

คู่มือการใช้งาน

AomWise
by Streaming



1. Concept ของแอป AomWise	3
2. ใช้งานแอป AomWise	4
3. Journey หลักของแอป AomWise	5
4. เปิดบัญชี	6
5. เติมเงินเข้าบัญชี	13
6. เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน	16
7. ลงทุนซื้อขาย	22
8. ดูสินทรัพย์	26
9. เมนูอื่น ๆ	27
10. ข้อมูลเพิ่มเติม	28



AomWise เป็น Simple Investment Application ที่จะมาช่วยนักลงทุนมือใหม่ ที่ต้องการจะเริ่มต้นออมและลงทุน โดยแอปจะมอบประสบการณ์การเริ่มต้นที่ง่าย และตอบโจทย์สำหรับมือใหม่ ด้วย...



เปิดบัญชีลงทุนที่ **สะดวก**



ออมและลงทุนได้ **หลากหลายสินทรัพย์**



ขั้นตอนการลงทุนที่ **ง่ายและไม่ซับซ้อน**

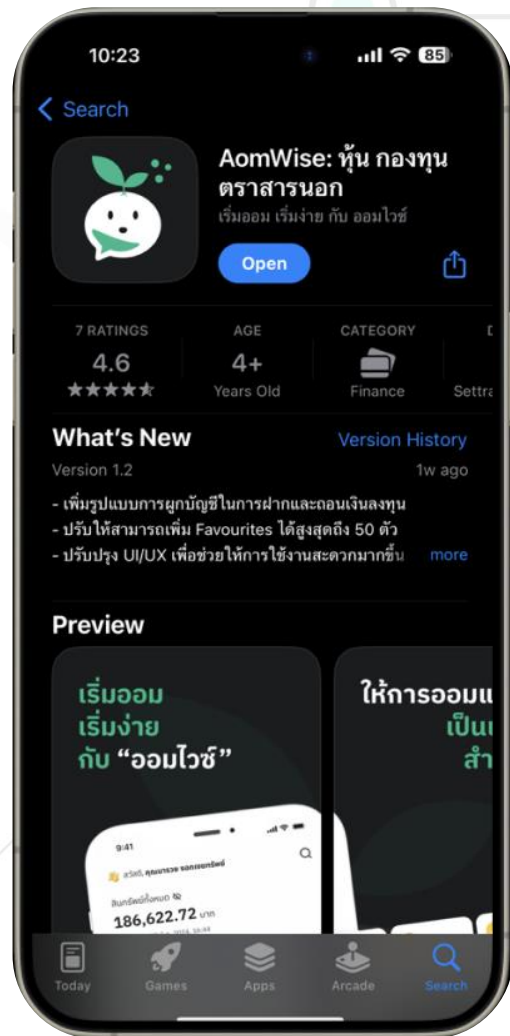


จัดการเงินในบัญชีได้ **รวดเร็วและปลอดภัย**



ใช้งานแอป “AomWise”

settrade
www.settrade.com



iPhone, iPad – ตั้งแต่ iOS 13 ขึ้นไป

Android – ตั้งแต่ OS 8 ขึ้นไป



Journey หลักของแอป “AomWise”

settrade
www.settrade.com

1. **เปิดบัญชี**
2. **เติมเงิน**
3. **เลือกสินทรัพย์**
4. **เริ่มลงทุน**
5. **ดูข้อมูลพอร์ต**



เปิดบัญชีง่าย
อนุมัติไวใน 15 นาที

ผูกบัญชี
เติมเงิน

ค้นหาหุ้น, กองทุนรวม,
ETF หรือ DR เพื่อลงทุน

กรอกจำนวนเงินที่
ต้องการลงทุน
ไม่มีขั้นต่ำ

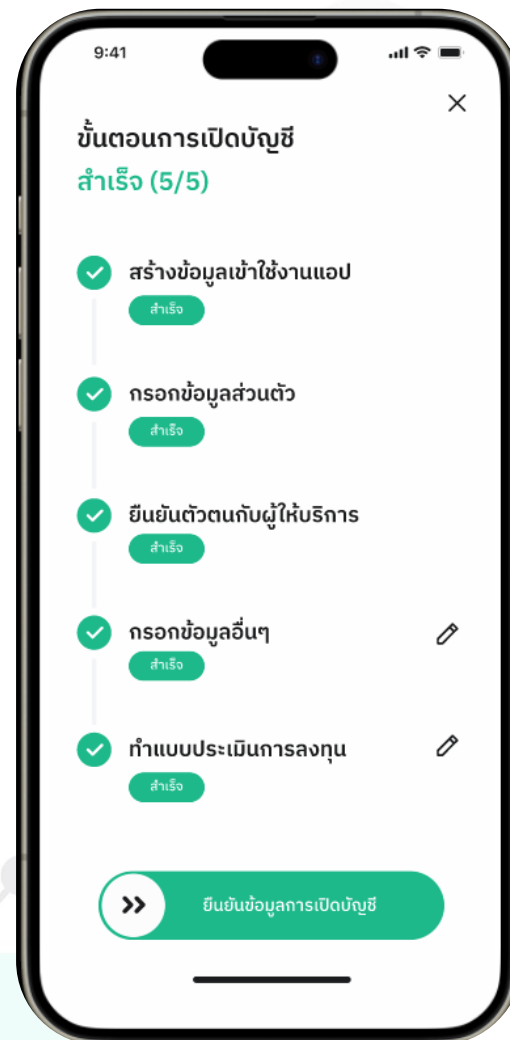
รวมสินทรัพย์ทั้งหมด
ไว้ทีเดียว



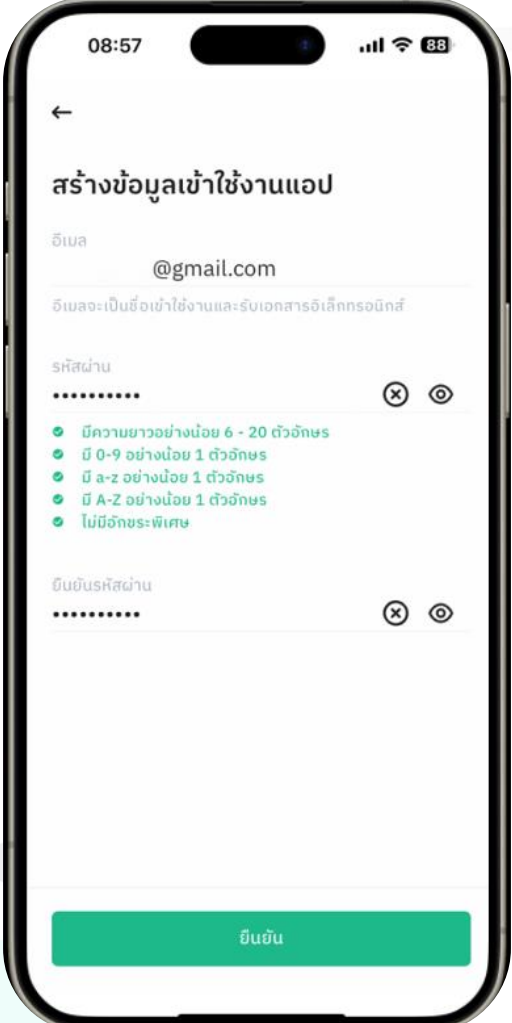
เปิดบัญชี

settrade
www.settrade.com

เปิดบัญชีลงทุนสะดวกและง่าย ผ่านแอป AomWise ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน



- ✓ เลือกโบรกเกอร์
- ✓ สร้างข้อมูลอีเมลและตั้งรหัสผ่าน
- ✓ ยืนยันอีเมล
- ✓ กรอกเบอร์มือถือ
- ✓ ยืนยันเบอร์มือถือ



08:57 88

←

สร้างข้อมูลเข้าใช้งานแอป

อีเมล
@gmail.com

อีเมลจะเป็นชื่อเข้าใช้งานและรับเอกสารอิเล็กทรอนิกส์

รหัสผ่าน

.....

- มีความยาวอย่างน้อย 6 - 20 ตัวอักษร
- มี 0-9 อย่างน้อย 1 ตัวอักษร
- มี a-z อย่างน้อย 1 ตัวอักษร
- มี A-Z อย่างน้อย 1 ตัวอักษร
- ไม่มีอักขระพิเศษ

ยืนยันรหัสผ่าน

.....

ยืนยัน



- ✓ ตกลงรับทราบข้อกำหนดและเงื่อนไข
- ✓ ตอบคำถาม FATCA & CRS
- ✓ ถ่ายรูปบัตรประชาชน
- ✓ ตรวจสอบข้อมูลกับกรมการปกครอง, ปปง.
และฐานข้อมูลของโบรกเกอร์

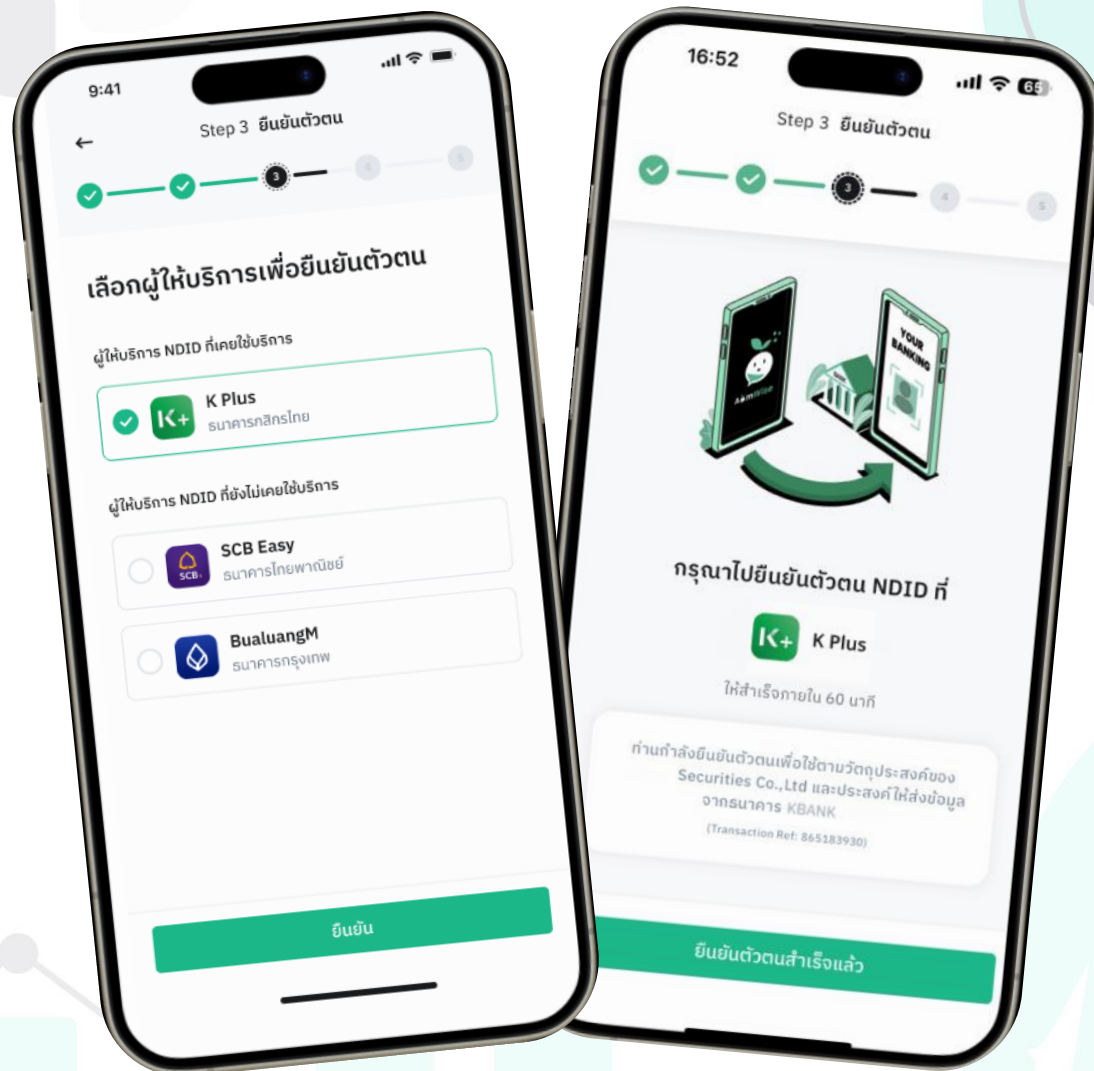




เปิดบัญชี – 3. ยืนยันตัวตนกับผู้ให้บริการ

settrade
www.settrade.com

เลือกธนาคารเพื่อยืนยันตัวตนผ่านระบบ NDID และไปยืนยันตัวตนที่แอปของธนาคารที่เลือก

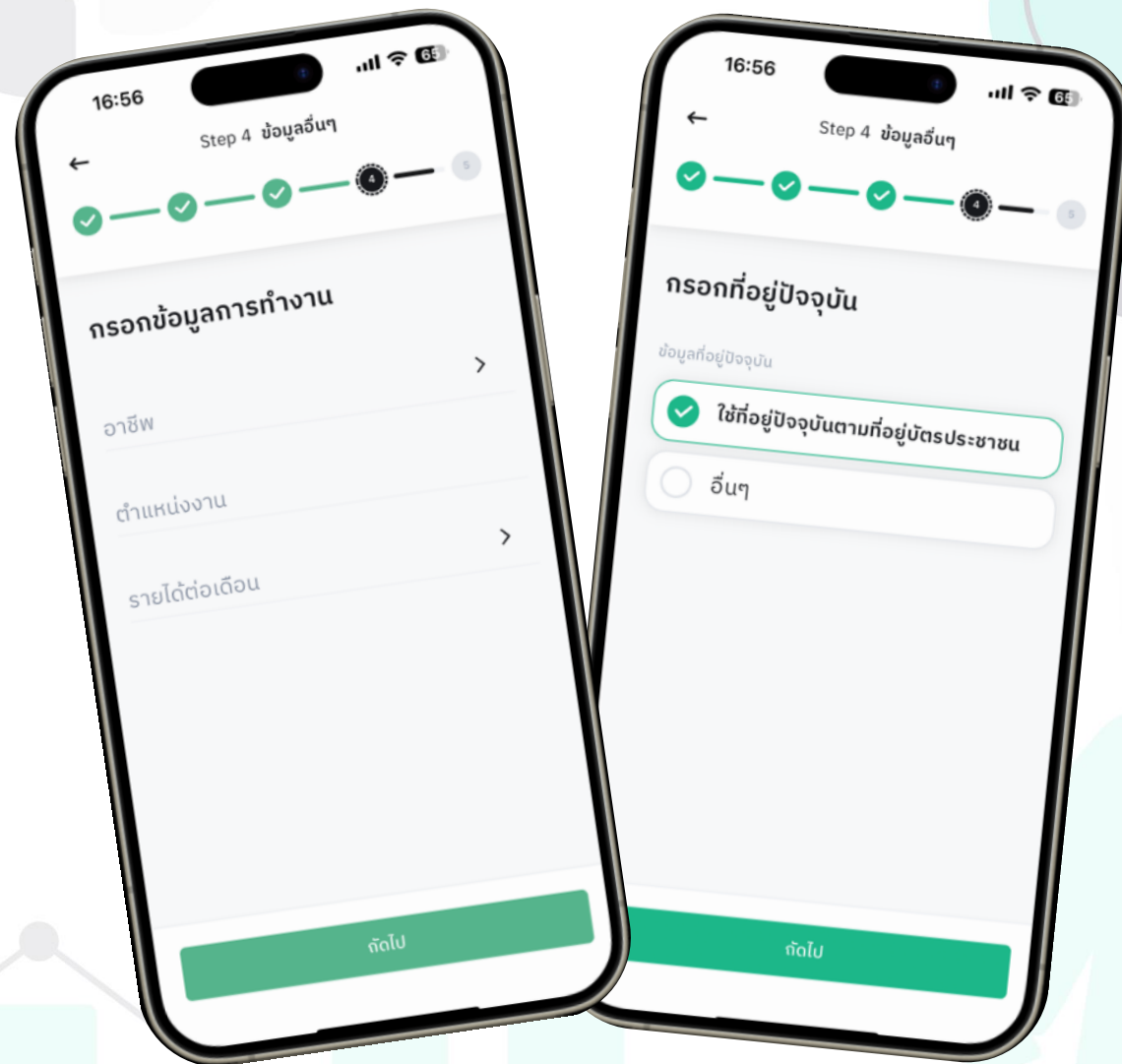




เปิดบัญชี – 4. กรอกข้อมูลอื่น ๆ

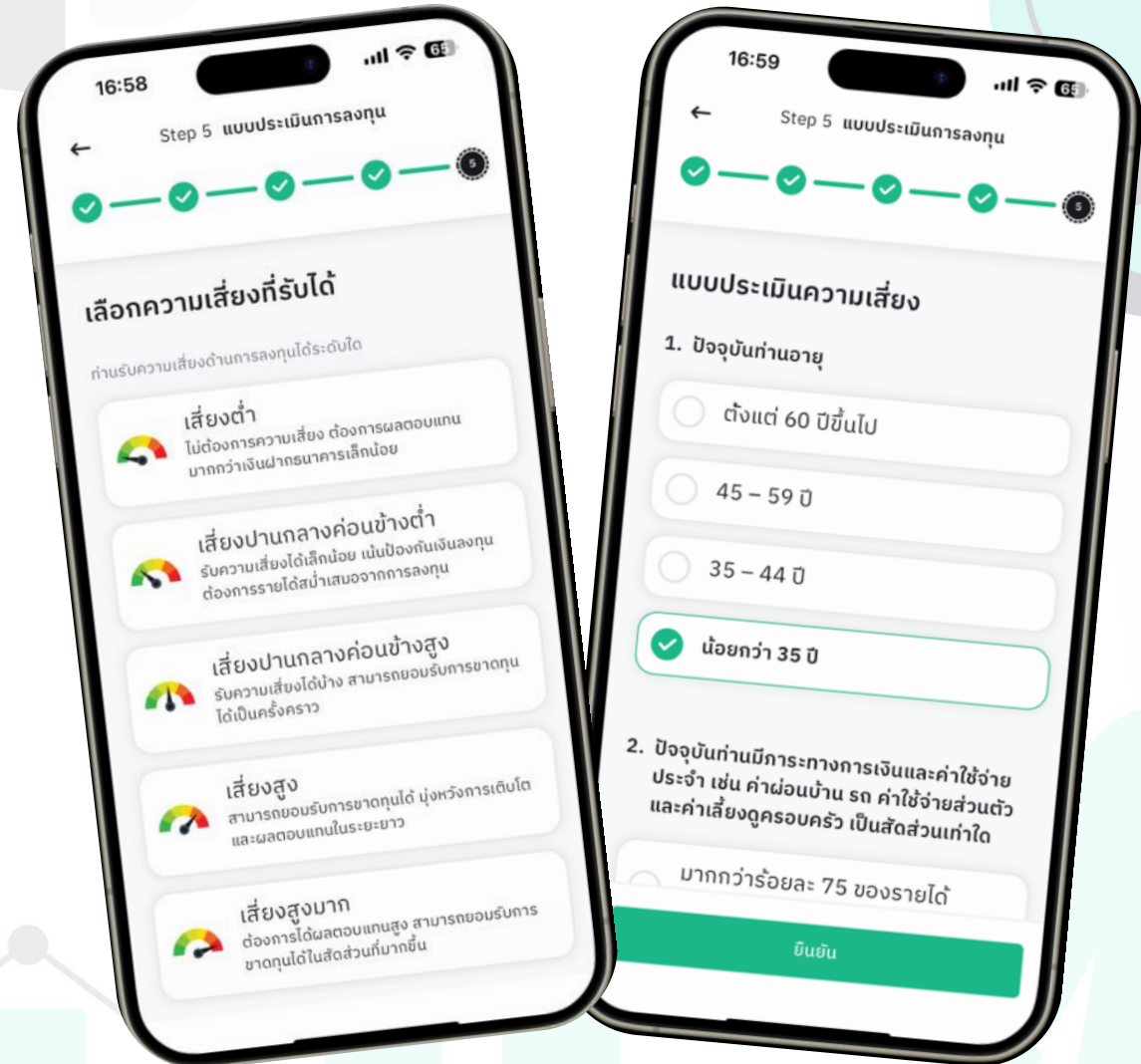
settrade
www.settrade.com

กรอกข้อมูลส่วนตัวอื่น ๆ เช่น
ที่อยู่, อาชีพ, รายได้



ตอบคำถามต่าง ๆ ได้แก่

- ✓ ข้อมูลเงินลงทุน
- ✓ แบบประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน
- ✓ เลือกความเสี่ยงที่รับได้ หรือทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง



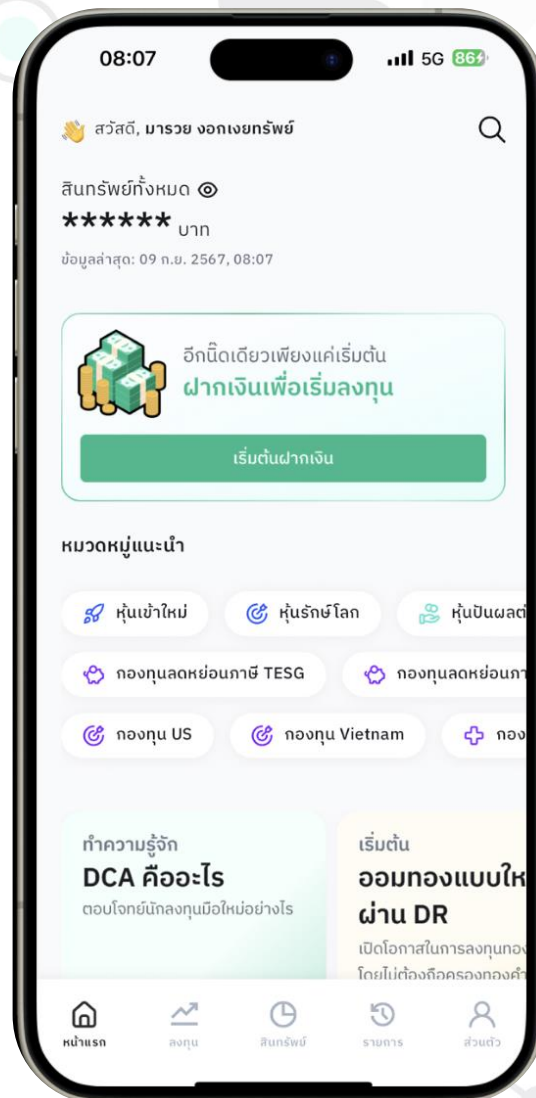


หลังจากเปิดบัญชี

settrade
www.settrade.com

หลังจากยืนยันข้อมูลเปิดบัญชี
จะทราบผลการอนุมัติการเปิด
บัญชีภายใน **15 นาที***

(หลังอนุมัติ กรุณา Logout และ Login ใหม่ เพื่ออัปเดต
สถานะของบัญชีในแอป)



 **หน้าแรก** – แสดงภาพรวมสินทรัพย์, หมวดหมู่แนะนำ, ภาพรวมดัชนีที่สำคัญ, รายการโปรด

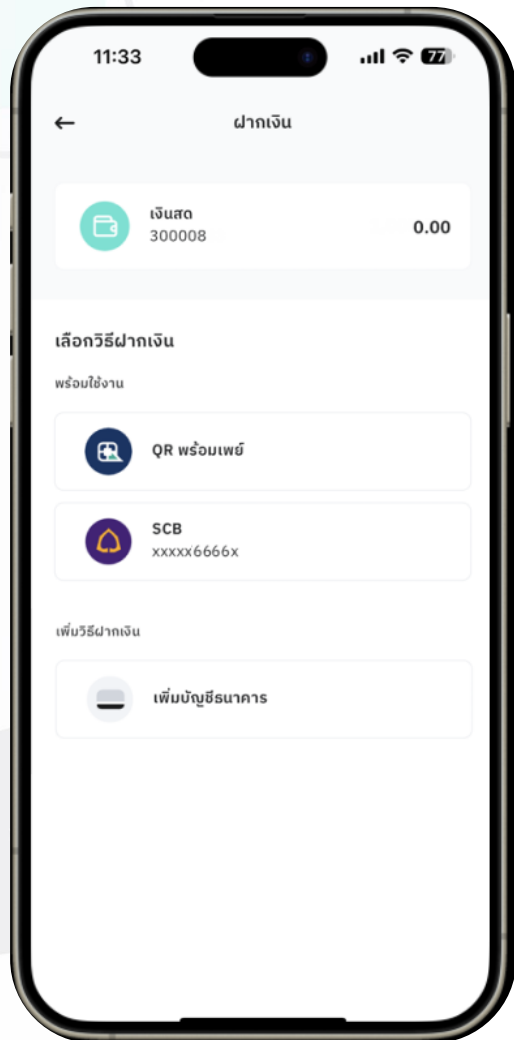
 **ลงทุน** – แสดงประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนได้ ทั้งหุ้น/กองทุน/ตราสารนอก/ETF/ทอง โดยสามารถค้นหาหลักทรัพย์ที่ต้องการได้

 **สินทรัพย์** – แสดงมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด, กำไร/ขาดทุน และแบ่งตามประเภทสินทรัพย์

 **รายการ** – แสดงรายการย้อนหลัง ทั้งการฝากถอนเงิน, ลงทุนในหุ้น/กองทุน/ตราสารนอก/ETF/ทอง

 **ส่วนตัว** – แสดงข้อมูลบัญชี และการตั้งค่าบัญชีต่าง ๆ

* กรณีปิดระบบเพื่อ Maintenance การเปิดบัญชีจะยังไม่ถูกอนุมัติ โดยในระหว่างที่รออนุมัตินั้น ผู้ใช้งานจะสามารถใช้แอปได้เบื้องต้นในรูปแบบ Free Trial ซึ่งดูข้อมูลหลักทรัพ์ได้ แต่ยังไม่เติมเงิน และซื้อขายไม่ได้



เติมเงินเข้า**บัญชีเดียว** เพื่อลงทุนได้หลายสินทรัพย์ ทำได้ 3 วิธี*

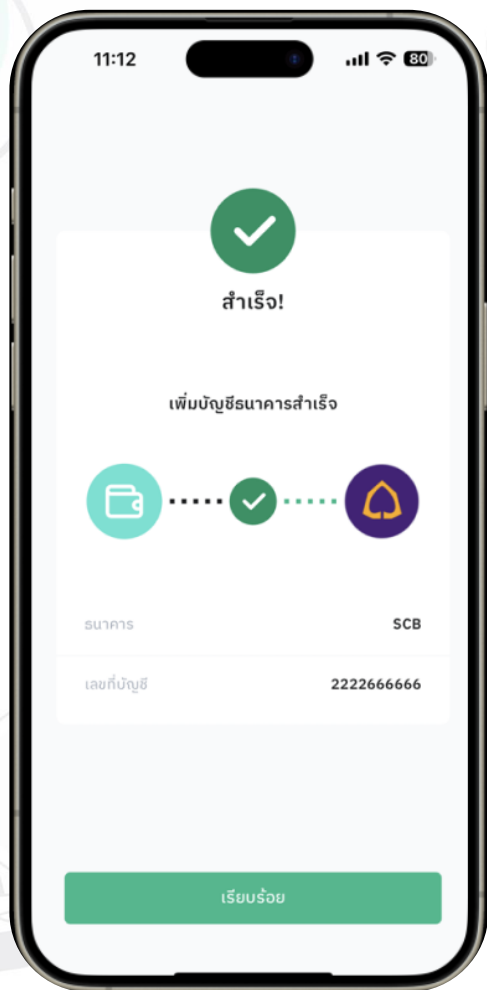
- 1 เพิ่มบัญชีธนาคารเพื่อหักเงินอัตโนมัติ (ATS) แบบที่รู้ผลทันที และสามารถเติมเงินได้ทันที  RECOMMENDED
- 2 QR Code Payment สามารถเติมเงินได้ทันที
- 3 เพิ่มบัญชีธนาคารอื่น ๆ ที่รอโบรกเกอร์ดำเนินการ (ยังไม่สามารถเติมเงินได้ทันที ขึ้นกับระยะเวลาที่โบรกเกอร์ดำเนินการ)

➡ **ทางเข้าไปเติมเงิน** => หากเป็นการเติมเงินครั้งแรก จะพบ Shortcut ไปฝากเงินที่เมนู “หน้าแรก” หรือสามารถเข้าที่เมนู “สินทรัพย์” และเลือก “ฝากเงิน” ก็ได้ หากเติมเงินสำเร็จ ยอดเงินจะแสดงในสินทรัพย์กลุ่ม “เงินสด”

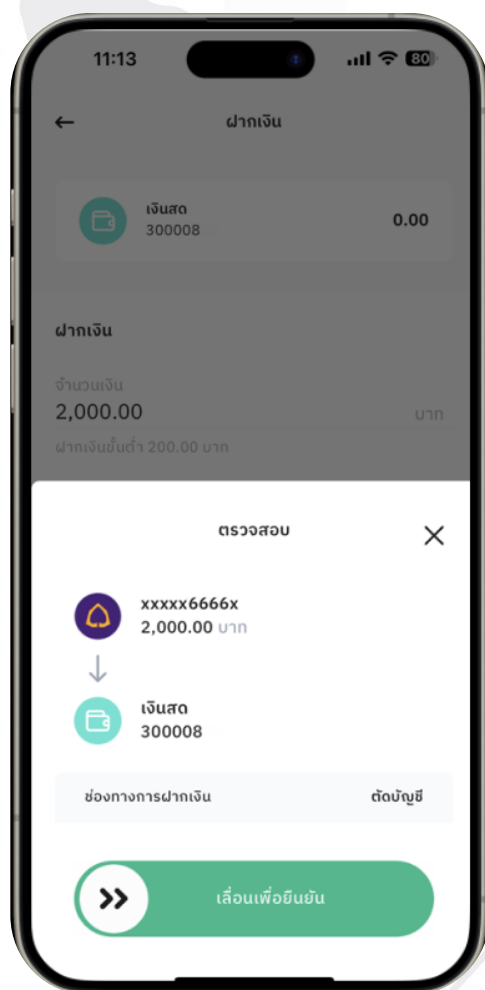


เติมเงินเข้าบัญชี - ผ่านการตัด ATS

settrade
www.settrade.com



ผูกบัญชีธนาคารเพื่อหักเงินอัตโนมัติ
(ATS) สำเร็จแบบรู้ผลทันที



กรอกจำนวนเงินที่ต้องการฝาก
ตรวจสอบและกรอก PIN เพื่อยืนยัน

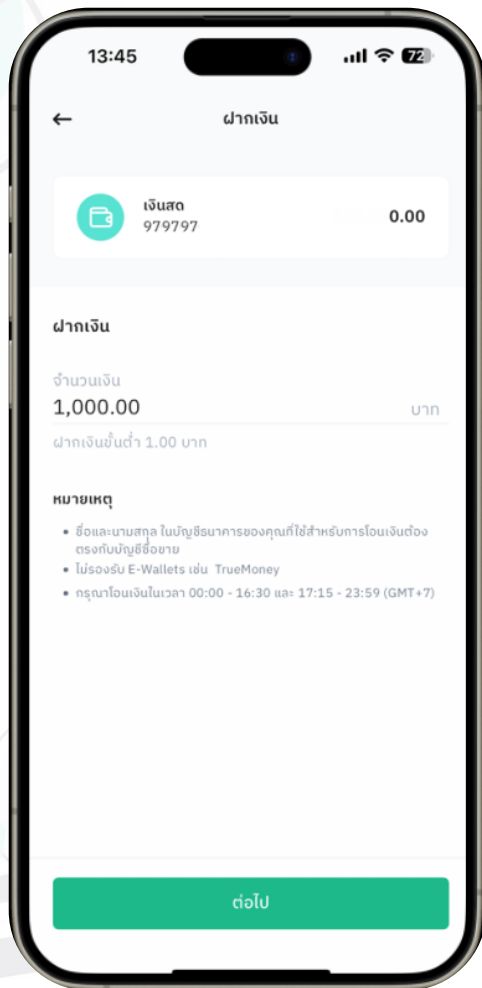


ยอดเงินเข้าบัญชีลงทุนทันที
นำไปลงทุนต่อได้เลย

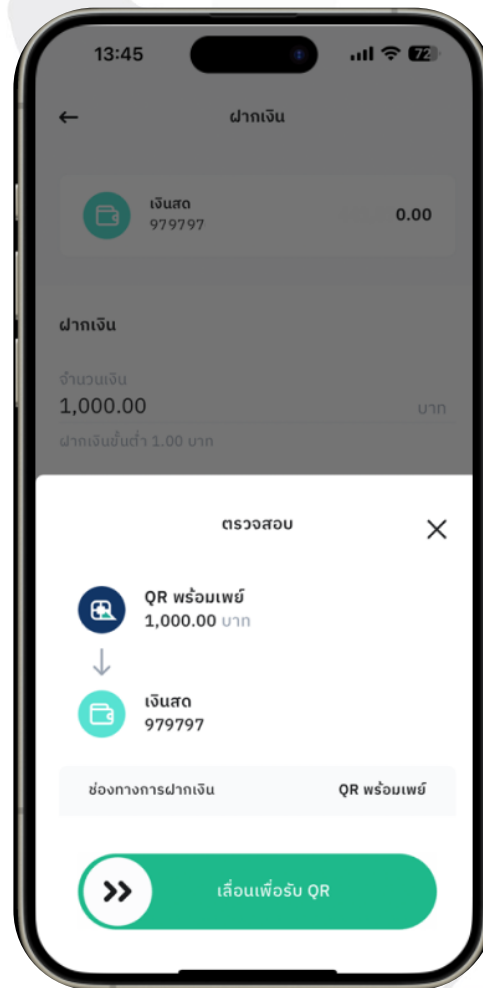


เติมเงินเข้าบัญชี - ผ่าน QR Code Payment

settrade
www.settrade.com



กรอกจำนวนเงินที่ต้องการฝาก



ตรวจสอบและกรอก PIN เพื่อยืนยัน

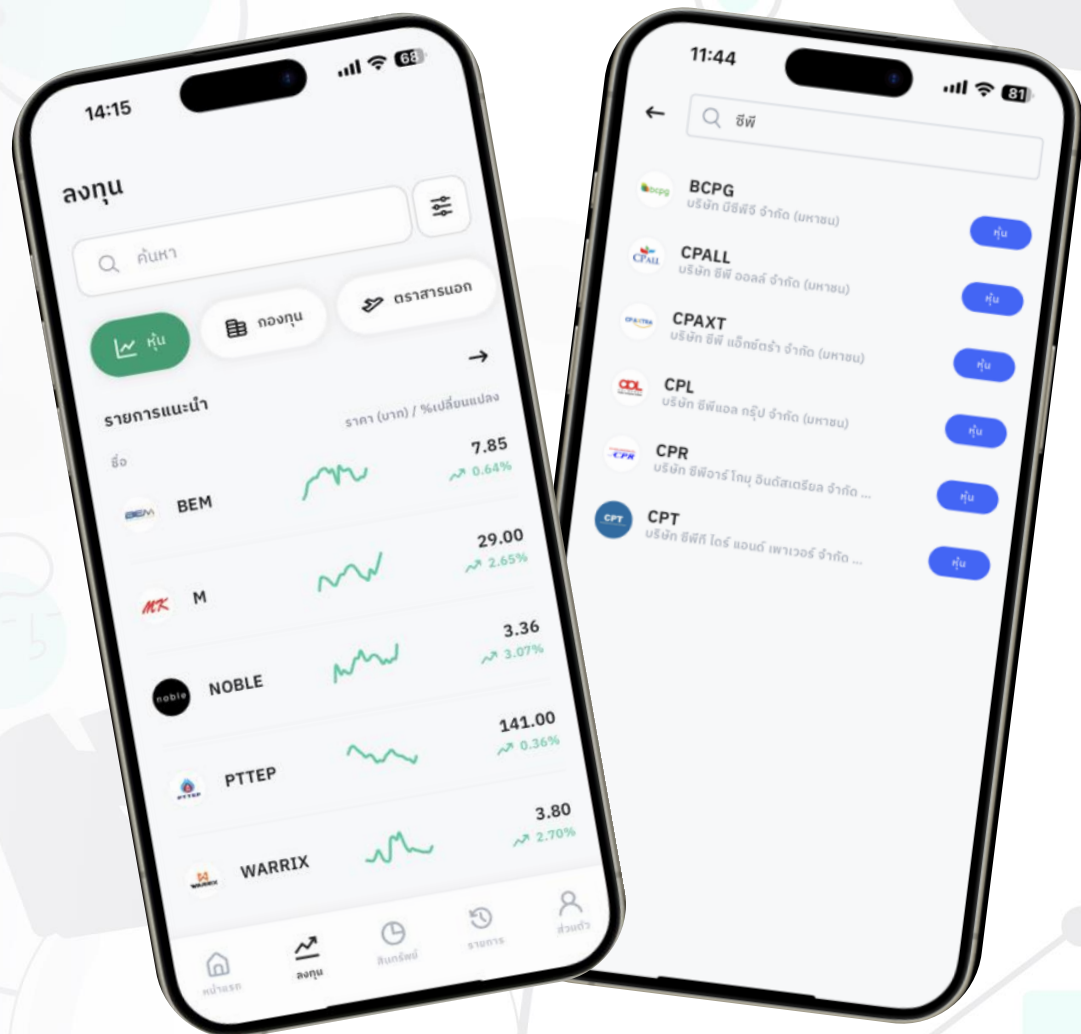


นำ QR Code ที่ได้ไปฝากเงินผ่านแอปธนาคาร
(ชื่อ-นามสกุลเจ้าของบัญชีธนาคารที่ฝากเงินเข้ามา
ต้องตรงกับชื่อเจ้าของบัญชีลงทุน)



เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน

settrade
www.settrade.com



- ✓ ออมและลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ทั้ง หุ้น, กองทุนรวม, ตราสารนอก (DR), ETF, ทอง (ผ่าน DR)
- ✓ การค้นหาที่สะดวกมากขึ้น ได้ทั้งไทยและอังกฤษ
- ✓ ข้อมูลพื้นฐานครบสำหรับมือใหม่
- ✓ มีตัวช่วยคัดกรองหุ้นตามสไตล์การลงทุน

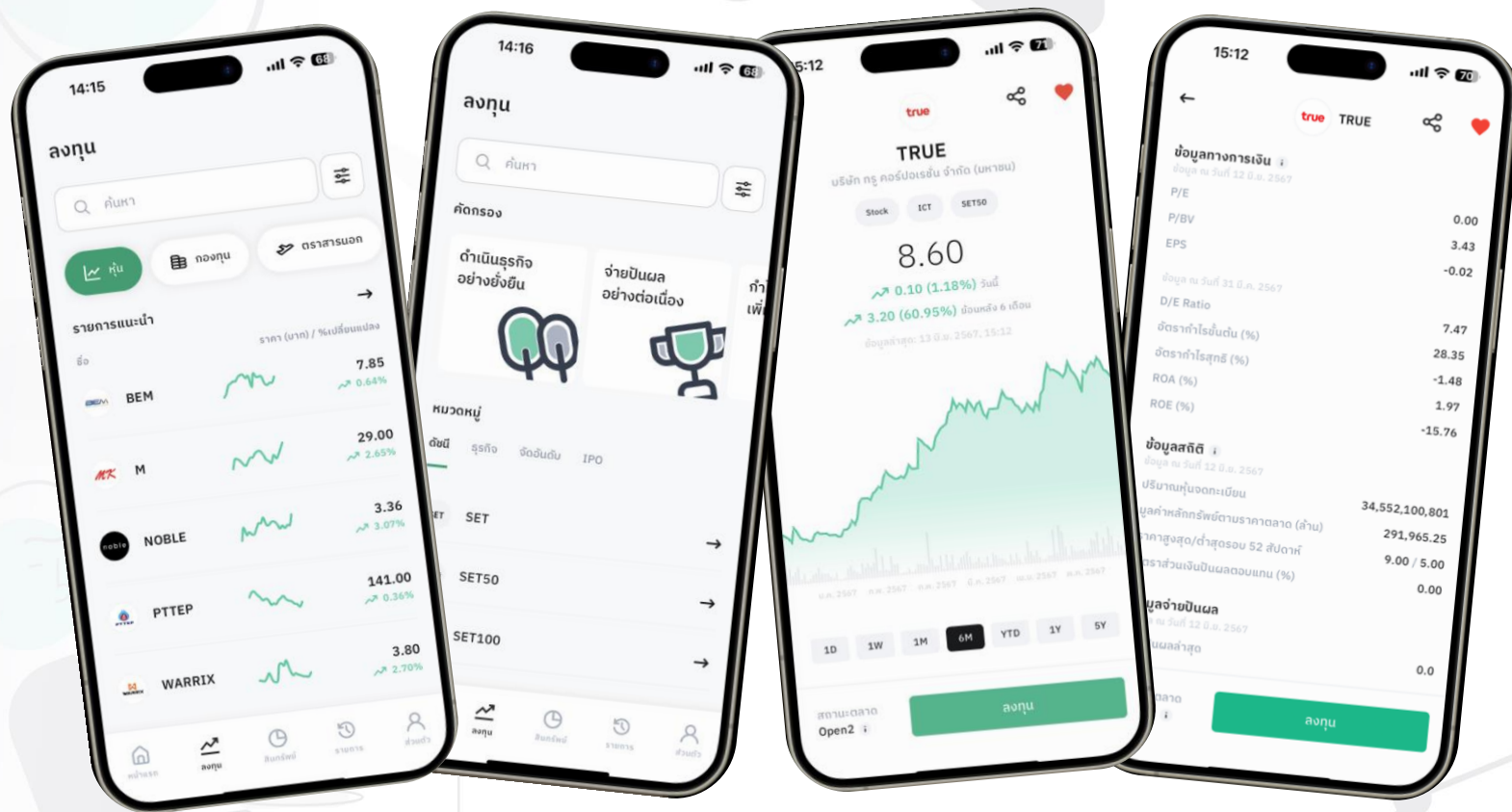


ทางเข้าไปลงทุน => เข้าที่เมนู “ลงทุน” และเลือกประเภทสินทรัพย์ที่ต้องการ



เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน – หุ้น

settrade
www.settrade.com



“หุ้น” ประกอบด้วย

- รายการแนะนำจากโบรกเกอร์
- การคัดกรองหุ้นตามสไตล์
- การจัดหมวดหมู่ตามประเภทหุ้น
- การจัดอันดับหุ้นที่นิยม DCA
- ตัวกรองตามผลประกอบการ

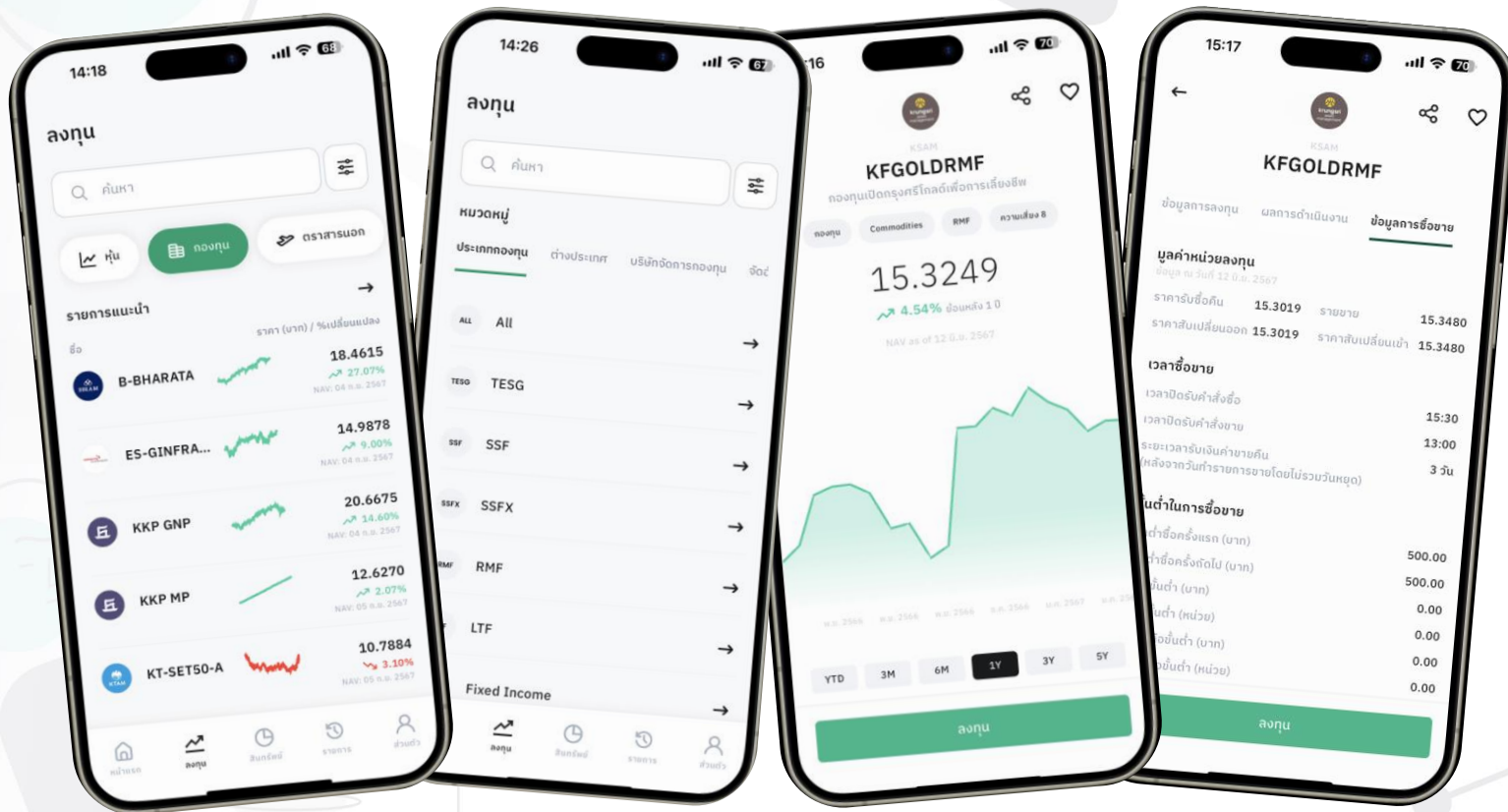
ข้อมูลรายหุ้น

- กราฟราคาย้อนหลัง
- ข้อมูลบริษัท
- ข้อมูลทางการเงิน & สถิติ



เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน – กองทุน

settrade
www.settrade.com



“กองทุน” ประกอบด้วย

- รายการแนะนำจากโบรกเกอร์
- การจัดหมวดหมู่ของกองทุน
- การจัดอันดับกองทุนที่นิยม DCA
- ตัวกรองตามประเภทกองทุนที่ต้องการ

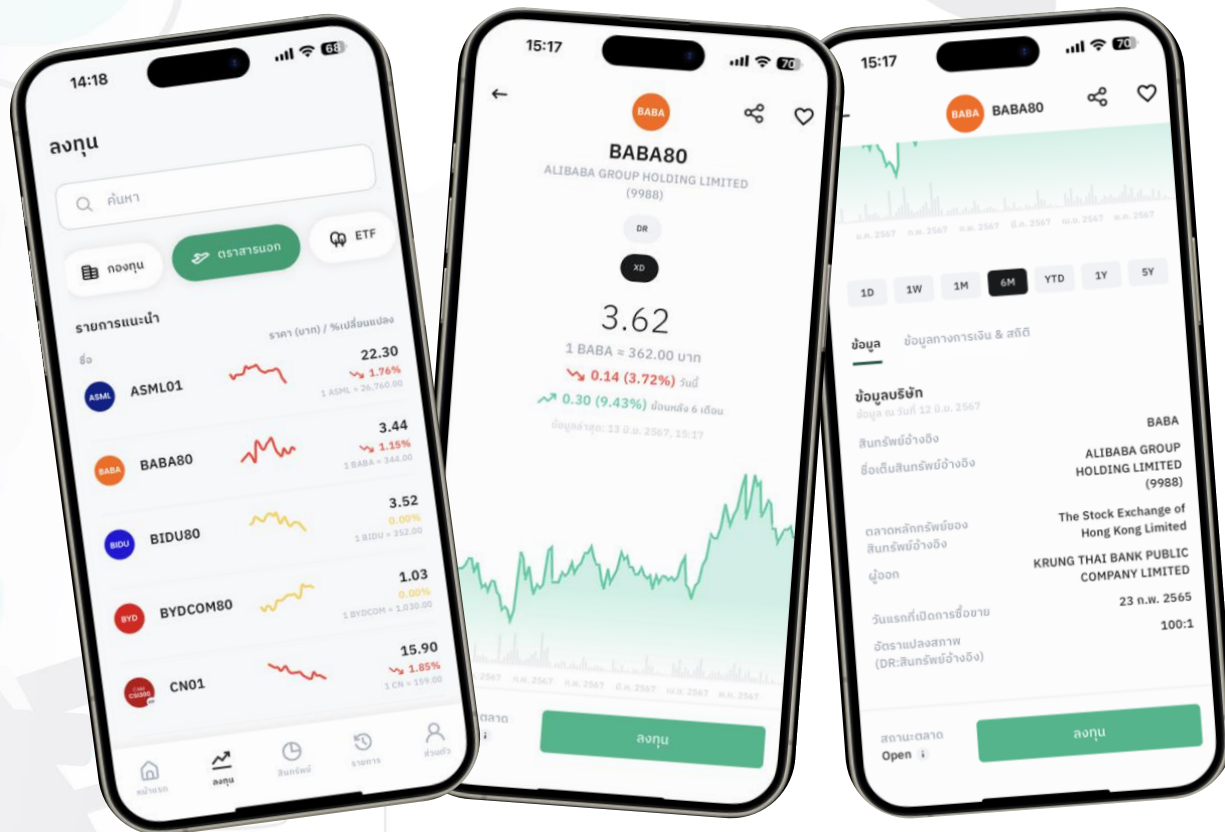
ข้อมูลรายกองทุน

- กราฟราคาย้อนหลัง
- ข้อมูลการลงทุน
- ผลการดำเนินงาน
- ข้อมูลการซื้อขาย



เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน – ตราสารนอก

settrade
www.settrade.com



“ตราสารนอก” ประกอบด้วย

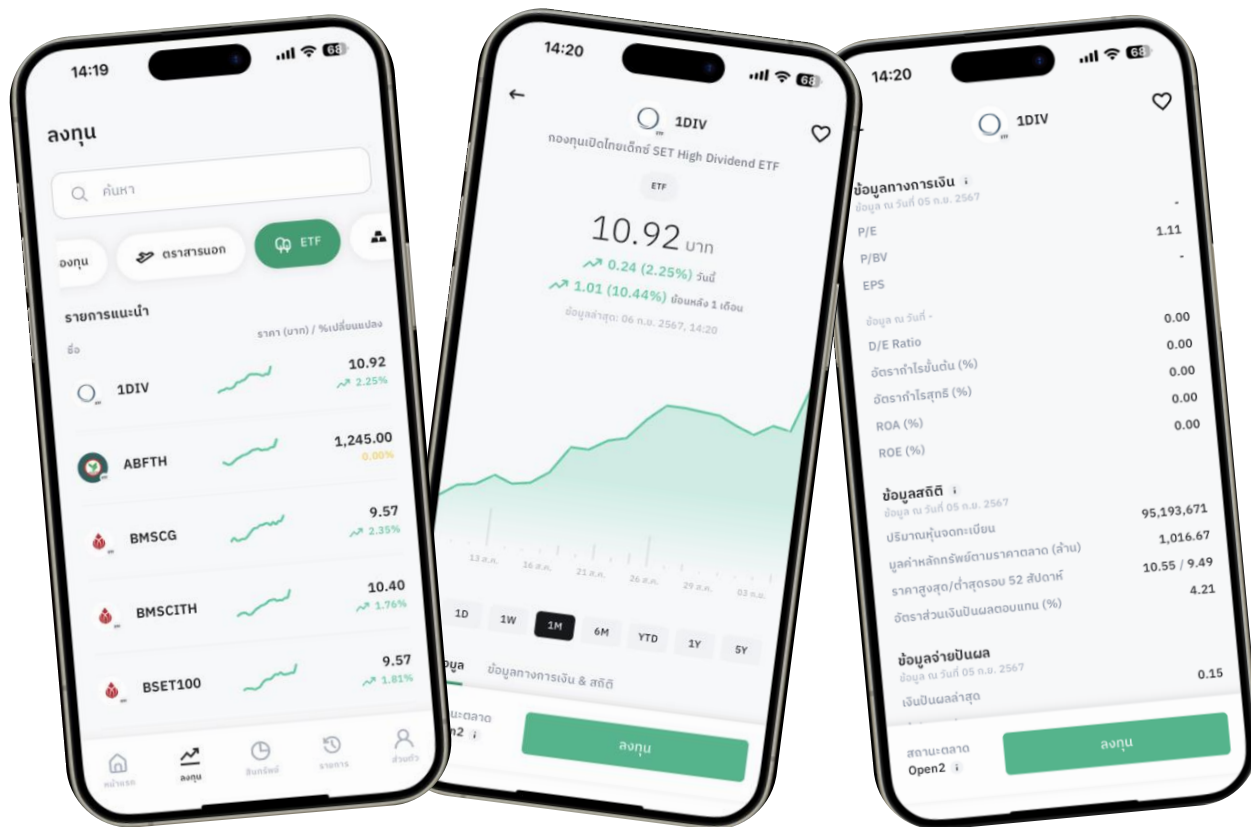
- รายชื่อตราสารนอก (DR) ทุกตัวที่สามารถซื้อขายได้
- การจัดอันดับตราสารนอกที่นิยม DCA

ข้อมูลราย DR

- ราคาของสินทรัพย์อ้างอิง (ประมาณการ)
- กราฟราคาย้อนหลัง
- ข้อมูลตราสาร
- ข้อมูลทางการเงิน & สถิติ



เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน – ETF



“ETF” ประกอบด้วย

- รายชื่อ ETF ทุกตัวที่สามารถซื้อขายได้

ข้อมูลราย ETF

- กราฟราคาย้อนหลัง
- ข้อมูลตราสาร
- ข้อมูลทางการเงิน & สถิติ



เลือกสินทรัพย์เพื่อลงทุน – ทอง

settrade
www.settrade.com



“ทอง” ประกอบด้วย

- รายชื่อ DR GOLD ทุกตัวที่สามารถซื้อขายได้

ข้อมูลราย DR GOLD

- ราคาของสินทรัพย์อ้างอิง (ประมาณการ)
- กราฟราคาย้อนหลัง
- ข้อมูลตราสาร
- ข้อมูลทางการเงิน & สถิติ

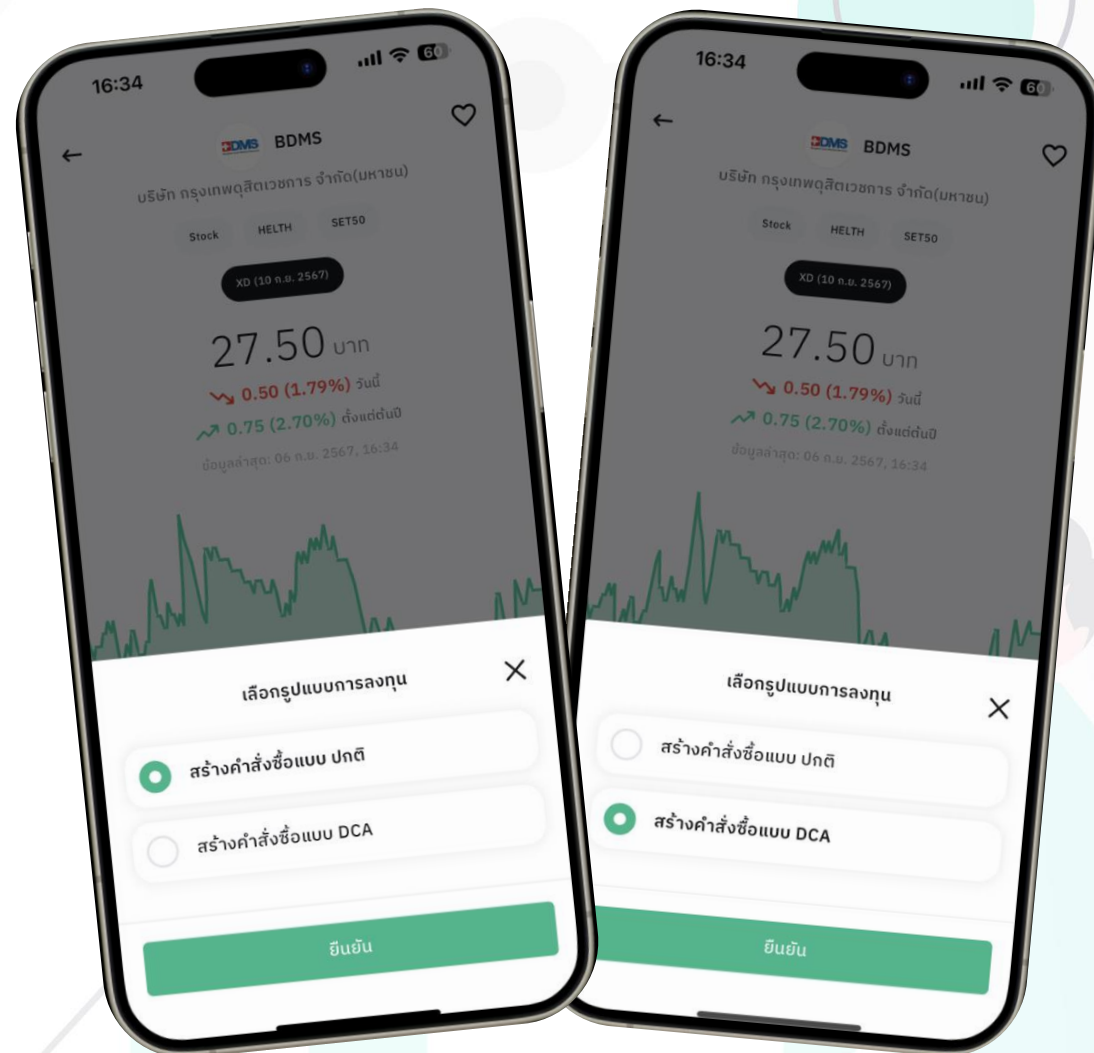


เมื่อเลือกสินทรัพย์ที่ต้องการลงทุนได้แล้ว
ผู้ใช้งานสามารถเลือกลงทุน (ซื้อ) ได้ 2 แบบ คือ

1. แบบ **ปกติ**
2. แบบ **DCA**

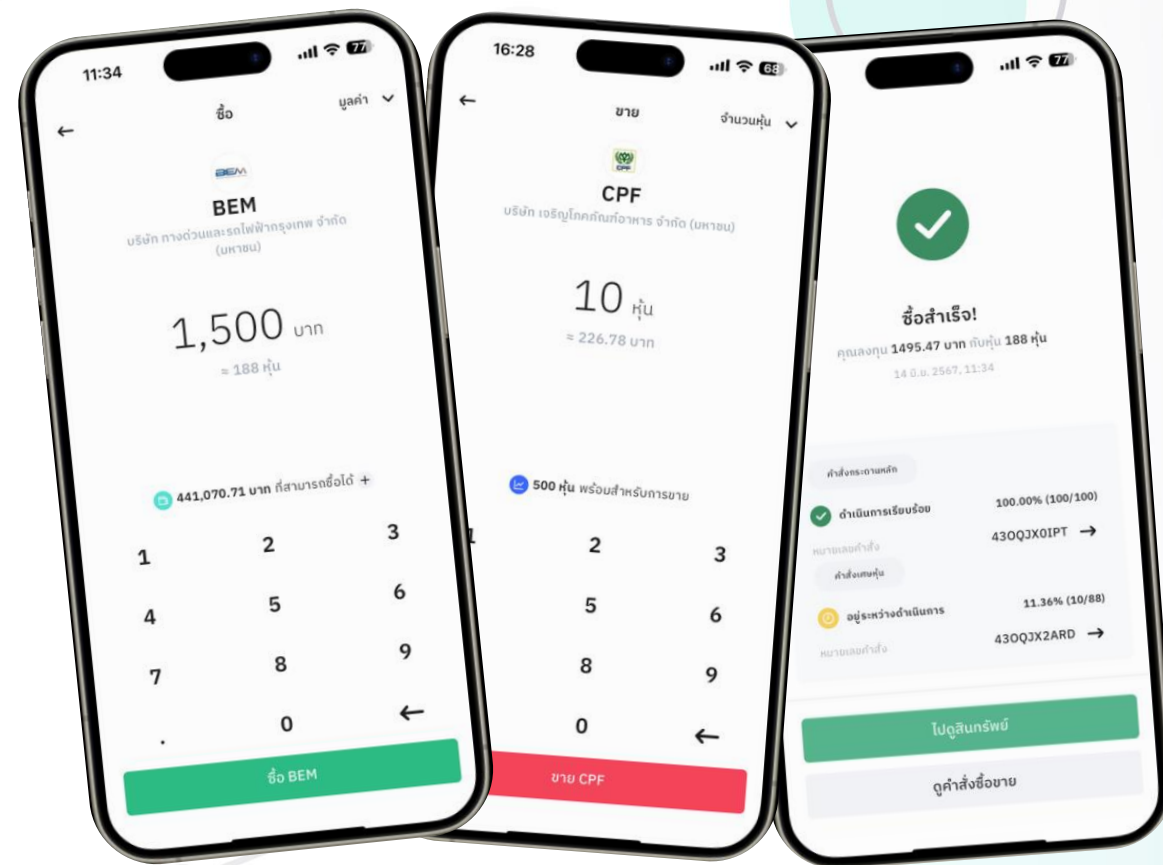


ทางเข้าไปลงทุน => เข้าที่เมนู “ลงทุน” เลือกหลักทรัพย์ที่ต้องการ
หากยังไม่มีหลักทรัพย์นั้นในพอร์ต จะพบปุ่ม “ลงทุน”
แต่ถ้ามีหลักทรัพย์นั้นในพอร์ตแล้ว จะพบปุ่ม “ซื้อ” และ “ขาย”





- ✓ ตอนซื้อ แค้กรอก**มูลค่า**เงินที่ต้องการลงทุน
- ✓ ตอนขาย แค้กรอก**จำนวนหุ้น/หน่วย**
- ✓ **ไม่มีขั้นต่ำ** เท่าไหร่ก็ซื้อได้
- ✓ ลงทุนได้ใกล้เคียงกับจำนวนเงินที่ต้องการลงทุน โดยคำนวณ
เข้า **Board Lot** และ **Odd Lot** ให้อัตโนมัติ
- ✓ ซื้อขายแบบระบุราคาและจำนวนหุ้นก็ทำได้ *(ยกเว้นกองทุน
ไม่สามารถซื้อขายแบบระบุราคาได้)*
- ✓ การซื้อขายกองทุน หากเกินเวลา Cut-off Time ของ
กองทุนนั้น คำสั่งซื้อขายจะมีผลในวันทำการถัดไปโดย
อัตโนมัติ

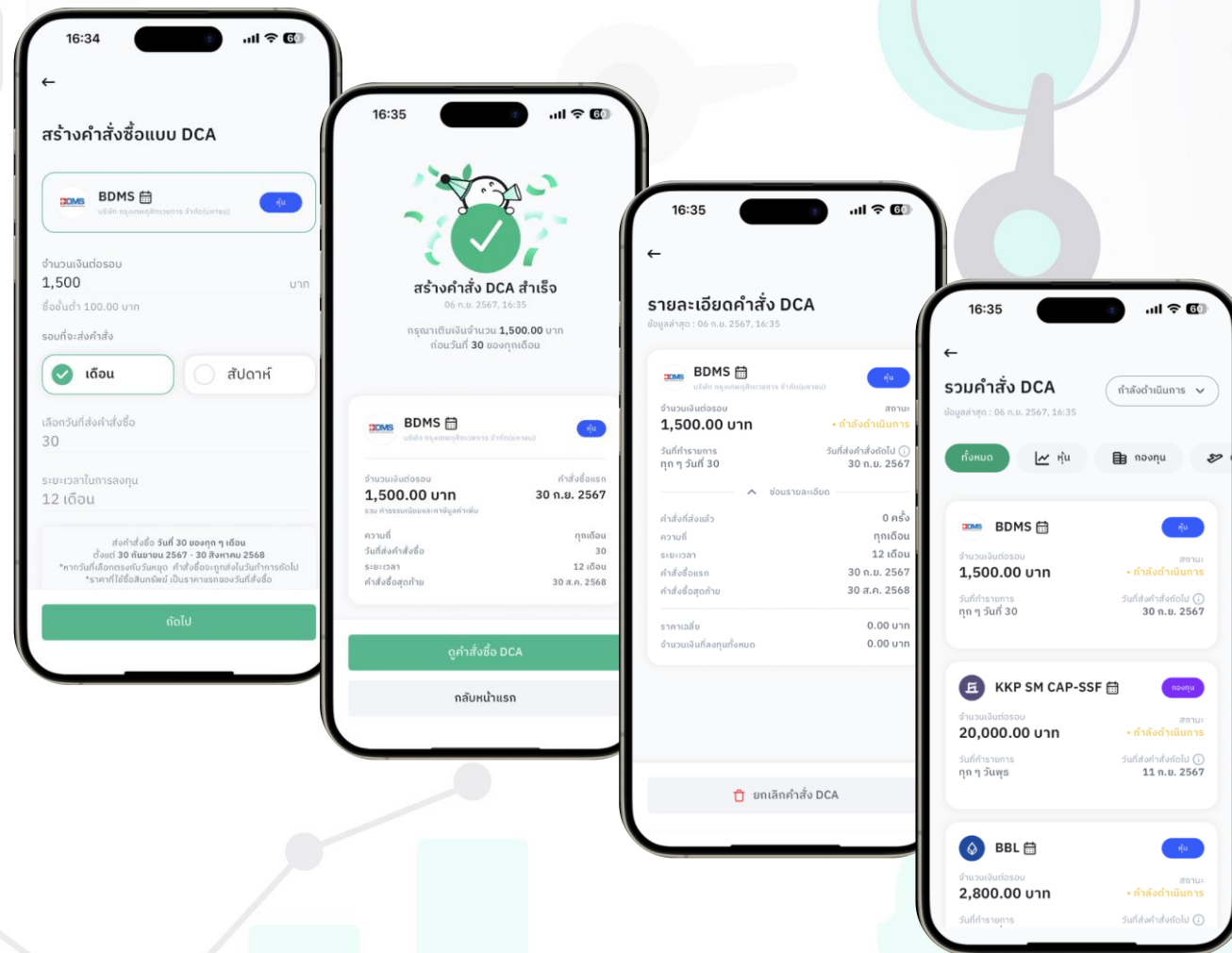




ลงทุนซื้อขาย - แบบ DCA สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่กองทุน

settrade
www.settrade.com

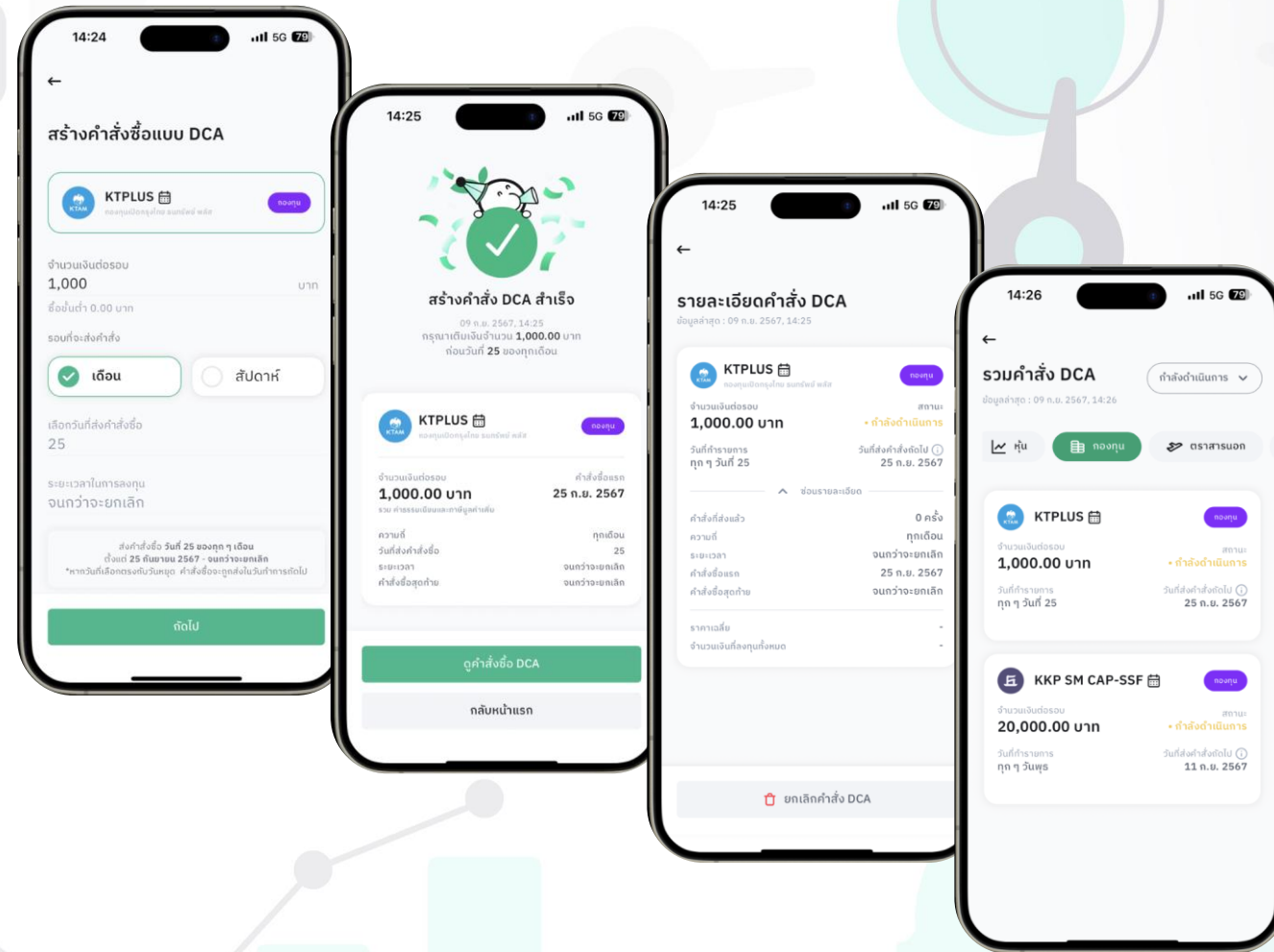
- ✓ รายชื่อหลักทรัพย์ (หุ้น/ตราสารนอก/ETF/ทอง) ที่สามารถลงทุนแบบ DCA ได้ **ขึ้นกับโบรกเกอร์ที่ใช้บริการ**
- ✓ เฉพาะหลักทรัพย์ที่โบรกเกอร์อนุญาตให้ทำรายการ DCA จะมีปุ่ม **“สร้างคำสั่งซื้อแบบ DCA”** ขึ้นมาให้เลือกในหน้าจอตอนกดลงทุน
- ✓ ส่ง DCA ได้ไม่เกิน **5 Orders** (หุ้น/ตราสารนอก/ETF/ทองรวมกัน)
- ✓ ระบุคำสั่ง DCA ได้แบบ **รายเดือน** (สูงสุด 24 เดือน) หรือ **รายสัปดาห์** (สูงสุด 60 สัปดาห์)
- ✓ จำนวนหุ้นของคำสั่ง DCA ที่ถูกส่งเข้าตลาดฯ ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ลงทุน โดยระบบจะคำนวณว่าสามารถซื้อได้จำนวนที่หุ้นทั้ง **Board Lot** และ **Odd Lot**
- ✓ หากวันที่กำหนดให้ส่งคำสั่ง DCA ตรงกับวันหยุด ระบบจะส่งคำสั่งในวันทำการถัดไป
- ✓ กรณีที่ส่งคำสั่งไปแล้วไม่มีจำนวนหุ้นฝั่งตรงข้ามเพียงพอที่จะจับคู่กับหุ้นเราได้ครบ ก็จะตั้งรอที่ราคาดังกล่าวต่อจนกว่าตลาดจะปิด



➡ **ทางเข้าไปดูรายละเอียดคำสั่ง DCA ที่ส่งไปแล้ว => เข้าที่เมนู “สินทรัพย์” และเลือกปุ่ม “รวมคำสั่ง DCA”**

ลงทุนซื้อขาย - แบบ DCA สำหรับกองทุน

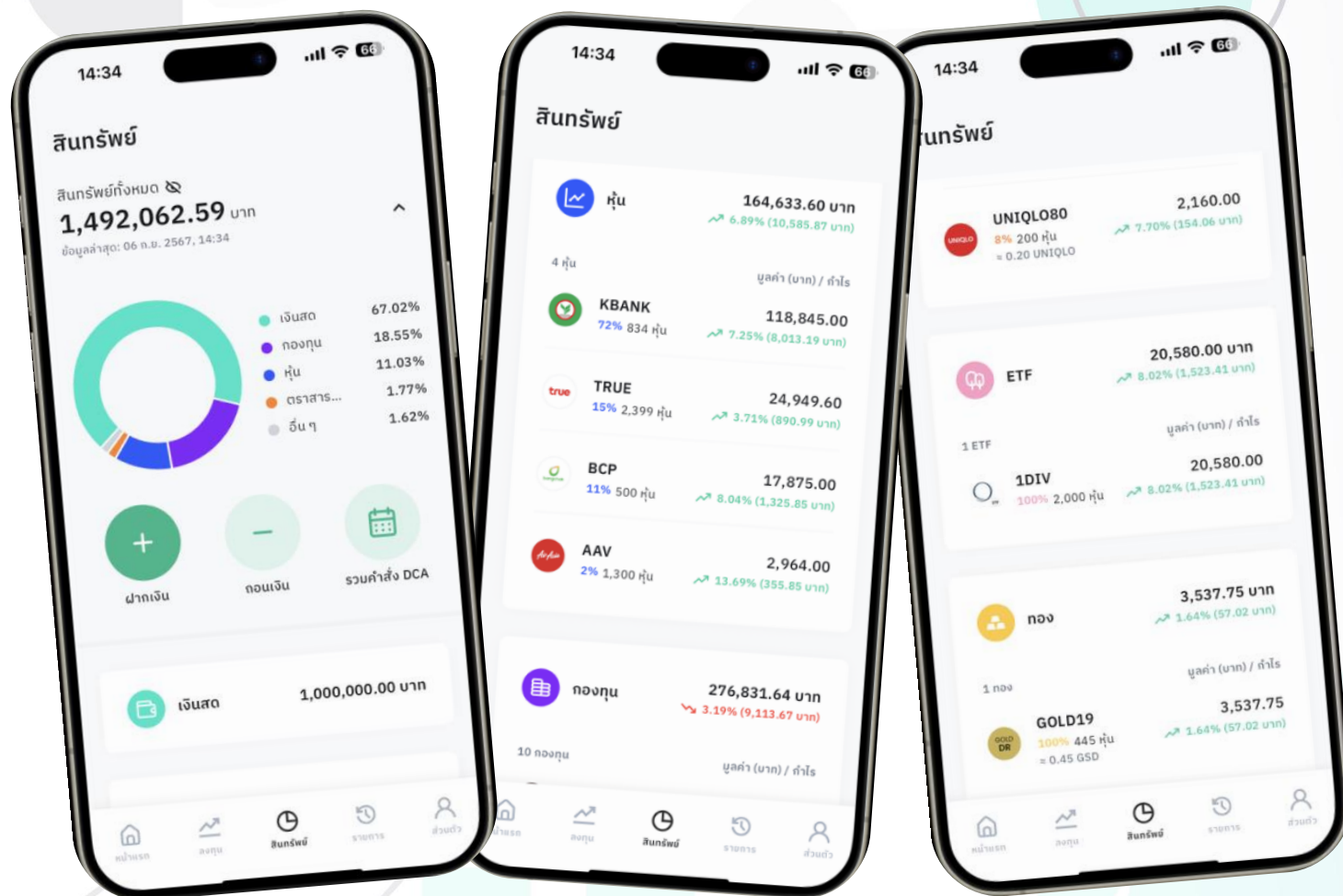
- ✓ สามารถส่งคำสั่ง DCA ได้ทุกกองทุน โดยไม่จำกัดจำนวน Orders
- ✓ ทุกกองทุน จะมีปุ่ม “สร้างคำสั่งซื้อแบบ DCA” ขึ้นมาให้เลือกในหน้าจอตอนกดลงทุน/ซื้อ
- ✓ ระบุคำสั่ง DCA ได้แบบรายเดือน (สูงสุด 60 เดือน) หรือ รายสัปดาห์ (สูงสุด 60 สัปดาห์) หรือ จนกว่าจะยกเลิก
- ✓ หากวันที่กำหนดให้ส่งคำสั่ง DCA ตรงกับวันหยุด หรือเป็นวันหยุดของกองทุนนั้น ระบบจะส่งคำสั่งในวันทำการถัดไป
- ✓ การชำระเงิน DCA กองทุน ระบบจะหักเงินจากบัญชีหุ้น ในช่วงเวลาประมาณ 8:00 น. ของวันที่ DCA มีผล หากเงินในบัญชีหุ้นไม่เพียงพอ DCA Order ของวันดังกล่าวจะถูกยกเลิก



➡ **ทางเข้าไปดูรายละเอียดคำสั่ง DCA ที่ส่งไปแล้ว => เข้าที่เมนู “สินทรัพย์” และเลือกปุ่ม “รวมคำสั่ง DCA”**



ดูพอร์ตลงทุนแบบ ภาพรวม รวมสินทรัพย์ทั้งหมดไว้ที่เดียว



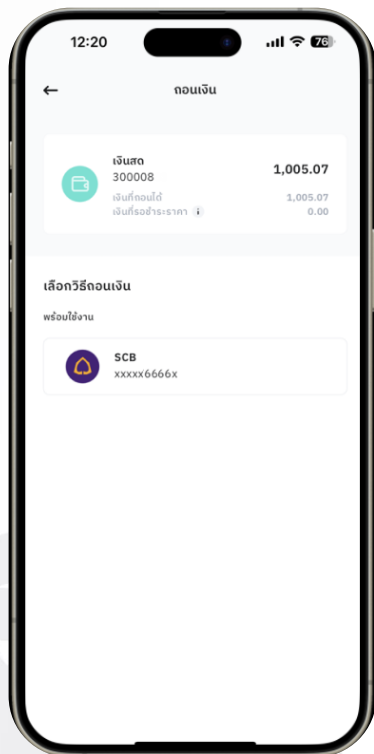
ทางเข้าไปดูสินทรัพย์ => เข้าที่เมนู “สินทรัพย์”



เมนูอื่น ๆ

การถอนเงิน

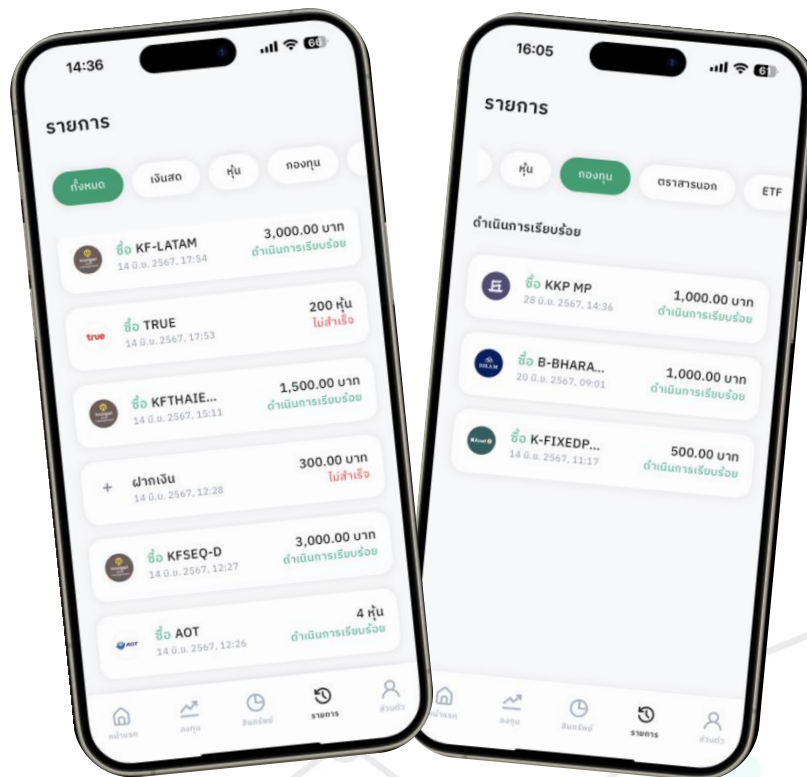
ถอนเงินออกจากบัญชีลงทุน เพื่อโอนเข้าสู่
บัญชีธนาคารที่ผูกไว้*



ทางเข้าไปถอนเงิน => เข้าที่เมนู “สินทรัพย์” และเลือก “ถอนเงิน” หากถอนเงินสำเร็จ ยอดเงินสดในสินทรัพย์จะลดลง

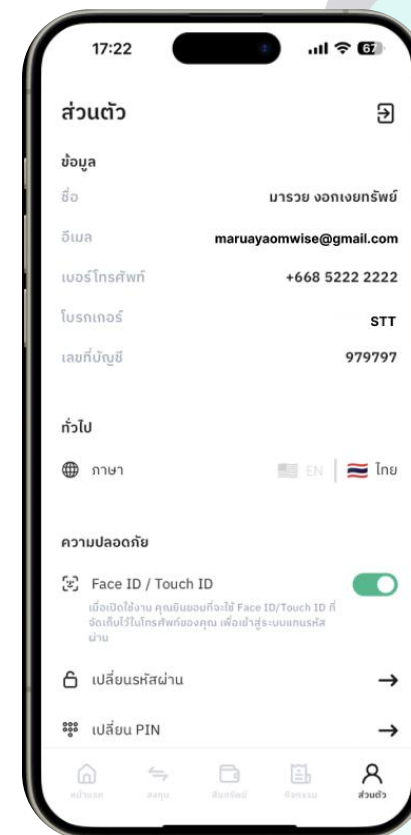
เมนู “รายการ”

แสดงรายการย้อนหลัง ทั้งการฝากถอนเงิน,
ลงทุนในหุ้น/กองทุน/ตราสารนอก/ETF/ทอง



เมนู “ส่วนตัว”

แสดงข้อมูลบัญชี และการตั้งค่าบัญชีต่าง ๆ





<https://www.settrade.com/aomwise>



settrade
www.settrade.com

AomWise
by Streaming