

ข้อกำหนดการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูล

การดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นสิ่งที่สำคัญยิ่งสำหรับ บลจ. กสิกรไทย โดย บลจ.กสิกรไทยจะดำเนินการอย่างดีที่สุดที่จะทำให้ข้อมูลของท่านปลอดภัย เพื่อให้ท่านจะยังคงได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเต็มที่ ท่านสามารถเลือกให้ความยินยอมการเก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามวัตถุประสงค์ได้ โดยไม่มีผลต่อการพิจารณาการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ท่านสามารถศึกษารายละเอียดอื่น ๆ และสิทธิ ในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ บลจ. กสิกรไทย ได้ที่เว็บไซต์ของ บลจ. กสิกรไทย (<https://www.kasikornasset.com/th/pages/pdpa.aspx>)

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอหักบัญชีเงินฝาก

กรณีที่ท่านทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอวันนี้ โดยชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝาก ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมต่อบริษัทจัดการ ดังนี้

1. ชื่อบัญชีกองทุนจะต้องตรงกับชื่อบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า
2. ข้าพเจ้าได้ลงนามการยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนดและสงมอบให้แก่บริษัทจัดการพร้อมกับคำสั่งฉบับนี้แล้ว
3. ข้าพเจ้ารับทราบดีว่า ข้าพเจ้าจะต้องเคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน ข้าพเจ้าจึงสามารถที่จะทำคำสั่งฉบับนี้ได้ และในกรณีที่ปรากฏว่าข้าพเจ้าไม่เคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะไม่ปฏิบัติตามคำสั่งฉบับนี้ได้จนกว่าข้าพเจ้าจะปฏิบัติให้ถูกต้องตามข้อกำหนดดังกล่าวเสียก่อน
4. ข้าพเจ้ารับทราบเงื่อนไขการลงทุนในประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดังนี้
กรณี SSF : กำหนดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี สูงสุด 200,000 บาท เมื่อนับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณ เช่น RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กบข., ประกันบำนาญ เป็นต้น ต้องไม่เกิน 500,000 บาท โดยต้องถือครองอย่างน้อย 10 ปีเต็ม นับจากวันที่ลงทุน, หากข้าพเจ้าลงทุนเกินสิทธิที่กำหนด ข้าพเจ้ารับทราบว่าส่วนที่เกินสิทธิไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้, กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) จากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จะเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 10 ปีก็ตาม และหากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองน้อยกว่า 1 ปี จะเสียค่าปรับ 1.50%
กรณี RMF: กำหนดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี เมื่อนับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณ เช่น SSF เพื่อการออม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กบข., ประกันบำนาญ เป็นต้น สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท, ข้าพเจ้ารับทราบว่าส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, กำไรจากการขายคืนถือเป็นรายได้ ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ของปีที่เคยลงทุนมา
5. ข้าพเจ้ารับทราบว่ากรณีข้าพเจ้าระบุกองทุนที่ซื้อไว้มากกว่าหนึ่งกองทุนขึ้นไป บริษัทจัดการจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนตามลำดับของกองทุนที่ระบุไว้ และหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก ณ วันหักบัญชีในคราวใด มีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในลำดับใดทั้งจำนวน บริษัทจัดการจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดลำดับหนึ่ง อย่างไรก็ตามหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก ณ วันหักเงินจากบัญชีเงินฝากนั้นมีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดเลย บริษัทจัดการจะไม่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนใดๆ ให้ข้าพเจ้าสำหรับวันหักเงินจากบัญชีเงินฝากในคราวนั้น หากไม่สามารถหักบัญชีเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ได้ทันทีหรือยกเลิกการหักบัญชีกองทุนในลำดับนั้น
6. ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าจะต้องมีเงินเพียงพอให้หักเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งฉบับนี้ ก่อนเวลา 24.00 น. ของวันก่อนหน้าวันหักเงินจากบัญชีเงินฝาก
7. ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิขอคืนหน่วยลงทุน (No Refund) ไม่ว่าด้วยเหตุใด
8. ในกรณีที่ข้าพเจ้าจะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบตามแบบและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยข้าพเจ้าจะต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อย 30 วันก่อนวันที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้
9. ในกรณีที่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งฉบับนี้ ตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการหรือวันหยุดทำการของธนาคาร หรือในเดือนนั้นๆ ไม่มีวันที่หักบัญชีตามที่ระบุในคำสั่งนี้แล้วแต่กรณี บริษัทจัดการจะเลื่อนวันตัดบัญชีเป็นวันทำการก่อนหน้า
10. บริษัทจัดการมีสิทธิยกเลิกการให้บริการตามคำสั่งฉบับนี้โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า
11. กรณีข้าพเจ้าเป็นประเภทบุคคลธรรมดา-บัญชีร่วม ชื่อบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามคำสั่งฉบับนี้จะต้องตรงกับชื่อบัญชีร่วม (บัญชีกองทุน) เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
12. บริษัทจัดการมีสิทธิกำหนด และ/หรือ เปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขและวิธีการในการทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ได้ตามที่เห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอหักบัญชีบัตรเครดิต

กรณีที่ข้าพเจ้าทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอฉบับนี้ โดยชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัตรเครดิตของข้าพเจ้าที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมต่อบริษัทจัดการ ดังนี้

1. ชื่อบัญชีกองทุนจะต้องตรงกับชื่อบัตรเครดิตของข้าพเจ้า
2. การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัญชีบัตรเครดิต จะใช้ได้เฉพาะสั่งซื้อหน่วยลงทุนประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ/หรือ ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เท่านั้น เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
3. ข้าพเจ้าได้ลงนามการยินยอมให้หักบัญชีบัตรเครดิตเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนดและส่งมอบให้แก่บริษัทจัดการพร้อมกับคำสั่งฉบับนี้แล้ว
4. ข้าพเจ้ารับทราบดีว่า ข้าพเจ้าจะต้องเคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน ข้าพเจ้าจึงสามารถที่จะทำคำสั่งฉบับนี้ได้ และในกรณีที่ปรากฏว่า ข้าพเจ้าไม่เคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน บริษัทจัดการมีสิทธิ์ที่จะไม่ปฏิบัติตามคำสั่งฉบับนี้ได้จนกว่าข้าพเจ้าจะปฏิบัติให้ถูกต้องตามข้อกำหนดดังกล่าวเสียก่อน
5. ข้าพเจ้ารับทราบเงื่อนไขการลงทุนในประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดังนี้
กรณี SSF : กำหนดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี สูงสุด 200,000 บาท เมื่อนับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณ เช่น RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กบข., ประกันบำนาญ เป็นต้น ต้องไม่เกิน 500,000 บาท โดยต้องถือครองอย่างน้อย 10 ปีเต็ม นับจากวันที่ลงทุน, หากข้าพเจ้าลงทุนเกินสิทธิที่กำหนด ข้าพเจ้ารับทราบว่าส่วนที่เกินสิทธิไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้, กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) จากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 10 ปีก็ตาม และหากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองน้อยกว่า 1 ปี จะเสียค่าปรับ 1.50%
กรณี RMF : กำหนดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี เมื่อนับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณ เช่น SSF เพื่อการออม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กบข., ประกันบำนาญ เป็นต้น สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท, ส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, กำไรจากการขายคืนถือเป็นรายได้ ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย, การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ของปีที่เคยลงทุนมา
6. การซื้อหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอของกองทุนที่อยู่ภายใต้บัญชีกองทุนเดียวกัน จะต้องใช้บัญชีบัตรเครดิตเดียวกัน เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
7. ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิขอคืนหน่วยลงทุน (No Refund) ไม่ว่าด้วยเหตุใด
8. ข้าพเจ้ารับทราบว่ากรณีข้าพเจ้าระบุกองทุนที่ซื้อไว้มากกว่าหนึ่งกองทุนขึ้นไป บริษัทจัดการจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนตามลำดับของกองทุนที่ระบุไว้ และหากวงเงินในบัตรเครดิต ณ วันหักบัญชีในคราวใด มีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในลำดับใดทั้งจำนวน บริษัทจัดการจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดลำดับหนึ่ง อย่างไรก็ตามหากวงเงินในบัตรเครดิต ณ วันหักเงินจากบัตรเครดิตนั้นมีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดเลย บริษัทจัดการจะไม่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนใด ๆ ให้ข้าพเจ้าสำหรับวันหักเงินจากบัตรเครดิตในคราวนั้น หากไม่สามารถหักบัญชีเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน บริษัทจัดการจะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ได้ทันทีหรือยกเลิกการหักบัญชีกองทุนในลำดับนั้น
9. ในกรณีที่ข้าพเจ้าจะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบตามแบบและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยข้าพเจ้าจะต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อย 30 วันก่อนวันที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้
10. ในกรณีที่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งฉบับนี้ ตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการหรือวันหยุดทำการของธนาคาร หรือในเคสอื่น ๆ ไม่มีวันที่หักบัญชีตามระบุในคำขอนี้แล้วแต่กรณี บริษัทจะเลื่อนวันตัดบัญชีเป็นวันทำการก่อนหน้า
11. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหมายเลขบัตรเครดิตเนื่องจากบัตรหมดอายุ หรือเปลี่ยนแปลงประเภทบัตรเครดิต บริษัทจะดำเนินการหักเงินจากบัญชีบัตรเครดิตของหมายเลขบัตรเครดิตใหม่ที่โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบล่วงหน้า
12. กรณีบริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัตรเครดิตของข้าพเจ้า หรือคำสั่งซื้อฉบับนี้ไม่ถูกต้อง หรือเมื่อบริษัทจัดการเห็นสมควร ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อเมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด
13. สิทธิประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิตกำหนด
14. กรณีข้าพเจ้าเป็นประเภทบุคคลธรรมดาบัญชีร่วม (บัญชีกองทุน) ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิ์ชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต
15. บริษัทจัดการมีสิทธิ์กำหนด และ/หรือ เปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขและวิธีการในการทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ได้ตามที่เห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด