

## คู่มือสำหรับนักลงทุน (Mutual Fund)

### การเปิดบัญชีซื้อขายกองทุนรวม

- ให้บริการแก่นักลงทุนชาวไทย ลูกค้าสามารถซื้อขายกองทุนรวมที่บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) ได้โดยการเปิดบัญชีเพียงครั้งเดียว

### เอกสารประกอบการเปิดบัญชี

1. เอกสารเปิดบัญชีซื้อขายกองทุนรวม
2. แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Assessment)
3. FATCA Form
4. หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก
5. หนังสือยินยอมเปิดเผยข้อมูล
6. บัตรประจำตัวประชาชน
7. สำเนาทะเบียนบ้าน  
(กรณีบัตรประจำตัวประชาชนแสดงที่อยู่ไม่ตรงกับทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)
8. สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร  
(ธนาคารที่ให้บริการ 4 ธนาคาร ดังนี้ BBL, KBANK SCB และ TISCO พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)
9. ลงทะเบียนในระบบอินเทอร์เน็ต กรณีลูกค้าใหม่ เพื่อกำหนด Username และ Password

### ช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายกองทุน

- ซื้อขายด้วยตนเองผ่านอินเทอร์เน็ต โดยการส่งคำสั่งผ่านแอปพลิเคชัน Streaming Fundplus "Application"

### การส่งคำสั่งซื้อขายกองทุน

- รายการคำสั่งซื้อของลูกค้าจะไม่สมบูรณ์ หากธนาคารไม่สามารถหักบัญชีธนาคารเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนได้
- การยกเลิกรายการสามารถทำได้เมื่อรายการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนของท่านอยู่ในสถานะ Processing

### การแจ้งผลการซื้อขายกองทุน

- สามารถตรวจสอบรายการซื้อขายกองทุนที่สมบูรณ์แล้วได้ในวันที่ทำการถัดจากวันซื้อขายกองทุน โดยเรียกดูข้อมูลได้ที่ Application เมนู Order detail
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจะจัดส่งหลักฐานการซื้อขายกองทุนผ่านช่องทางที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกำหนดให้แก่ลูกค้าโดยตรง

### ค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน

- ขึ้นอยู่กับหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนกำหนด โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใดๆเพิ่มเติม

### การชำระราคาการซื้อขายกองทุน

- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าอัตโนมัติ (ATS) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารดังต่อไปนี้ BBL, KBANK SCB และ TISCO

### การรับเงินค่าขายกองทุนและเงินปันผล

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้า

### เวลาทำการซื้อขายกองทุน

- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด กำหนดเวลาปิดทำการซื้อขายกองทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) ครึ่งชั่วโมง
- ลูกค้าสามารถตรวจสอบเวลาปิดทำการซื้อขายได้ในหนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ หรือ ผ่านช่องทาง Application เมนู Place order

### รายชื่อกองทุนที่สามารถซื้อขายได้

- สามารถศึกษาข้อมูลได้ใน [www.tiscosec.com](http://www.tiscosec.com) และใน Application Streaming Fundplus

### ช่วงเวลาที่ไม่สามารถใช้ Application ได้

- เวลา 06.00 - 07.00 น. และเวลา 00.00 - 01.00 น.

### ช่องทางการศึกษาข้อมูลการใช้ Application

- [www.tiscosec.com](http://www.tiscosec.com) > ดาวโหลด > คู่มือการใช้งาน

### การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน

- ติดต่อได้ที่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

### กรณีที่ท่านประสงค์จะสอบถามข้อมูล หรือ เสนอแนะ หรือ ร้องเรียนบริการ

กรุณาติดต่อผ่านช่องทางต่อไปนี้

1. ศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์ : 0 2633 6000 กด 5 โทรสาร : 0 2633 6900
2. [www.tiscosec.com](http://www.tiscosec.com) หรือ [www.tiscoetrad.com](http://www.tiscoetrad.com) หัวข้อ "ติดต่อบริษัทฯ"
3. หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
4. ติดต่อด้วยตนเองที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

**ประเภทตราสารที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง**

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทนักลงทุน และระดับความเสี่ยง	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้ และทางเลือกเพื่อการลงทุน	คำอธิบายระดับความเสี่ยง ของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 15	นักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ: ต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมุ่งลงทุนในระยะสั้น	- ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1 - กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1 - ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 2-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	15- 21	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ: รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	- ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 - ตราสารทุนได้บางส่วน - กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 - ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 2-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
3	22 - 29	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง: ยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	- ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 - ตราสารทุนได้ปานกลาง - กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 - ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 6-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
4	30 - 36	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง: ยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	- ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 - ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก - ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน - กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 - ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
5	ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก: ต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	- ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 - ตราสารทุน - ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน - ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%

\*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

**ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)**

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาคครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
เสี่ยงต่ำ		>60%	<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%		<70%	<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%		<60%	<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%		<40%	<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%		<30%	>60%	<30%

\*\*รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

**สาขาของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด**

- สำนักงานใหญ่** 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์: 0 2633 6555, 0 2633 6430 โทรสาร: 0 2633 6900
- สาขาเชียงใหม่** 275/4 ชั้น 2 ถนนช้างเผือก ต.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300  
โทรศัพท์: 0 5322 4722 โทรสาร: 0 5322 4711
- สาขานครปฐม** 386, 388 หมู่ 8 ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม ต.พระประโทน อ.เมือง จ.นครปฐม 73000  
โทรศัพท์: 0 3421 1812 โทรสาร: 0 3425 1676
- สาขานครราชสีมา** 1936/3 ซินเอ. ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000  
โทรศัพท์: 0 4425 7752 โทรสาร: 0 4425 3752
- สาขาอุดรธานี** 227/1 ซอยอุดรคูขภู 3 ถนนอุดรคูขภู ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000  
โทรศัพท์: 0 4224 6888 โทรสาร: 0 4224 5793

**สิทธิของผู้ลงทุน**

- สิทธิในการได้รับทราบรายชื่อของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับ ชื่อ ที่อยู่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน และนายหน้าผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขที่ใบอนุญาตของพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนที่ได้รับคำแนะนำเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น ตลอดจนรับทราบค่าเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- สิทธิในการได้รับทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ซื้อหน่วยลงทุนหรือต่อการตัดสินใจในการลงทุน
- สิทธิในการได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียม หรือผลตอบแทนที่นายหน้าผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นต้น
- สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อในลักษณะที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (Cold Calling)
- สิทธิของผู้ลงทุนที่มีผู้ลงทุนสถาบันในการจะยกเลิกคำสั่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (Cold Calling) ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้
- สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

BK-EM-19-053(1-20) Update 18/05/2022