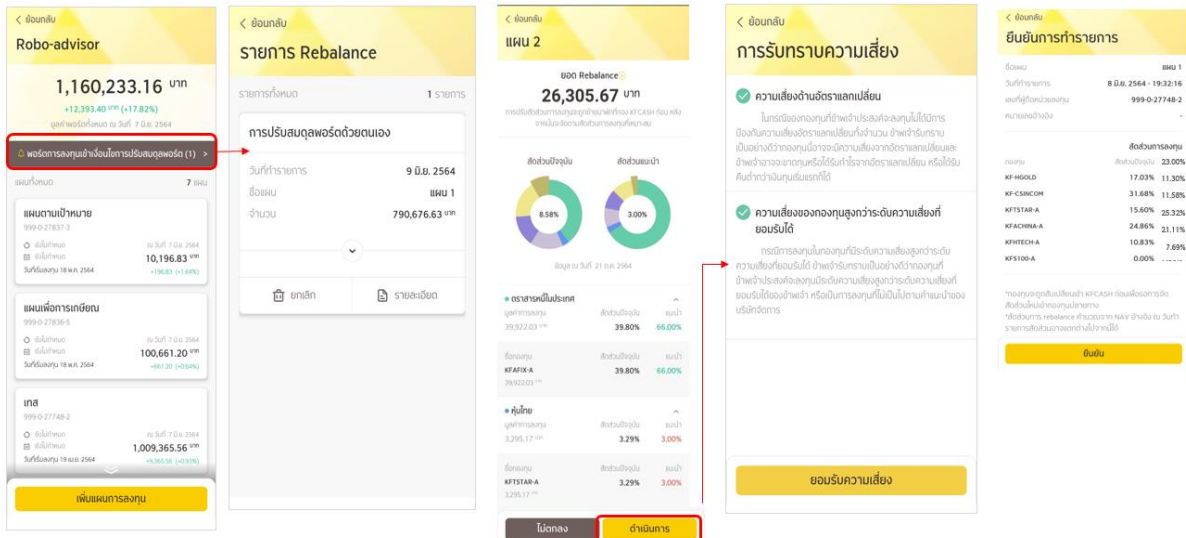
ตัวอย่างขั้นตอนการทำรายการขายคืน



8. การปรับสมดุลพอร์ต

- 8.1 เมื่อพอร์ตการลงทุนของท่านมีสัดส่วนการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปจากพอร์ตการลงทุนแนะนำเกินกว่าระดับที่กำหนด ซึ่งอาจเกิดได้จากสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงหรือการปรับสัดส่วนการลงทุนแนะนำตามมุมมองของผู้จัดการกองทุน ระบบจะแสดงแถบแจ้งเตือนให้ท่านรับทราบเพื่อดำเนินการปรับสมดุลพอร์ตตามความประสงค์ของท่าน เลือกแถบแจ้งเตือนเพื่อดูรายละเอียด
- 8.2 ระบบจะแสดงข้อมูลพอร์ตที่เข้าเงื่อนไขการปรับสมดุล โดยท่านสามารถเลือก “ยกเลิก” เพื่อปฏิเสธการปรับสมดุลพอร์ตในรอบนี้ หรือเลือก “รายละเอียด” เพื่อดำเนินการต่อ
- 8.3 เมื่อเลือกปุ่ม “รายละเอียด” ระบบจะแสดงข้อมูลยอดเงินที่ต้องทำการปรับสัดส่วน และเปรียบเทียบสัดส่วนพอร์ตการลงทุนในปัจจุบันและพอร์ตการลงทุนแนะนำ เลือก “ดำเนินการ” เพื่อทำการ
- 8.4 รับทราบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- 8.5 ระบบสรุปข้อมูลในหน้ายืนยันการทำรายการ เลือก “ยืนยัน”
- 8.6 การทำรายการสมบูรณ์ ระบบจะแสดงผลการทำรายการและบันทึกสลิปไว้เป็นหลักฐานในโทรศัพท์ของท่าน

ตัวอย่างขั้นตอนการทำรายการปรับสมดุลพอร์ต



9. รายการที่ยังไม่มีผลและการยกเลิกรายการ

9.1 ในหน้าแผนการลงทุน เลือก “รายการที่ยังไม่มีผล”

9.2 ระบบจะแสดงข้อมูลรายการที่ยังไม่ถึงกำหนดเวลาสิ้นสุดการส่งคำสั่งซื้อขาย (cut-off time) โดยท่านสามารถเลือก “รายละเอียด” เพื่อดูรายละเอียดของรายการนั้นๆ หรือเลือก “ยกเลิก” เพื่อดำเนินการยกเลิกรายการได้

หมายเหตุ: หากท่านต้องการดูรายละเอียดรายการในกรณีที่รายการดังกล่าวพ้นกำหนดเวลาสิ้นสุดการส่งคำสั่งซื้อขายแล้ว จะต้องไปที่เมนู “ประวัติการทำรายการ”



10. ประวัติและสถานะการทำรายการ

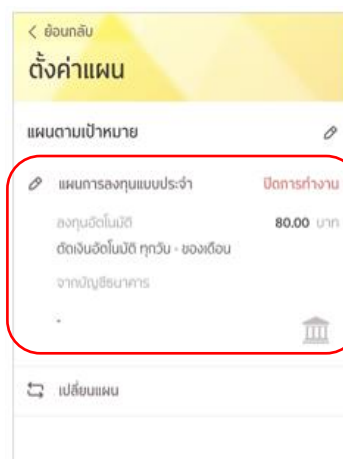
10.1 ในหน้าแผนการลงทุน เลือก “ประวัติการทำรายการ”

10.2 ระบบจะแสดงข้อมูลประวัติการทำรายการ โดยระบุวันที่ทำรายการ, จำนวนเงิน, สถานะของแผน เช่น กำลังดำเนินการ, สำเร็จ, ยกเลิก เป็นต้น โดยท่านสามารถเลือก “รายละเอียด” เพื่อดูข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมของแต่ละรายการได้



11. การตั้งค่าแผนการลงทุนแบบประจำ

- 11.1 ในหน้าแผนการลงทุน เลือก “ตั้งค่า”
- 11.2 ในหัวข้อ “แผนการลงทุนแบบประจำ” หากท่านยังไม่เคยมีการสร้างแผนการลงทุนแบบประจำไว้ ระบบจะแสดงข้อความ “ปิดการทำงาน” แต่หากมีการสร้างแผนการลงทุนแบบประจำไว้แล้ว ระบบจะแสดงข้อมูลรายละเอียดการลงทุนให้ท่านทราบ
- 11.3 หากท่านต้องการแก้ไข/สร้างแผนการลงทุนแบบประจำ เลือกที่แถบ “แผนการลงทุนแบบประจำ” เพื่อตั้งค่าเปิด/ปิดแผนการลงทุน
- 11.4 การเปิดการทำงานจะต้องระบุความถี่ของการทำรายการ โดยมีความถี่แบบรายสัปดาห์และรายเดือนให้เลือก
- 11.5 ระบบจะแจ้งวันที่มีผลสำหรับการทำรายการครั้งแรกให้ท่านทราบ (ในกรณีที่วันที่ท่านเลือกตรงกับวันหยุด ระบบจะแจ้งวันที่มีผลเป็นวันทำการถัดไป) จากนั้นเลือก “ถัดไป”
- 11.6 ระบุยอดเงินลงทุน (เงินลงทุนขั้นต่ำคือ 1,000 บาท)
- 11.7 ระบบแสดงข้อมูลการจัดสรรเงินลงทุนตามยอดเงินที่ท่านระบุ จากนั้นเลือก “ดำเนินการต่อ”
- 11.8 รับทราบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- 11.9 เลือกบัญชีเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน
- 11.10 ระบบสรุปข้อมูลในหน้ายืนยันการทำรายการ เลือก “ยืนยัน”
- 11.11 การสร้างแผนการลงทุนแบบประจำเสร็จสมบูรณ์ โดยระบบจะสร้างรายการล่วงหน้า 1 วันก่อนวันที่มีผลในแต่ละรอบรายการ ซึ่งรายการดังกล่าวจะแสดงในเมนู “รายการที่ยังไม่มีผล” โดยท่านสามารถยกเลิกรายการเฉพาะรอบนั้นๆ ได้จากเมนูนี้เช่นกัน (หากท่านต้องการยกเลิกแผนทั้งหมด จะต้องแก้ไขที่เมนู “ตั้งค่า”)



12. การเปลี่ยนแผนการลงทุน

- 12.1 ในหน้าแผนการลงทุน เลือก “ตั้งค่า”
- 12.2 เลือกแถบเมนู “เปลี่ยนแผน”
- 12.3 ระบบจะพาไปยังหน้าวางแผนการลงทุน เพื่อประเมินแผนการลงทุนใหม่ โดยเมื่อเลือกแผนใหม่เรียบร้อยแล้ว ระบบจะดำเนินการแจ้งเตือนเพื่อให้ผู้ลงทุนกดดำเนินการปรับสัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามแผนใหม่ที่ท่านเลือก

