



## ข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

### สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอหักบัญชีเงินฝาก

กรณีที่ข้าพเจ้าทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอฉบับนี้ โดยชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝาก ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมต่อบริษัทจัดการ ดังนี้

1. ชื่อบัญชีกองทุนจะต้องตรงกับชื่อบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า
2. ข้าพเจ้าได้ลงนามการยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนดและส่งมอบให้แก่บริษัทจัดการพร้อมกับคำสั่งฉบับนี้แล้ว
3. ข้าพเจ้ารับทราบดีว่า ข้าพเจ้าจะต้องเคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน ข้าพเจ้าจึงสามารถที่จะทำคำสั่งฉบับนี้ ได้ และในกรณี  
ที่ปรากฏว่า ข้าพเจ้าไม่เคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะไม่ปฏิบัติตามคำสั่งฉบับนี้ได้จนกว่าข้าพเจ้า  
จะปฏิบัติให้ถูกต้องตามข้อกำหนดดังกล่าวเสียก่อน
4. ข้าพเจ้ารับทราบเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนหุ้นระยะยาว (LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดังนี้  
**กรณี LTF:** สิทธิลดหย่อนภาษีไม่เกิน 15% ของเงินได้ สูงสุด 5 แสนบาท, ส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, ถ้าจากการขายคืนถือเป็นรายได้อื่น ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่น เพื่อยื่น  
ภาษี, การขายคืนหน่วยแบบเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิก่อนครบกำหนด 7 ปีปฏิทิน จะส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน LTF ของปีที่เคยลงทุนมา  
**กรณี RMF:** สิทธิลดหย่อนภาษี 15% ของเงินได้+กองทุนสำรอง+กบข.+ประกันบำนาญแล้ว สูงสุดไม่เกิน 5 แสนบาท, ส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, ถ้าจากการขายคืนถือเป็น  
รายได้อื่น ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่น เพื่อยื่นภาษี, การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ของปีที่เคยลงทุนมา
5. กรณีลูกค้ากองทุนที่ซื้อไว้มากกว่าหนึ่งกองทุนขึ้นไป บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนตามลำดับของกองทุนที่ระบุไว้ และหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก ณ วันหักบัญชีในคราวใด มี  
จำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในลำดับใดทั้งจำนวน บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดลำดับหนึ่ง อย่างไรก็ตามหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก ณ  
วันหักเงินจากบัญชีเงินฝากนั้นไม่มีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดเลย บริษัทจะไม่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนใด ๆ ให้ลูกค้าสำหรับวันหักเงินจากบัญชี  
เงินฝากในคราวนั้น หากไม่สามารถหักบัญชีเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ได้ทันทีหรือยกเลิกการหักบัญชีกองทุนในลำดับนั้น
6. ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าจะต้องมีเงินเพียงพอให้หักเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งฉบับนี้ ก่อนเวลา 24.00 น. ของวันก่อนหน้าวันหักเงินจากบัญชีเงินฝาก
7. ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิขอคืนหน่วยลงทุน (No Refund) ไม่ว่าด้วยเหตุใด
8. ในกรณีที่ข้าพเจ้าจะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบตามแบบและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยข้าพเจ้าจะต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อย  
30 วัน ก่อนวันที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้
9. ในกรณีที่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งฉบับนี้ ตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการหรือวันหยุดทำการของธนาคารแล้วแต่กรณี บริษัทจะเลื่อนวันตัดบัญชีเป็นวันทำการก่อนหน้า
10. บริษัทจัดการมีสิทธิยกเลิกการให้บริการตามคำสั่งฉบับนี้โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า
11. กรณีข้าพเจ้าเป็นประเภทบุคคลธรรมดา-บัญชีร่วม ชื่อบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามคำสั่งฉบับนี้จะต้องตรงกับชื่อบัญชีร่วม(บัญชีกองทุน) เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
12. บริษัทจัดการมีสิทธิกำหนด และ/หรือ เปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขและวิธีการในการทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ได้ตามที่เห็นสมควรโดยไม่  
จำเป็นต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด

### สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอหักบัตรเครดิต

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

1. ชื่อบัญชีกองทุนจะต้องตรงกับชื่อบัตรเครดิตของข้าพเจ้า
2. การทำคำสั่งฉบับนี้ จะใช้ได้เฉพาะสั่งซื้อหน่วยลงทุนกองทุนหุ้นระยะยาว (LTF) และ/หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เท่านั้น เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
3. ข้าพเจ้าได้ลงนามการยินยอมให้หักบัญชีบัตรเครดิตเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนดและส่งมอบให้แก่บริษัทจัดการพร้อมกับคำสั่งฉบับนี้แล้ว
4. ข้าพเจ้ารับทราบดีว่า ข้าพเจ้าจะต้องเคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน ข้าพเจ้าจึงสามารถที่จะทำคำสั่งฉบับนี้ ได้ และในกรณี  
ที่ปรากฏว่า ข้าพเจ้าไม่เคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในคำสั่งฉบับนี้มาก่อน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะไม่ปฏิบัติตามคำสั่งฉบับนี้ได้จนกว่าข้าพเจ้า  
จะปฏิบัติให้ถูกต้องตามข้อกำหนดดังกล่าวเสียก่อน
5. ข้าพเจ้ารับทราบเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนหุ้นระยะยาว (LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดังนี้  
**กรณี LTF:** สิทธิลดหย่อนภาษีไม่เกิน 15% ของเงินได้ สูงสุด 5 แสนบาท, ส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, ถ้าจากการขายคืนถือเป็นรายได้อื่น ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่น เพื่อยื่น  
ภาษี, การขายคืนหน่วยแบบเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิก่อนครบกำหนด 7 ปีปฏิทิน จะส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน LTF ของปีที่เคยลงทุนมา  
**กรณี RMF:** สิทธิลดหย่อนภาษี 15% ของเงินได้+กองทุนสำรอง+กบข.+ประกันบำนาญแล้ว สูงสุดไม่เกิน 5 แสนบาท, ส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, ถ้าจากการขายคืนถือเป็น  
รายได้อื่น ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่น เพื่อยื่นภาษี, การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ของปีที่เคยลงทุนมา
6. การซื้อหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอของกองทุนที่อยู่ภายใต้บัญชีกองทุนเดียวกัน จะต้องใช้บัตรเครดิตเดียวกัน เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
7. ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิขอคืนหน่วยลงทุน (No Refund) ไม่ว่าด้วยเหตุใด
8. กรณีลูกค้ากองทุนที่ซื้อไว้มากกว่าหนึ่งกองทุนขึ้นไป บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนตามลำดับของกองทุนที่ระบุไว้ และหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก ณ วันหักบัญชีในคราวใด มี  
จำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในลำดับใดทั้งจำนวน บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดลำดับหนึ่ง อย่างไรก็ตามหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก ณ  
วันหักเงินจากบัญชีเงินฝากนั้นไม่มีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดเลย บริษัทจะไม่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนใด ๆ ให้ลูกค้าสำหรับวันหักเงินจากบัญชี  
เงินฝากในคราวนั้น หากไม่สามารถหักบัญชีเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ได้ทันทีหรือยกเลิกการหักบัญชีกองทุนในลำดับนั้น
9. ในกรณีที่ข้าพเจ้าจะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบตามแบบและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยข้าพเจ้าจะต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อย  
30 วัน ก่อนวันที่จะยกเลิกคำสั่งฉบับนี้
10. ในกรณีที่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งฉบับนี้ ตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการหรือวันหยุดทำการของธนาคารแล้วแต่กรณี บริษัทจะเลื่อนวันตัดบัญชีเป็นวันทำการก่อนหน้า
11. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหมายเลขบัตรเครดิตเนื่องจากบัตรหมดอายุ หรือเปลี่ยนแปลงประเภทบัตรเครดิต บริษัทจะดำเนินการหักเงินจากบัญชีบัตรเครดิตของหมายเลขบัตรเครดิต  
ใหม่ทันทีโดยมีค่าธรรมเนียมบัตรทราบล่วงหน้า
12. กรณีบริษัทจัดการไม่สามารถเรียกเก็บค่าซื้อหน่วยลงทุนจากบัตรเครดิตของข้าพเจ้า หรือคำสั่งซื้อฉบับนี้ไม่ถูกต้อง หรือเมื่อบริษัทจัดการเห็นสมควร ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัท  
จัดการมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อเมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด
13. สิทธิประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิตกำหนด
14. กรณีข้าพเจ้าเป็นประเภทบุคคลธรรมดาบัญชีร่วม (บัญชีกองทุน) ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต
15. บริษัทจัดการมีสิทธิกำหนด และ/หรือ เปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขและวิธีการในการทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ได้ตามที่เห็นสมควรโดยไม่  
จำเป็นต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด