

คู่มือสำหรับนักลงทุน (Mutual Fund)

การเปิดบัญชีซื้อขายกองทุนรวม

- ให้บริการแก่บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย ลูกค้าสามารถซื้อขายกองทุนรวมที่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน) ได้โดยการเปิดบัญชีเพียงครั้งเดียว

เอกสารประกอบการเปิดบัญชี

- เอกสารเปิดบัญชีซื้อขายกองทุนรวม
- แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Test)
- FATCA Form
- CRS Form
- หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก
- หนังสือยินยอมเปิดเผยข้อมูล
- บัตรประจำตัวประชาชน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
(กรณีบัตรประจำตัวประชาชนแสดงที่อยู่ไม่ตรงกับทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)
- สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร
(ธนาคารที่ให้บริการ 6 ธนาคาร ดังนี้ TISCO, KBANK, SCB, BBL, KTB และ TTB พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)
- ลงทะเบียนในระบบอินเทอร์เน็ต กรณีลูกค้าใหม่ เพื่อกำหนด Username และ Password

ช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายกองทุน

- ซื้อขายด้วยตนเองผ่านอินเทอร์เน็ต โดยการส่งคำสั่งผ่าน Application “Streaming Fund+”

การส่งคำสั่งซื้อขายกองทุน

- รายการคำสั่งซื้อของลูกค้านจะไม่สมบูรณ์ หากธนาคารไม่สามารถหักบัญชีธนาคารเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนได้
- การยกเลิกรายการสามารถทำได้เมื่อรายการซื้อ/ ขาย/ สับเปลี่ยนของท่านอยู่ในสถานะ Processing

การแจ้งผลการซื้อขายกองทุน

- สามารถตรวจสอบรายการซื้อขายกองทุนที่สมบูรณ์แล้วได้ในวันที่ทำการถัดจากวันซื้อขายกองทุน โดยเรียกดูข้อมูลได้ที่ Application เมนู Order Status
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจะจัดส่งหลักฐานการซื้อขายกองทุนผ่านช่องทางที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกำหนดให้แก่ลูกค้าโดยตรง

ค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน

- ขึ้นอยู่กับหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนกำหนด โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ เพิ่มเติม

การชำระราคาการซื้อกองทุน

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

การรับเงินค่าขายกองทุนและเงินปันผล

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้า

เวลาทำการซื้อขายกองทุน

- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด กำหนดเวลาปิดทำการซื้อขายกองทุนก่อนระยะเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) 30 นาที
- ลูกค้าสามารถตรวจสอบเวลาปิดทำการซื้อขายได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ หรือ ผ่านช่องทาง Application เมนู Place order

รายชื่อกองทุนที่สามารถซื้อขายได้

- สามารถศึกษาข้อมูลได้ใน www.tiscosec.com และใน Application “Streaming Fund+”

ช่วงเวลาที่ไม่สามารถใช้ Application ได้

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

ช่องกรในการศึกษาข้อมูลการใช้ Application

- www.tiscosec.com > ดาวน์โหลด > คู่มือการใช้งาน

การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน

- ติดต่อได้ที่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

กรณีที่ท่านประสงค์จะสอบถามข้อมูล หรือเสนอแนะ หรือร้องเรียนบริการ

กรุณาติดต่อผ่านช่องทางต่อไปนี้

- ศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์ : 0 2633 6000 กด 5 โทรสาร : 0 2633 6900
- www.tiscosec.com หรือ www.tiscotrade.com หัวข้อ “ติดต่อบริษัท”
- หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ติดต่อด้วยตนเองที่สำนักงาน/ สาขาของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

ประเภทตราสารที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทหลักทรัพย์	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	- กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	15 - 21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	- กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 25%
3	22 - 29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	- กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 50%
4	30 - 36	เสี่ยงสูง	- กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 75%
5	ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	- กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 100%

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 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
- 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 โชนเอ อ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์: 0 4425 7752 โทรสาร: 0 4425 3752
- สาขาอุดรธานี** 227/1 ซอยอุดรบุรี 3 ถนนอุดรบุรี 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)
- สิทธิของผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันในการจะยกเลิกคำสั่งซื้อ/ขายหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขายโดยผู้ลงทุนมิได้ร้องขอ (Cold Calling) ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้
- สิทธิในการขอรับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน