

# คู่มือการใช้งาน



## Principal TH Application



### สารบัญ

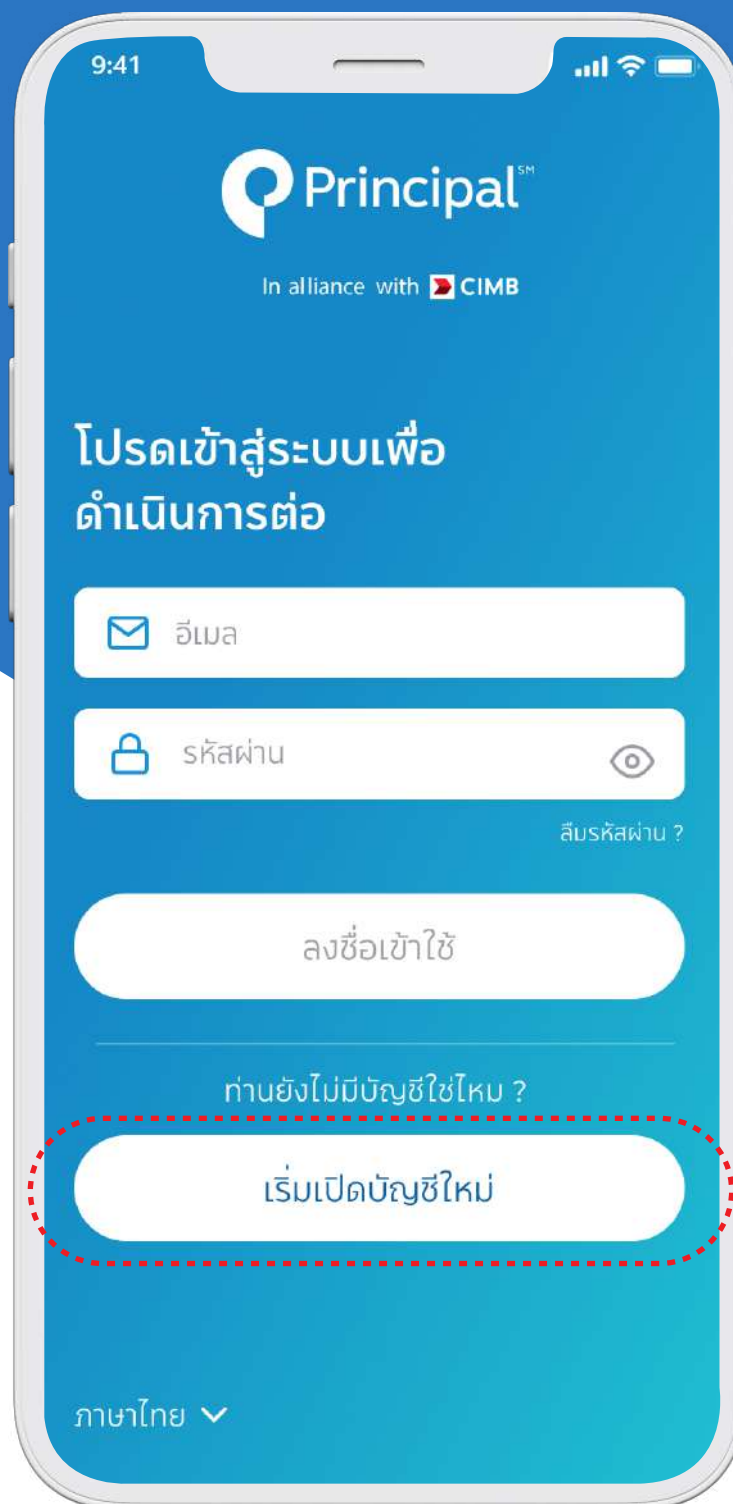
---

ขั้นตอนการสร้างบัญชี	2
ขั้นตอนการยืนยันการเปิดบัญชี (เลือก 1 วิธี)	
● ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)	6
● ยืนยันตัวตนผ่าน 7-11	14
ขั้นตอนการซื้อกองทุน	22
ขั้นตอนการลงทุนเพิ่ม	25
ขั้นตอนการขายคืน	27
ขั้นตอนการสับเปลี่ยน	29
ขั้นตอนการสมัครบริการ ATS	31
ขั้นตอนการตั้งค่าแผนทำรายการอัตโนมัติ	34

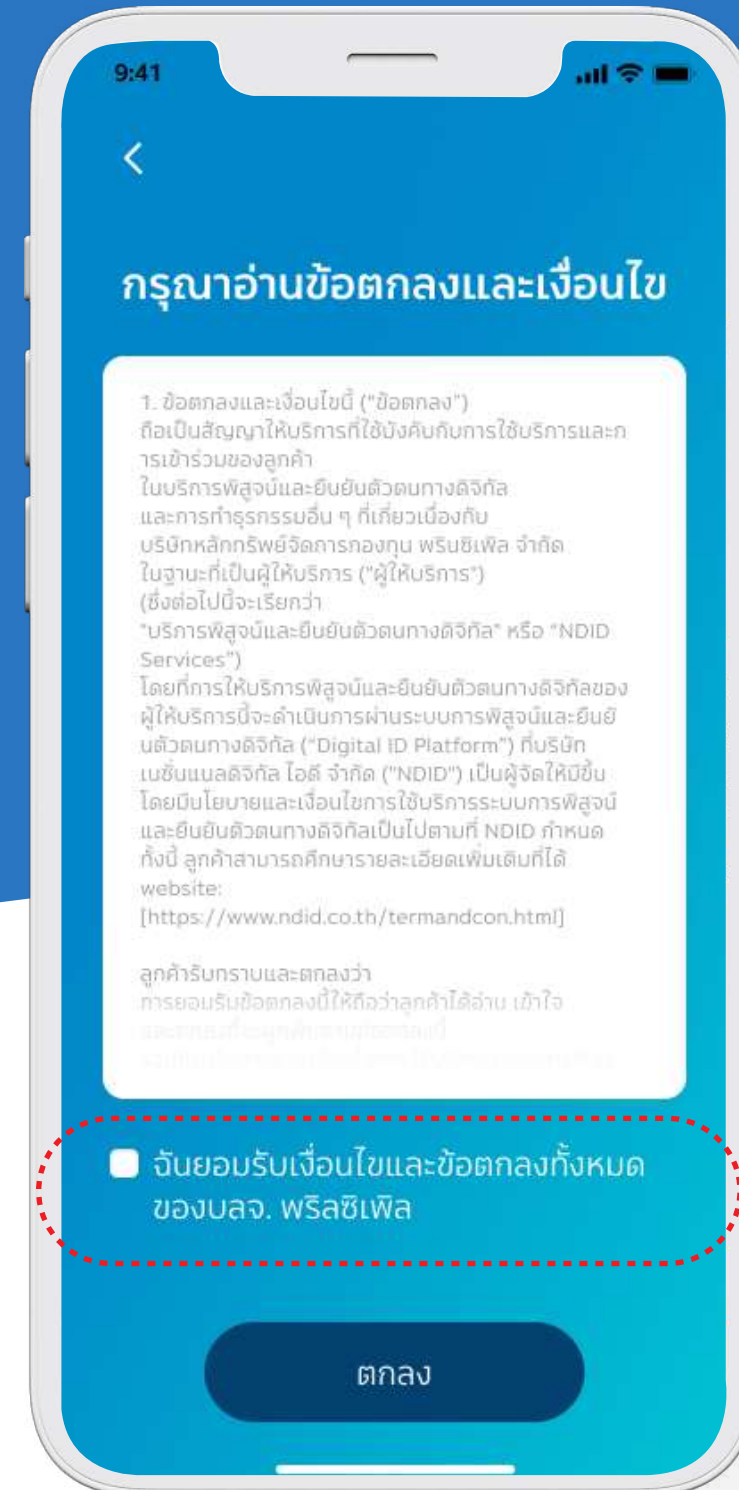
---

# ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน (Create User Account)

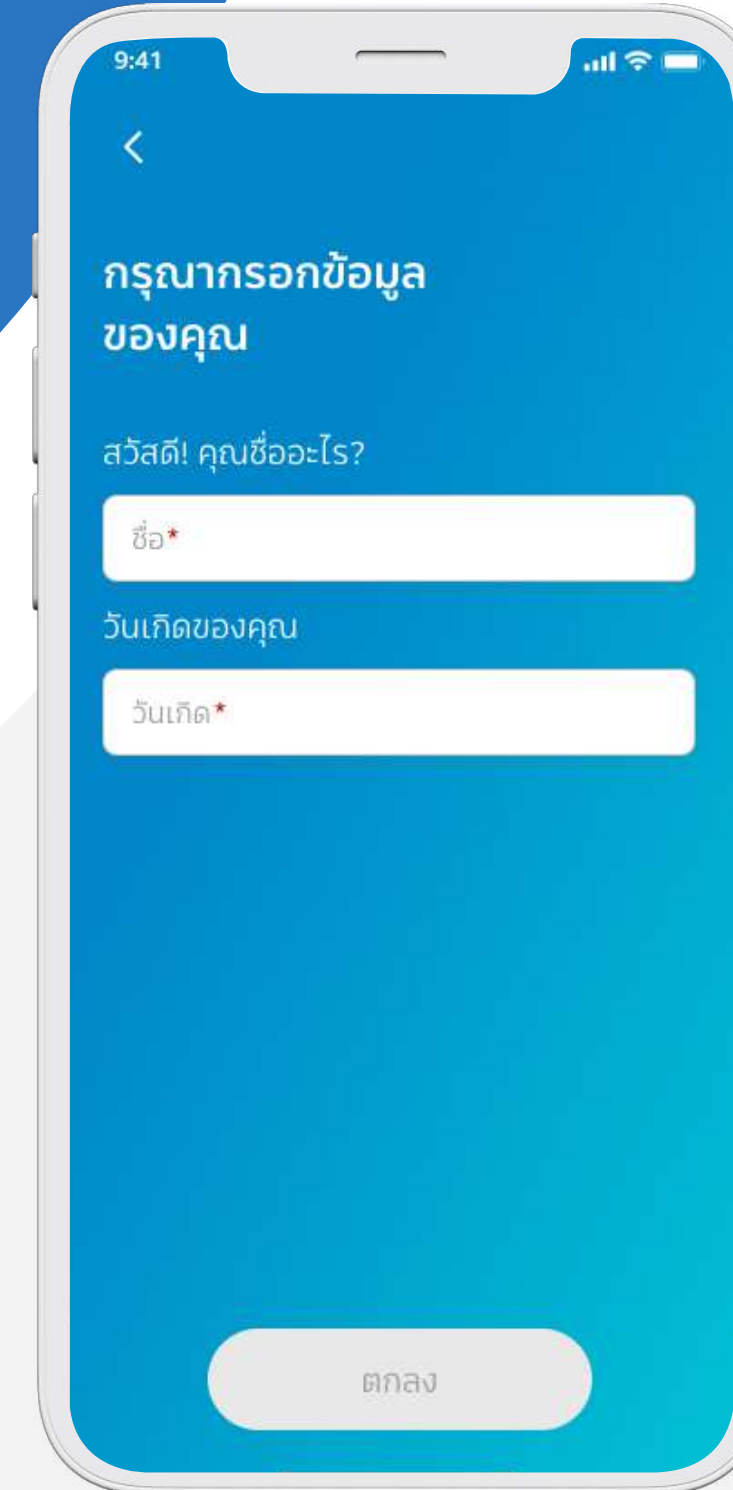
# ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน (Create User Account)



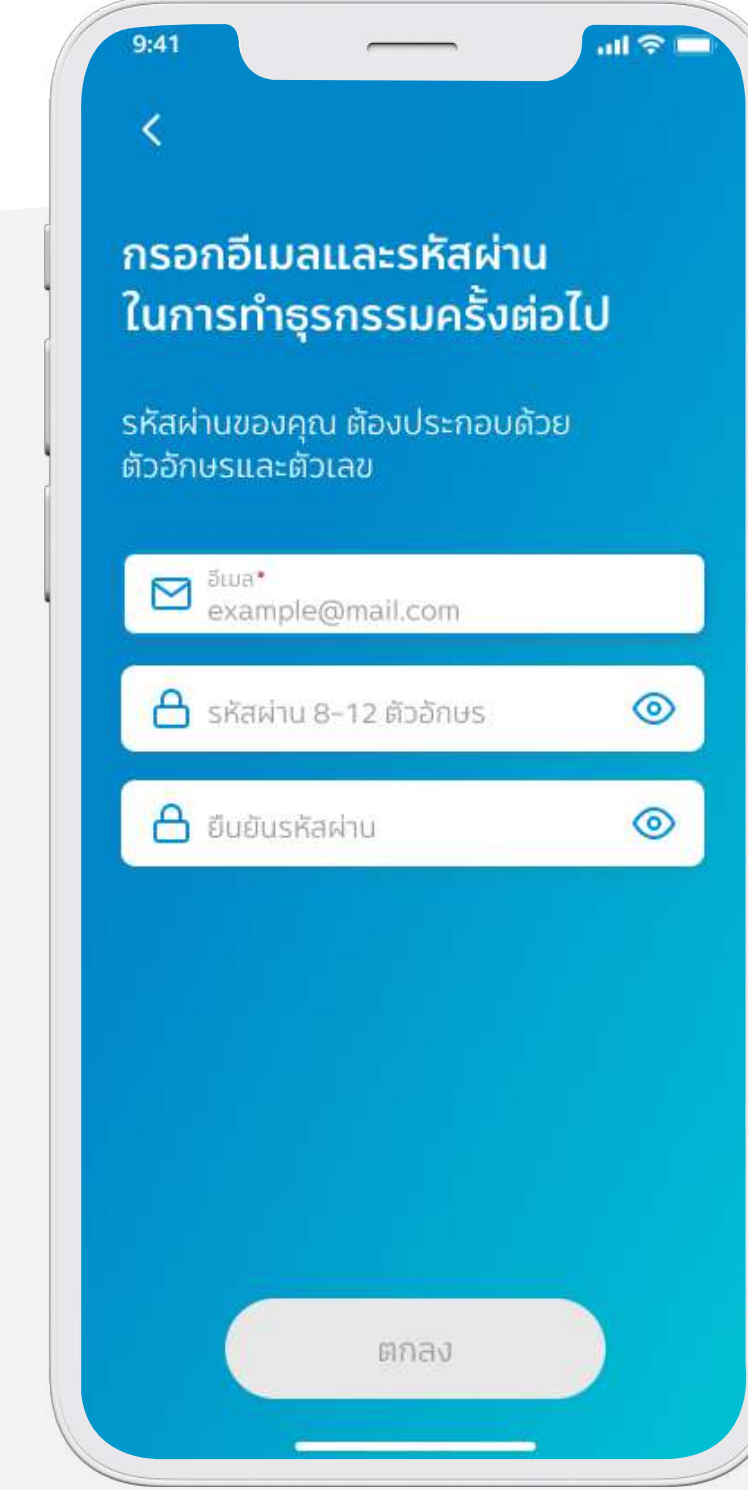
1 กด "เริ่มเปิดบัญชีใหม่"



2 กดยอมรับเงื่อนไขและตกลง

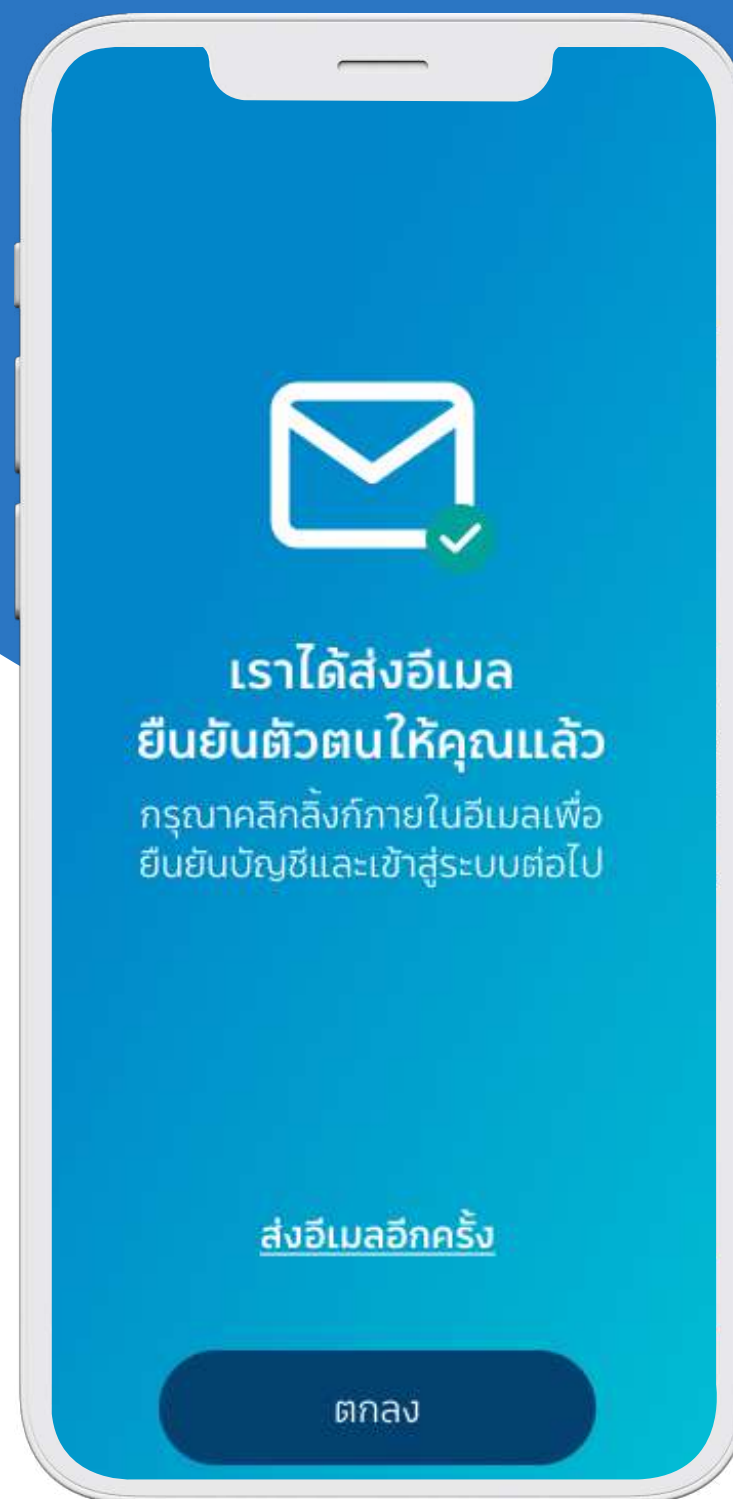


3 กรอกชื่อและวันเกิด

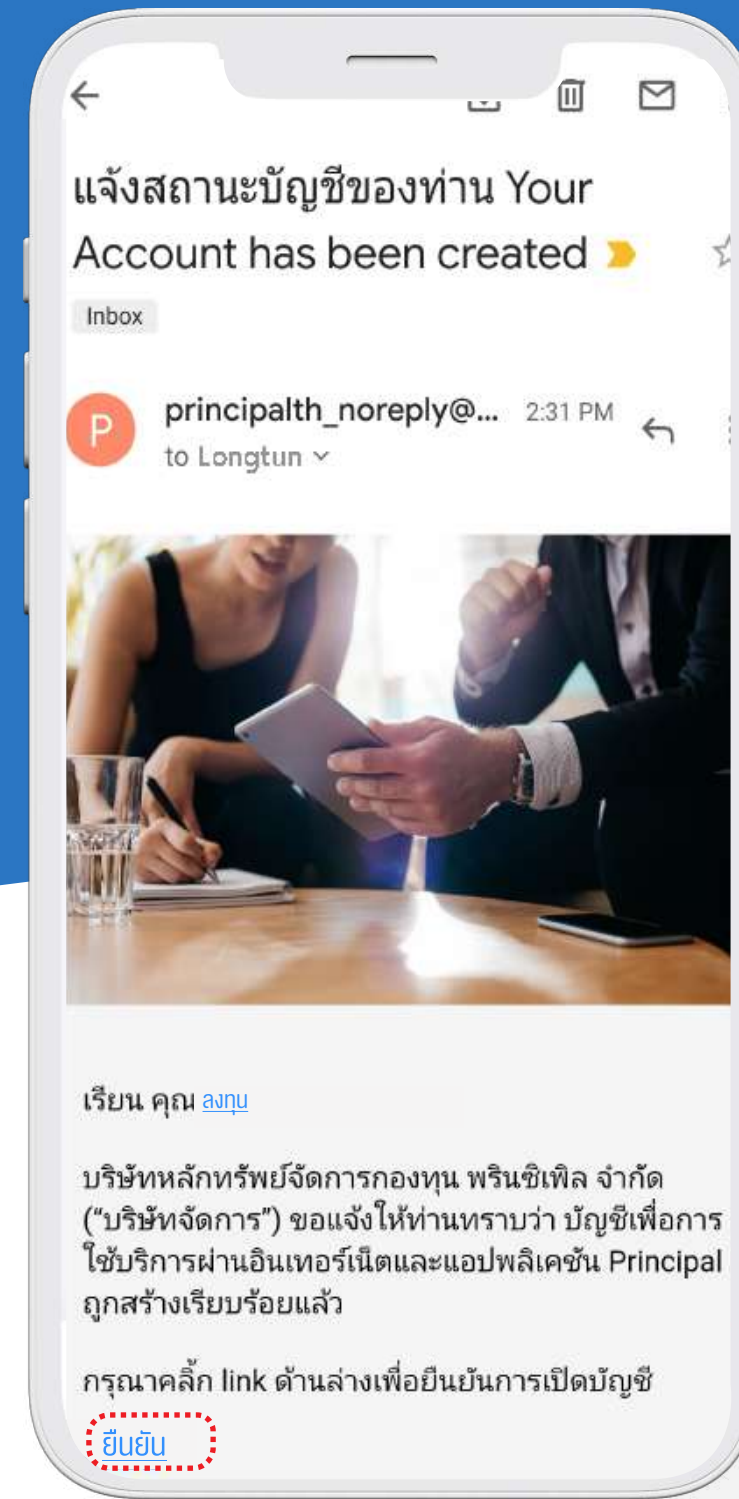


4 ระบุอีเมลและตั้งรหัสผ่าน กดตกลง

# ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน (Create User Account)



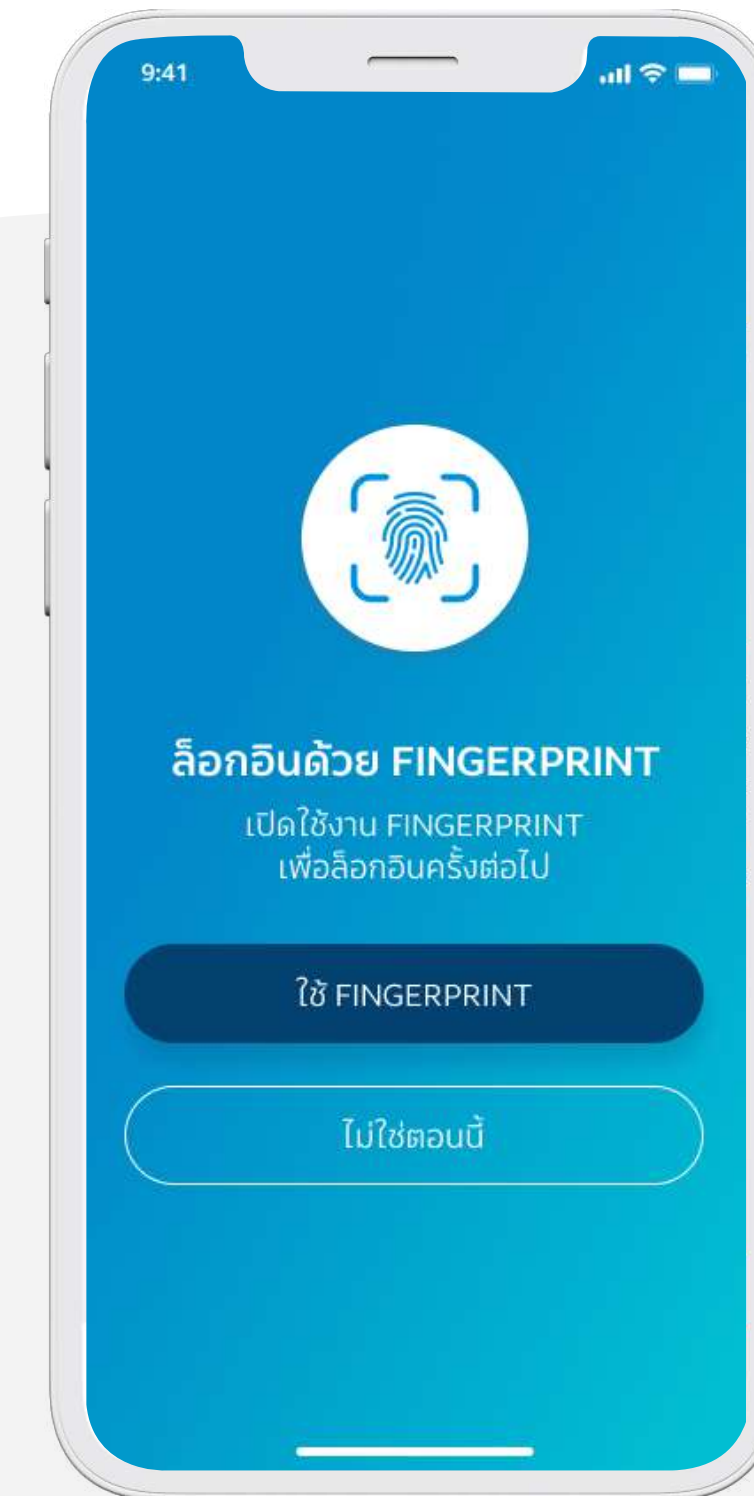
5 กดลิงค์ในอีเมล



6 กดยืนยันในอีเมล



7 เปิดการใช้งานด้วยการ สแกนใบหน้าหรือลายนิ้วมือ



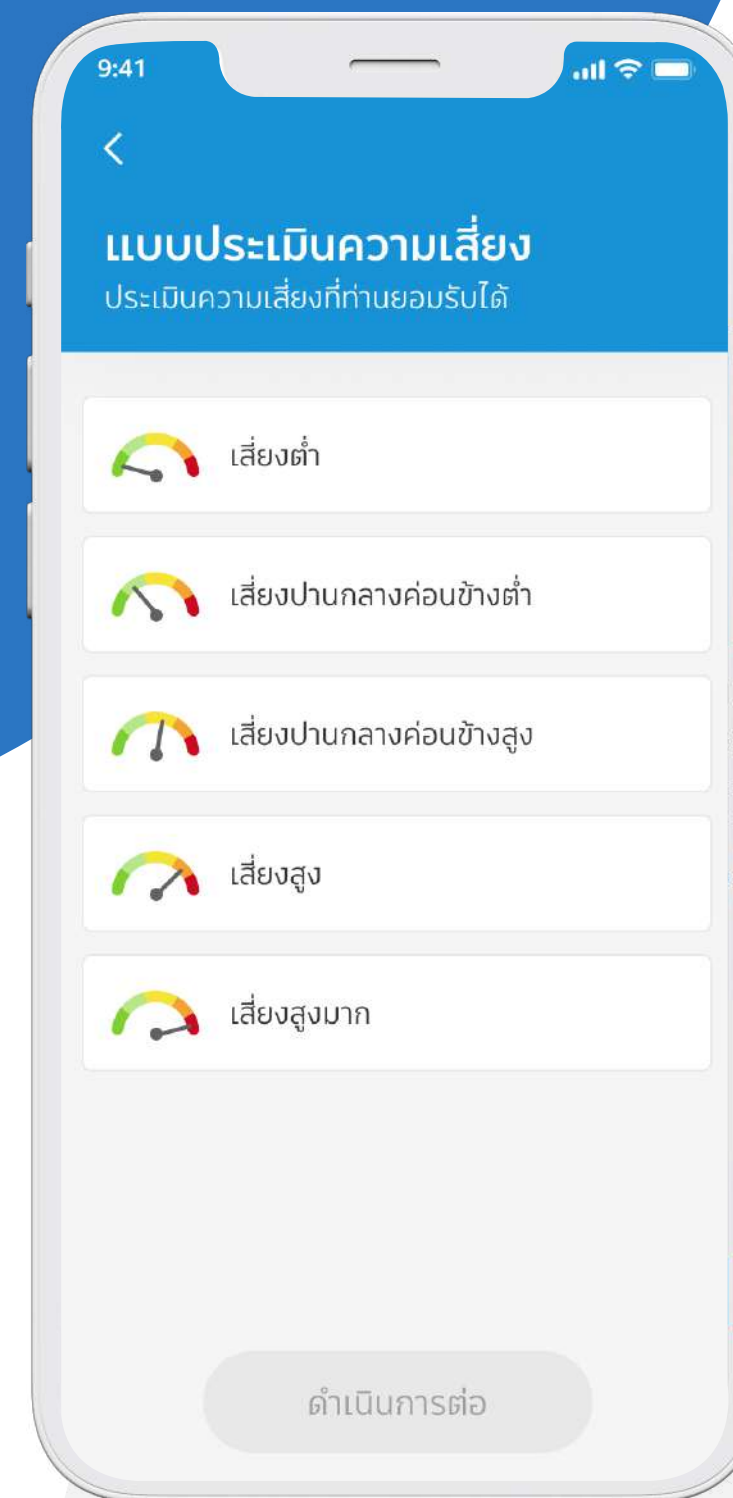
# ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน (Create User Account)



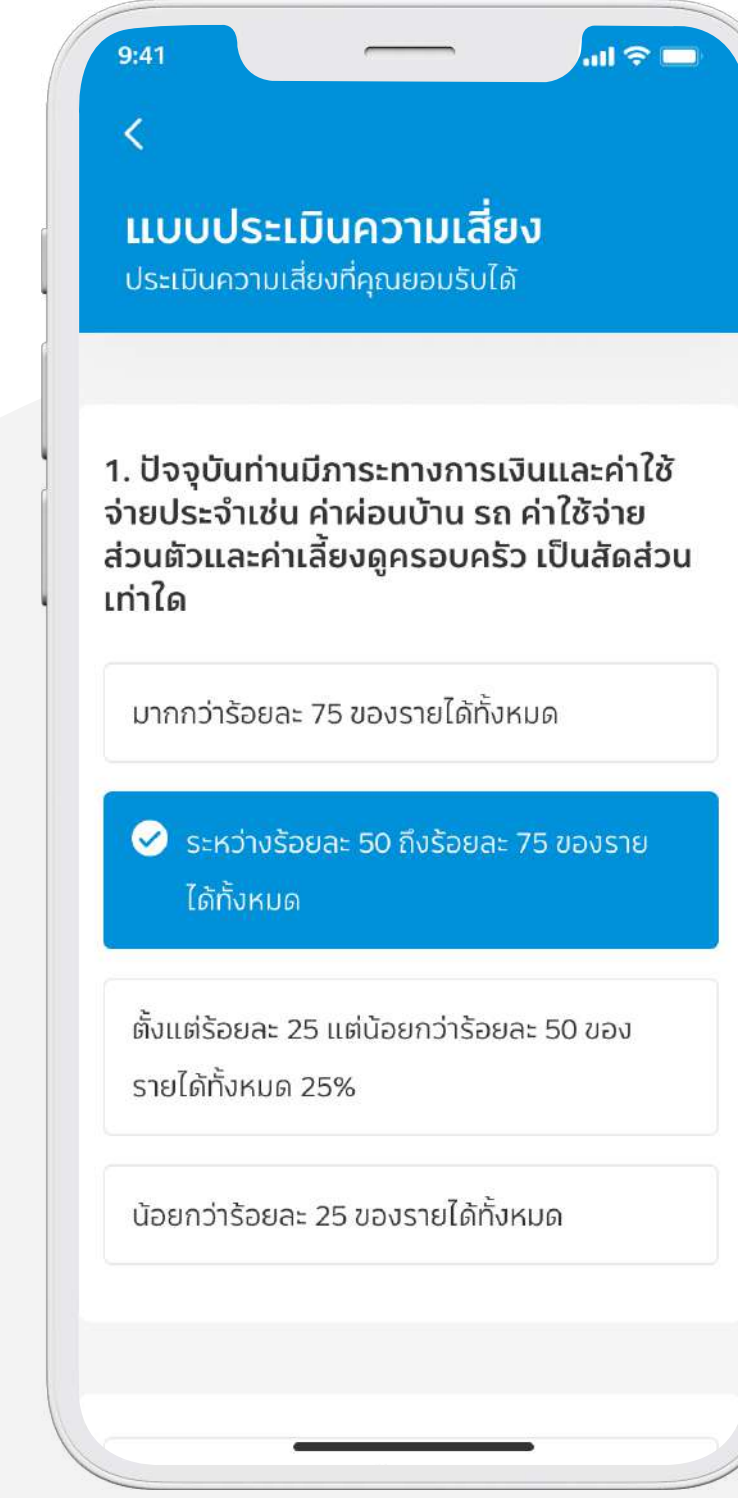
8 เสร็จสิ้นการลงทะเบียน



9 เริ่มทำแบบประเมินความเสี่ยง



10 เลือกความเสี่ยงของท่าน ที่ยอมรับได้



11 ตรวจสอบคำตอบและตอบคำถามความเสี่ยงเพิ่มเติม



12 ตรวจสอบคะแนนความเสี่ยง และกดตกลง

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตนสำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

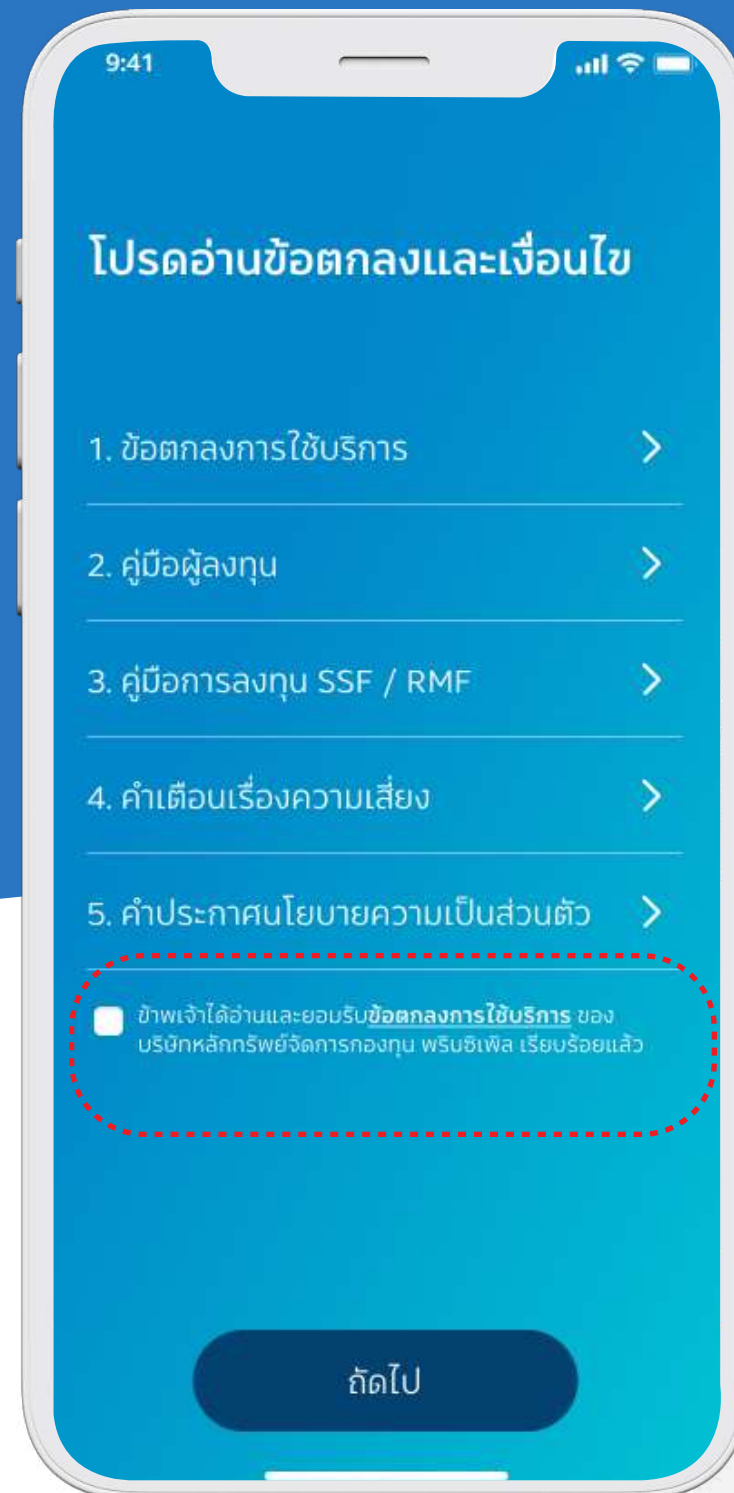
- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

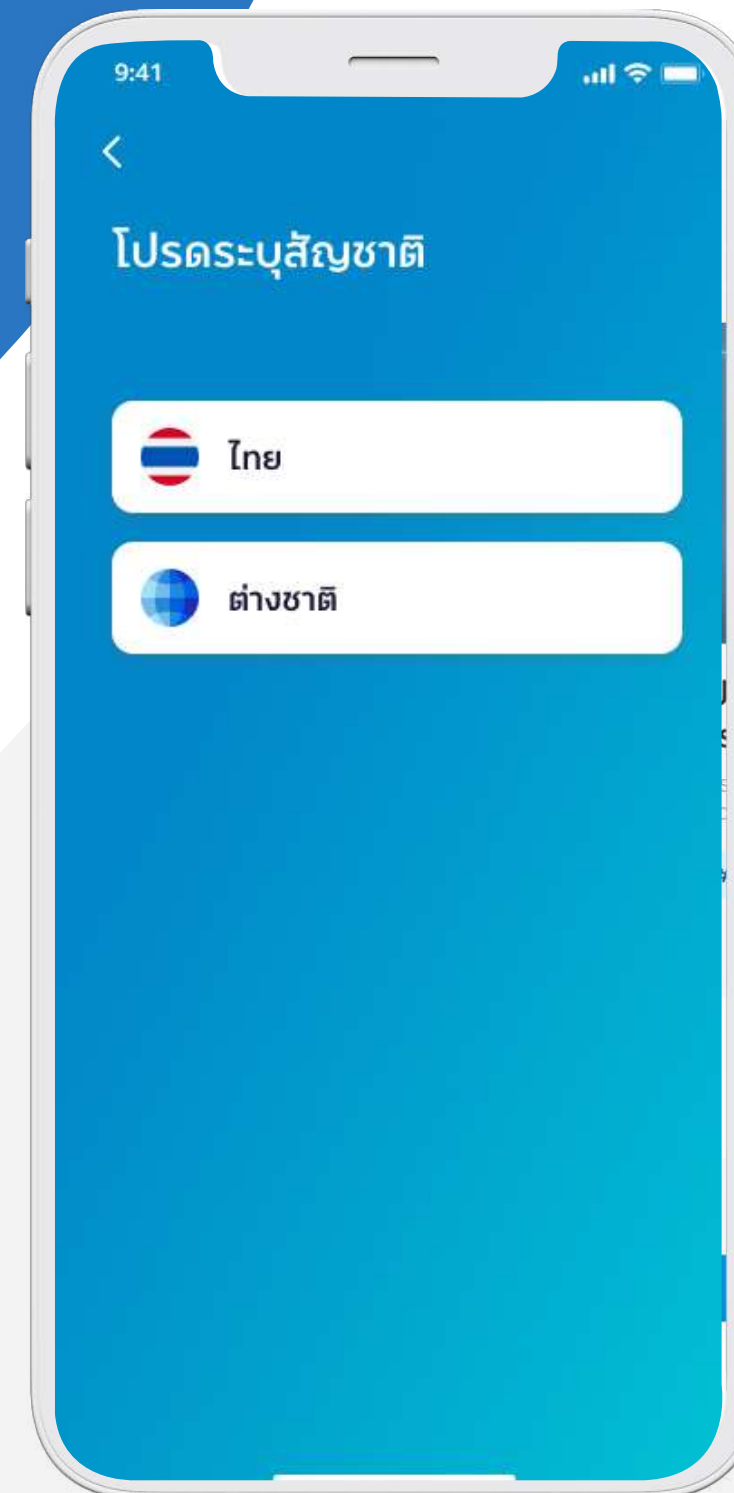
- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



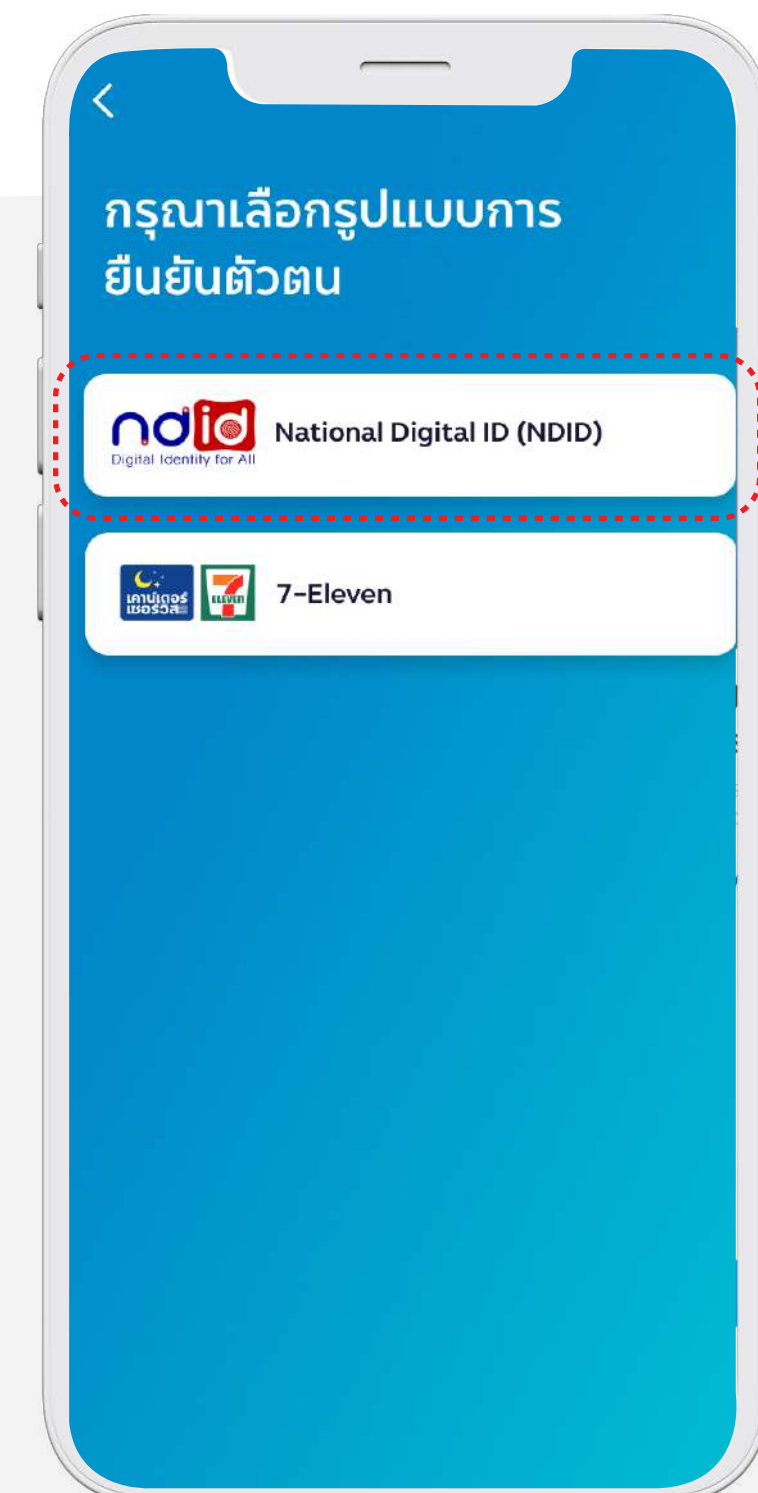
1 กด เพื่อเริ่มยืนยันตัวตน



2 ยอมรับเงื่อนไข และกดถัดไป



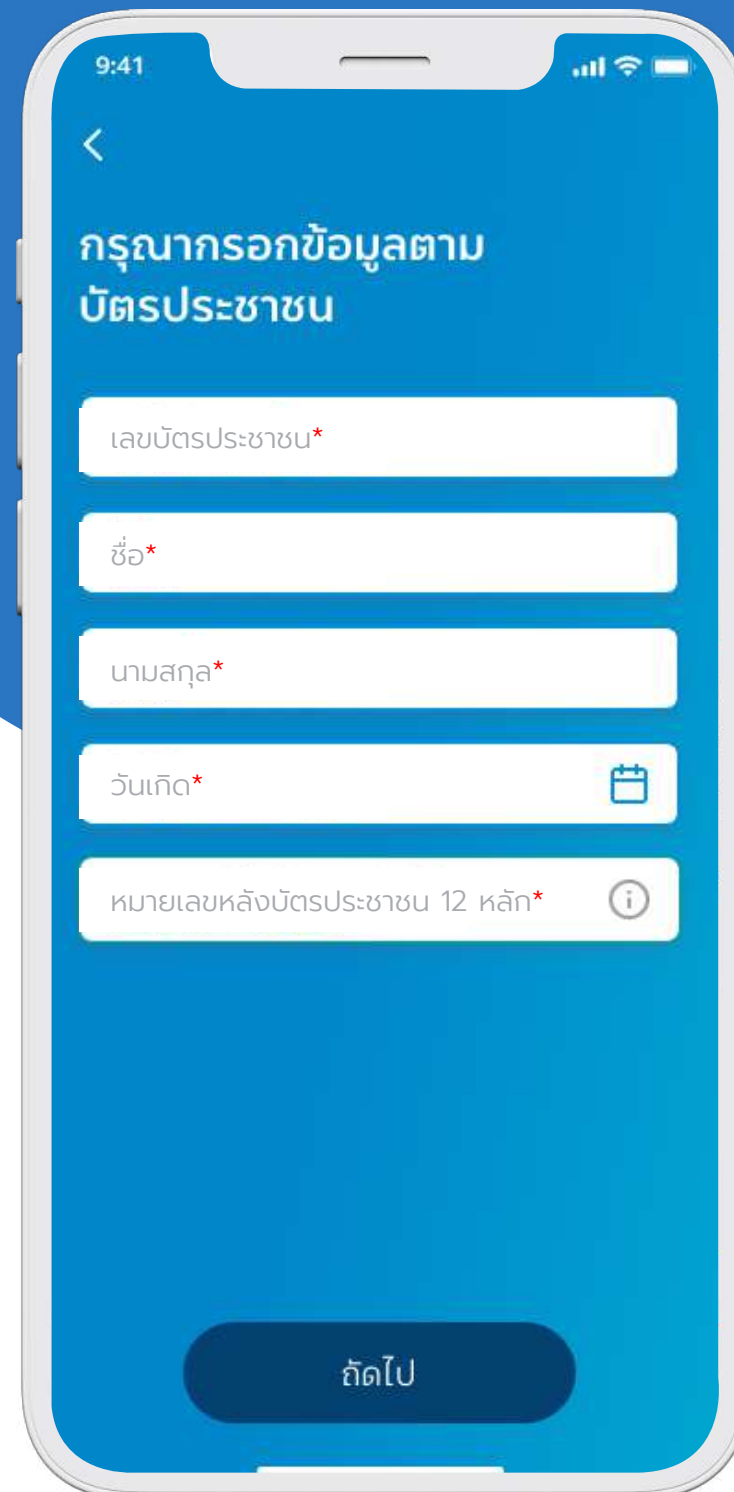
3 เลือกสัญชาติ



4 เลือกรูปแบบการยืนยันตัวตน ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)  
\*หมายเหตุ ท่านต้องสมัครบริการ NDID กับผู้ให้บริการยืนยันตัวตนเรียบร้อยแล้ว ถึงจะสามารถเลือกรูปแบบการยืนยันตัวตนด้วย NDID ได้

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

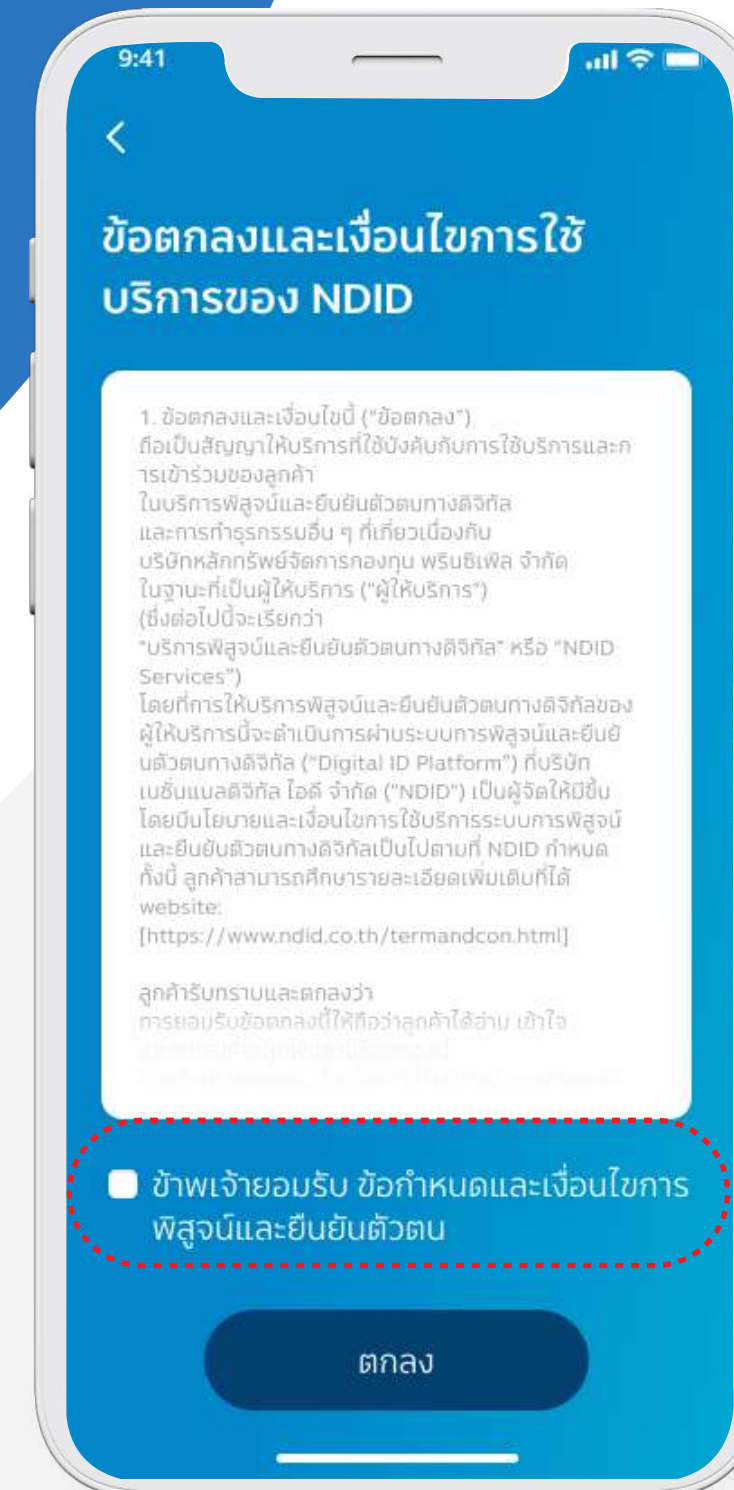
- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



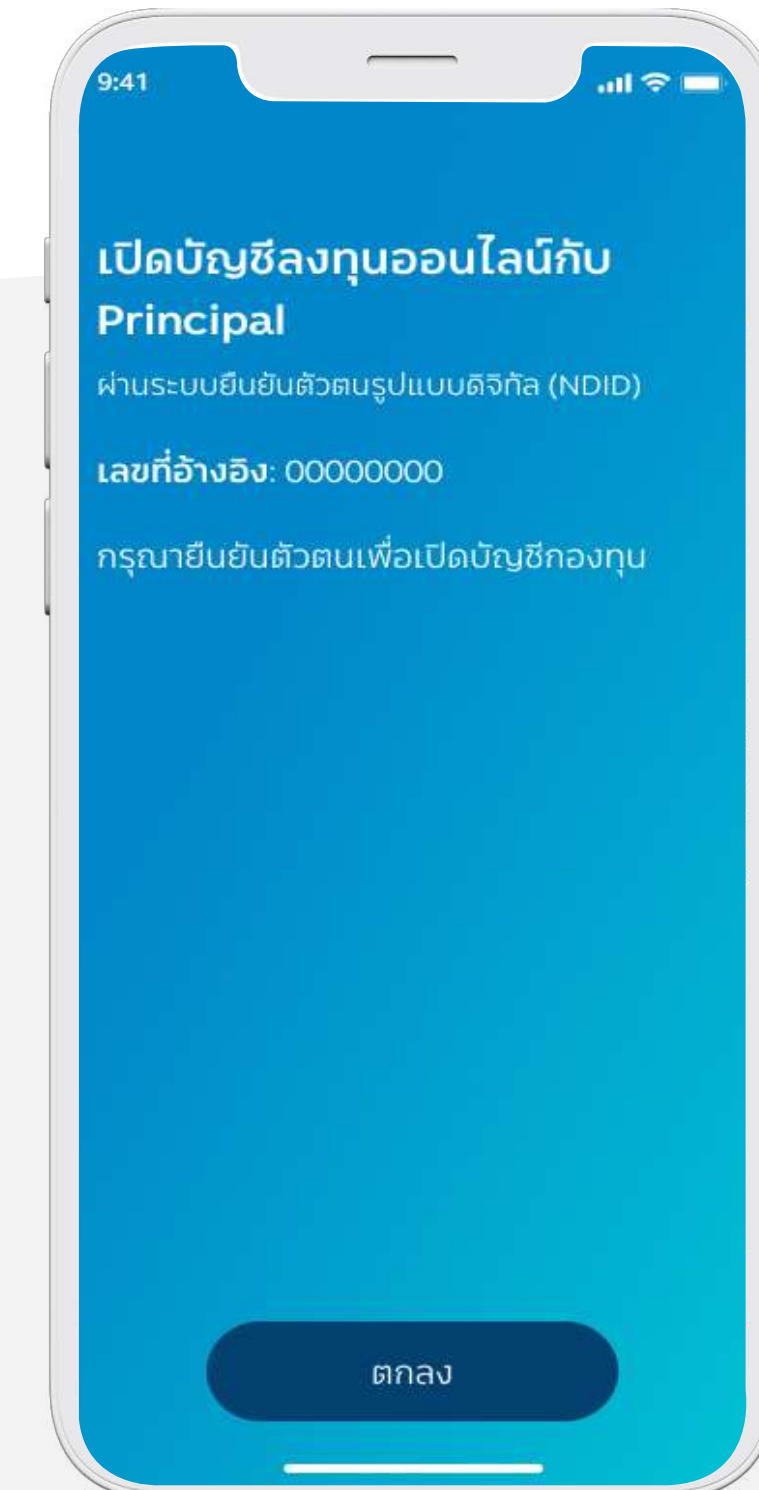
5 กรอกข้อมูลตามบัตรประชาชน



6 กดตกลงเพื่อเริ่มยืนยันตัวตน



7 ยอมรับเงื่อนไขและกดตกลง



8 กดตกลง

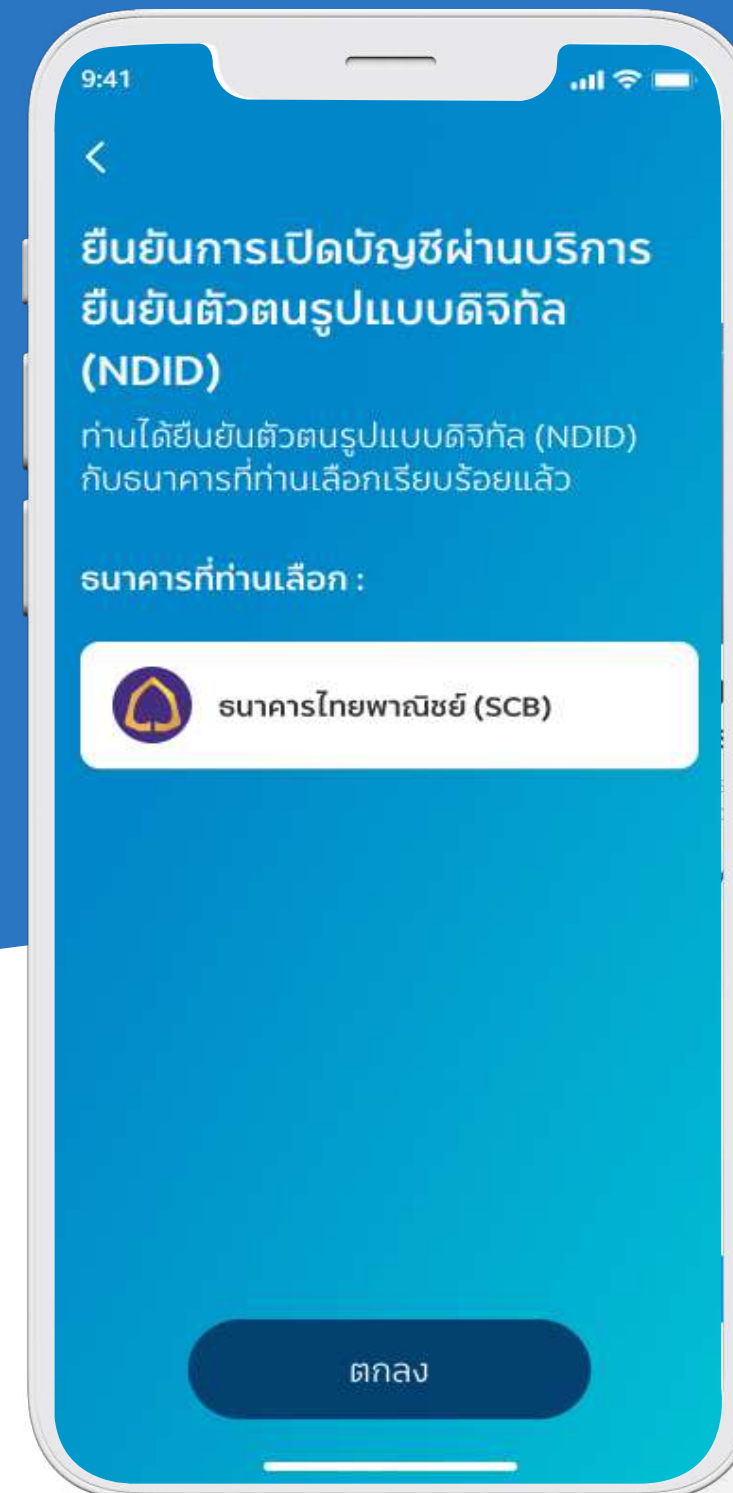


# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

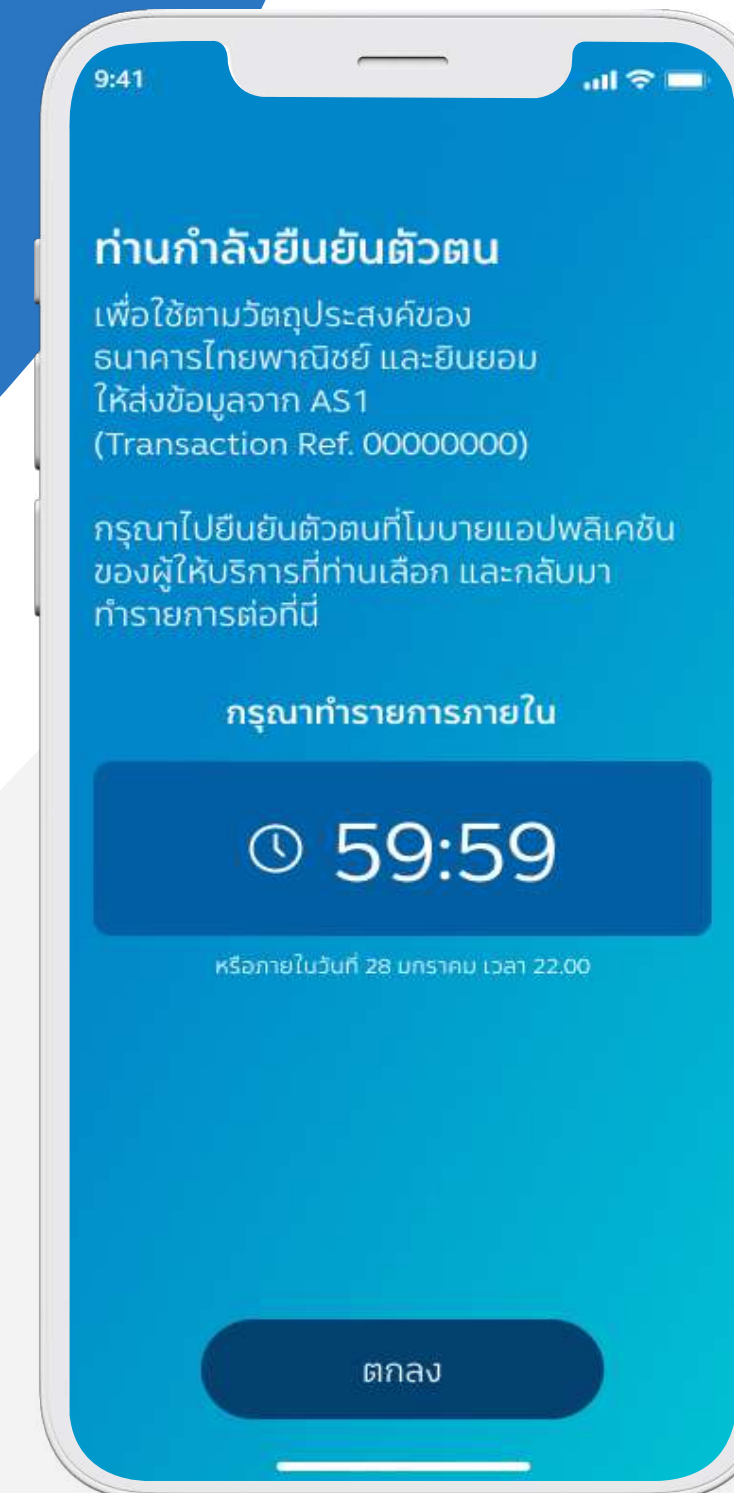
- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



9 เลือกผู้ให้บริการยืนยันตัวตน



10 กดตกลง



11 ระบบจะส่งคำขอยังผู้ให้บริการที่ท่านเลือก (กรุณาทำรายการภายใน 60 นาที)



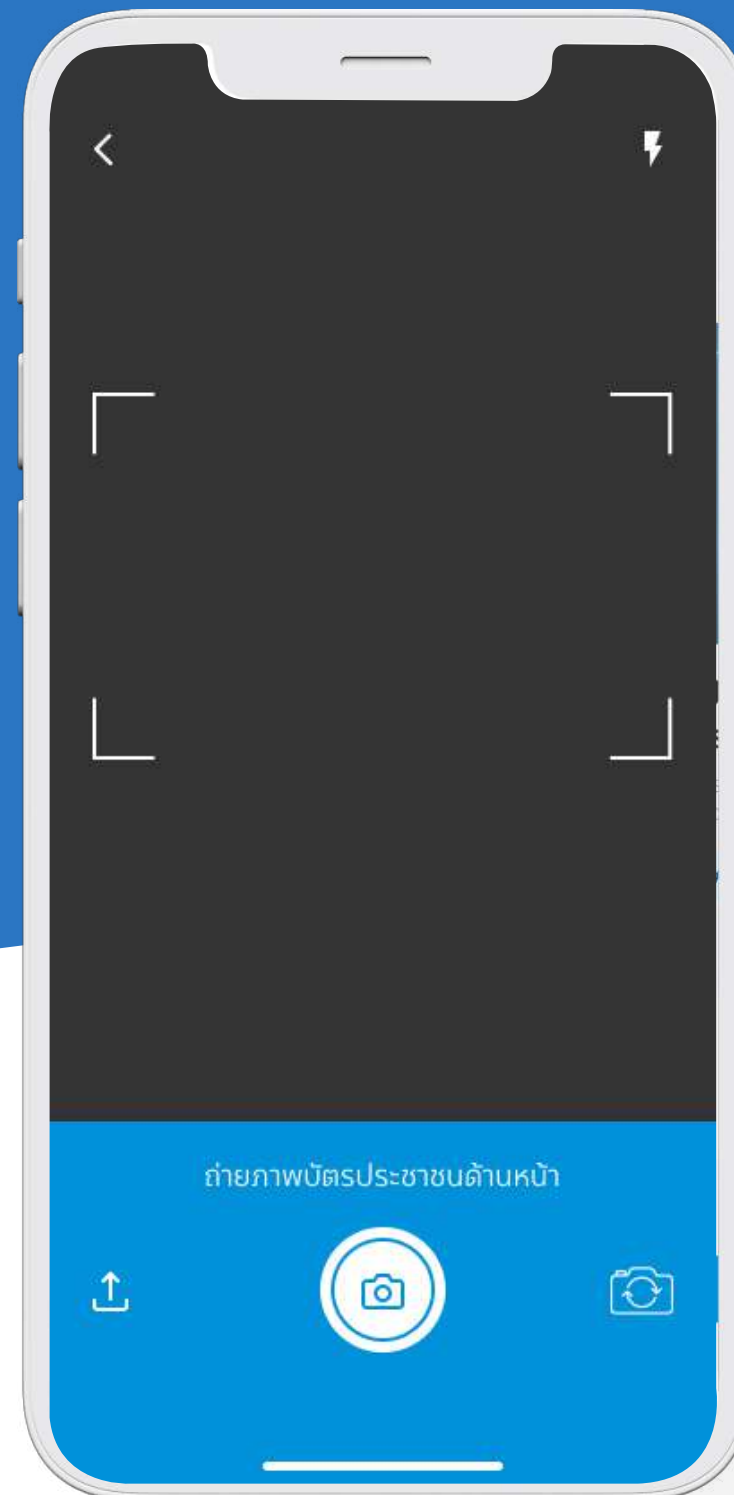
12 หลังจากที่ยืนยันสำเร็จ กลับมายัง แอป Principal TH เพื่อดำเนินการต่อ

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



13 ยืนยันตัวตนด้วยการ  
ถ่ายรูปบัตรประชาชน



14 ถ่ายรูปบัตร  
ประชาชนด้านหน้า



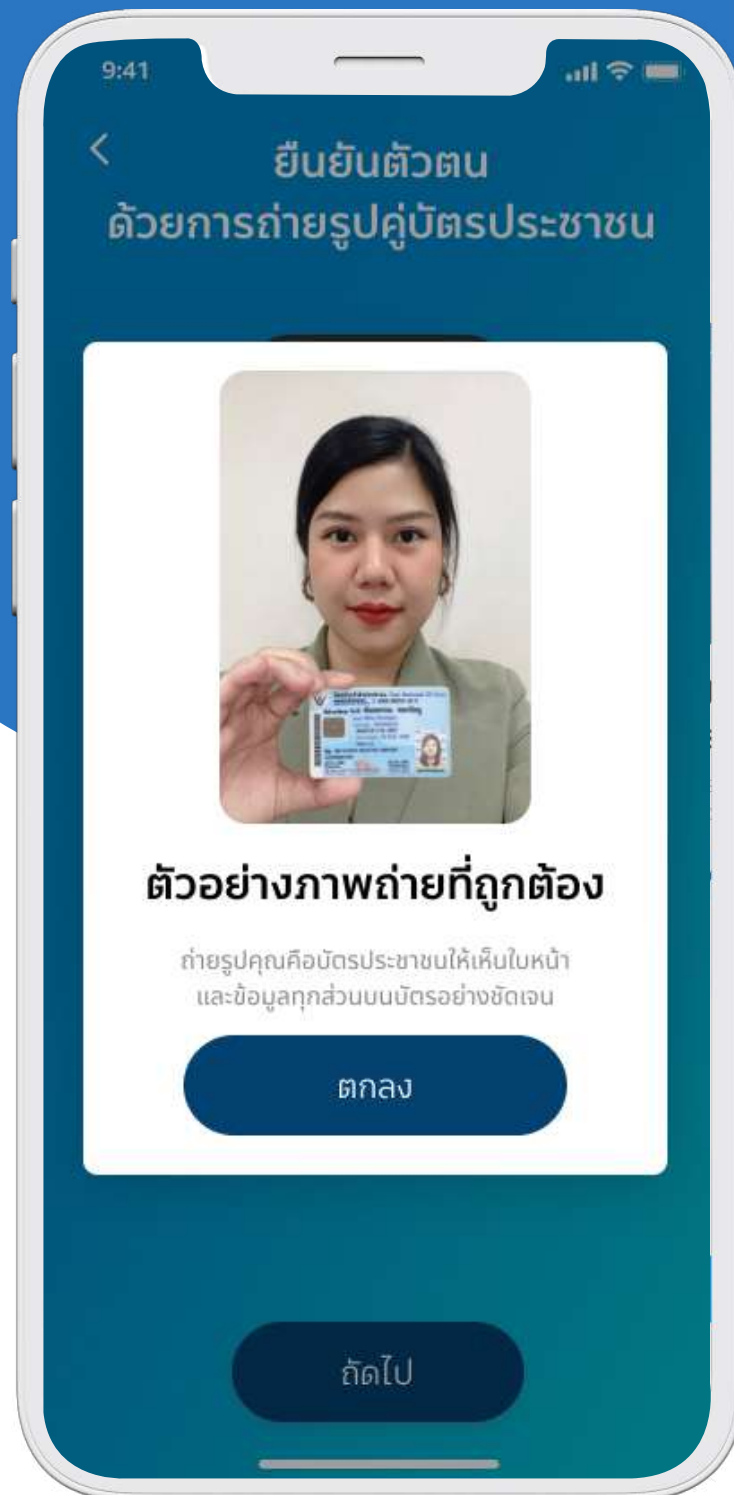
15 กด "ถัดไป"



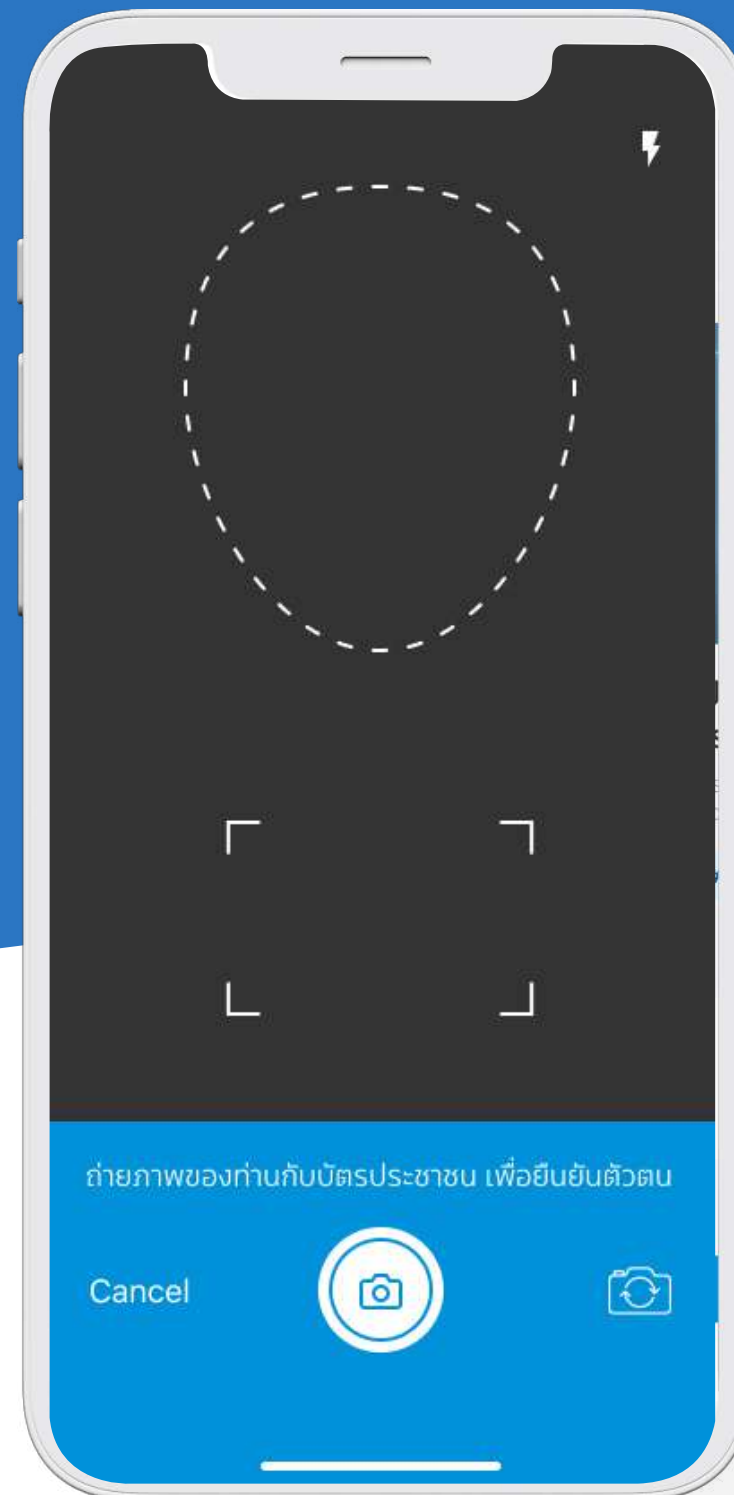
16 ยืนยันตัวตนด้วยการ  
ถ่ายรูปคู่บัตรประชาชน

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



17 ตัวอย่างภาพถ่ายที่ถูกต้อง



18 ถ่ายรูปคู่บัตรประชาชน



19 กด "ถัดไป"



20 ระบุข้อมูลส่วนตัว

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)

STEP 1 / 7  
ข้อมูลส่วนตัว

กรุณารอกข้อมูล  
คู่สมรส

ข้อมูลคู่สมรส

ชื่อภาษาไทย

นามสกุลภาษาไทย

เลขบัตรประชาชน

ถัดไป

**21** กรอกข้อมูลคู่สมรส (ไม่บังคับกรอกข้อมูล)  
\*หมายเหตุ หากเลือกโสด จะข้ามข้อมูลส่วนนี้ไป

STEP 2 / 7  
ที่อยู่ตามเอกสารและที่อยู่ปัจจุบัน

กรุณารอกข้อมูล  
ที่อยู่ของท่าน

ที่อยู่ตามบัตรประชาชน

ที่อยู่ตามบัตรประชาชน

จังหวัด

เขต / อำเภอ

แขวง / ตำบล

รหัสไปรษณีย์

ประเทศไทย

ที่อยู่ปัจจุบัน

ตามที่อยู่ตามบัตรประชาชน

ที่อยู่ปัจจุบัน

จังหวัด

**22** ระบุรายละเอียดที่อยู่  
ตามบัตรประชาชน  
และที่อยู่ปัจจุบัน

STEP 3 / 7  
แหล่งที่มารายได้

กรุณารอกข้อมูล  
อาชีพและรายได้ของท่าน

อาชีพ

อาชีพ\*  
พนักงานบริษัท

ตำแหน่งงาน

รายได้ต่อเดือน

แหล่งที่มาของรายได้

ประเทศของแหล่งที่มารายได้ / เงินทุน

มูลค่าทรัพย์สิน

วัตถุประสงค์การลงทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน

ที่อยู่สถานที่ทำงาน

ชื่อสถานที่ทำงาน

**23** ระบุรายละเอียดแหล่ง  
ที่มาของรายได้  
และที่ทำงาน

Step 4 / 7  
ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

กรุณารอกข้อมูล  
ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน

ตามที่อยู่ปัจจุบัน

ตามที่อยู่สถานที่ทำงาน

อื่นๆ

ที่อยู่\*  
123/122

จังหวัด\*  
กรุงเทพมหานคร

เขต / อำเภอ\*  
จตุจักร

แขวง / ตำบล\*  
สวนรถไฟ

รหัสไปรษณีย์\*  
10500

ไทย

ถัดไป

**24** ระบุรายละเอียดข้อมูลที่อยู่  
ในการจัดส่งเอกสาร

STEP 5 / 7  
คำถาม KYC

กรุณาอ่านอย่างละเอียดและ  
ตอบคำถามต่อไปนี้ทั้งหมด

ในกรณีที่คำตอบของคุณ “ไม่ใช่” ทั้งหมด  
โปรดทำเครื่องหมายที่ช่องทำเครื่องหมาย

ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ ?

ใช่  ไม่ใช่

ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวร  
อย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา  
(เช่นกรีนการ์ด) ใช่หรือไม่ ?

ใช่  ไม่ใช่

ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา  
เพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีของ  
สหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่ ?

ใช่  ไม่ใช่

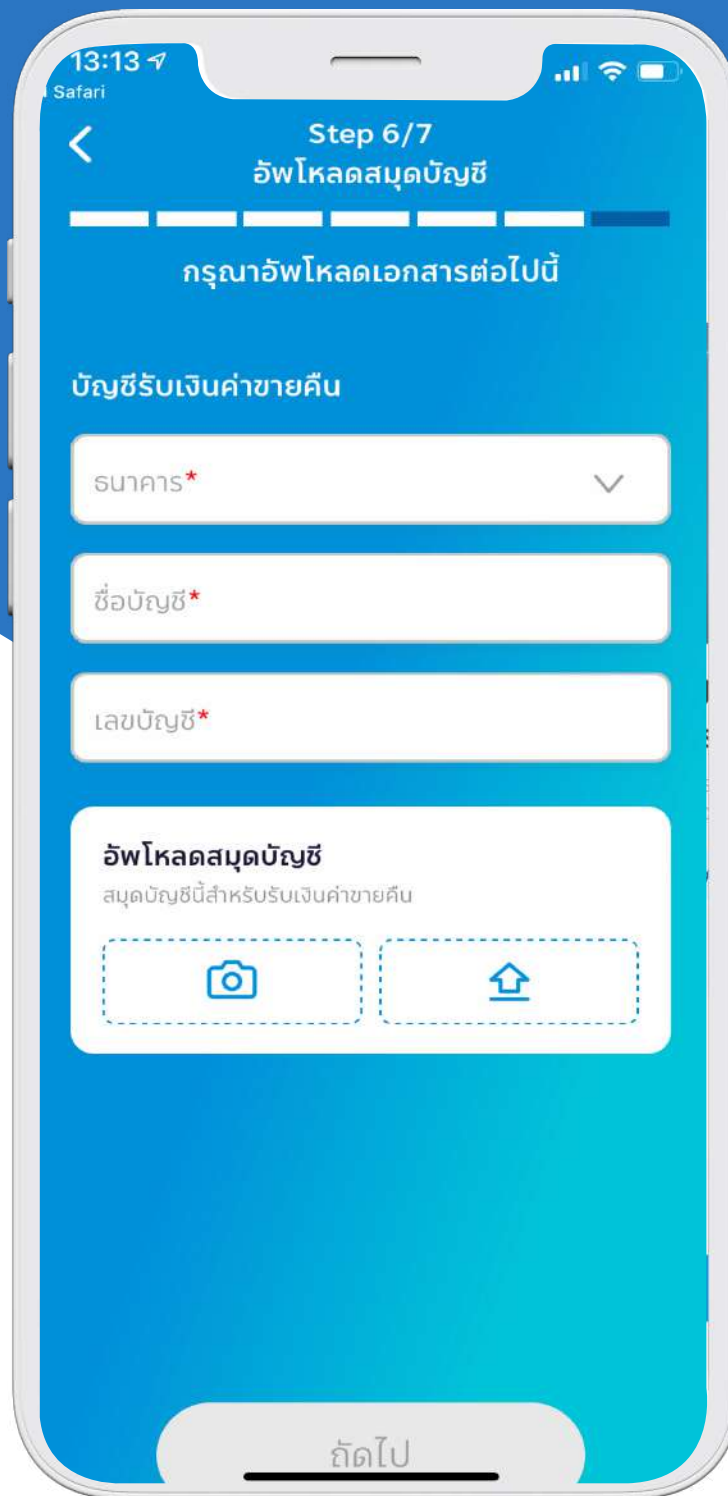
ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็น  
ของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพล  
เมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว

ใช่  ไม่ใช่

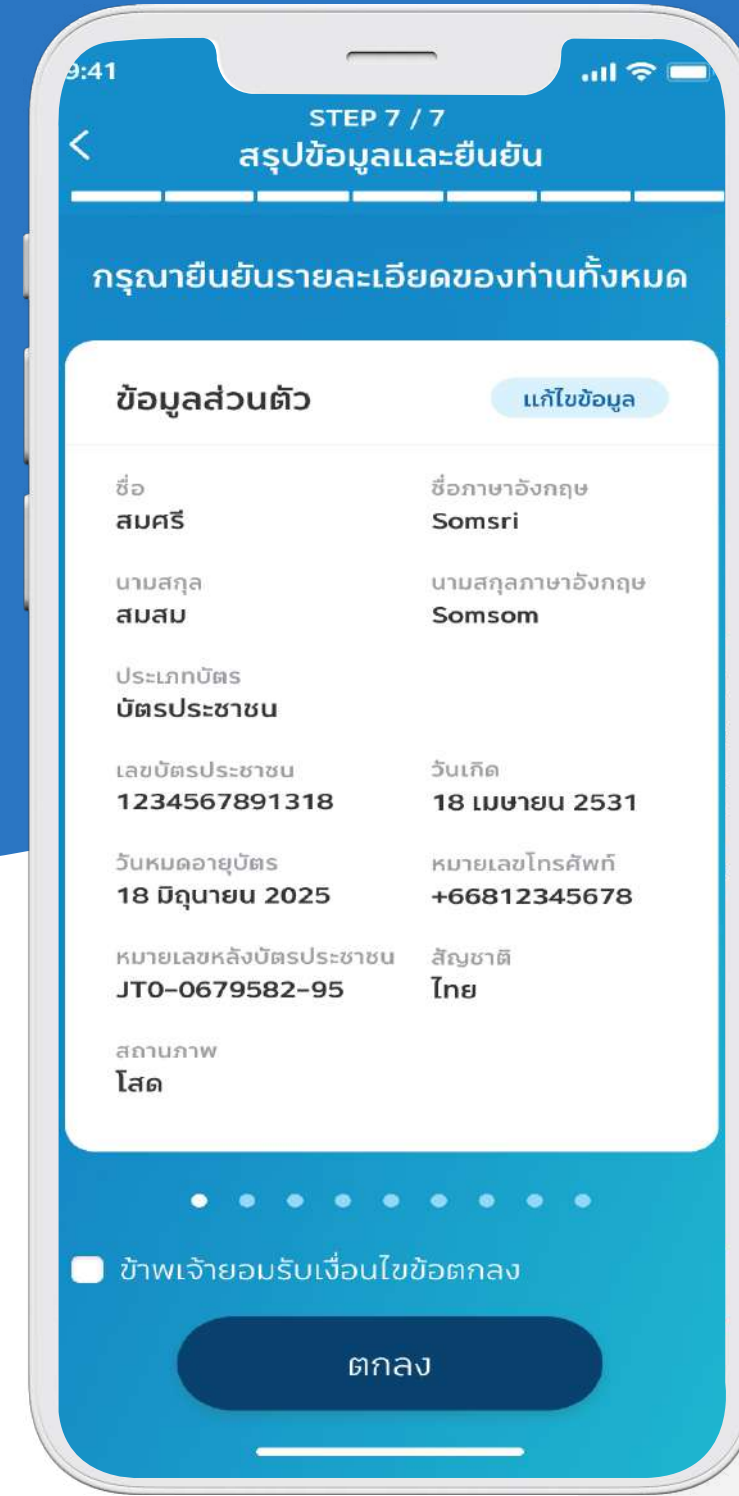
**25** ตอบคำถาม

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



26 กรอกข้อมูลบัญชี  
รับเงินค่าขายคืน



27 ตรวจสอบข้อมูล และ  
ยอมรับเงื่อนไขข้อตกลง



28 ระบุหมายเลข  
และยืนยัน OTP



29 แจ้งผลการอนุมัติ  
การเปิดบัญชีทางอีเมล  
(โดยปกติจะใช้เวลา  
1 วันทำการ)

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตนสำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

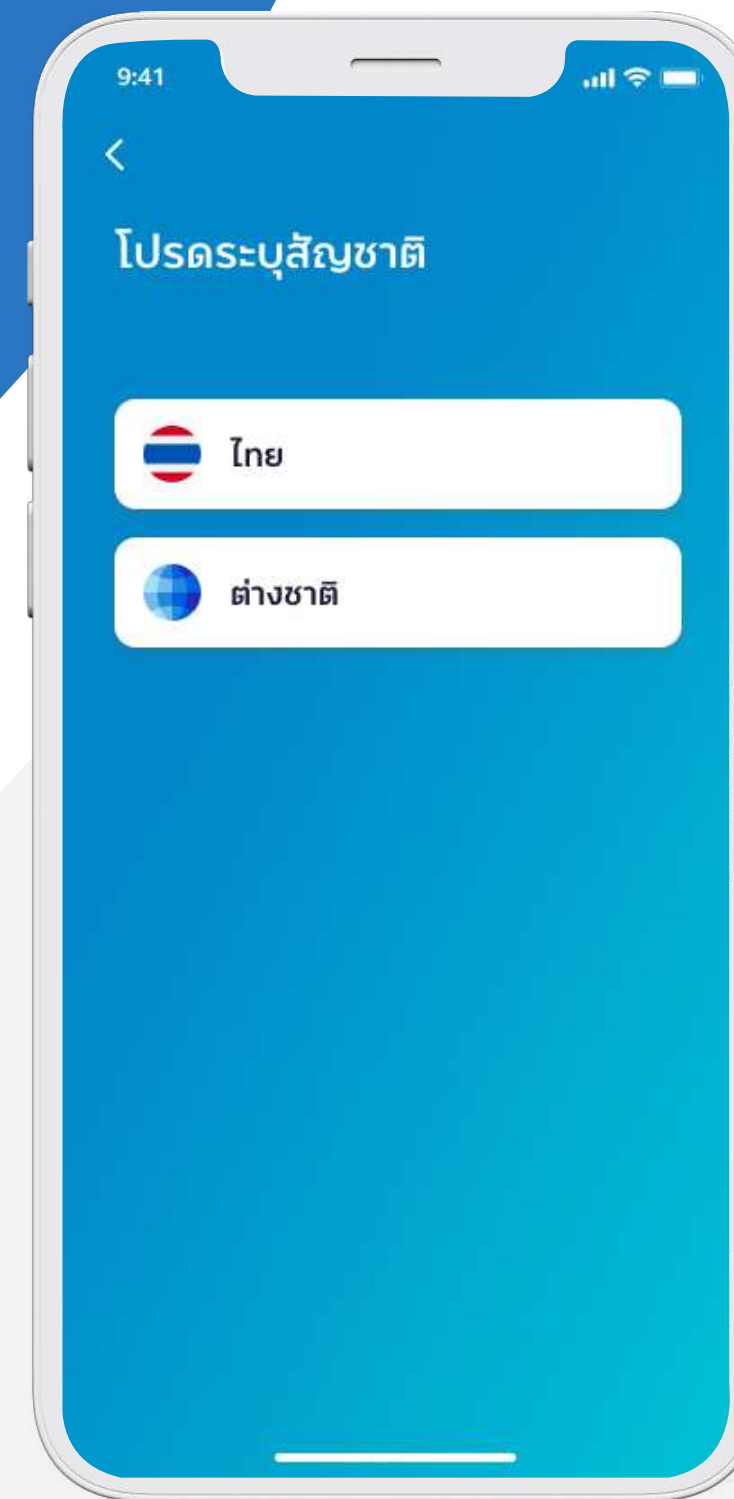
- ยืนยันตัวตนผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven



1 กด เพื่อเริ่มยืนยันตัวตน



2 ยอมรับเงื่อนไขและตกลง



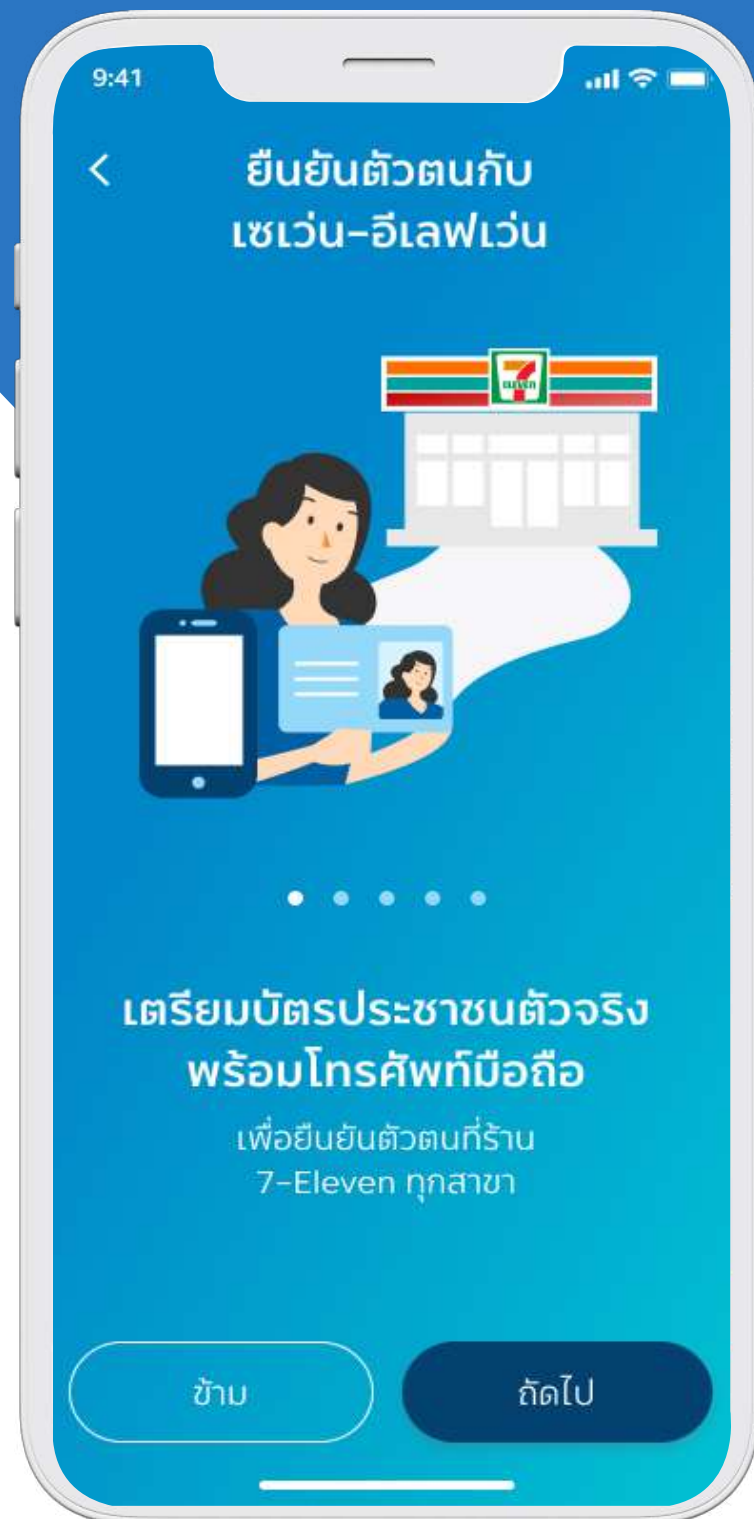
3 เลือกสัญชาติ



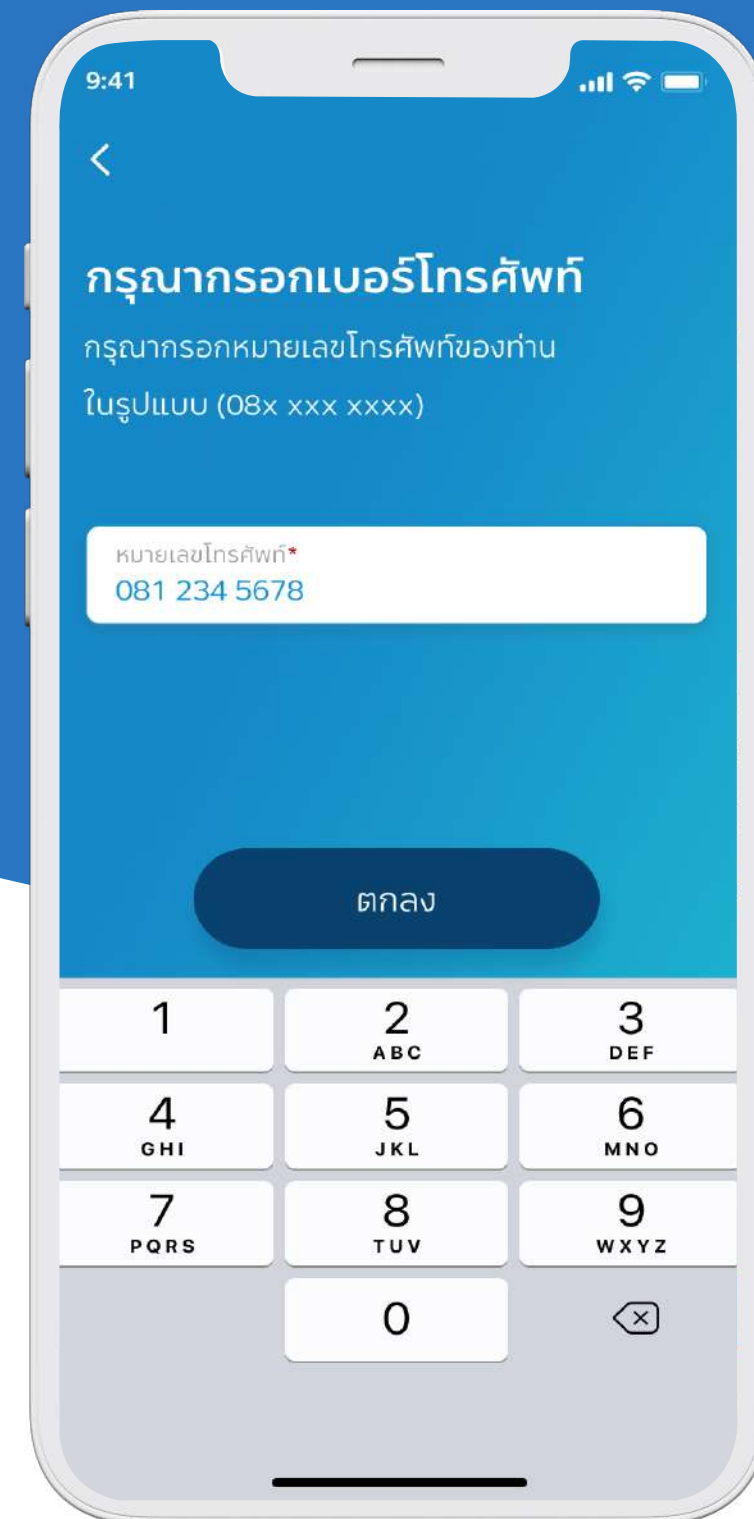
4 เลือกรูปแบบการยืนยันตัวตน 7-Eleven

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

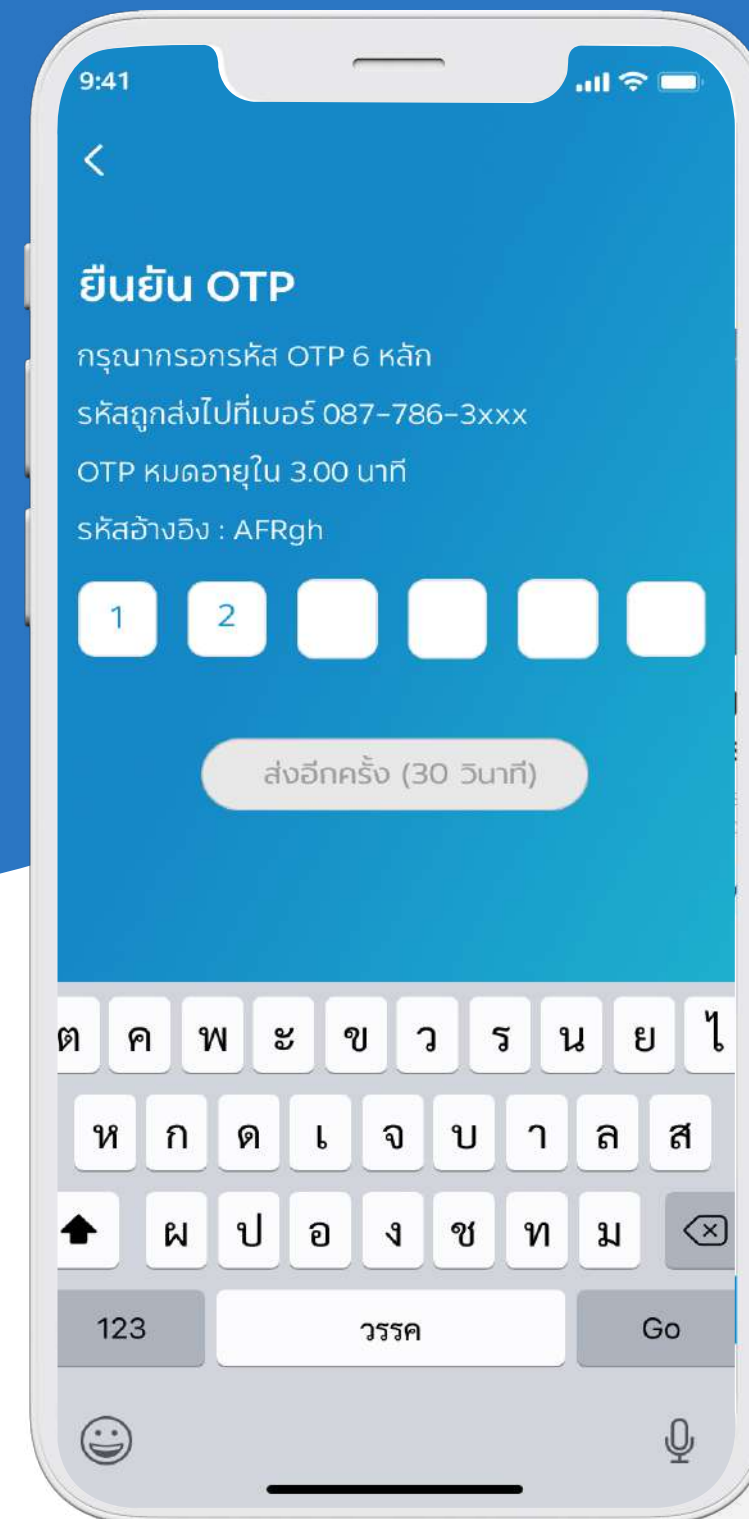
- ยืนยันตัวตนผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven



5 อ่านขั้นตอนการเปิดบัญชี



6 ระบุหมายเลขโทรศัพท์



7 ระบุหมายเลขเพื่อยืนยัน OTP



8 ได้รับ QR Code เพื่อทำรายการที่ 7-Eleven  
\*หมายเหตุ สามารถกดตกลงเพื่อเก็บ QR Code ไว้ได้



ลูกค้า แสดง QR Code เพื่อทำรายการต่อที่ 7-Eleven



9 เลือกแสดง QR Code



# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven



ยอมรับเงื่อนไข  
การใช้บริการ



ลูกค้าเสียบบัตรประชาชน  
พร้อมเช็ค Blacklist



พนักงานถ่ายรูป  
ลูกค้า



ยืนยันตัวตนสำเร็จแล้ว  
โปรดรับใบเสร็จเพื่อเป็น  
หลักฐาน การใช้บริการ



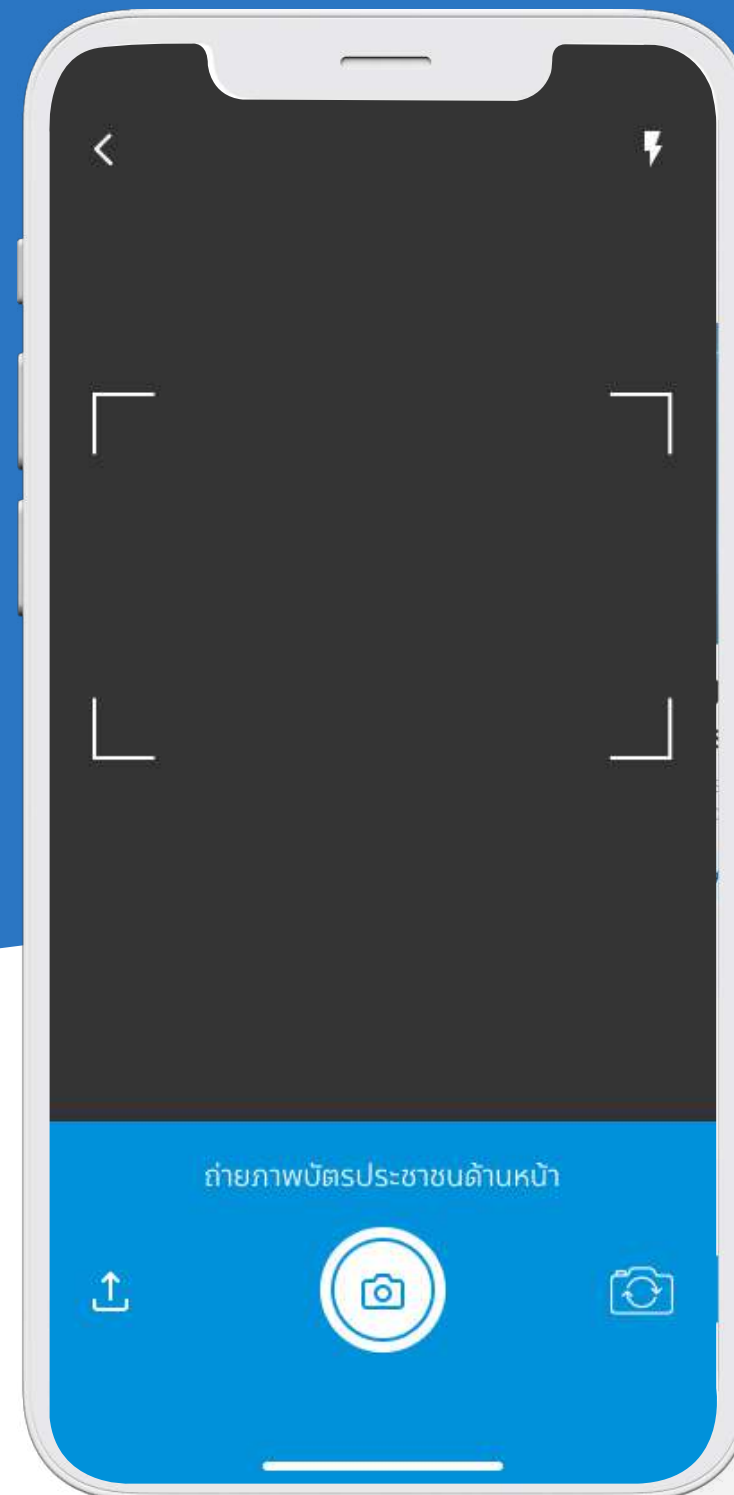
- 10 กลับมายัง  
แอป Principal TH

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



11 ยืนยันตัวตนด้วยการ  
ถ่ายรูปบัตรประชาชน



12 ถ่ายรูปบัตร  
ประชาชนด้านหน้า



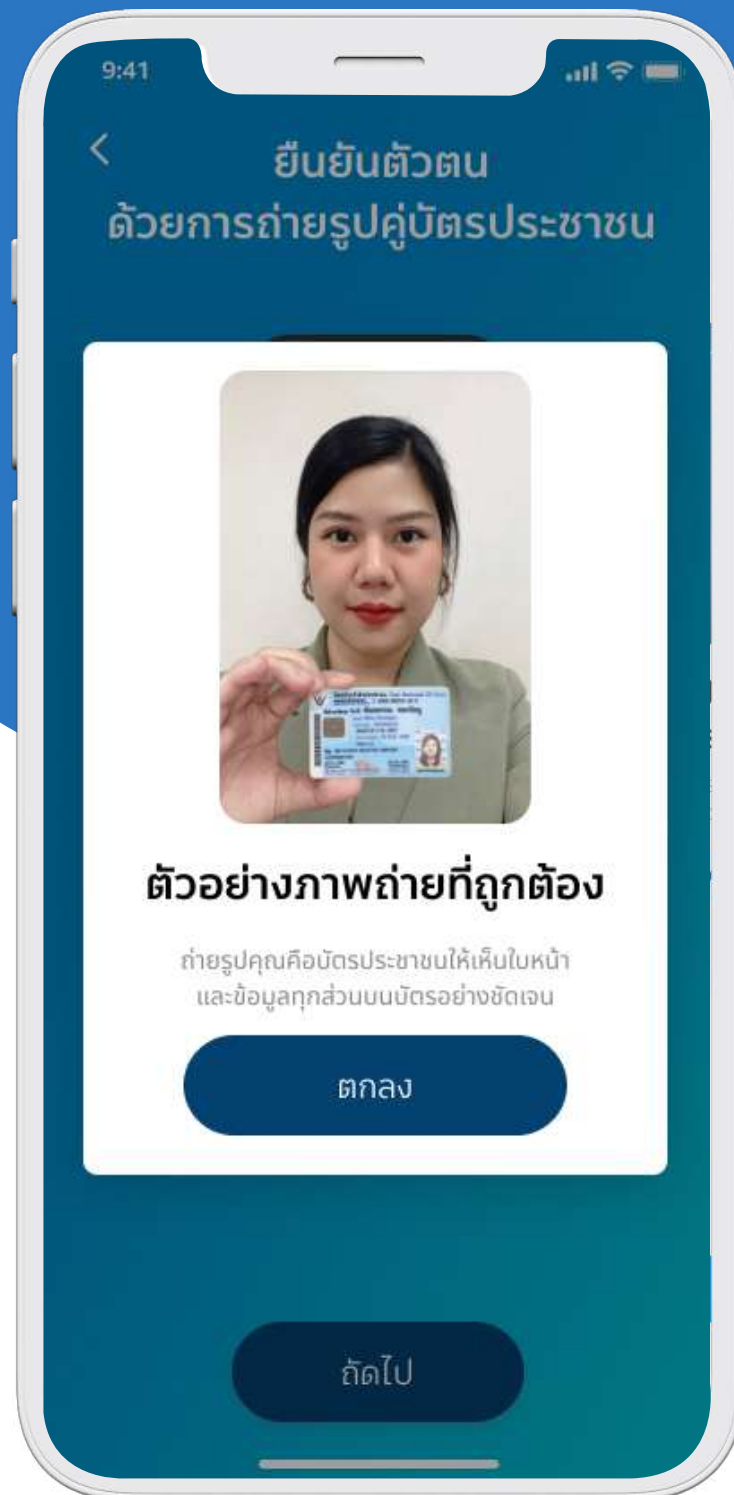
13 กด "ถัดไป"



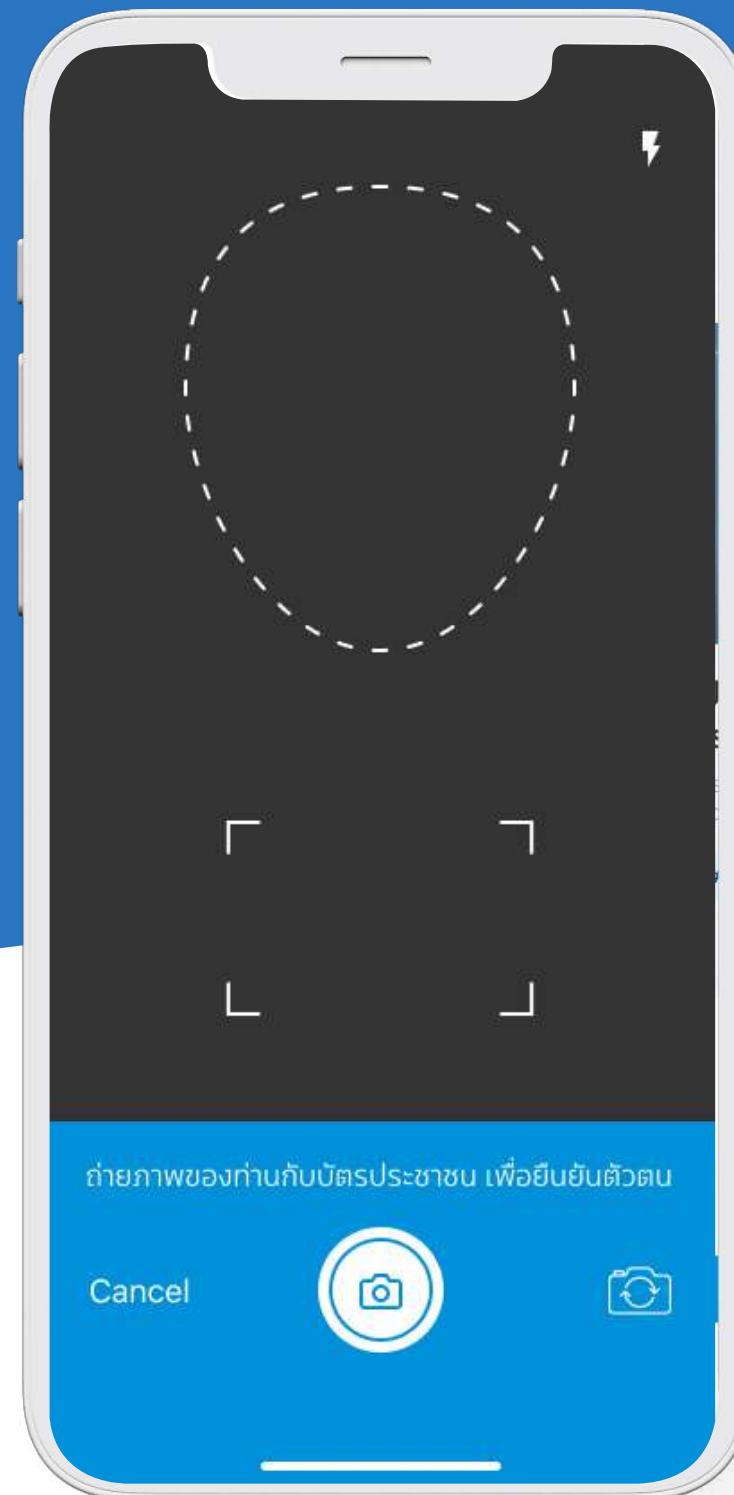
14 ยืนยันตัวตนด้วยการ  
ถ่ายรูปคู่บัตรประชาชน

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID)



15 ตัวอย่างภาพถ่ายที่ถูกต้อง



16 ถ่ายรูปคู่บัตรประชาชน



17 กด "ถัดไป"



18 ระบุข้อมูลส่วนตัว

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

- ยืนยันตัวตนผ่านแคปทีเวอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven



STEP 1 / 7  
ข้อมูลส่วนตัว

กรุณารอกข้อมูล  
คู่สมรส

ข้อมูลคู่สมรส

ชื่อภาษาไทย

นามสกุลภาษาไทย

เลขบัตรประชาชน

ถัดไป

- 19 กรอกข้อมูลคู่สมรส  
(ไม่บังคับกรอกข้อมูล)  
\*หมายเหตุ หากเลือกโสด  
จะข้ามข้อมูลส่วนนี้ไป



STEP 2 / 7  
ที่อยู่ตามเอกสารและที่อยู่ปัจจุบัน

กรุณารอกข้อมูล  
ที่อยู่ของท่าน

ที่อยู่ตามบัตรประชาชน

ที่อยู่ตามบัตรประชาชน

จังหวัด

เขต / อำเภอ

แขวง / ตำบล

รหัสไปรษณีย์

ประเทศไทย


ที่อยู่ปัจจุบัน

ตามที่อยู่ตามบัตรประชาชน

ที่อยู่ปัจจุบัน

จังหวัด

- 20 ระบุรายละเอียดที่อยู่  
ตามบัตรประชาชน  
และที่อยู่ปัจจุบัน



STEP 3 / 7  
แหล่งที่มารายได้

กรุณารอกข้อมูล  
อาชีพและรายได้ของท่าน

อาชีพ

อาชีพ\*  
พนักงานบริษัท

ตำแหน่งงาน

รายได้ต่อเดือน

แหล่งที่มาของรายได้

ประเทศของแหล่งที่มารายได้ / เงินทุน

มูลค่าทรัพย์สิน

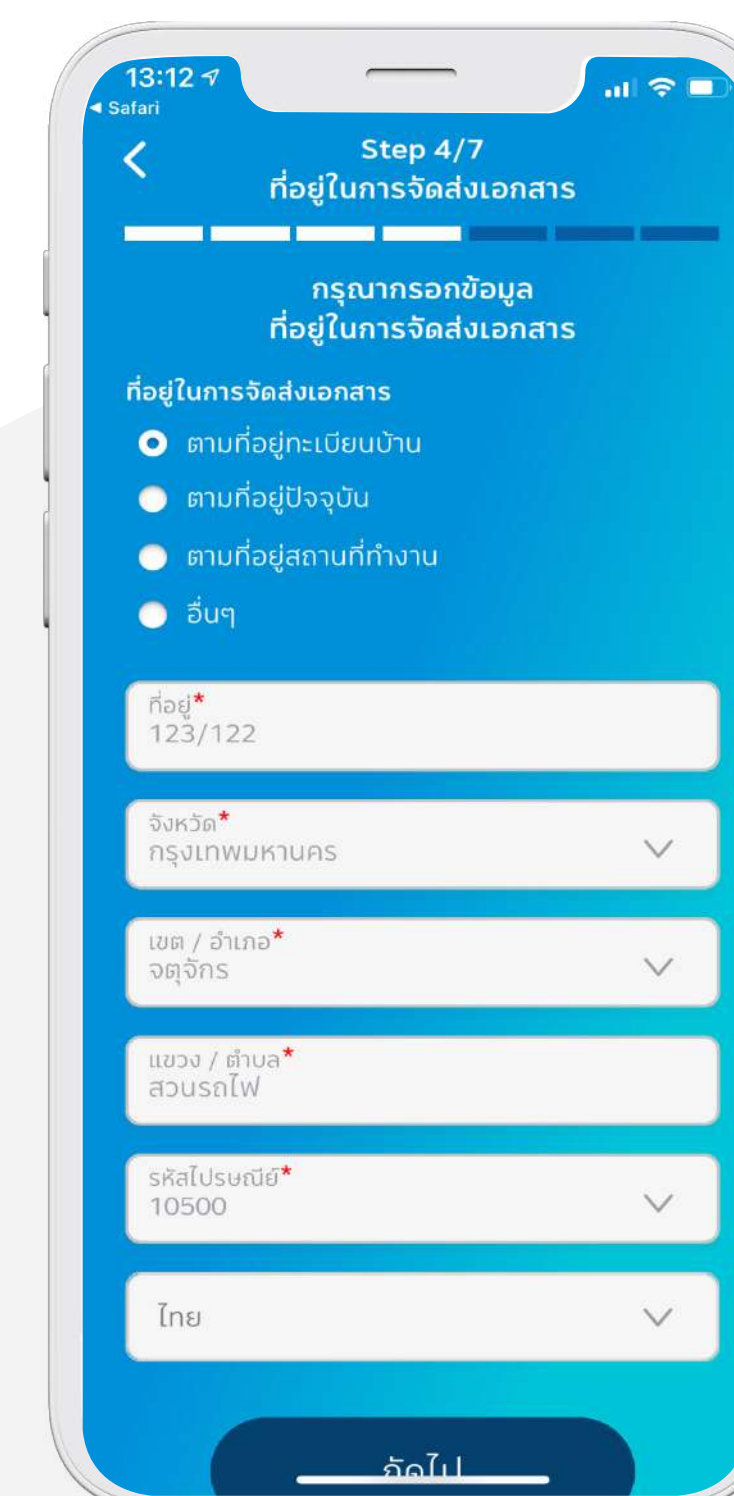
วัตถุประสงค์การลงทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน

ที่อยู่สถานที่ทำงาน

ชื่อสถานที่ทำงาน

- 21 ระบุรายละเอียดแหล่ง  
ที่มาของรายได้  
และที่ทำงาน



Step 4/7  
ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

กรุณารอกข้อมูล  
ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน

ตามที่อยู่ปัจจุบัน

ตามที่อยู่สถานที่ทำงาน

อื่นๆ

ที่อยู่\*  
123/122

จังหวัด\*  
กรุงเทพมหานคร

เขต / อำเภอ\*  
จตุจักร

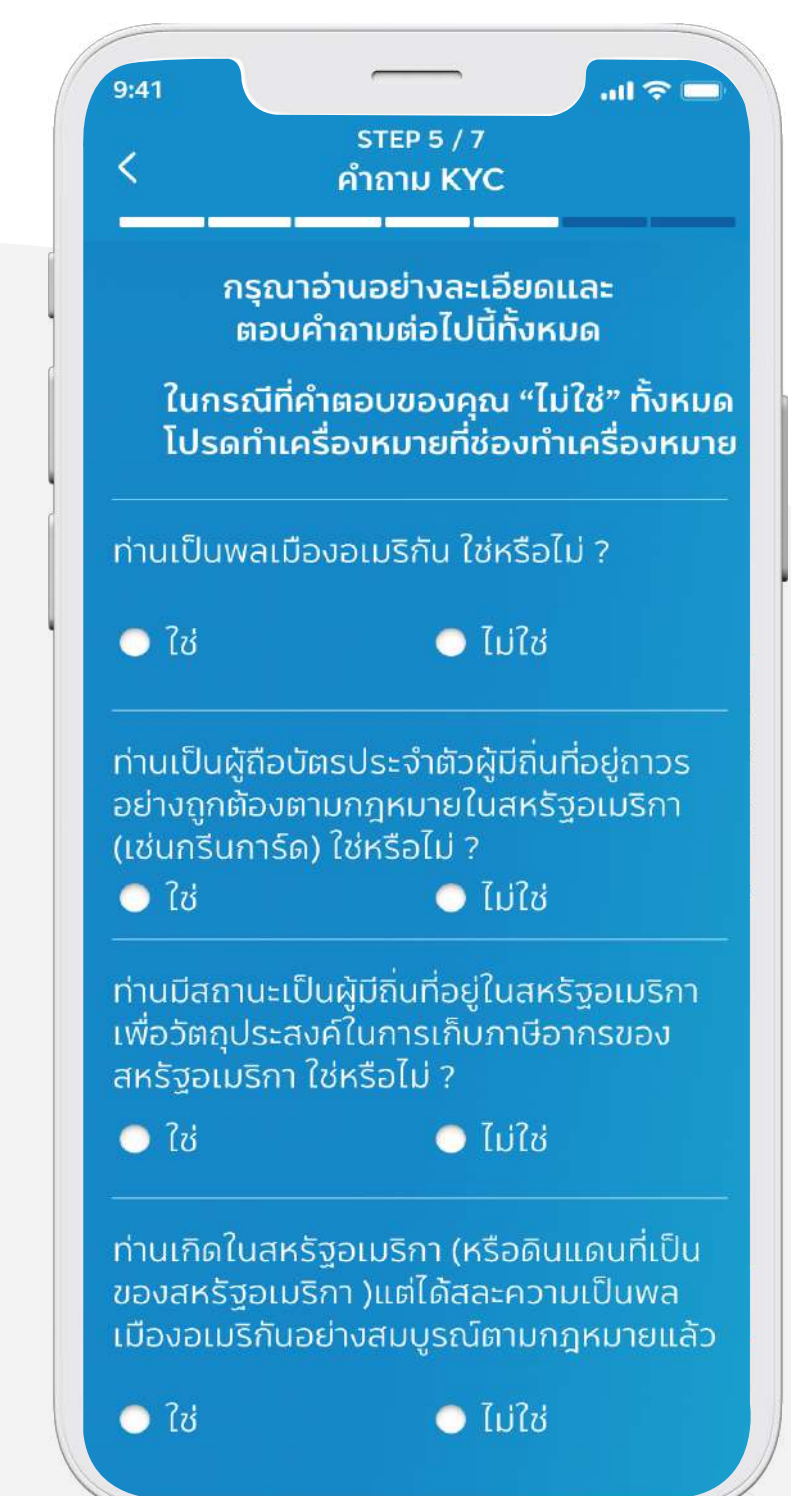
แขวง / ตำบล\*  
สวนรถไฟ

รหัสไปรษณีย์\*  
10500

ไทย

ถัดไป

- 22 ระบุรายละเอียดข้อมูลที่อยู่  
ในการจัดส่งเอกสาร



STEP 5 / 7  
คำถาม KYC

กรุณาอ่านอย่างละเอียดและ  
ตอบคำถามต่อไปนี้ทั้งหมด

ในกรณีที่คำตอบของคุณ “ไม่ใช่” ทั้งหมด  
โปรดทำเครื่องหมายที่ช่องทำเครื่องหมาย

ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ ?

ใช่  ไม่ใช่

ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวร  
อย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา  
(เช่นกรีนการ์ด) ใช่หรือไม่ ?

ใช่  ไม่ใช่

ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา  
เพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีของ  
สหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่ ?

ใช่  ไม่ใช่

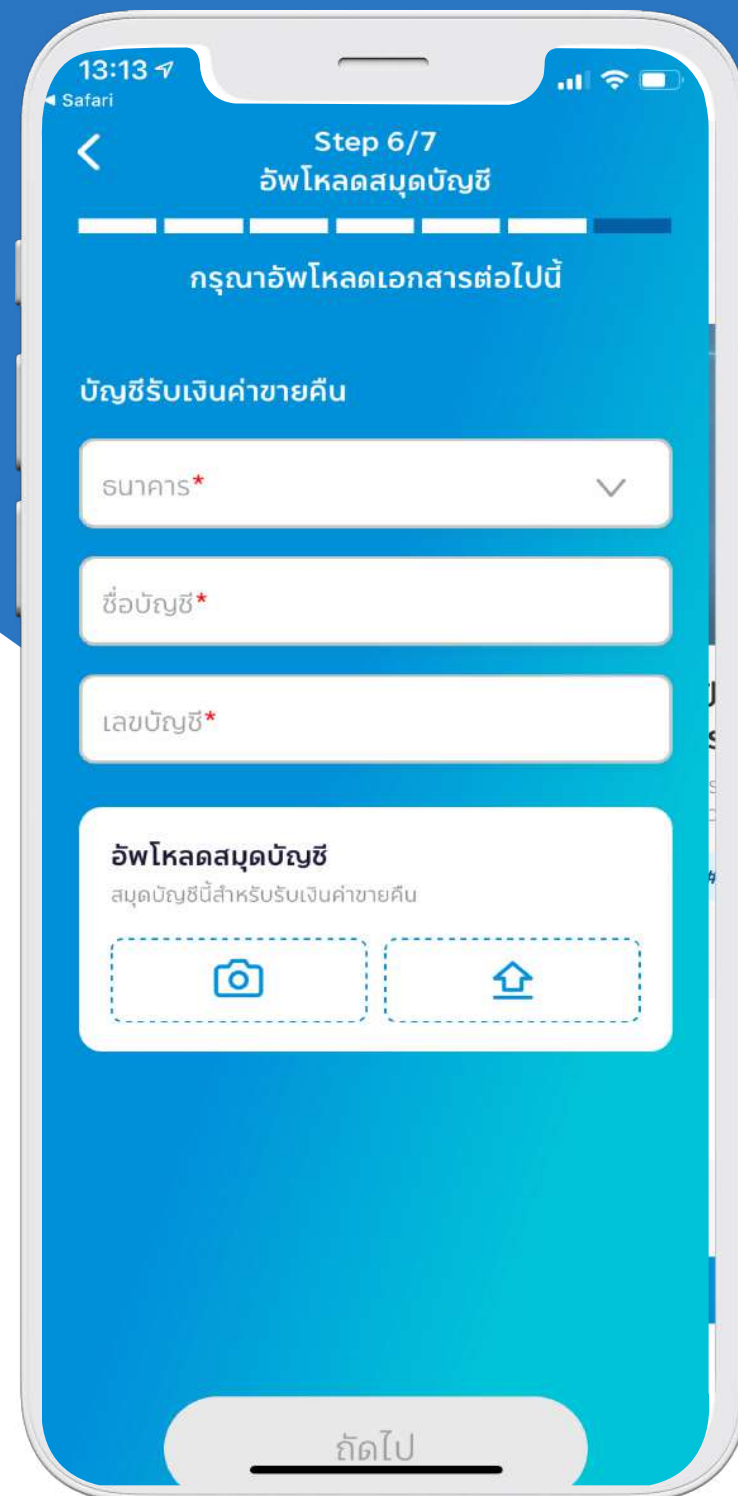
ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็น  
ของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพล  
เมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว

ใช่  ไม่ใช่

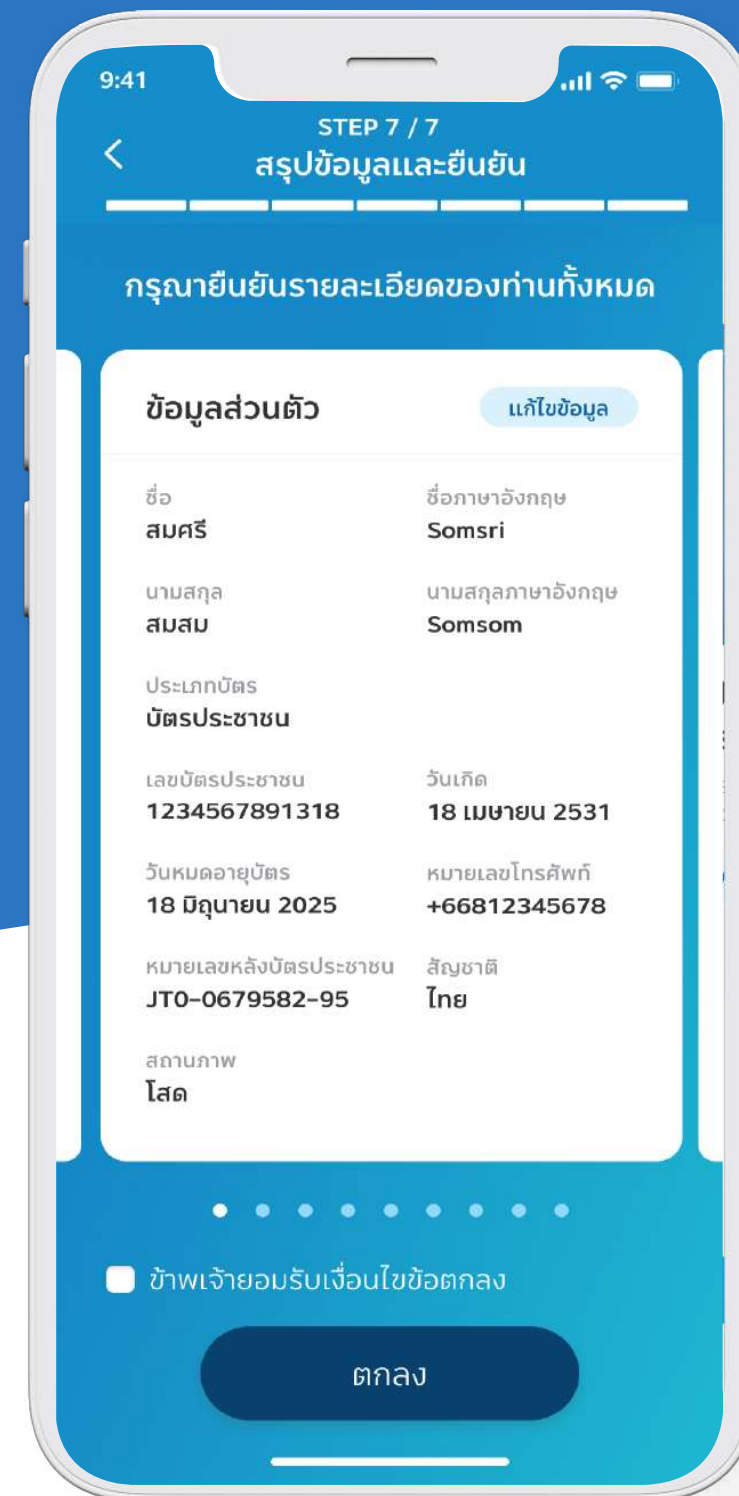
- 23 ตอบคำถาม

# ขั้นตอนการยืนยันตัวตน สำหรับการเปิดบัญชี (Open Fund Account)

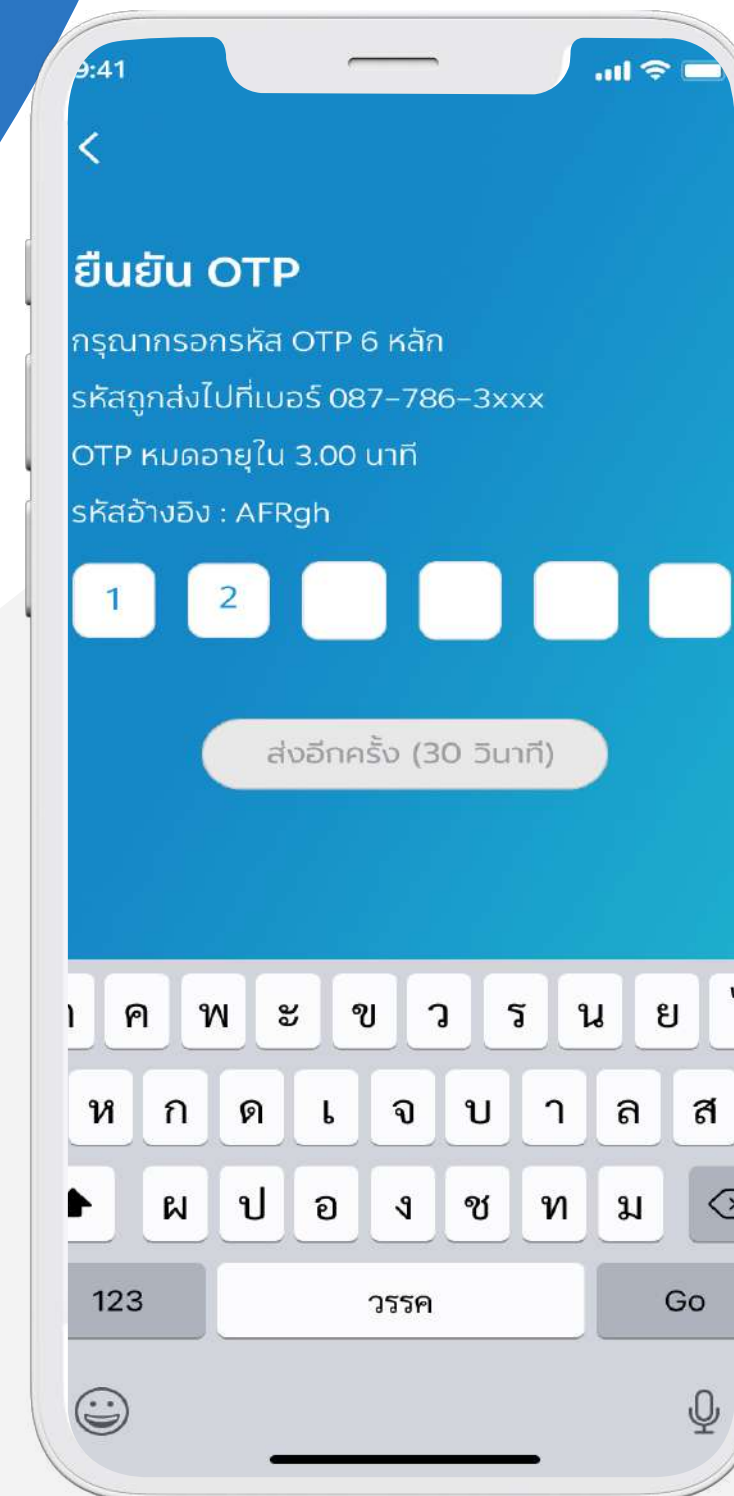
- ยืนยันตัวตนผ่านแคปทีเออร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven



24 กรอกข้อมูลบัญชี  
รับเงินค่าขายคืน



25 ตรวจสอบข้อมูล และ  
ยอมรับเงื่อนไขข้อตกลง



26 ระบุหมายเลข  
และยืนยัน OTP



27 แจ้งผลการอนุมัติ  
การเปิดบัญชีทางอีเมล  
(โดยปกติจะใช้เวลา  
1 วันทำการ)

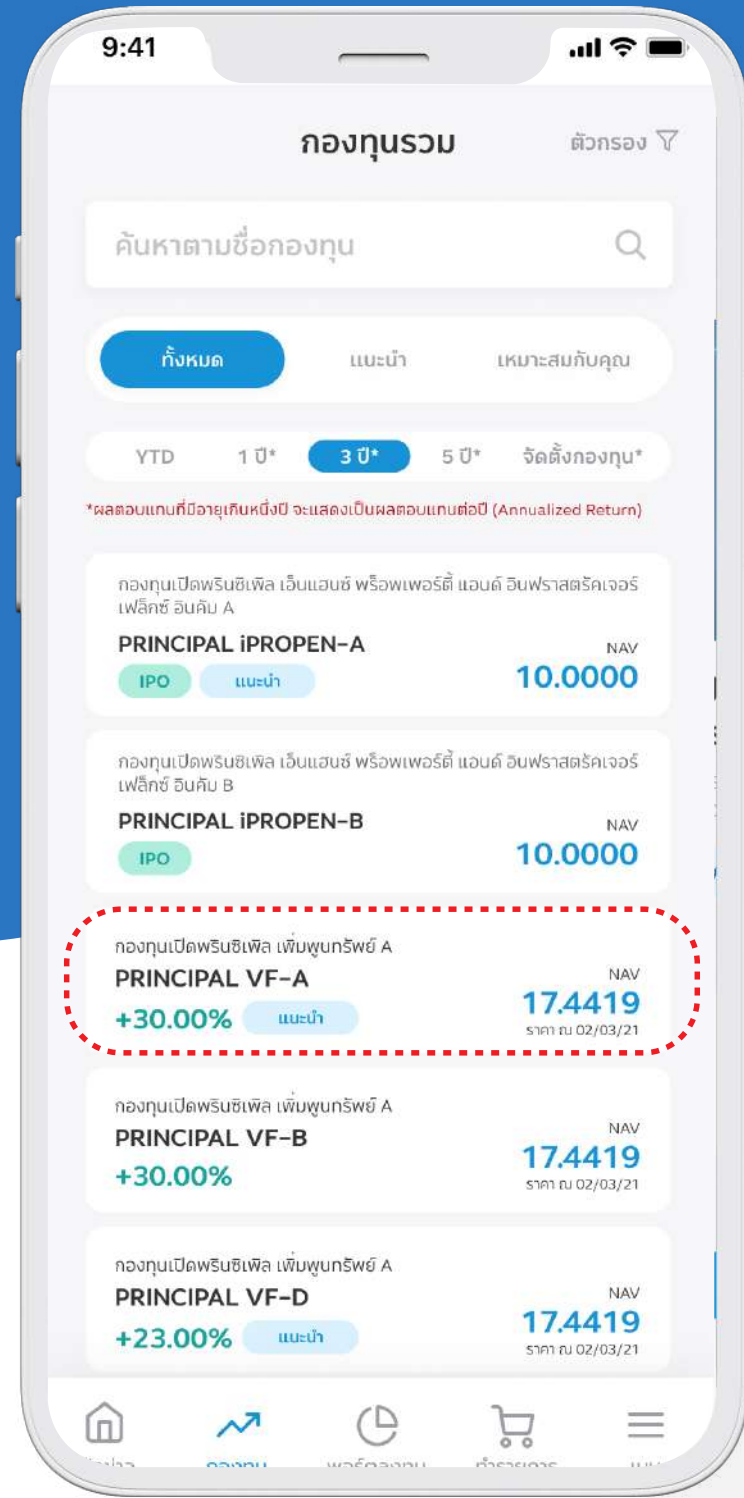
# ขั้นตอนการซื้อกองทุน

(Buy fund)

# ขั้นตอนการซื้อกองทุน (Buy fund)



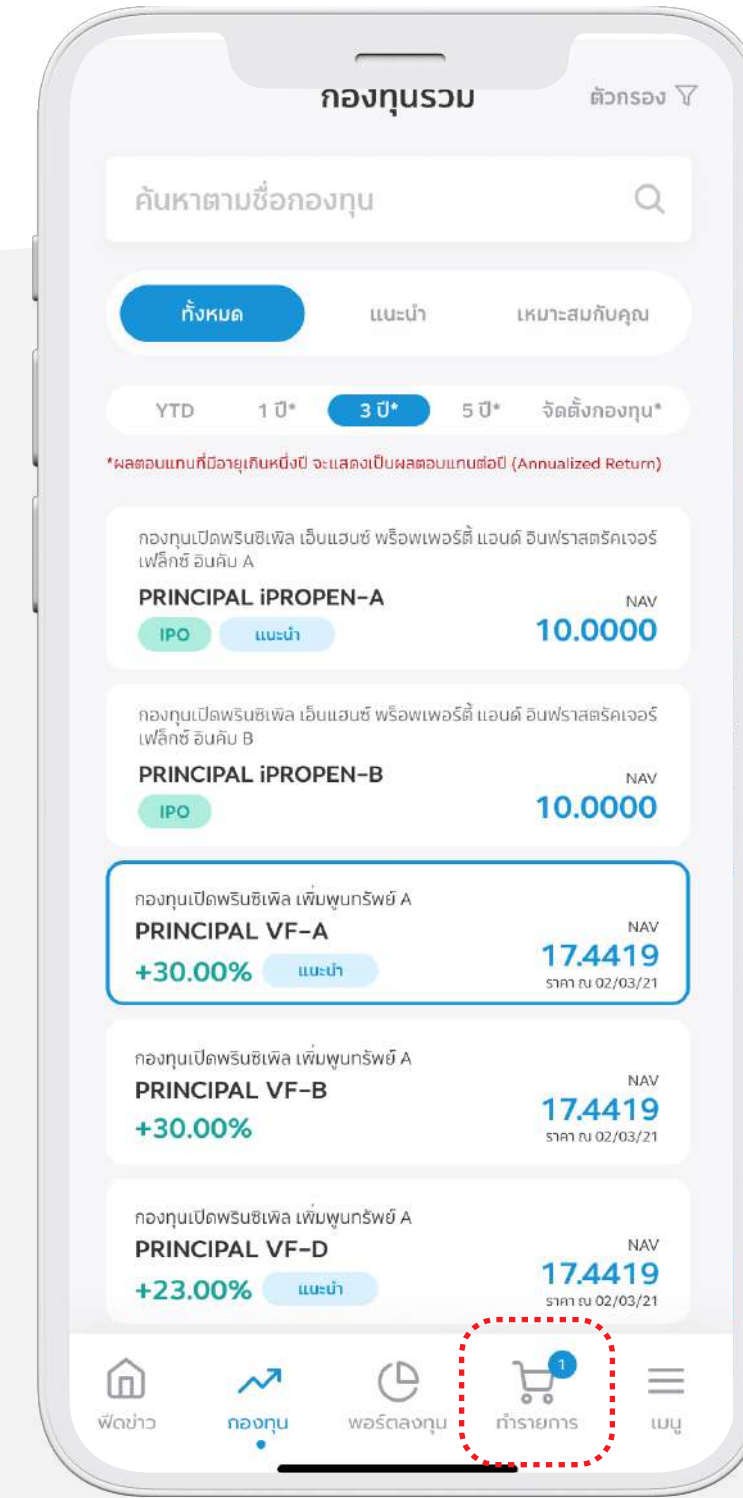
1 เลือกหัวข้อ “กองทุน”



2 เลือกกองทุน



3 ระบุจำนวนเงิน และกด “ซื้อ”



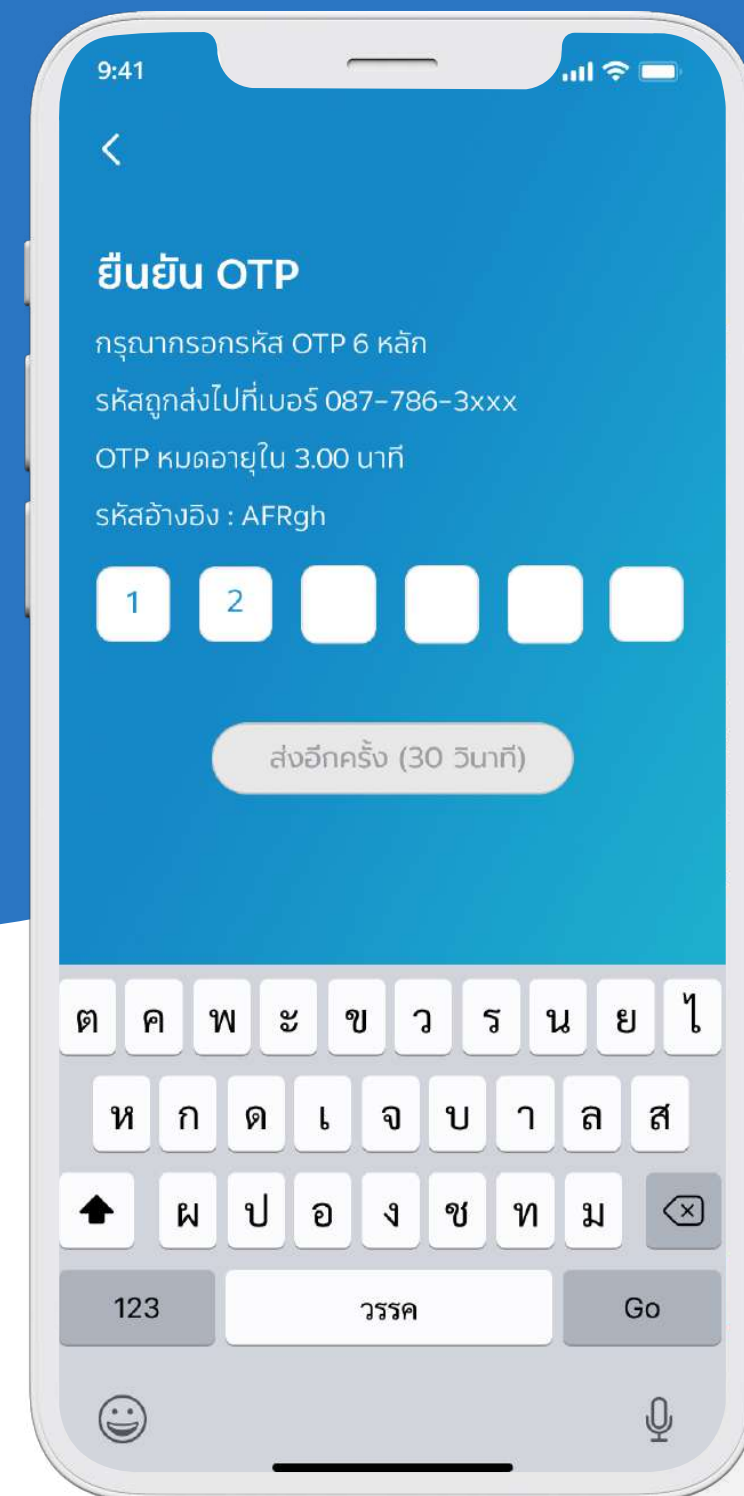
4 กดไอคอนตระกร้า แถบเมนูด้านล่าง

\*ลงทุนได้ไม่เกินวันละ 2,000,000 บาท

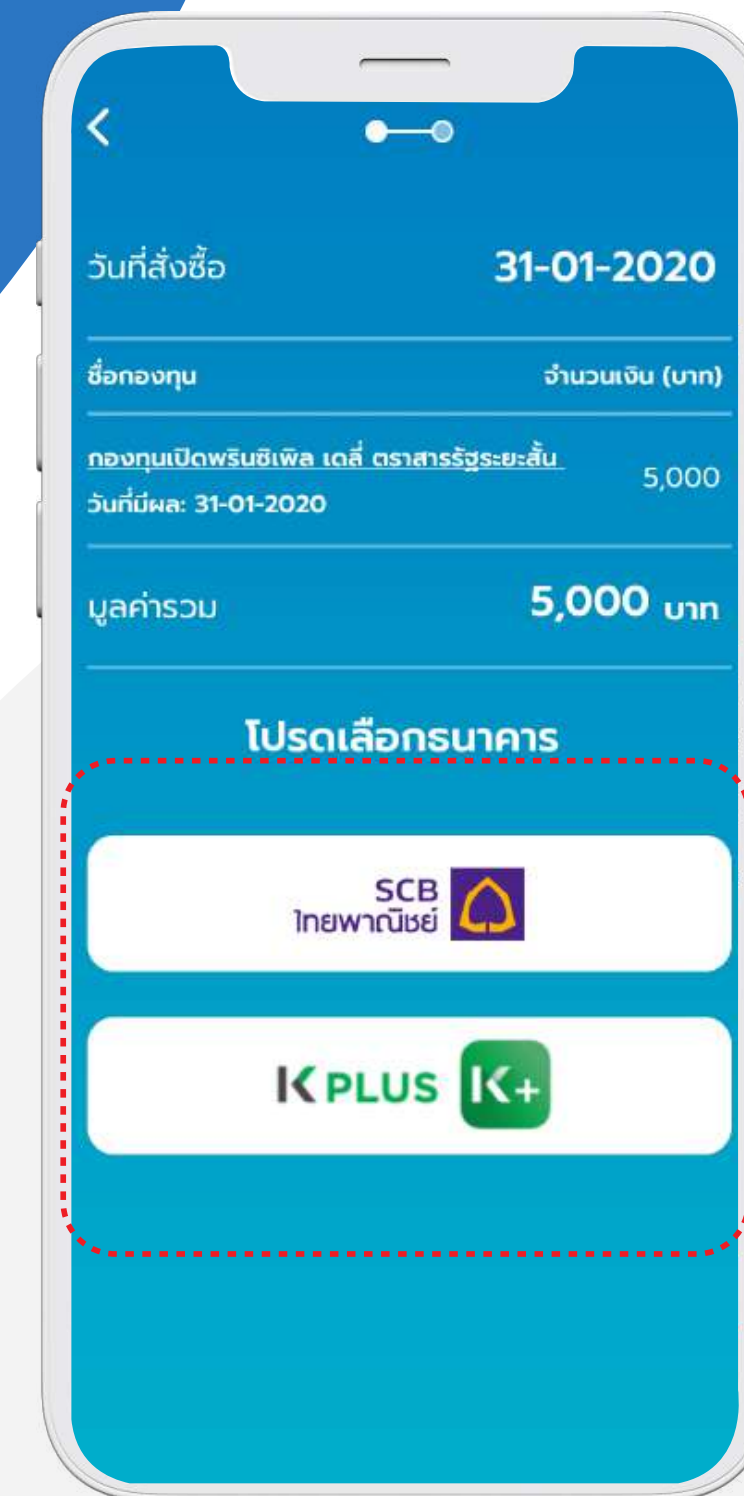
# ขั้นตอนการซื้อกองทุน (Buy fund)



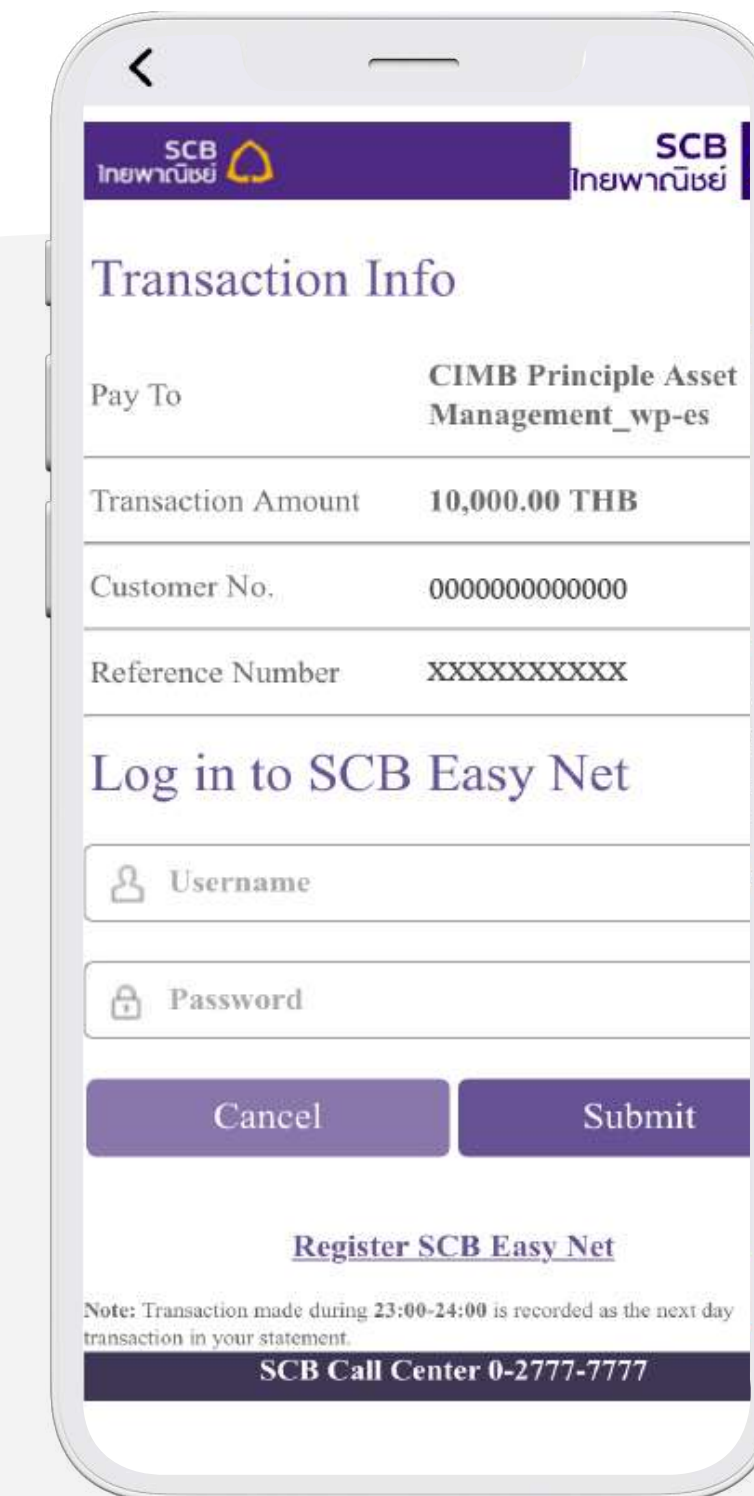
5 กดยอมรับเงื่อนไข



6 ระบุหมายเลข และยืนยัน OTP



7 เลือกธนาคาร เพื่อดำเนินการ ชำระเงิน



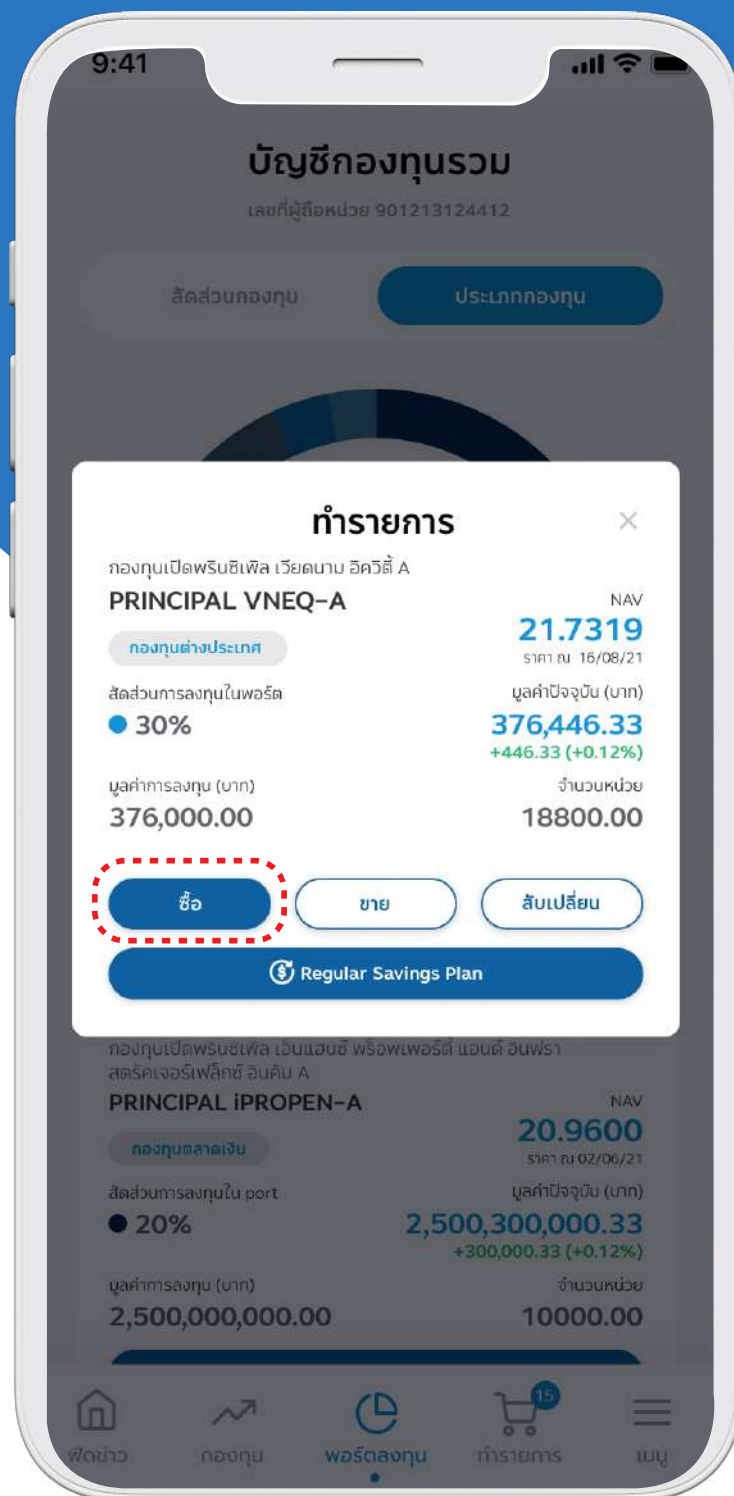
8 เข้าสู่หน้าการทำรายการ ของธนาคาร

\*ขณะนี้เปิดบริการเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ และกสิกรไทย และต้องผูกบัญชีกับ SCB Easy และ K Plus

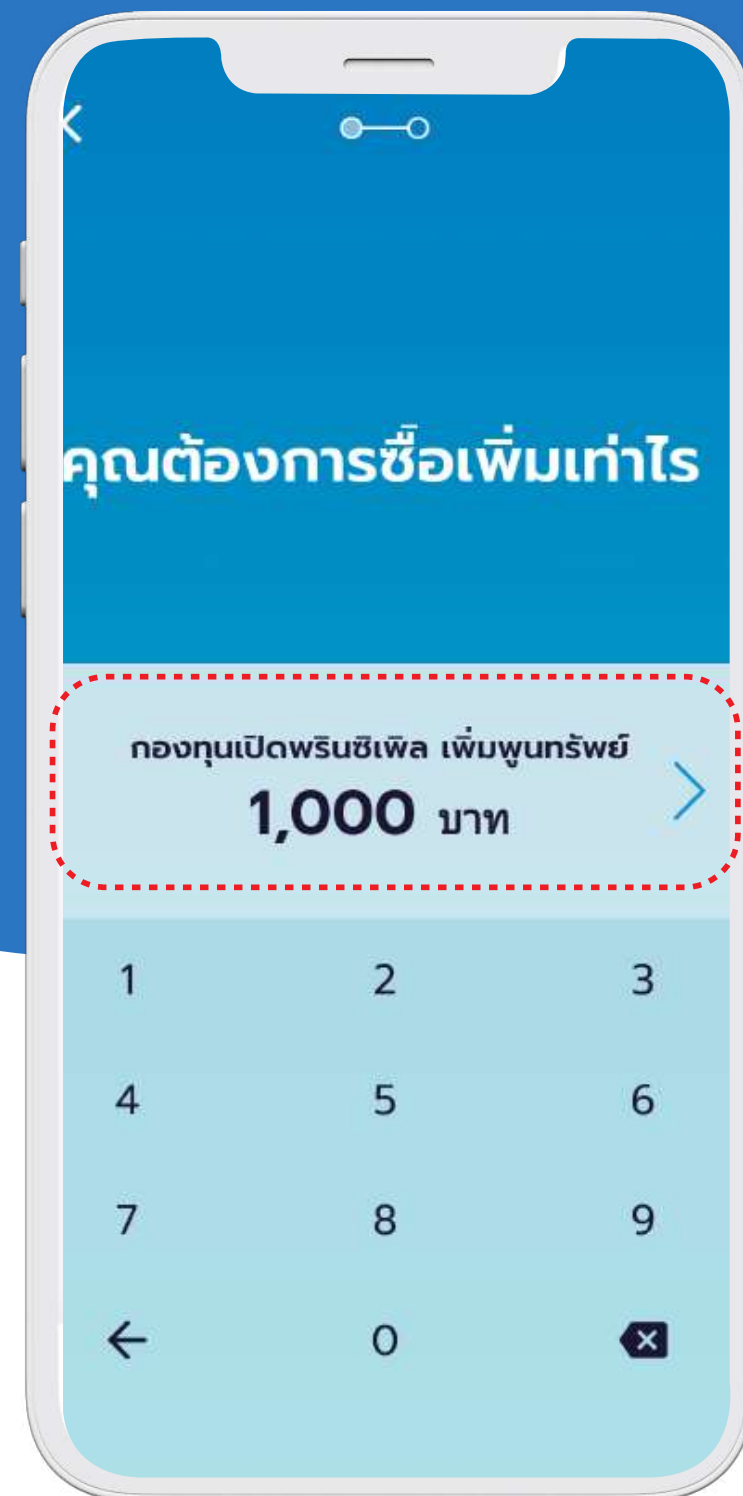


# ขั้นตอนการลงทุนเพิ่ม (Top Up)

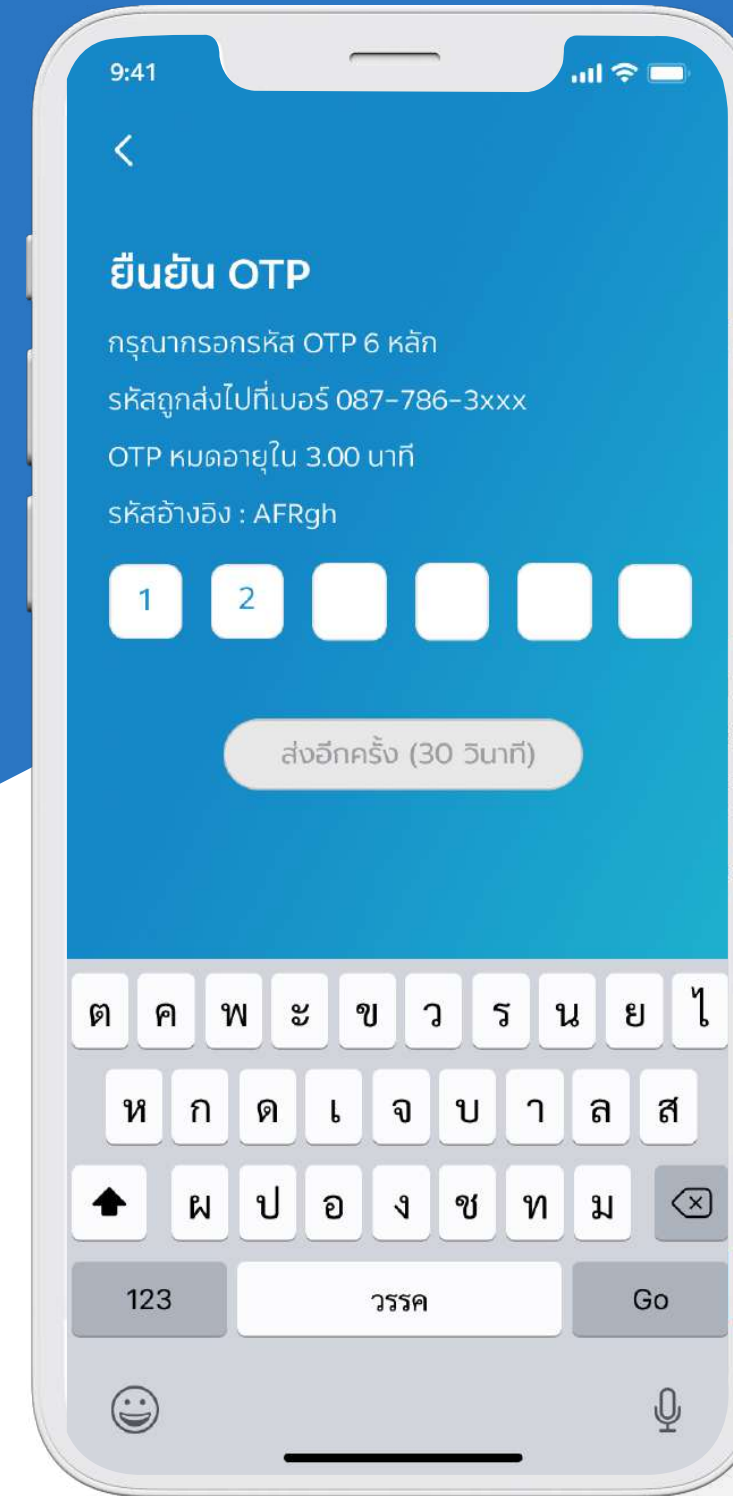
# ขั้นตอนการลงทุนเพิ่ม (Top Up)



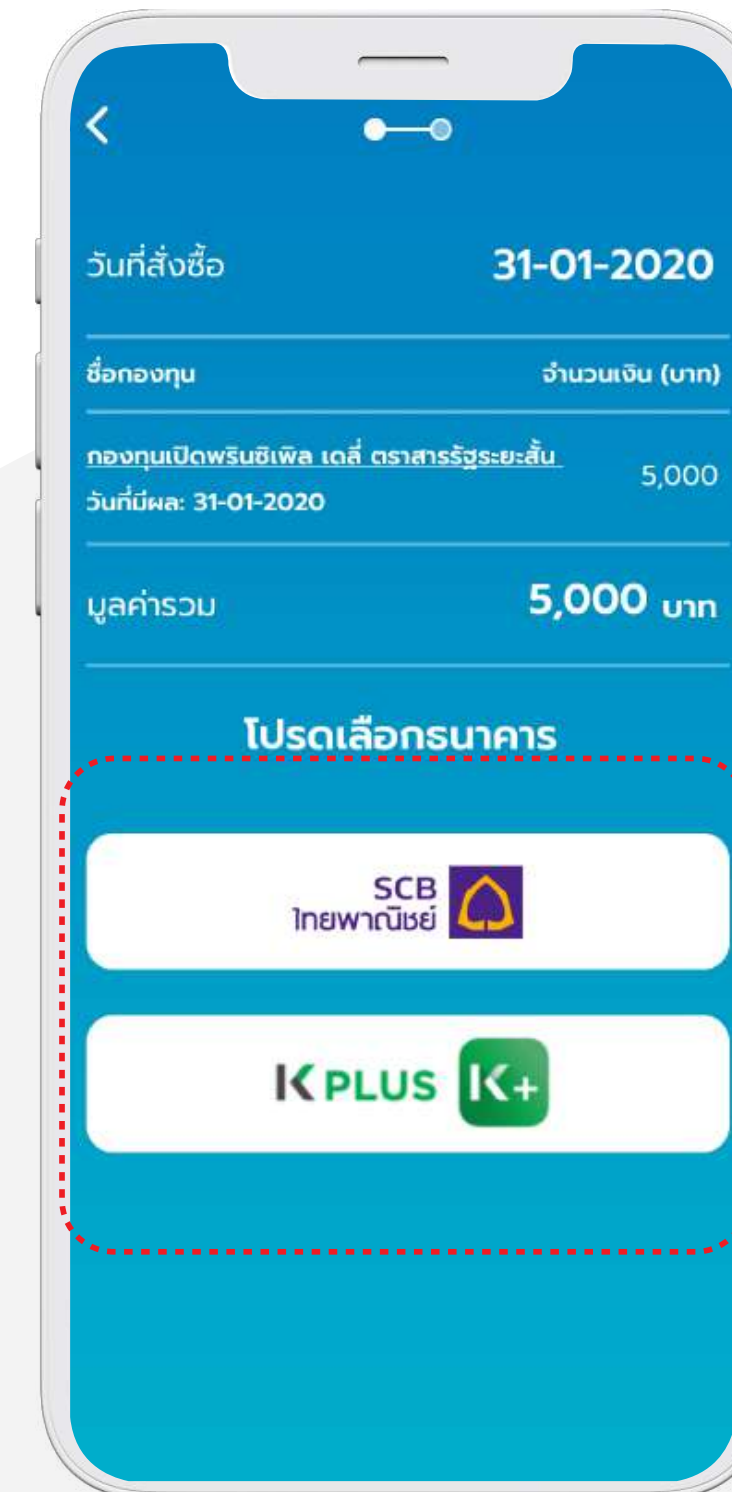
1 เลือกทำรายการ  
ในกองทุนที่ต้องการซื้อ



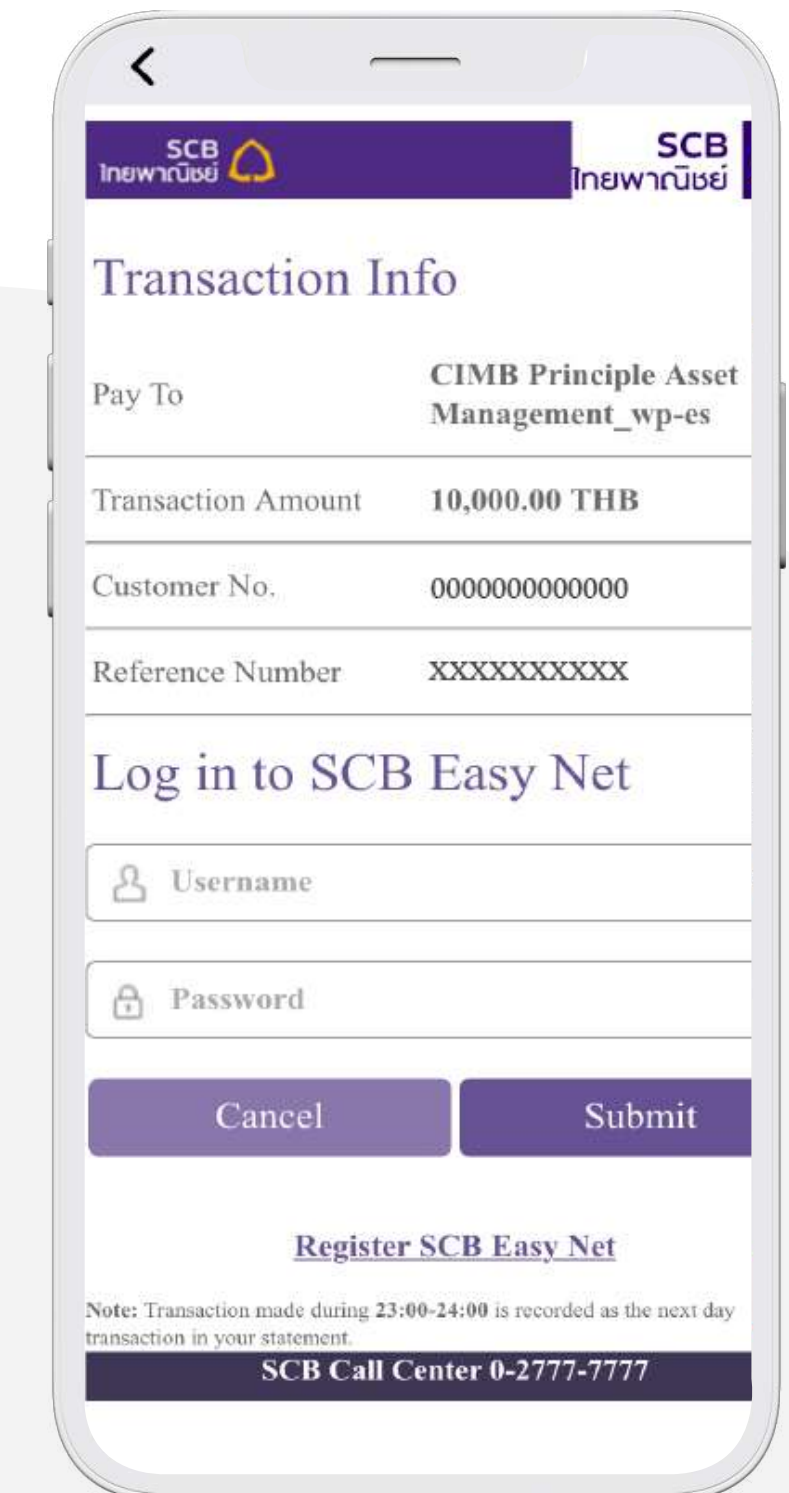
2 ระบุจำนวนเงิน



3 ระบุหมายเลข  
และยืนยัน OTP



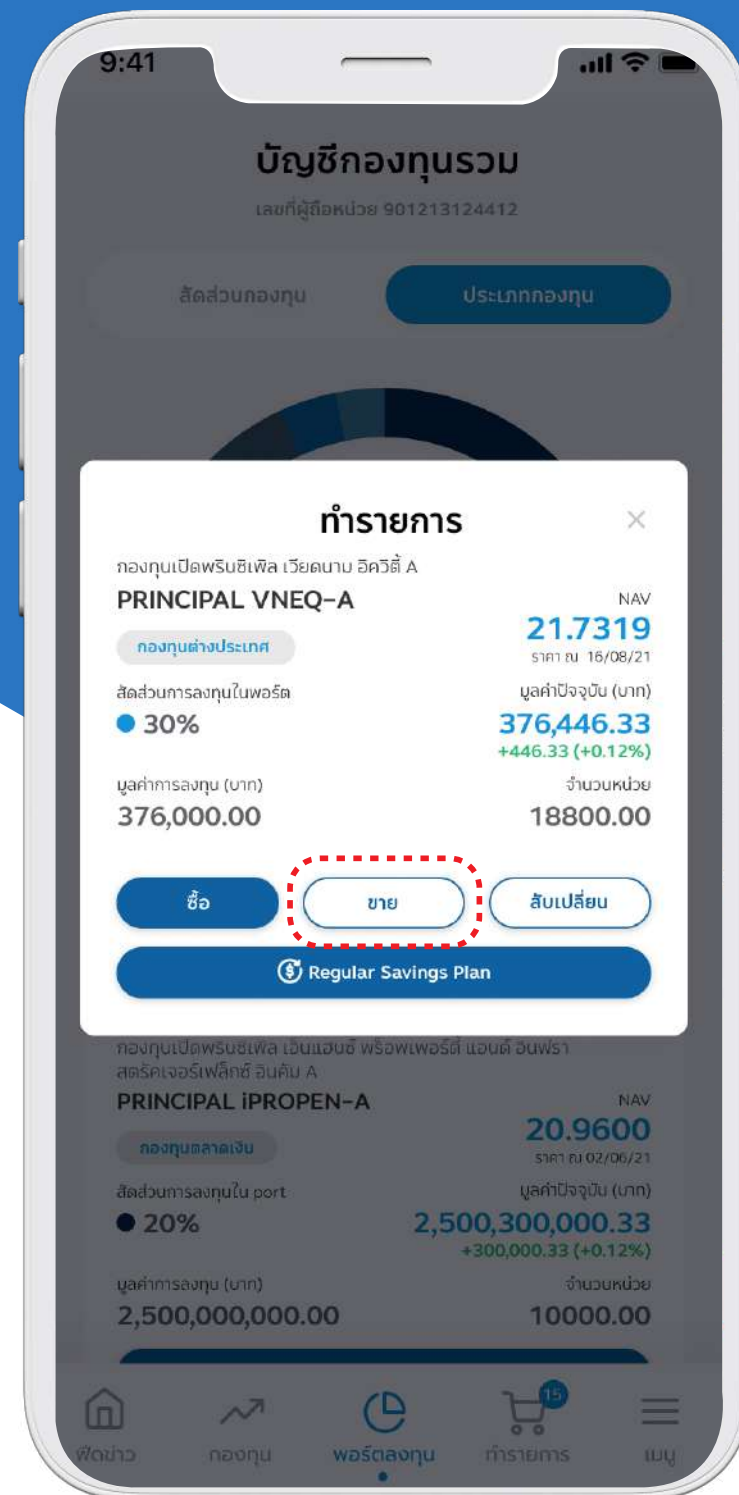
4 เลือกธนาคาร  
เพื่อดำเนินการ  
ชำระเงิน



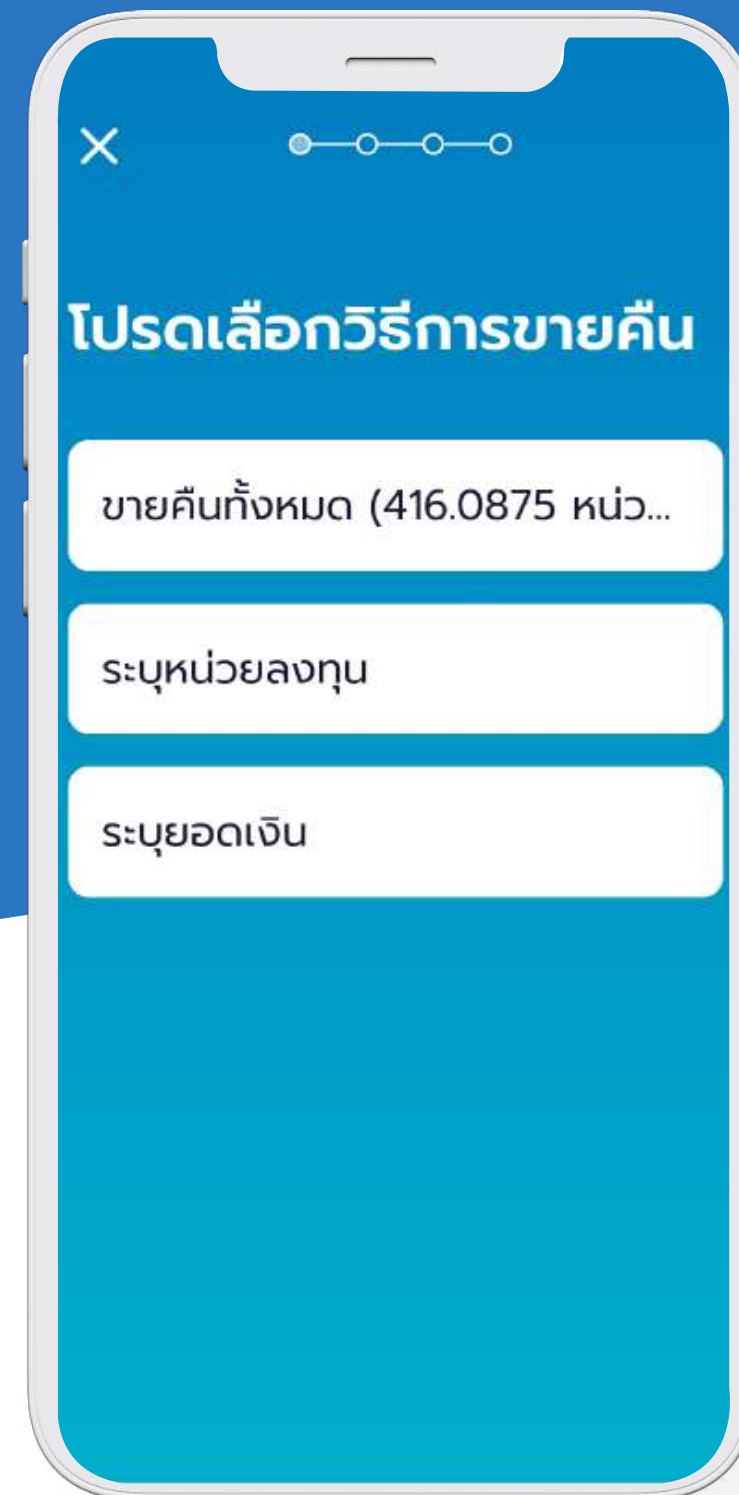
5 เข้าสู่หน้าการทำรายการ  
ของธนาคาร

# ขั้นตอนการขายคืน (Redeem)

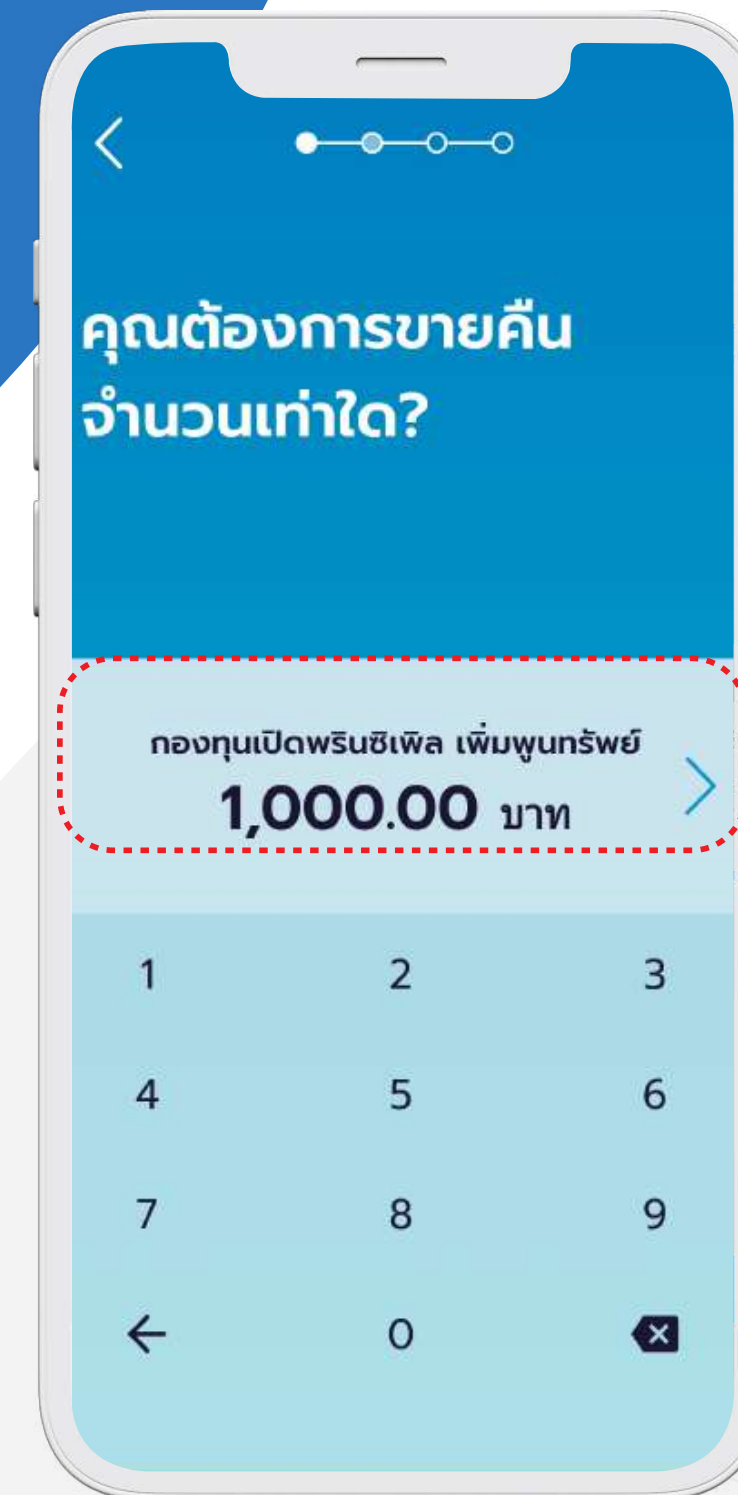
# ขั้นตอนการขายคืน (Redeem)



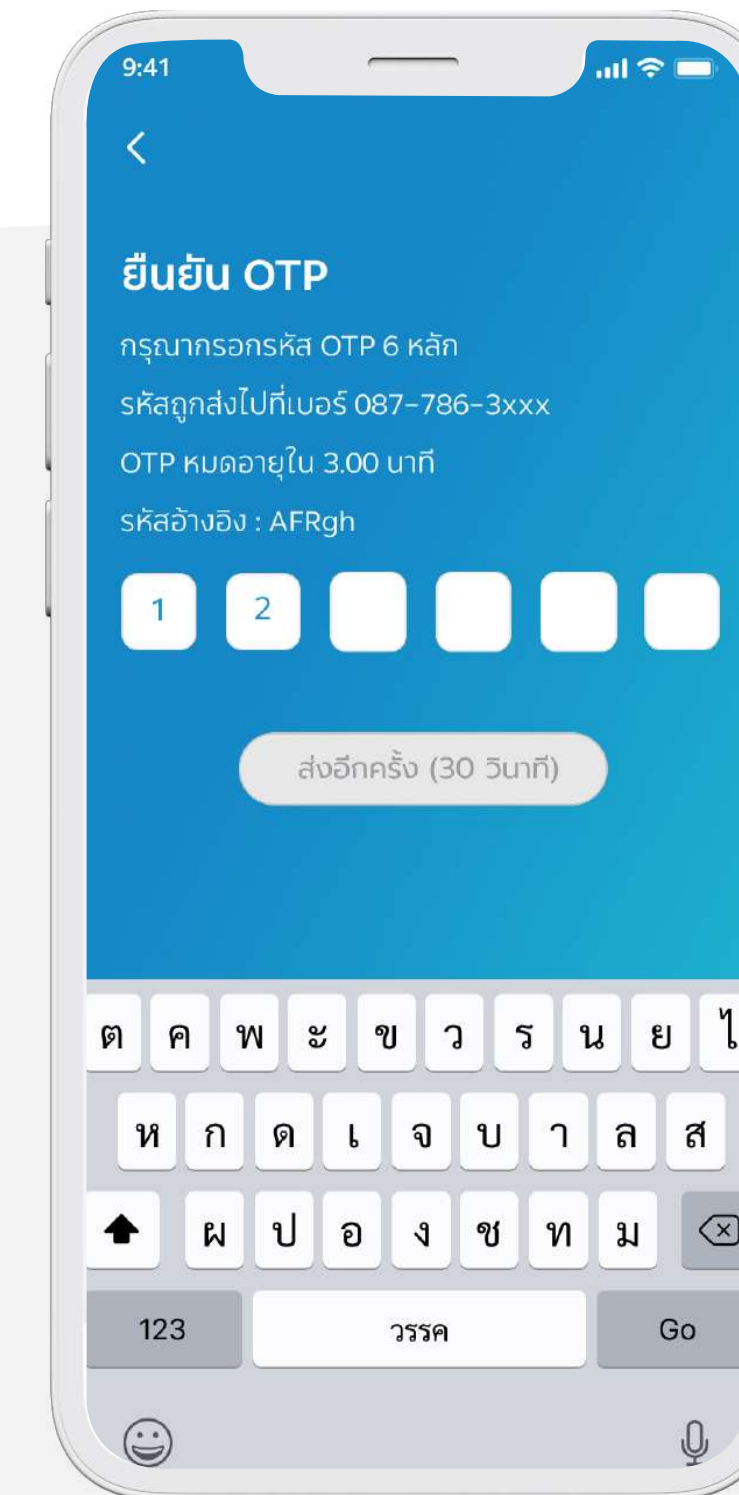
1 เลือกทำรายการ  
ในกองทุนที่ต้องการขาย



2 เลือกวิธีการขายคืน



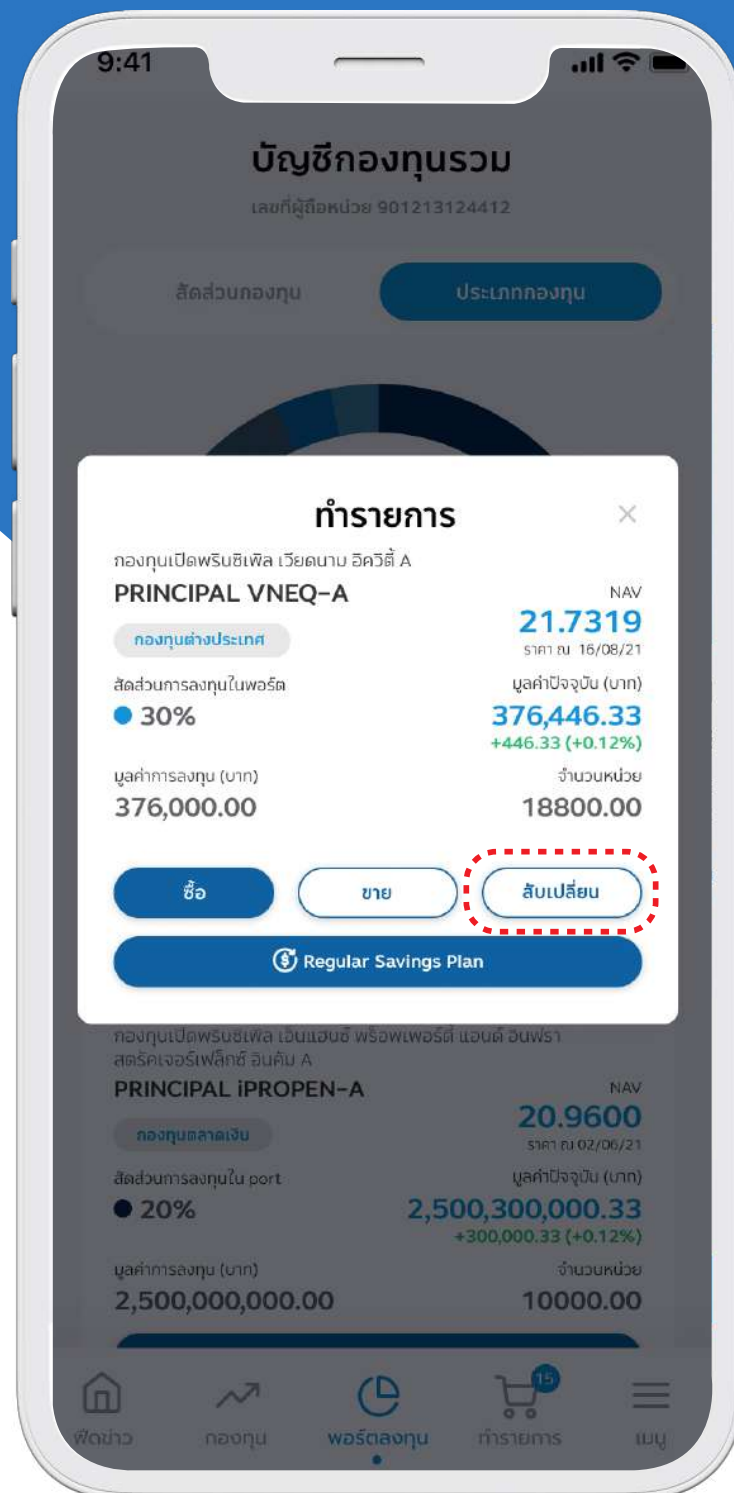
3 ระบุหน่วยลงทุน  
หรือจำนวนเงิน



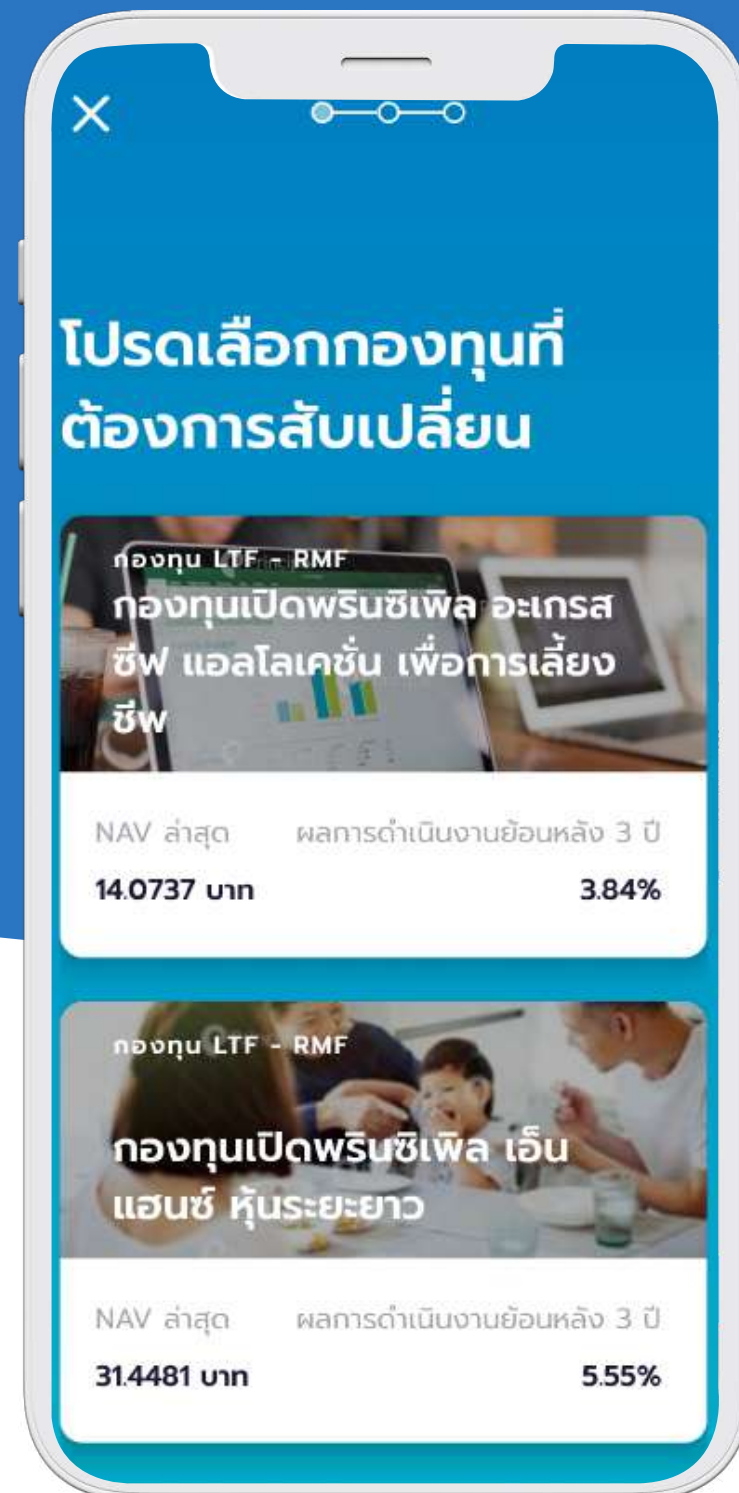
4 ระบุหมายเลข  
และยืนยัน OTP

# ขั้นตอนการสับเปลี่ยน (Switching)

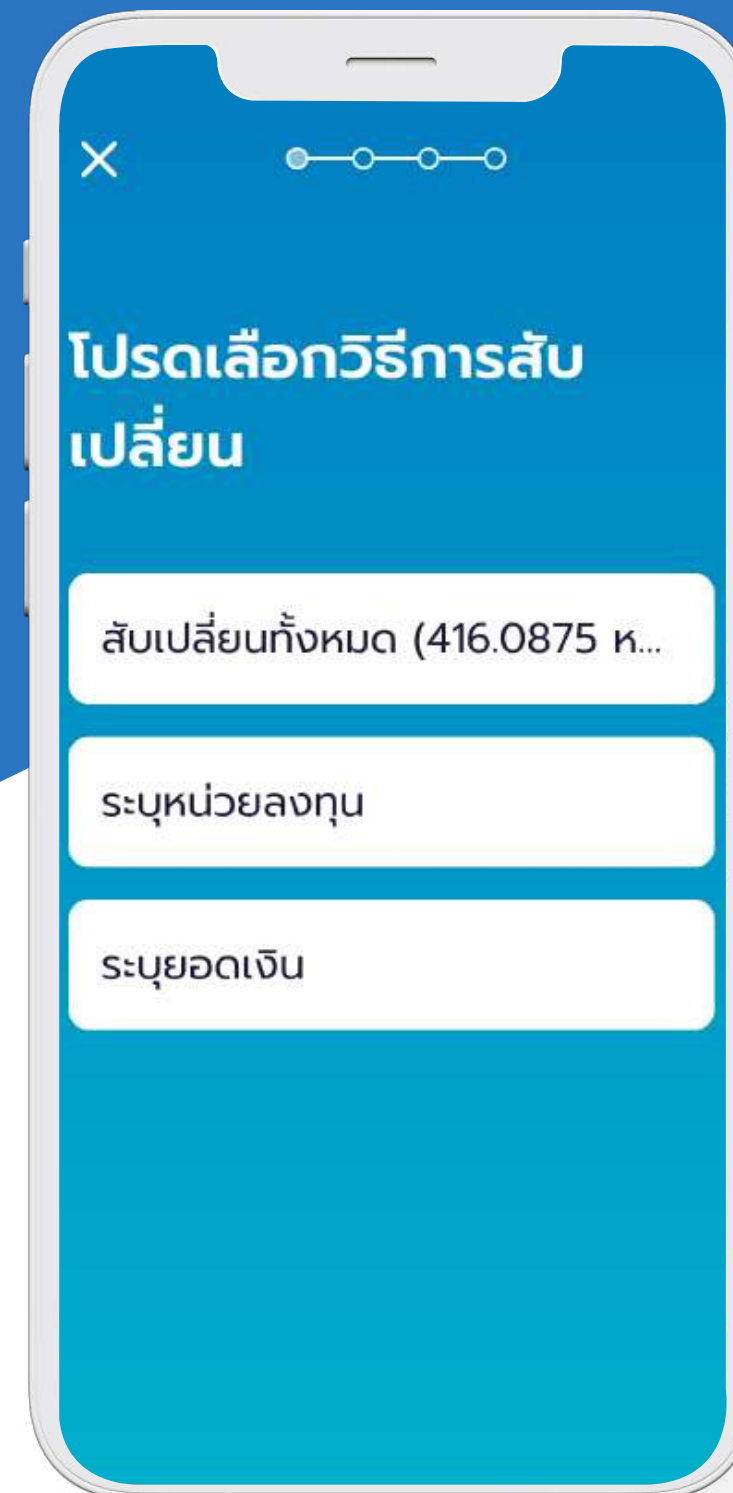
# ขั้นตอนการสับเปลี่ยน (Switching)



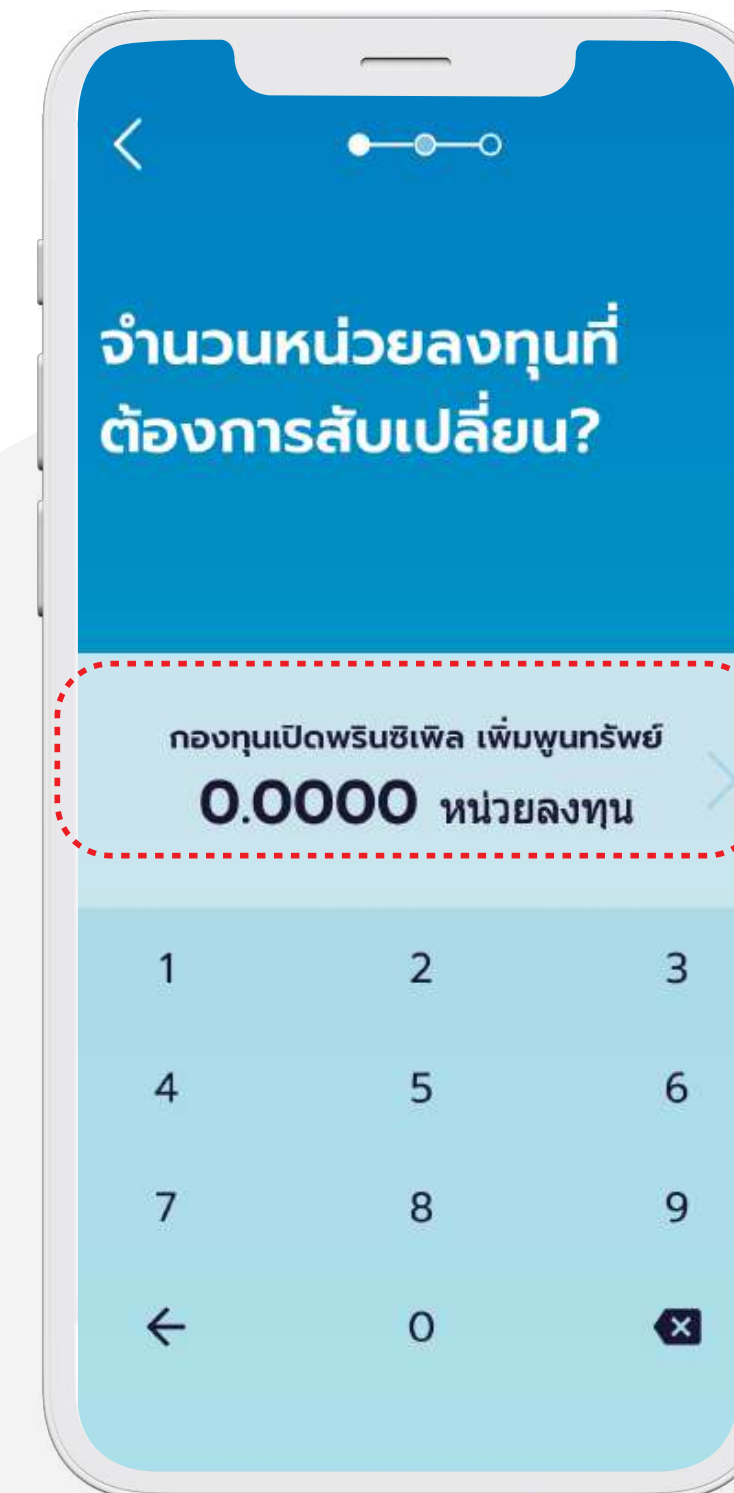
1 เลือกทำรายการ  
ในกองทุนที่ต้องการ  
สับเปลี่ยน



2 เลือกกองทุนที่ต้องการ  
สับเปลี่ยน



3 เลือกวิธีการสับเปลี่ยน



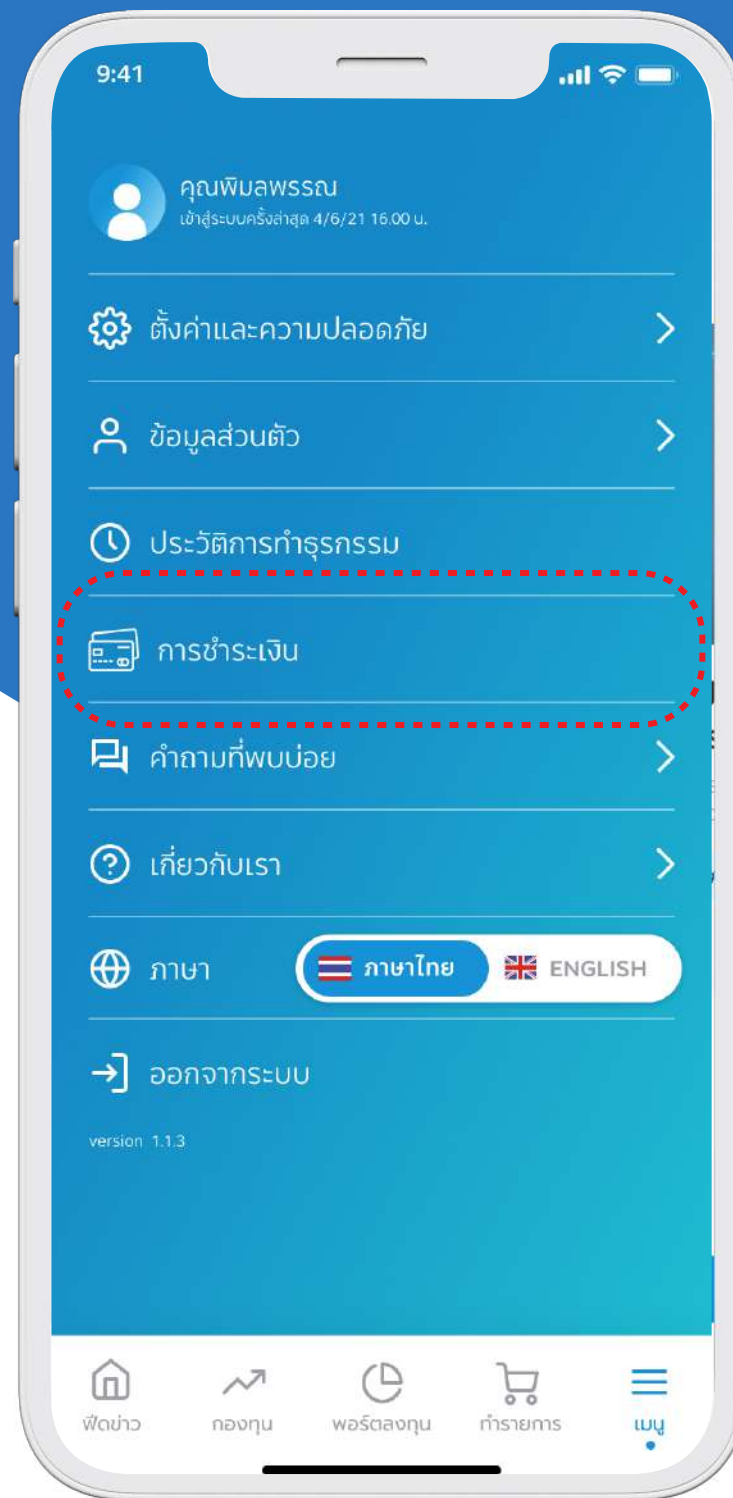
4 ระบุหน่วยลงทุน  
หรือยอดเงิน



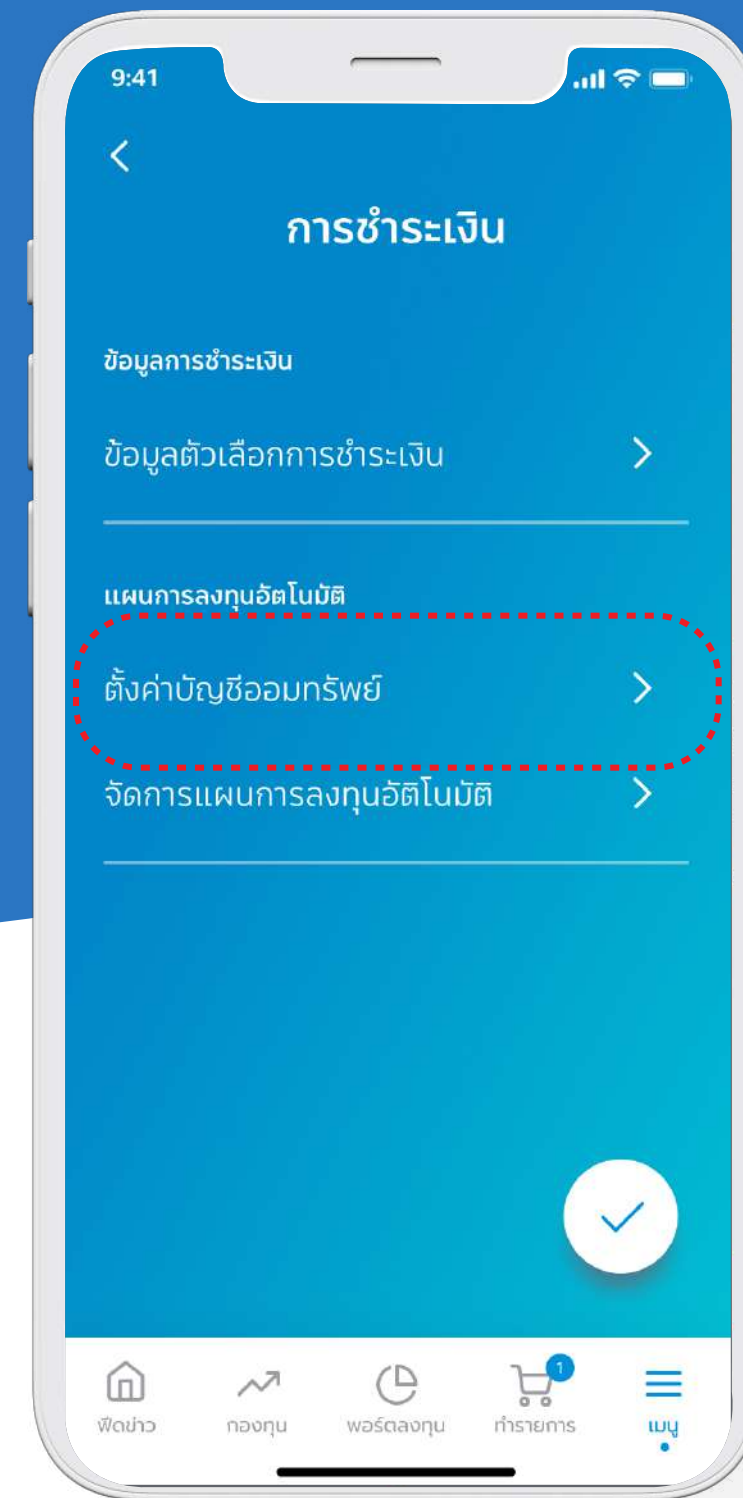
5 ระบุหมายเลข  
และยืนยัน OTP

# การสมัครบริการ ATS (Direct debit)

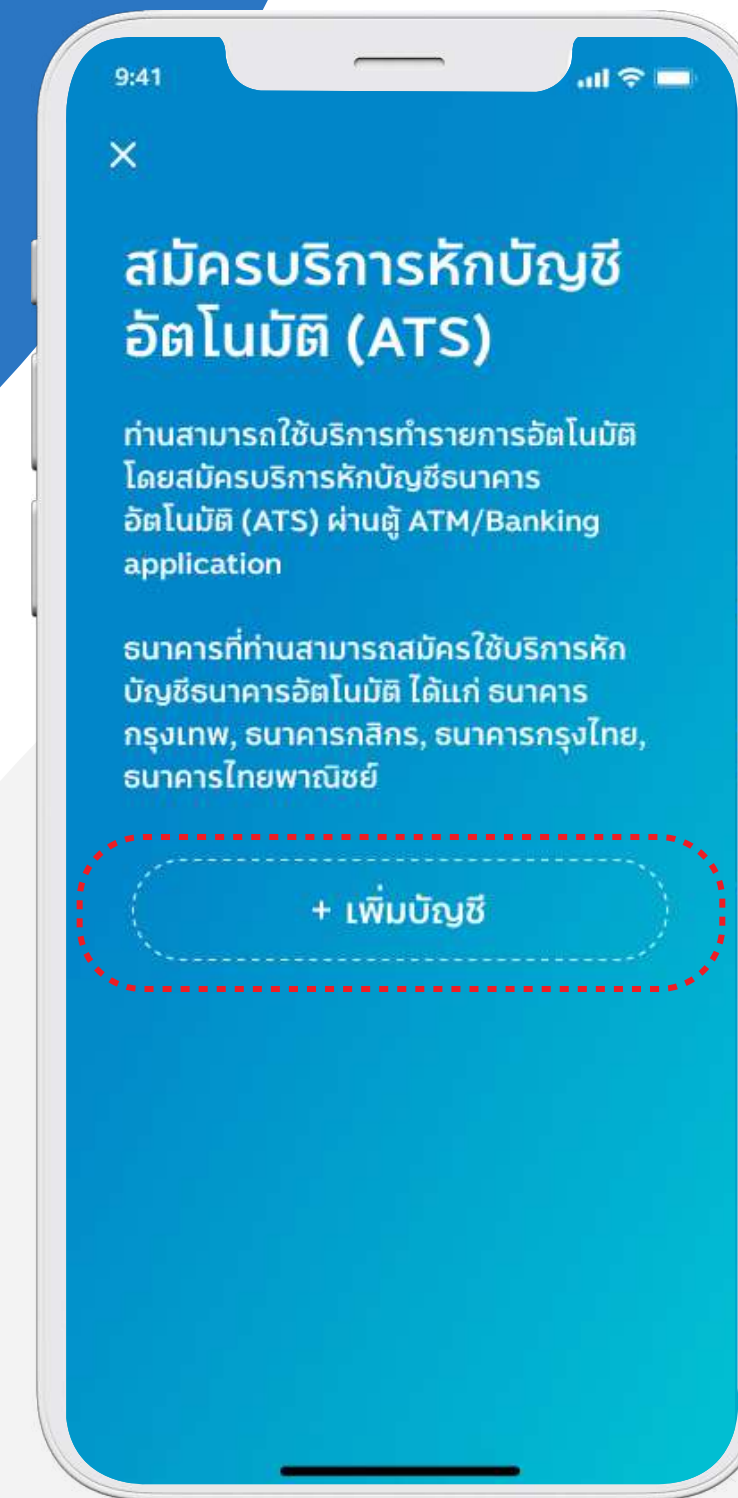
# การสมัครบริการ ATS (Direct debit)



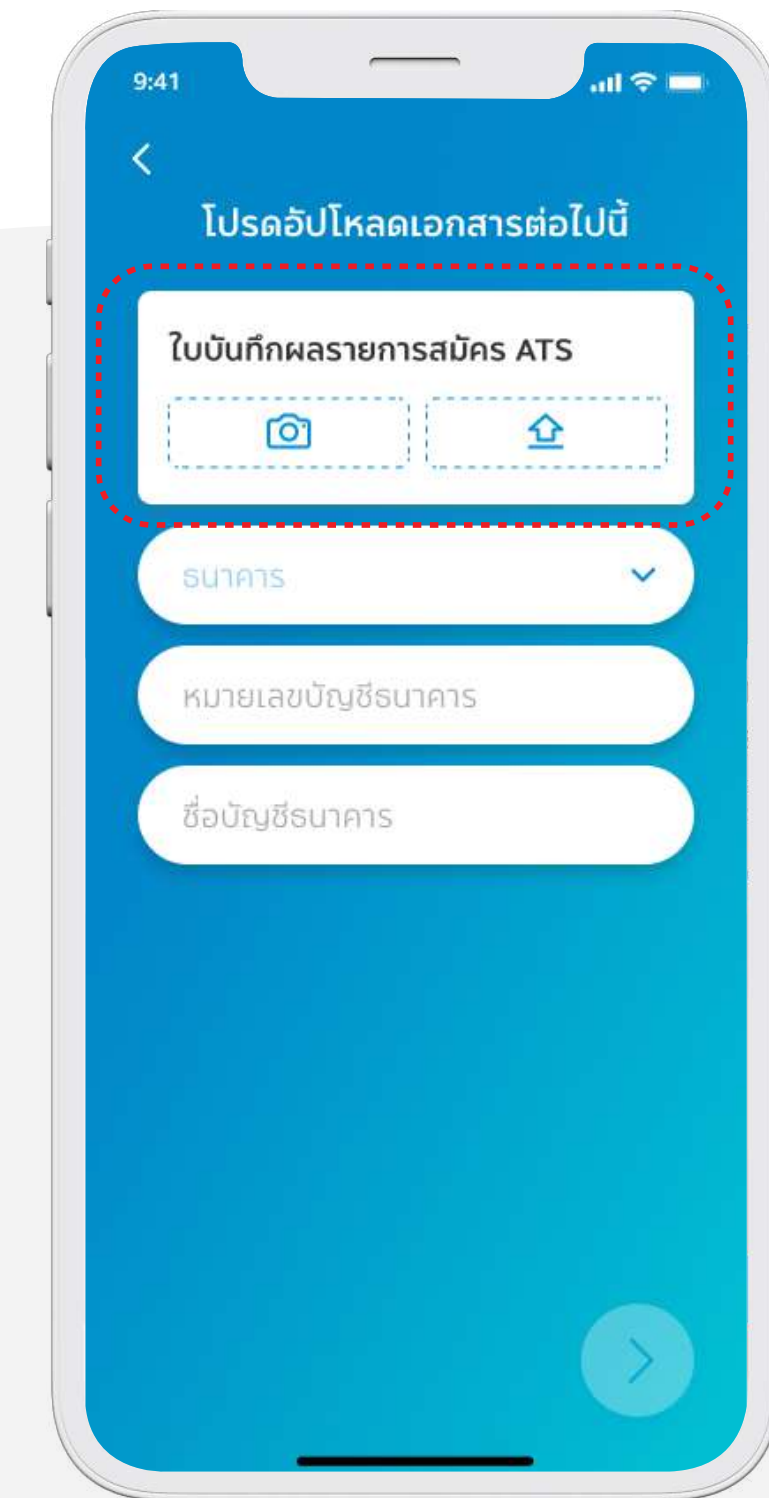
1 กด "การชำระเงิน"



2 เลือกทำรายการ  
ตั้งค่าบัญชีออมทรัพย์



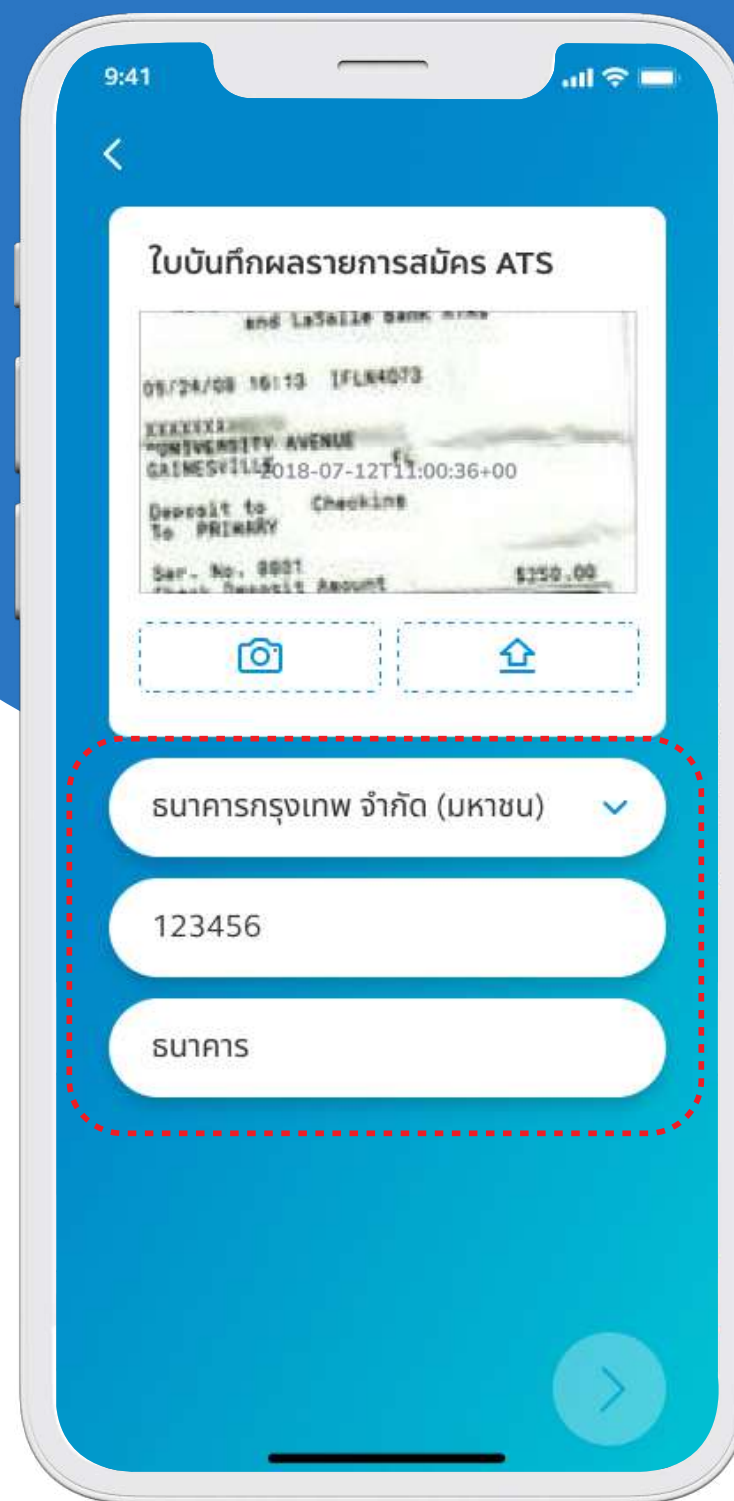
3 เลือกเพิ่มบัญชี



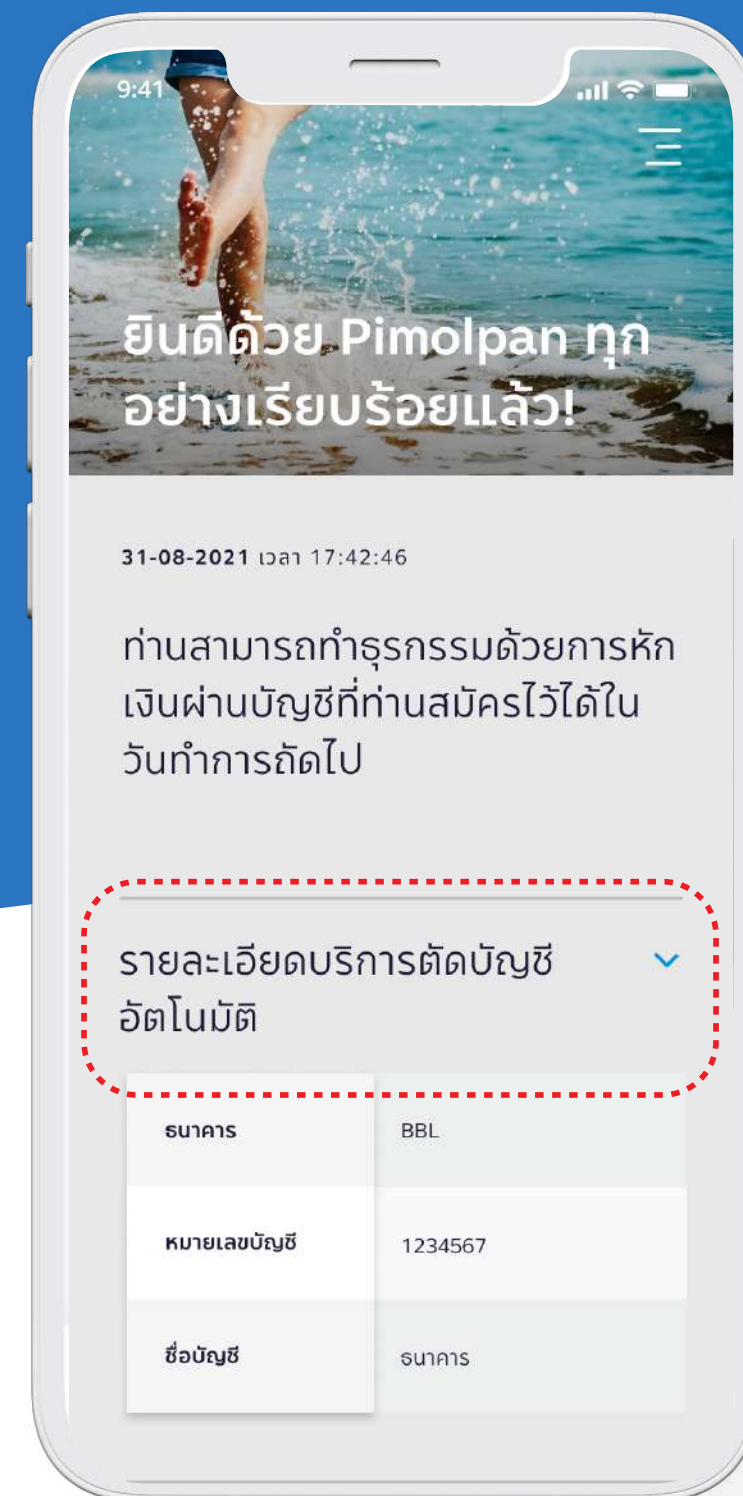
4 อัปโหลดใบบันทึก  
ผลการสมัคร ATS



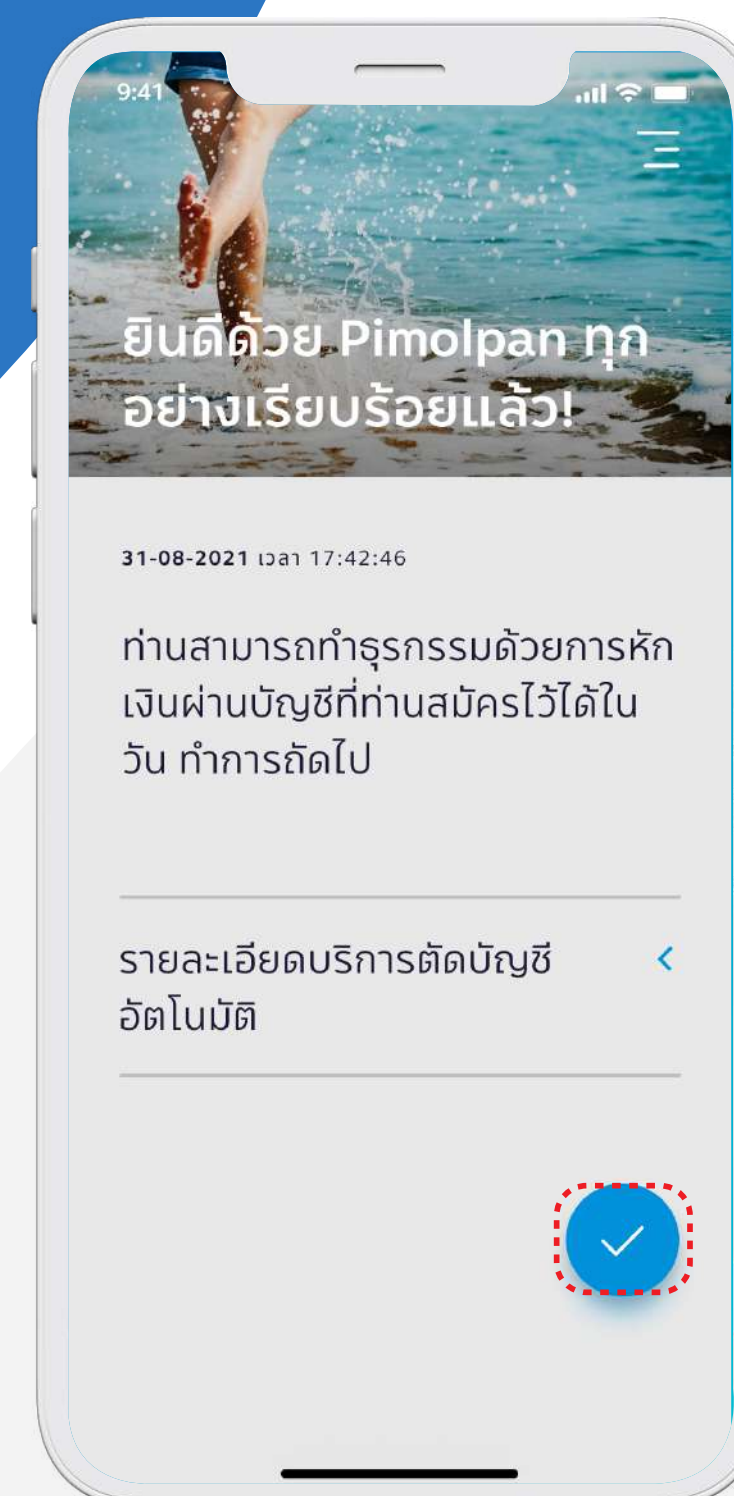
# การสมัครบริการ ATS (Direct debit)



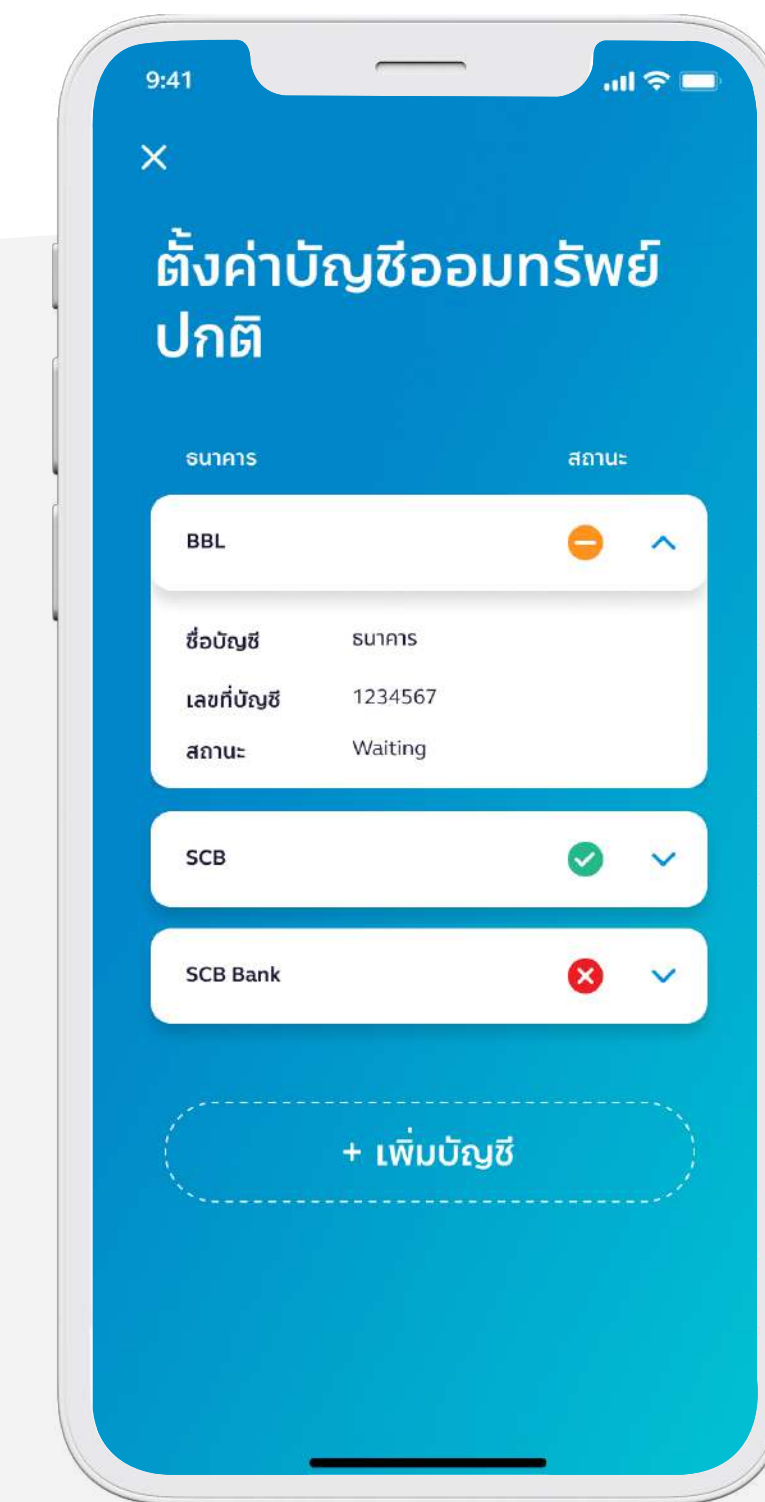
5 ระบุธนาคาร, หมายเลขบัญชีธนาคาร และชื่อนามสกุล บัญชีธนาคารของเจ้าของ



6 สามารถกดเพื่อดูรายละเอียดบริการตัดบัญชีอัตโนมัติ



7 ทำรายการสำเร็จ

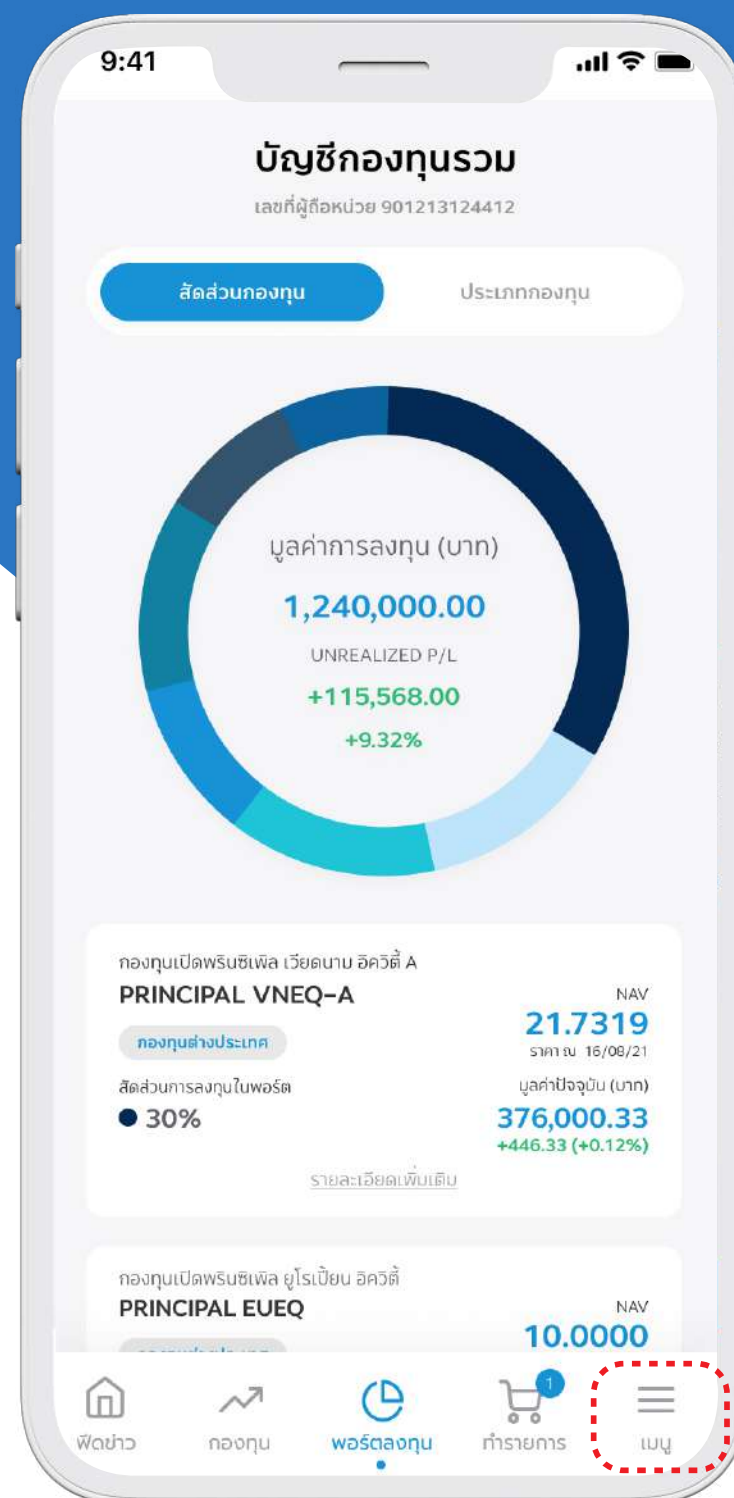


8 แจ้งสถานะ: Waiting เพื่อรอการอนุมัติภายใน 1-2 วันทำการ \*หมายเหตุ หากไม่ได้แนบใบบันทึกรายการ อาจใช้เวลาดำเนินการมากกว่าปกติ

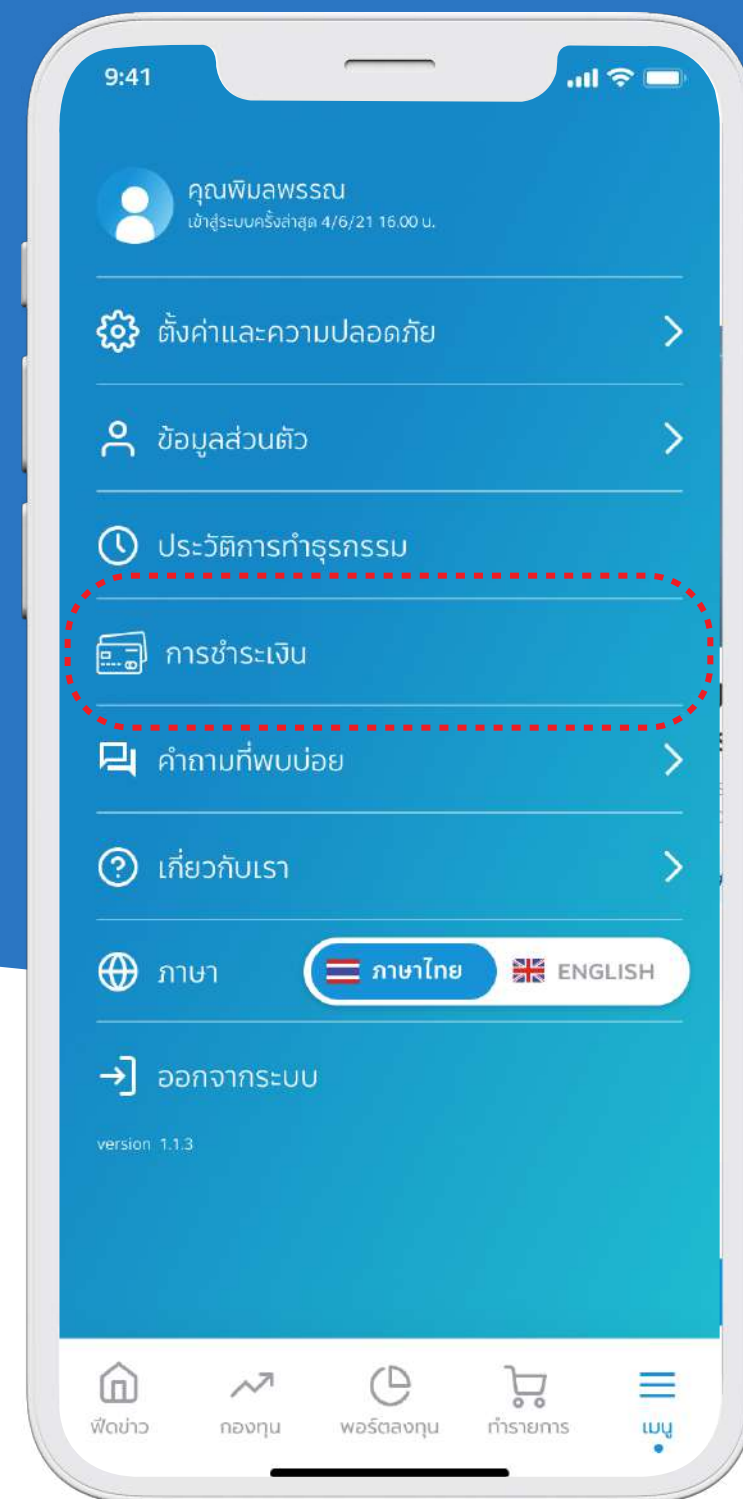
# ขั้นตอนการตั้งค่าแผน การลงทุนอัตโนมัติ (RSP)

\*หมายเหตุ ท่านต้องสมัครบริการ ATS/Direct debit ก่อน  
จึงจะสามารถสมัครบริการ RSP ได้

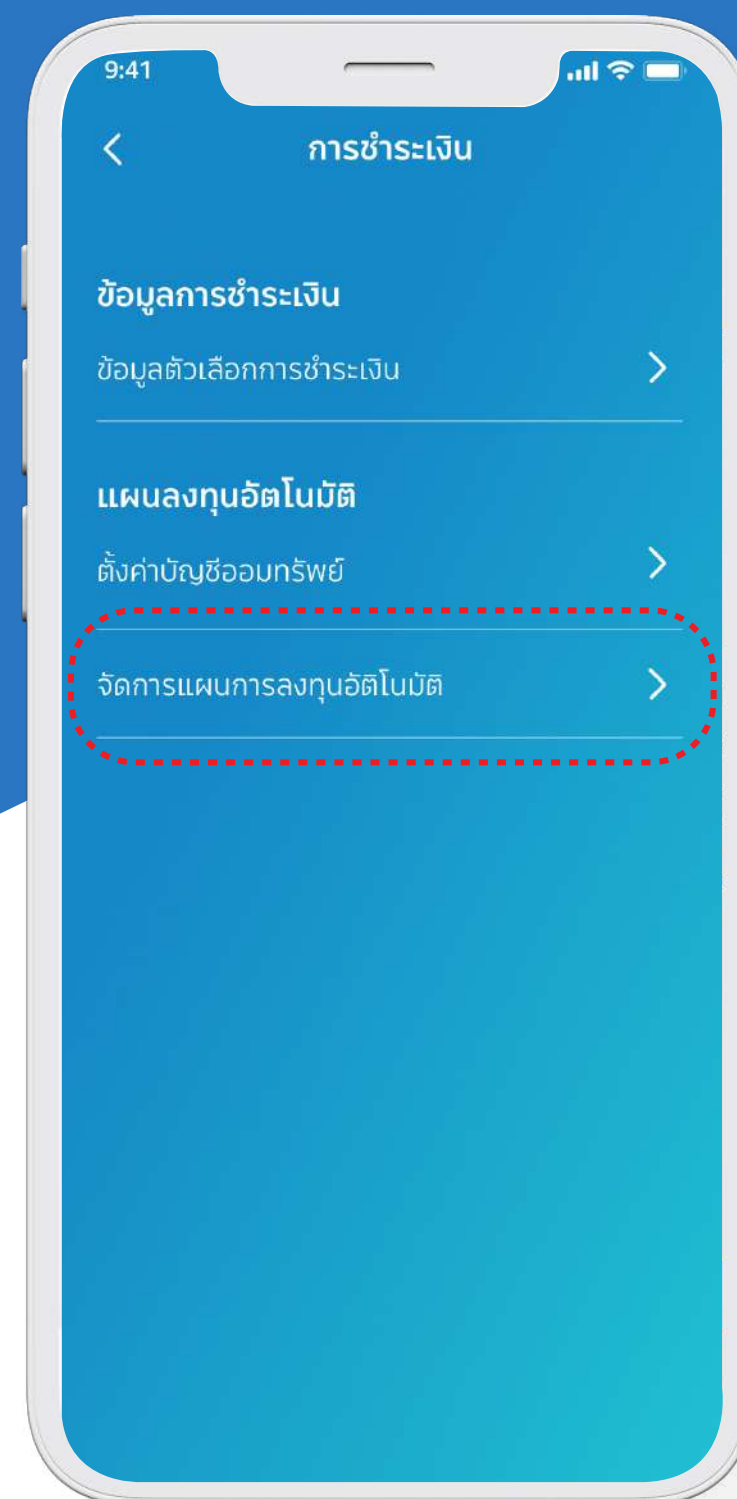
# ขั้นตอนการตั้งค่าแผน การลงทุนอัตโนมัติ (RSP)



1 กดไอคอนเมนู  
มุมล่าง



2 กด "การชำระเงิน"



3 กด "จัดการแผนการลงทุนอัตโนมัติ"  
\*หมายเหตุ ท่านต้องสมัครบริการ  
ATS/Direct debit ก่อน จึงจะ  
สามารถสมัครบริการ RSP ได้



4 กดตั้งค่าแผนการ  
ลงทุนอัตโนมัติ

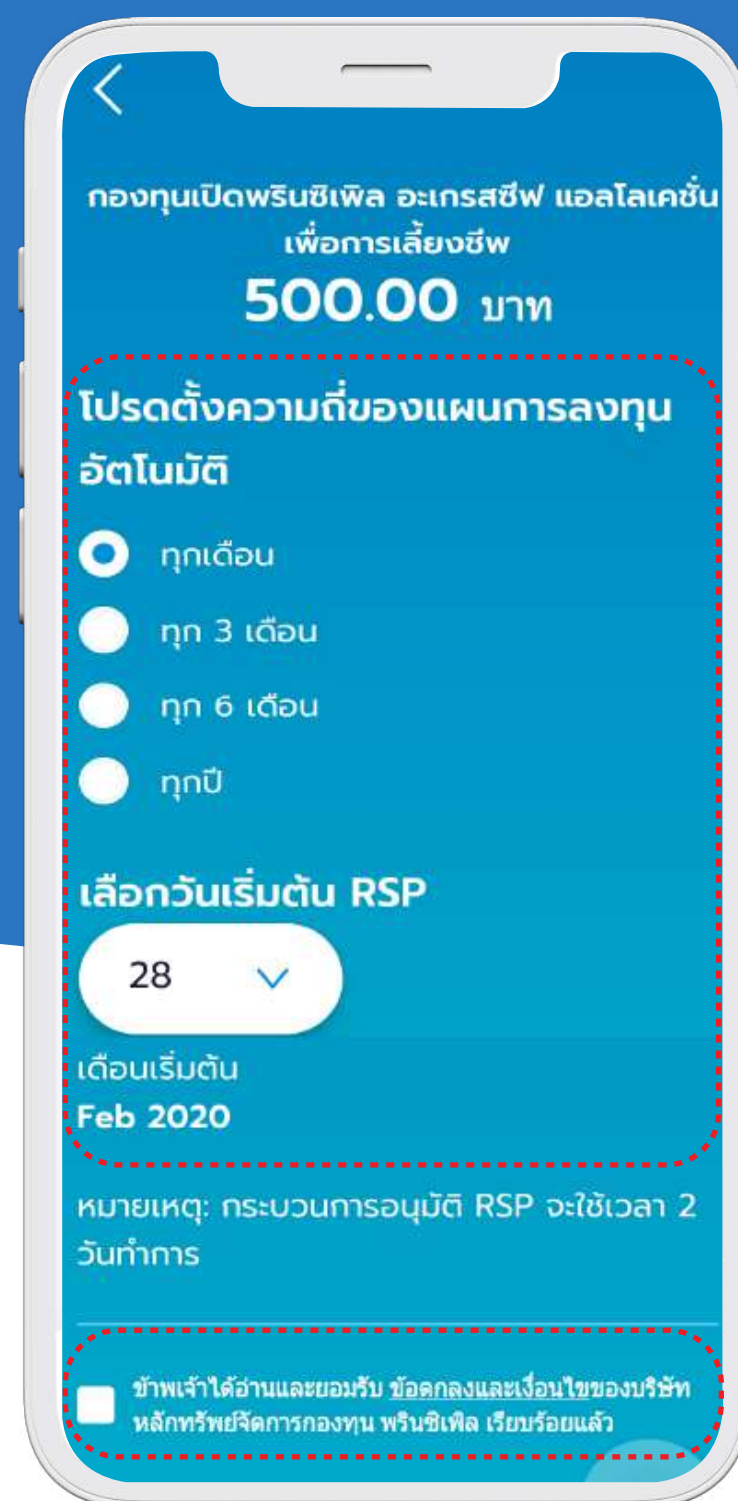


5 เลือกกองทุน

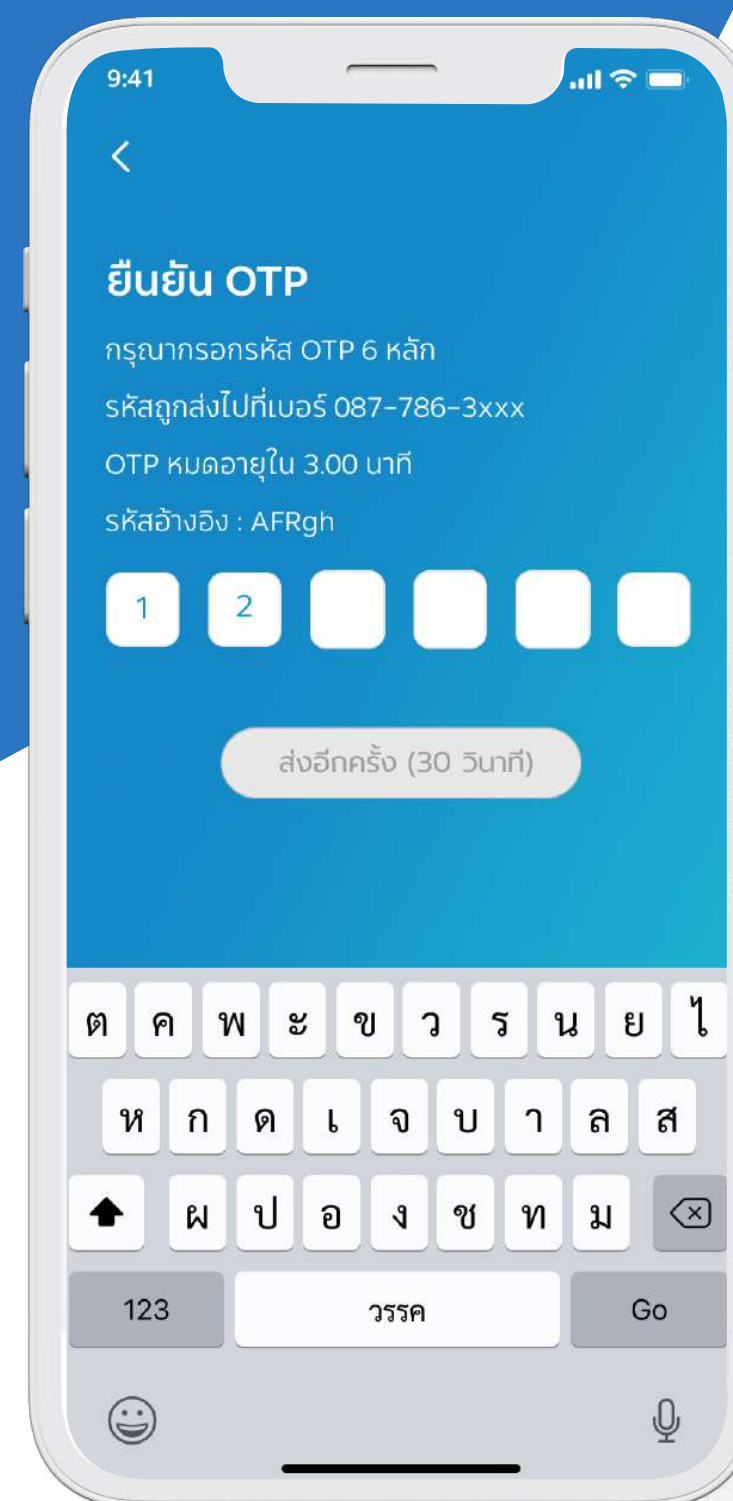
# ขั้นตอนการตั้งค่าแผน การลงทุนอัตโนมัติ (RSP)



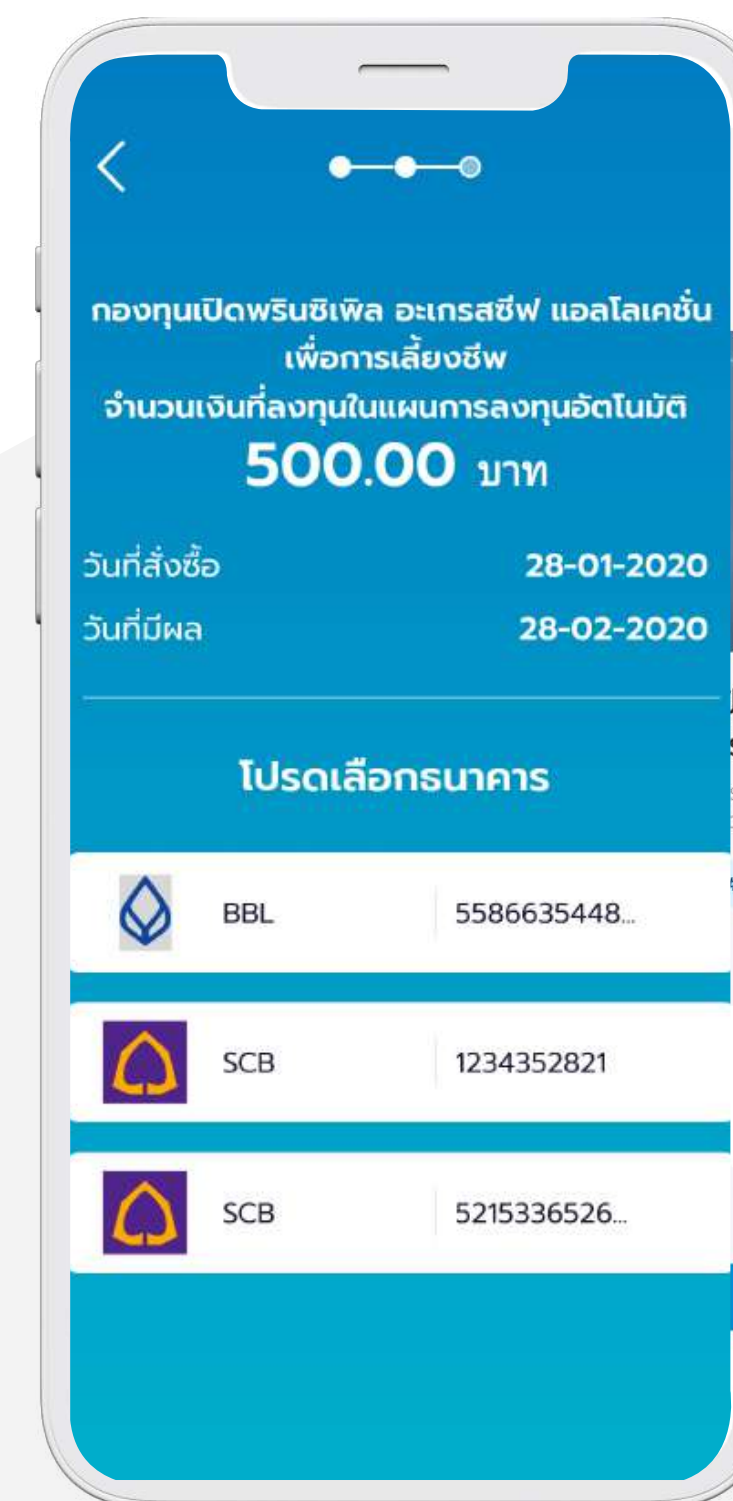
6 ระบุจำนวนเงิน



7 เลือกความถี่และวันเริ่มต้น  
กดยอมรับข้อตกลง  
และเงื่อนไข



8 ระบุหมายเลข  
และยืนยัน OTP



9 เลือกธนาคาร



10 การตั้งค่าแผนทำ  
รายการอัตโนมัติ  
สำเร็จ



In alliance with  CIMB

โทร. 026869595 [www.principal.th](http://www.principal.th)

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุน) เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลของกองทุนรวมโดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายการลงทุนความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่เปิดเผยไว้ในแต่ละแหล่งต่างๆ หรือให้ขอข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ก่อนการตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต