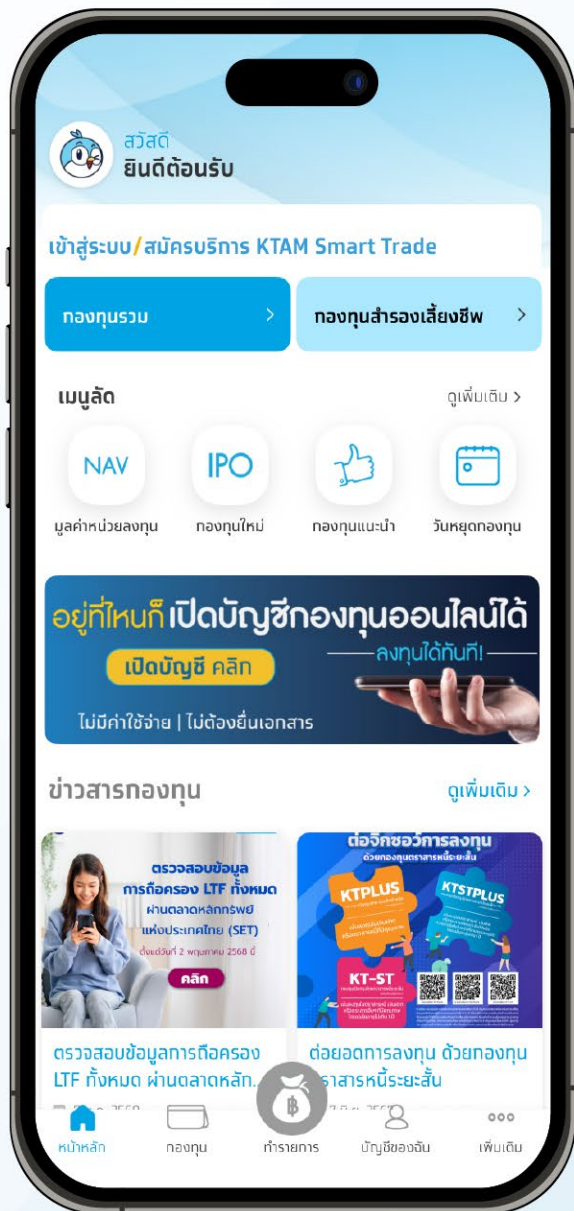




How-to เปิดบัญชีกองทุนออนไลน์

สำหรับลูกค้าใหม่ (ที่ยังไม่มีบัญชีกองทุนรวมกับบลจ.กรุงไทย)

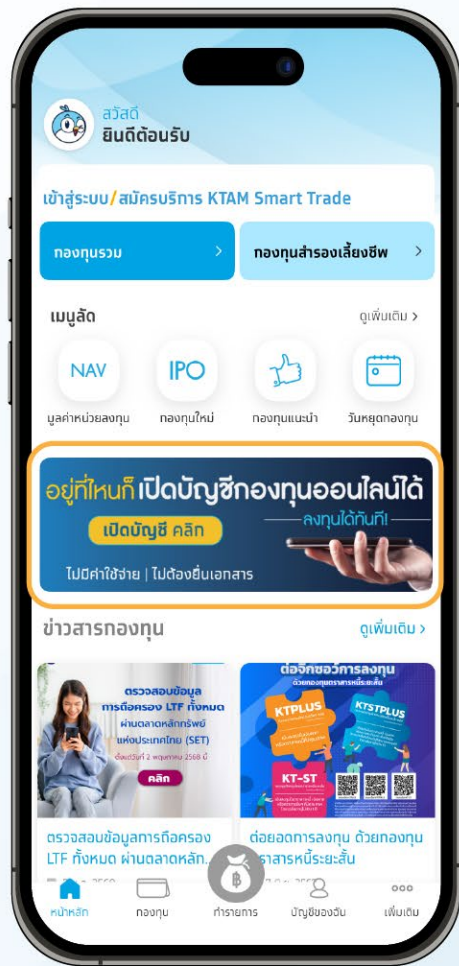
สามารถดาวน์โหลดแอป KTAM Smart Trade (Mutual Fund)
ที่ App Store หรือ Play Store



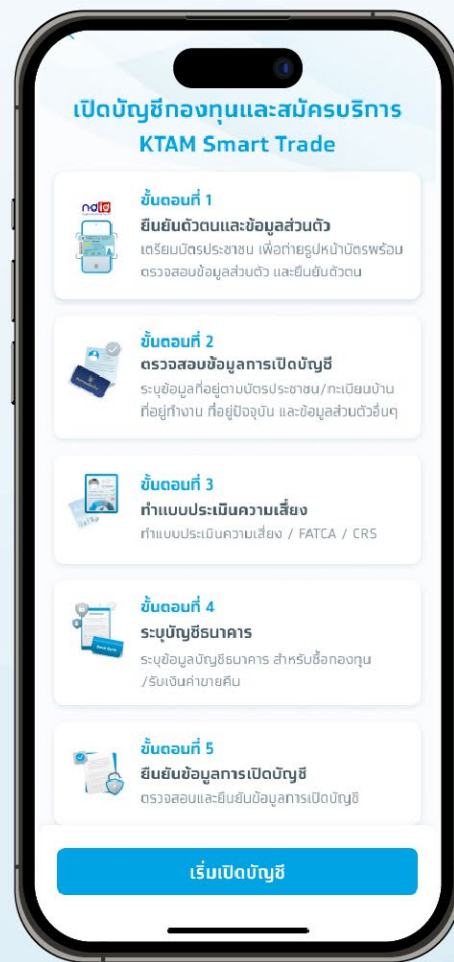
STEP 1

ยืนยันตัวตน และข้อมูลส่วนตัว

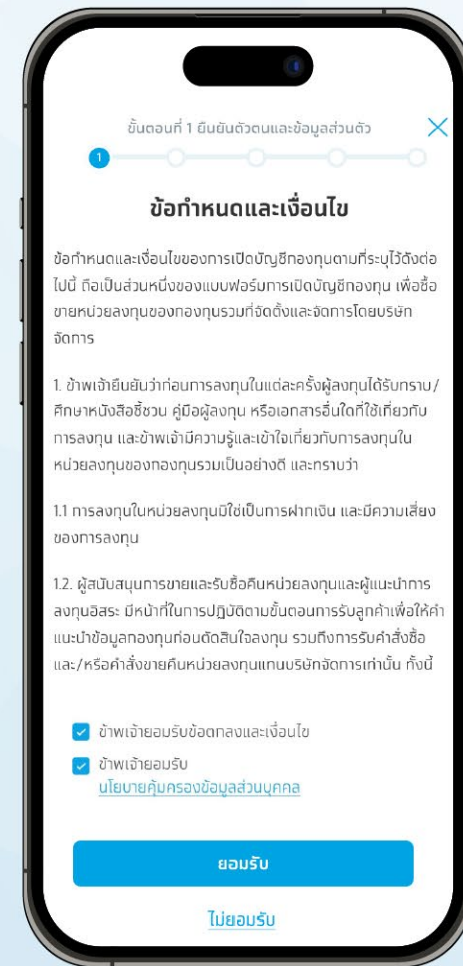
เตรียมบัตรประจำตัวประชาชน เพื่อถ่ายรูปหน้าบัตร
พร้อมตรวจสอบข้อมูลส่วนตัว และยืนยันตัวตน



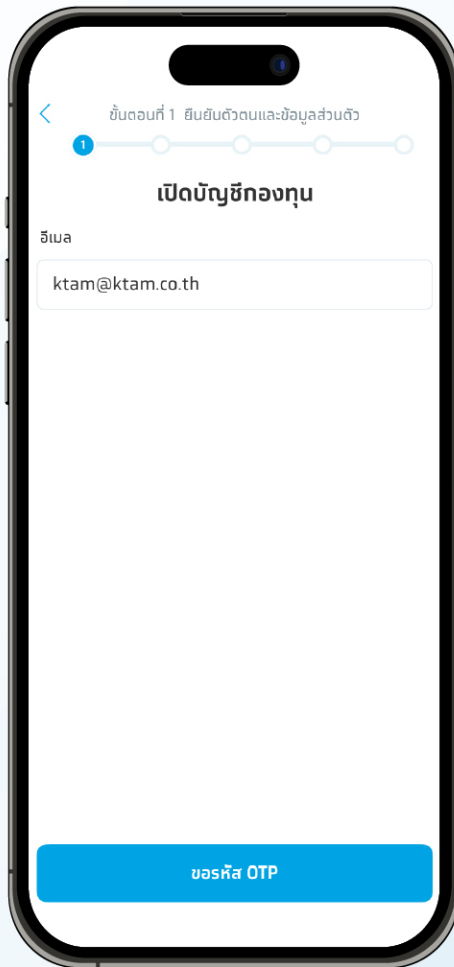
1.1 กด “เปิดบัญชี” หน้าหลัก เพื่อเริ่มเปิดบัญชี



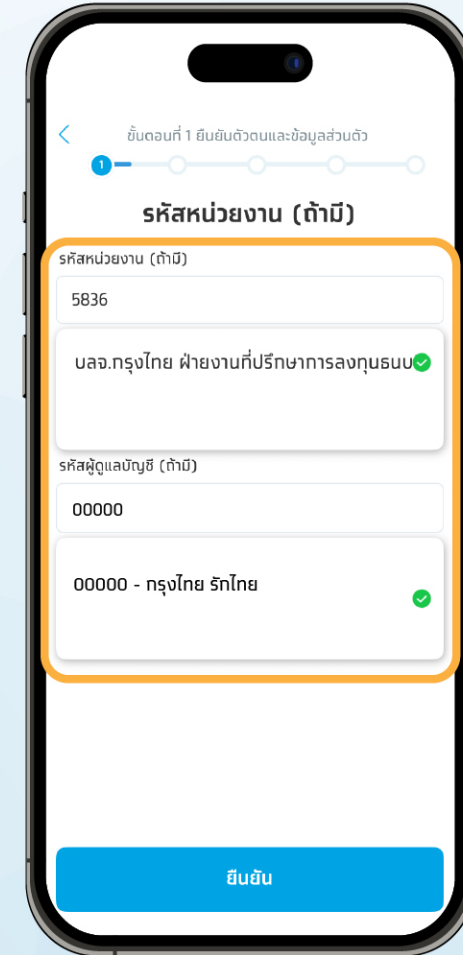
1.2 รายละเอียดขั้นตอนการเปิดบัญชีออนไลน์ และกด “เริ่มเปิดบัญชี”



1.3 กดยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไข



1.4 กรอกอีเมลที่ต้องการลงทะเบียนเปิดบัญชี จากนั้นกด “ขอรหัส OTP” สำหรับยืนยันในหน้าถัดไป

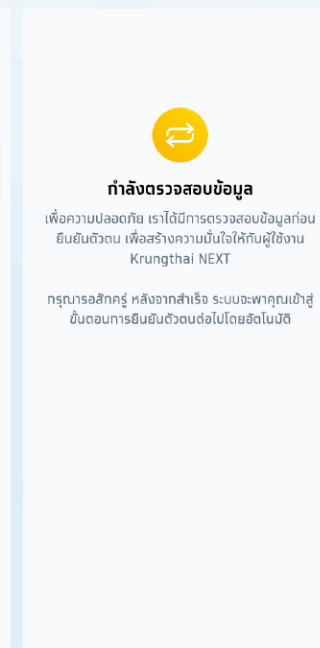
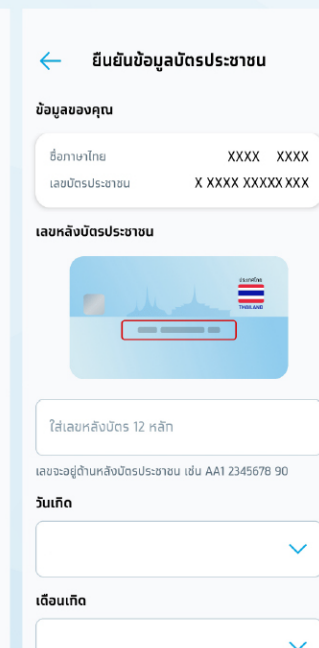
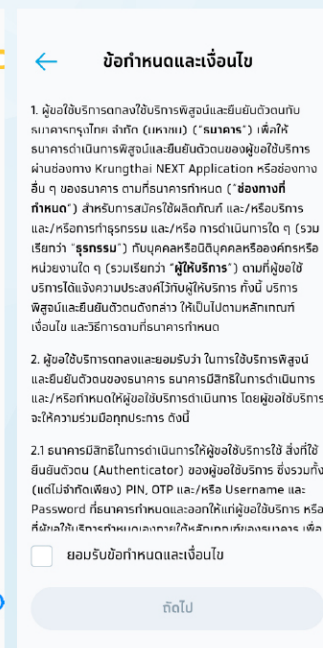
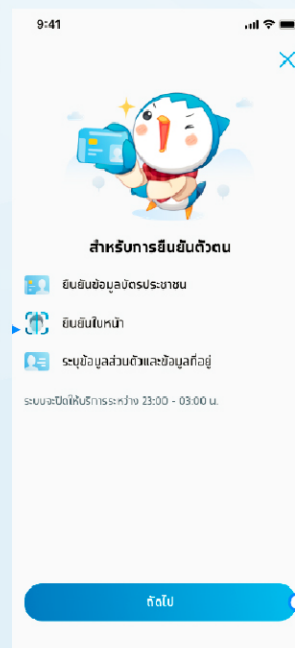
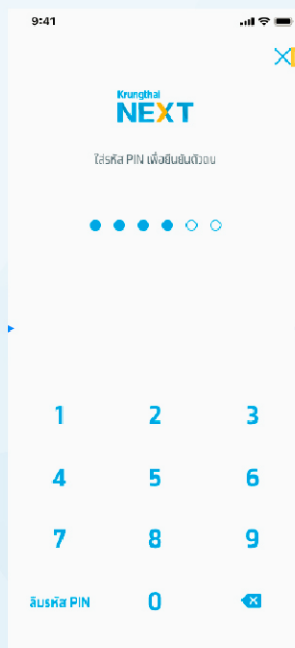
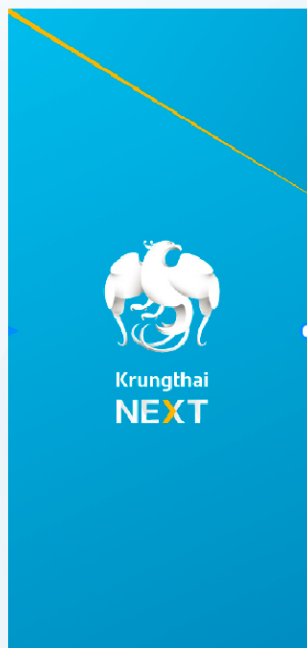


1.5 กรอกรหัสหน่วยงาน จำนวน 4 หลัก (Agent code) (ถ้ามี) และรหัสผู้ดูแลบัญชี (IC License code) (ถ้ามี)



ในกรณีที่ลูกค้ามีการเปิดบัญชีออนไลน์ ภายใต้คำแนะนำการลงทุนของผู้สนับสนุนการขาย จะมีการกรอกรหัสหน่วยงาน (Agent code) และรหัสผู้ดูแลบัญชี (IC License code) โดยทางผู้ดูแลบัญชีจะเป็นผู้แจ้งข้อมูลรหัสดังกล่าว

ยืนยันตัวตนผ่าน Krungthai NEXT

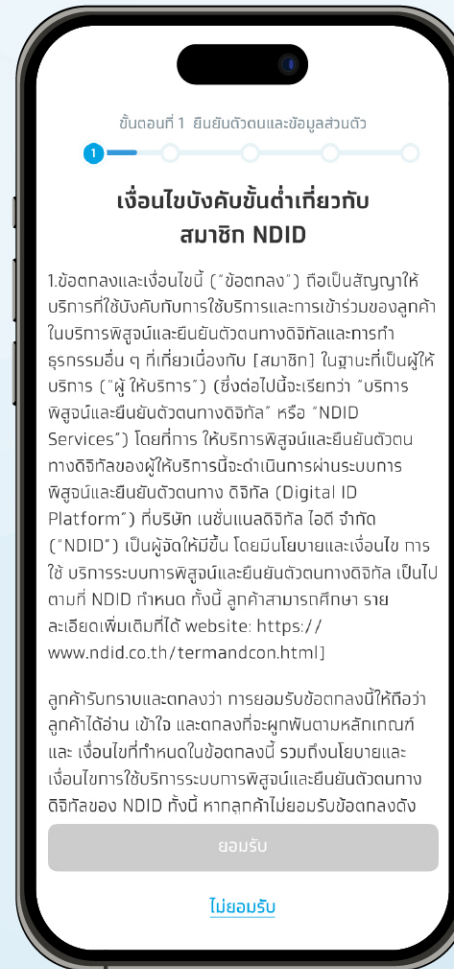


1.8 เมื่อเลือกยืนยันตัวตนผ่าน Krungthai NEXT จะได้ข้อความแจ้งเตือนผ่านแอป Krungthai NEXT ให้เปิดแอปฯ ทำตามขั้นตอนที่ระบบแนะนำในการยืนยันตัวตน ซึ่งต้องทำการรายการภายใน 60 นาที

ยืนยันตัวตนผ่าน NDID



1.9 เลือกบริการยืนยันตัวตนผ่าน NDID



1.10 กดยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไข



ยืนยันตัวตนผ่าน NDID



- กรณี Reject Request ผู้ให้บริการที่เลือก เมื่อกลับมาที่หน้าจะแสดงข้อความการยืนยันตัวตนไม่สำเร็จ
- กรณี Request Timeout เมื่อกลับมาที่หน้าจะแสดงข้อความไม่ได้ทำรายการภายในเวลาและให้ทำรายการใหม่ได้ 3 ครั้ง



1.11 เลือกผู้ให้บริการที่เคยลงทะเบียน NDID ไว้ และยืนยันตัวตนผ่านแอปโมบายแบงก์กิ้งของผู้ให้บริการที่เลือกภายในเวลา 60 นาที เมื่อทำการยืนยันตัวตนสำเร็จ ให้กด “ถัดไป” เพื่อดำเนินการต่อ

STEP 2

ตรวจสอบข้อมูลการเปิดบัญชี

ระบุข้อมูลที่อยู่ตามบัตรประชาชน/ทะเบียนบ้าน

ที่อยู่ทำงาน ที่อยู่ปัจจุบัน และข้อมูลส่วนตัวอื่นๆ

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบข้อมูลการเปิดบัญชี

1 2

ข้อมูลเพิ่มเติม

ชื่อ (ภาษาอังกฤษ) *

Krungthai

นามสกุล (ภาษาอังกฤษ) *

Rakthai

สัญชาติ *

ไทย

สถานะ *

☐ อิสลาม ☒ สมรส

ถัดไป

2.1 ตรวจสอบข้อมูลส่วนตัว (เพิ่มเติม)
ให้ถูกต้องครบถ้วน และกด "ถัดไป"

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบข้อมูลการเปิดบัญชี

1 2

ข้อมูลที่อยู่

ที่อยู่ตามบัตรประชาชน/ทะเบียนบ้าน

ที่อยู่ *

บ้านเลขที่/หมู่บ้าน/คอนโด

ซอย

หมู่

ตำบล

จังหวัด *

จังหวัด

เขต/อำเภอ *

เขต/อำเภอ

แขวง/ตำบล *

แขวง/ตำบล

2.2 กรอกข้อมูลที่อยู่ตามบัตรประชาชน/
ทะเบียนบ้าน ที่อยู่ที่ทำงาน และที่อยู่ปัจจุบัน
และกด "ถัดไป"

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบข้อมูลการเปิดบัญชี

1 2

ข้อมูลเพิ่มเติม

อาชีพ *

อาชีพ

ตำแหน่งงาน *

ตำแหน่งงาน

ธนาคาร *

ธนาคาร

ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน *

ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน

รายได้ต่อเดือน (บาท) *

รายได้ต่อเดือน (บาท)

แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) *

☐ เงินเดือน ☐ ประทศธุรกิจ

☐ เงินออม ☐ การลงทุน

☐ เงินเกษียณ ☐ มรดก

☐ อื่นๆ

2.3 กรอกข้อมูลการทำงาน
เพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วน
และกด "ถัดไป"

STEP 3

ทำแบบประเมินความเสี่ยง

ทำแบบประเมินความเสี่ยง/ FATCA/ CRS

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

แบบฟอร์ม FATCA / CRS

แบบสอบถามเพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา

1. ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่

☐ ใช่ ☒ ไม่ใช่

2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่

☐ ใช่ ☒ ไม่ใช่

3. ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่

☐ ใช่ ☒ ไม่ใช่

! หากเป็นบุคคลที่มีสัญชาติอื่น/เกี่ยวข้องกับอเมริกา กรุณาติดต่อ บลจ.กรุงไทย

! หากท่านมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น กรุณาติดต่อ บลจ.กรุงไทย

3.1 ทำแบบสอบถามเพื่อตรวจสอบสถานะ FATCA และกด "ถัดไป"

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

แบบฟอร์ม CRS

ส่วนการแจ้งสถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในต่างประเทศนอกจากประเทศไทย

1. ท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น นอกจาก ประเทศไทย

☐ ใช่ ☒ ไม่ใช่

"ถิ่นที่อยู่ทางภาษี" หมายถึง ประเทศที่ท่านมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ในประเทศนั้น สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากประเทศนั้นและ/หรือประเทศอื่น ๆ เนื่องจากการมีภูมิลำเนา ที่ท่านอยู่ จำนวนวันที่ท่านอยู่ในประเทศนั้นในแต่ละปีหรือโดยการพิจารณาหลักเกณฑ์อื่น ๆ

ถัดไป

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

แบบฟอร์ม CRS

แจ้งเตือน

ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริงครบถ้วน ถูกต้องเป็นปัจจุบัน และได้ให้ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย สถานะที่เกิดในประเทศไทย และข้อมูลตามบัตรประชาชนไทย ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบและนำส่งเอกสารประกอบการ CRS ที่ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน หลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือ ไม่เป็นปัจจุบัน

ยืนยัน

การพิจารณาหลักเกณฑ์อื่น ๆ

ถัดไป

3.2 ทำแบบสอบถามตรวจสอบสถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในต่างประเทศนอกจากประเทศไทย และกด "ถัดไป" และ "ยืนยัน"

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

เลือกระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ต่ำ

ต้องการลงทุนระยะสั้น
ไม่เคยมีประสบการณ์ลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุน
เน้นความปลอดภัยของเงินต้นและผลตอบแทนต่ำแต่สม่ำเสมอ

ปานกลางค่อนข้างต่ำ

ต้องการลงทุนระยะสั้น-ปานกลาง มีประสบการณ์การลงทุนน้อย
เน้นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ รับผลตอบแทนได้ปานกลาง

ปานกลางค่อนข้างสูง

ต้องการลงทุนระยะปานกลาง มีประสบการณ์การลงทุน
เน้นการลงทุนที่มีโอกาสรับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
แต่มีความเสี่ยงจะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง

สูง

ต้องการลงทุนระยะปานกลาง-ยาว มีประสบการณ์การลงทุน
เน้นการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง
แต่ก็อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง

สูงมาก

ต้องการลงทุนระยะยาว มีประสบการณ์การลงทุน
เน้นการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
โดยไม่กังวลกับโอกาสสูญเสียเงินต้น

ถัดไป

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

ยืนยันคำตอบแบบประเมินความเสี่ยง

- ปัจจุบันท่านอายุ

☐ ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 ☐ 45-59 ปี
 ☐ 35-44 ปี
 ☒ น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดู ครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

☒ มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 ☐ ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 ☐ ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 ☐ น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

ยืนยันคำตอบแบบประเมินความเสี่ยง

แจ้งเตือน

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเองและได้ตรวจทานคำตอบว่าถูกต้องตรงตามเจตนาของข้าพเจ้าแล้ว

ยกเลิก ตกลง

การตัดสินใจด้วยตนเอง เช่น คนหูหนวกตาบอด

☒ ไม่ใช่
 ☐ มี

ยืนยัน

ขั้นตอนที่ 3 ทำแบบประเมินความเสี่ยง

1 2 3

สรุปผลการลงทุนของคุณ

ระดับความเสี่ยงของคุณ
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง 5

คะแนน : 23

พอร์ตการลงทุน ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของคุณ คือ Moderate to High เนื่องจากคุณเป็นผู้ลงทุนประเภทรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง

สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำตามประเภททรัพย์สิน

เงินฝาก + ตราสารหนี้ระยะสั้น	10
ตราสารหนี้ ภาครัฐ หรือ ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	60%
ตราสารทุน	20%

ทำใหม่อีกครั้ง

ถัดไป

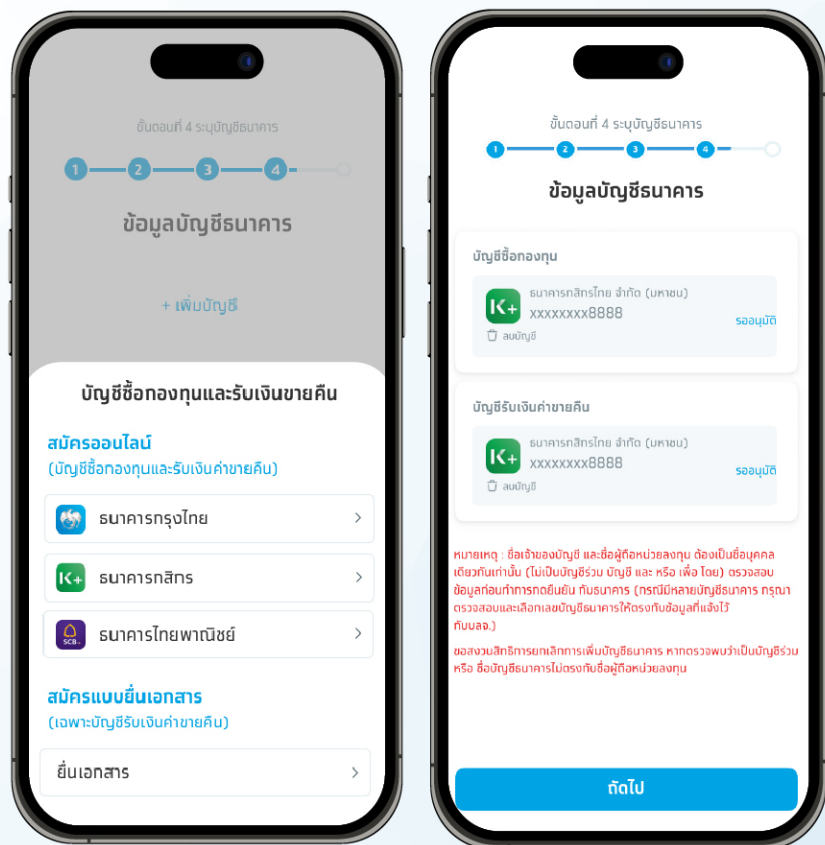
3.3 เลือกระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และอ่านคำถามแบบประเมินความเหมาะสมโดยละเอียด และตอบคำถามให้ครบทุกข้อ เมื่อทำเสร็จแล้ว กด “ยืนยัน” และ “ตกลง”

3.4 ระบบจะแสดงผลการประเมินความเสี่ยง พร้อมคำแนะนำการจัดสรรการลงทุน และกด “ถัดไป” ถ้าต้องการแก้ไขคำตอบ กด “ทำใหม่อีกครั้ง”

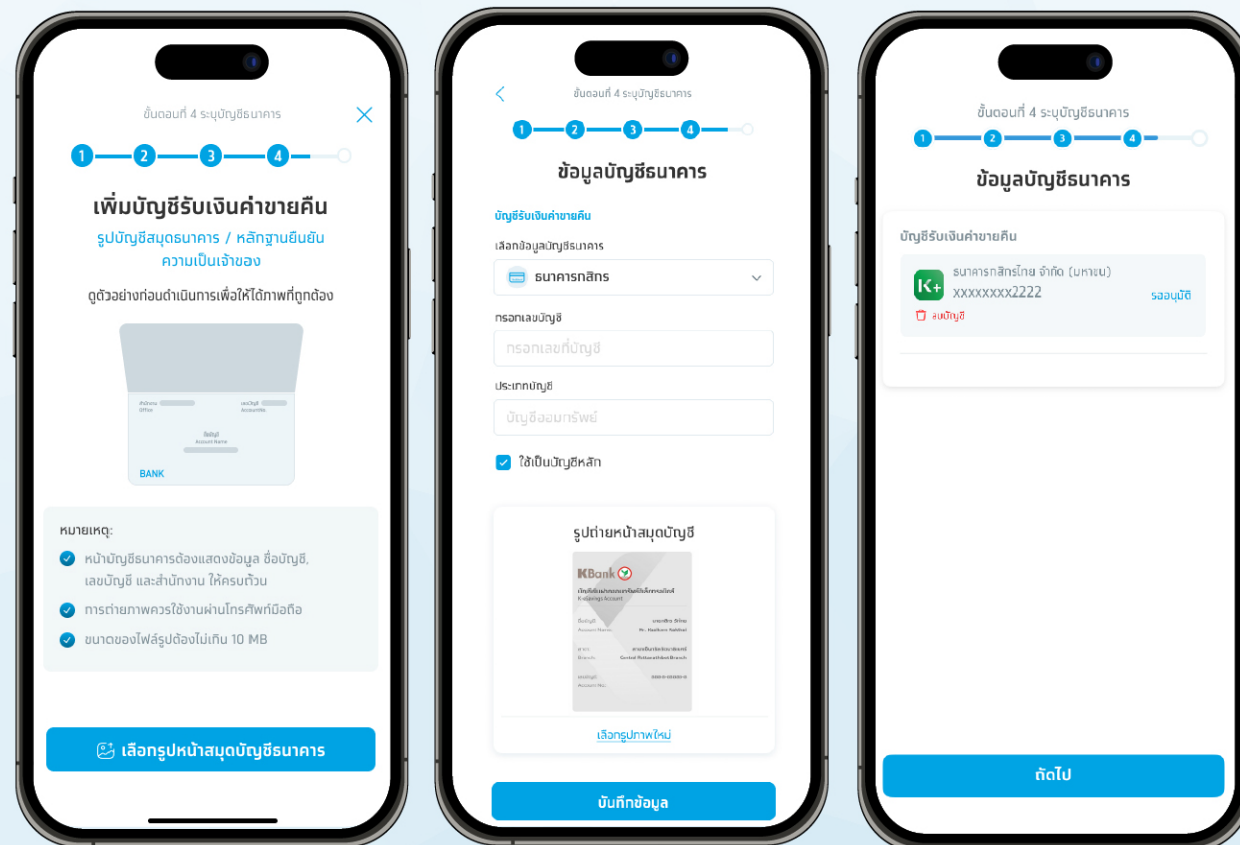
STEP 4

ระบุบัญชีธนาคาร

ระบุข้อมูลบัญชีธนาคารสำหรับชื่อกองทุน/ รับเงินค่าขายคืน



4.1 ระบุบัญชีชื่อกองทุนและรับเงินค่าขายคืน
โดยสามารถสมัครผูกบัญชีออนไลน์
(ประเภทออมทรัพย์) เลือกได้ 3 ธนาคาร

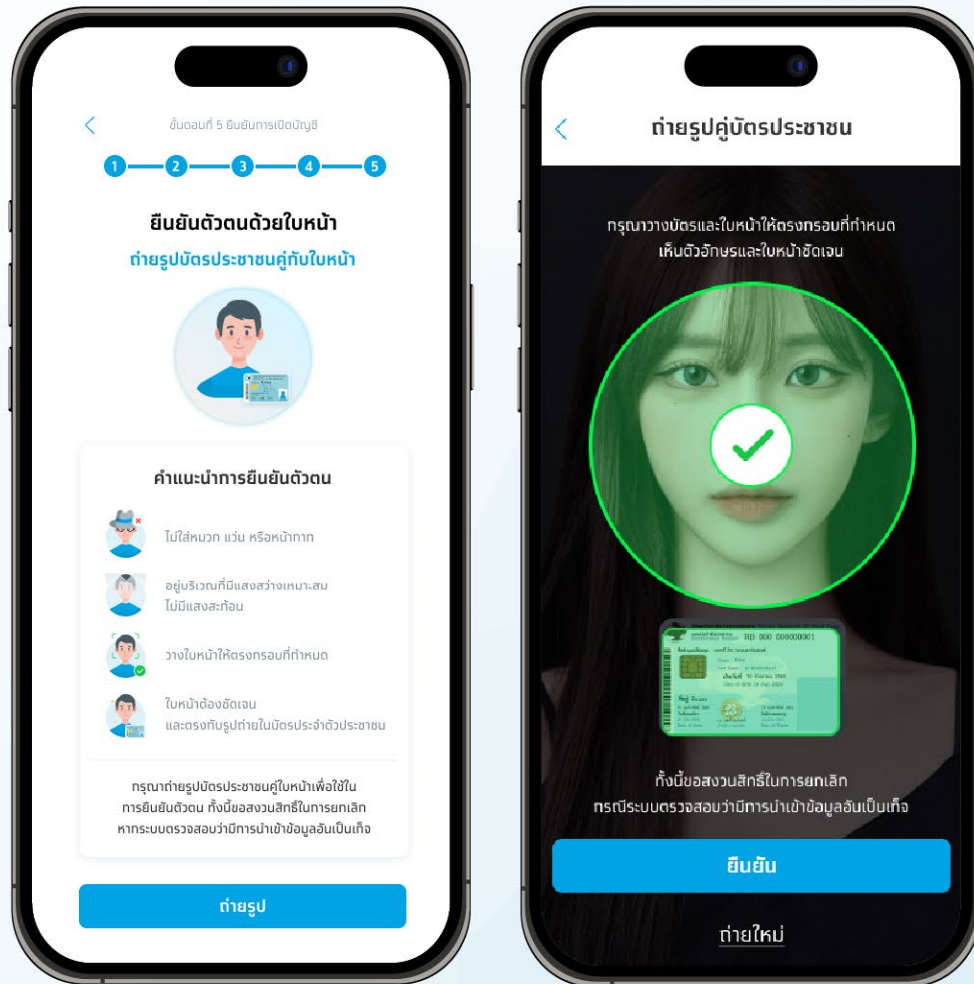


4.2 หรือระบุเฉพาะบัญชีรับเงินค่าขายคืน แบบยื่นเอกสาร
โดยแนบรูปถ่ายหน้าสมุดบัญชีธนาคาร
(บัญชีดังกล่าวจะยังไม่มีผล จนกว่าจะได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ)

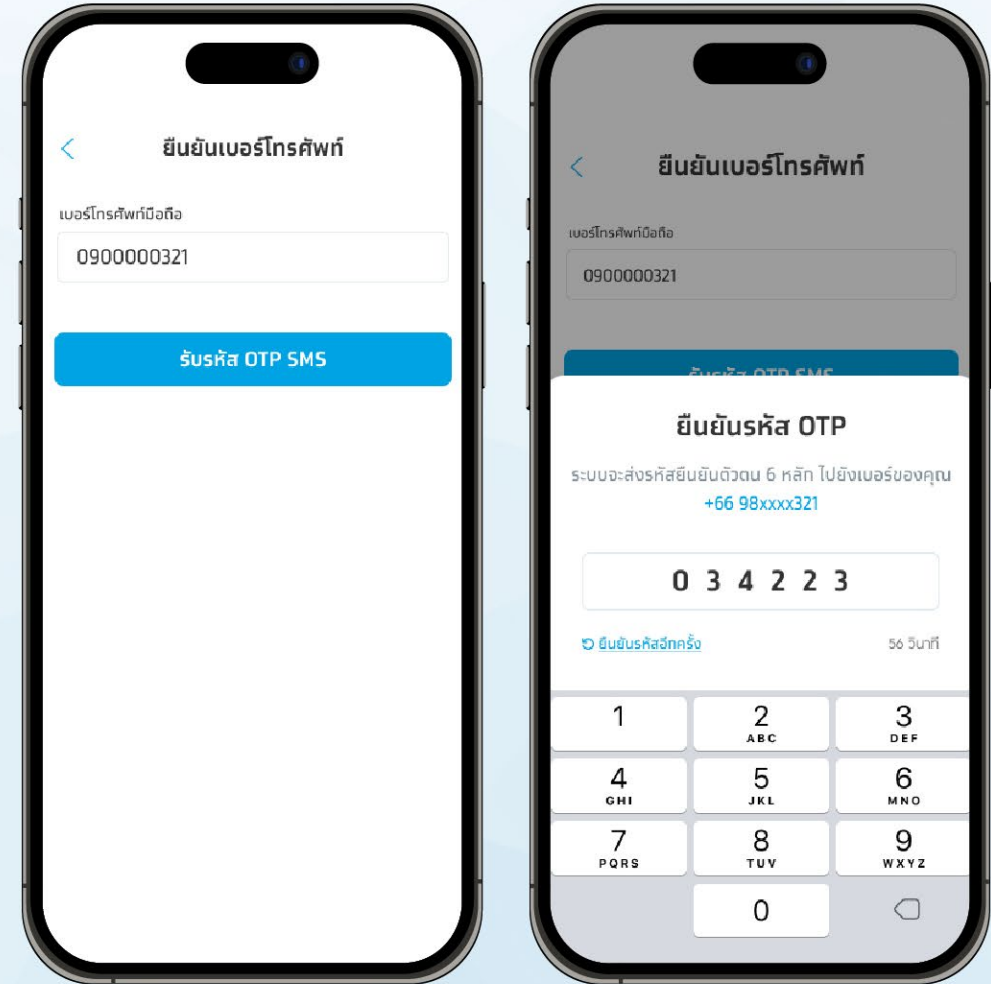
STEP 5

ยืนยันข้อมูลการเปิดบัญชี

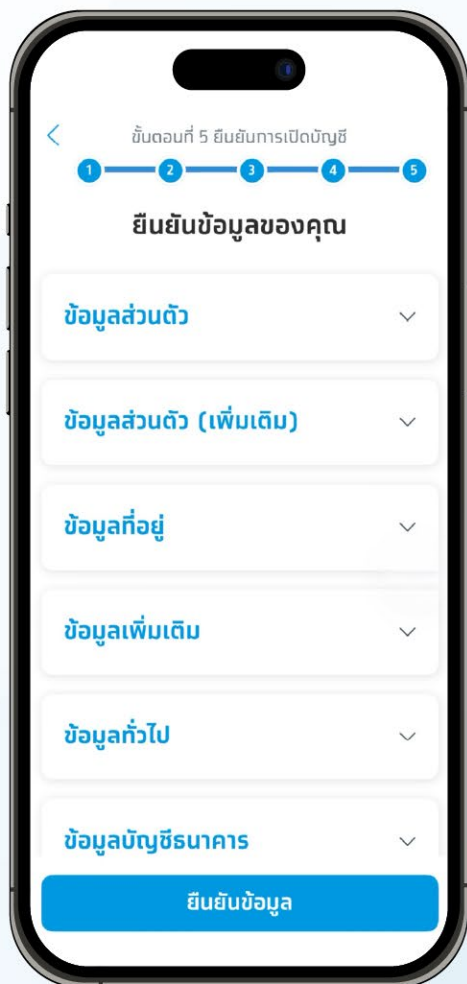
ตรวจสอบและยืนยันข้อมูลการเปิดบัญชี



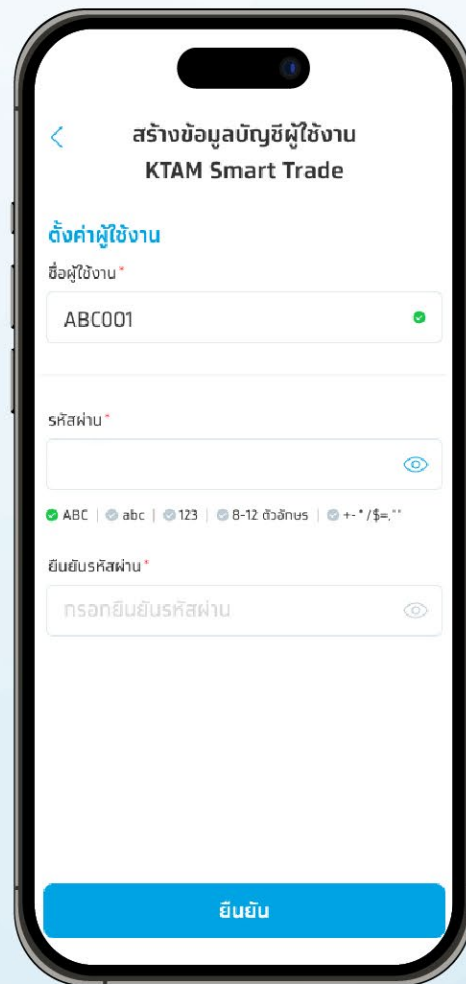
5.1 กดปุ่ม “ถ่ายรูป” เพื่อเริ่มยืนยันข้อมูลเพื่อเปิดบัญชี ด้วยการถ่ายรูปบัตรประจำตัวประชาชนคู่กับใบหน้า



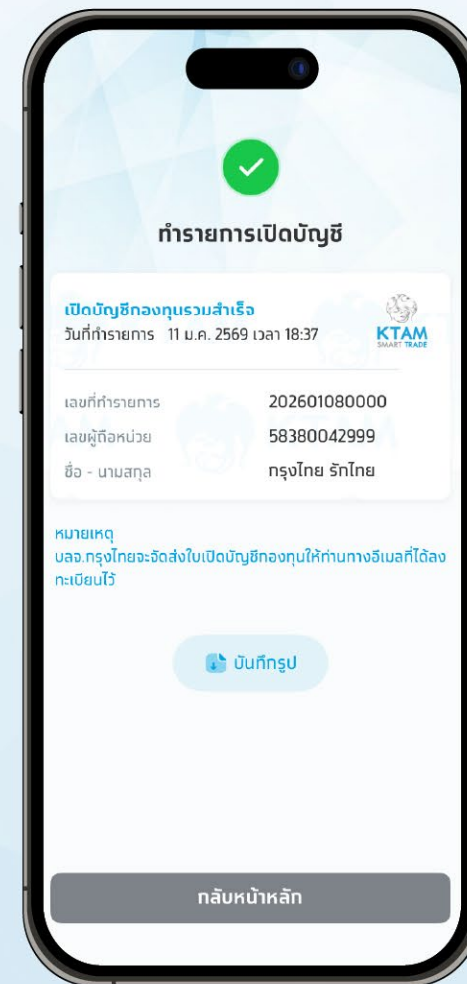
5.2 กรอกเบอร์โทรศัพท์มือถือที่ต้องการลงทะเบียน จากนั้นกด “รับรหัส OTP” เพื่อยืนยัน



5.3 ยืนยันข้อมูลของคุณ และตรวจสอบความถูกต้อง จากนั้นกด “ยืนยันข้อมูล”



5.4 ตั้งค่า ผู้ใช้งาน (Username) รหัสผ่าน (Password) และกด "ยืนยัน"



5.5 ทำรายการเปิดบัญชีสำเร็จ



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย

Krungthai Asset Management

Call Center 02 686 6100 | www.ktam.co.th |      KTAM Smart Trade |  @KTAM |  KTAM TV Online