



**ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับ
การดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
ด้วยวิธีการทำคำสั่งซื้อทางโทรศัพท์**

ตามที่ข้าพเจ้าได้แสดงเจตนาทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า (“บัญชีเงินฝาก”) ที่เปิดไว้กับ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย (“ธนาคาร”) หรือจากบัตรเครดิตของข้าพเจ้า (“บัตรเครดิต”) ที่ออกโดย บมจ. ธนาคารกสิกรไทย (“ธนาคาร”) ทางโทรศัพท์ ผ่านเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร (“เจ้าหน้าที่”) ต่อ บลจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย (“บริษัทจัดการ”) นั้น ข้าพเจ้าได้รับและได้อ่านข้อกำหนดและเงื่อนไขฯ ฉบับนี้ เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้าเข้าใจรายละเอียดของการซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอและตกลงผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฯ ฉบับนี้ รวมทั้งตามที่ข้าพเจ้าได้แจ้งกับและได้รับแจ้งจากเจ้าหน้าที่ และรับรองรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อกำหนด คำรับรอง และเงื่อนไขทั่วไป

1. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ การให้ความยินยอมแก่ธนาคารในการดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือหักเงินจากบัตรเครดิต เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว รวมทั้งรายละเอียดอื่นใดอันเกี่ยวข้องกับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว ซึ่งรวมทั้งแต่ไม่จำกัดเพียงค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใด (หากมี) ที่เกิดขึ้นจากการซื้อหน่วยลงทุน (รวมเรียกว่า “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน”) บัญชีเงินฝาก หรือบัตรเครดิต ที่ข้าพเจ้าได้แจ้งแก่เจ้าหน้าที่ ถูกต้อง เป็นจริง และตรงตามวัตถุประสงค์ของข้าพเจ้าทุกประการ
2. ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือจากบัตรเครดิต เพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใด (ถ้ามี) ที่เกิดขึ้นจากการซื้อหน่วยลงทุน โดยข้าพเจ้ารับรองว่าซื้อบัญชีเงินฝากหรือซื้อผู้ถือบัตรเครดิตดังกล่าวตรงกับชื่อบัญชีกองทุนที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร
3. ข้าพเจ้าทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในครั้งนี้ได้ ต่อเมื่อข้าพเจ้าได้เคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้ทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในครั้งนี้อีกก่อน และในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่เคยซื้อและได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้ทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในครั้งนี้อีกก่อน บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะไม่ปฏิบัติตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในครั้งนี้ได้ จนกว่าจะมีการผ่อนผันเป็นอย่างอื่นจากบริษัทจัดการ
4. ข้าพเจ้ารับทราบเงื่อนไขการลงทุนในประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม (“SSF”), ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (“RMF”) และประเภทกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (“Thai ESG”) ดังนี้

กรณีเงื่อนไขการลงทุนในประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม (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 ตามอัตราและหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด

กรณีเงื่อนไขการลงทุนในประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) : กำหนดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี เมื่อนับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณ เช่น SSF เพื่อการออม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กบข., ประกันบำนาญ เป็นต้น

สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท, ข้าพเจ้ารับทราบบางส่วนที่ซื้อเกินสิทธิลดหย่อนภาษีไม่ได้, กำไรจากการขายคืนถือเป็นรายได้ ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิ โดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจส่งผลให้ผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ของปีที่เคยลงทุนมา

กรณีเงื่อนไขการลงทุนในประเภทกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) : กำหนดเงินลงทุนได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี ไม่เกิน 100,000 บาท โดยไม่นับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณ เช่น SSF เพื่อการออม, RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กบข., ประกันบำนาญ เป็นต้น โดยต้องถือครองอย่างน้อย 8 ปีเต็ม นับจากวันที่ลงทุน ส่วนที่เกินสิทธิไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้, กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) จากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ หรือกำไรจากการขายคืนผิดเงื่อนไข จะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วยแม้จะถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 8 ปีก็ตาม โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และหากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองน้อยกว่า 1 ปีจะเสียค่าปรับ 1.50% หากได้ยื่นลดหย่อน ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นทั้งหมดทันทีพร้อมจ่ายเงินเพิ่มให้รัฐ 1.50% ต่อเดือน โดยคิดย้อนหลังตั้งแต่ เดือน เม.ย. ของปีที่เคยยื่นขอลดหย่อนภาษีไว้จนถึงวันที่ยื่นคืนภาษี

- ข้าพเจ้ารับทราบว่ากรณีที่ข้าพเจ้าแจ้งกองทุนที่ซื้อไว้กับเจ้าหน้าที่มากกว่าหนึ่งกองทุนขึ้นไป บริษัทจัดการจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนตามลำดับของกองทุนที่ระบุไว้ หากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก หรือหากวงเงินบัตรเครดิต ณ วันหักบัญชีในคราวใด มีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนในลำดับใดทั้งจำนวน บริษัทจัดการจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดลำดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม หากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก หรือหากวงเงินบัตรเครดิต ณ วันหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือจากบัตรเครดิตนั้น มีจำนวนไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนในลำดับใดเลย หรือบัญชีเงินฝาก หรือ บัตรเครดิตถูกระงับการเบิกถอน ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดๆ บริษัทจัดการจะไม่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนใดๆ ให้ข้าพเจ้าสำหรับวันหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือจากบัตรเครดิตในคราวนั้น
- กรณีบริษัทจัดการไม่สามารถหักบัญชีเงินฝากหรือจากบัตรเครดิตไม่ได้เลยเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน หรือคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนนี้ไม่ถูกต้อง หรือเมื่อบริษัทจัดการเห็นสมควร ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทจัดการมีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบแต่อย่างใด
- ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับความเสี่ยงของกองทุนที่ข้าพเจ้าลงทุนในครั้งนี้ ที่มีความเสี่ยงสูงกว่าที่ข้าพเจ้ารับได้ รับทราบ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน และรับทราบเงื่อนไขการลงทุนและสิทธิประโยชน์ทางภาษีและผลกระทบกรณีผิดเงื่อนไข โดยข้าพเจ้าได้รับหนังสือชี้ชวนฯ /คู่มือการลงทุน (เฉพาะกอง SSF/RMF/Thai ESG) และคำแนะนำจากศูนย์ให้คำแนะนำการลงทุนเรื่องความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว
- ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ข้าพเจ้ารับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. (“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และที่แก้ไขโดยชอบด้วยกฎหมายตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
- ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิขอคืนหน่วยลงทุน (No Refund) ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด
- ในกรณีที่ข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบตามแบบและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด / โดยข้าพเจ้าจะต้องแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันที่เปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
- ในกรณีที่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ตรงกับวันหยุดทำการ หรือในเดือนนั้นๆ ไม่มีวันที่หักบัญชีตามที่ข้าพเจ้าแจ้งไว้กับเจ้าหน้าที่ (แล้วแต่กรณี) บริษัทจัดการจะเลื่อนวันตัดบัญชีเป็นวันทำการก่อนหน้า (“วันหยุดทำการ หมายถึง วันเสาร์, วันอาทิตย์ และวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เป็นวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ หรือวันหยุดทำการของกองทุนนั้นๆ แล้วแต่กรณี)

12. การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
 - 12.1 หากเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ส่งผลให้ข้าพเจ้าเกิดภาวะหรือความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลเมื่อข้าพเจ้าให้ความยินยอม
 - 12.2 หากเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่น ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการมีสิทธิเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยหากเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการของข้าพเจ้า เช่น การปรับค่าธรรมเนียมการใช้บริการที่สอดคล้องกับต้นทุนที่เพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงช่องทางในการให้บริการ การเปลี่ยนแปลงวันครบกำหนดชำระหนี้ บริษัทจัดการจะสื่อสารหรือแจ้งข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงที่ชัดเจนให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน หรือระยะเวลาอื่นตามที่กฎหมายกำหนด
 - 12.3 หากมีกฎหมายและ/หรือกฎเกณฑ์กำหนดให้บริษัทจัดการต้องดำเนินการเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไว้เป็นการเฉพาะเป็นอย่างอื่น ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามกฎหมายและ/หรือกฎเกณฑ์ดังกล่าวได้
13. ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการและธนาคารบันทึกเสียงของข้าพเจ้าในการแสดงเจตนาทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักเงินจากบัญชีเงินฝาก หรือจากบัตรเครดิต ทางโทรศัพท์ผ่านเจ้าหน้าที่ การทำ เปลี่ยนแปลง ยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน เพื่อใช้ประกอบการซื้อหน่วยลงทุน และเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ มาตรฐานทางวิชาชีพ
14. ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือข้อมูลใดๆ ของข้าพเจ้า โดยมีวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเพื่อการให้บริการแก่ข้าพเจ้า การดำเนินการตามคำขอของข้าพเจ้าก่อนให้บริการ การมอบหมายงานให้ผู้อื่นดำเนินการแทนธนาคารเพื่อสนับสนุนการให้บริการ เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานติดต่อสื่อสาร งานติดตามทวงถาม เป็นต้น การโอนสิทธิและ/หรือหน้าที่ และ/หรือการจัดการข้อร้องเรียน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศให้แก่ ผู้ให้บริการภายนอก ตัวแทนของธนาคาร ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ พันธมิตรทางธุรกิจที่ออกผลิตภัณฑ์ร่วมกันในลักษณะ co-brand ผู้สนใจจะเข้ารับโอนสิทธิ/หน้าที่ ผู้รับโอนสิทธิ/หน้าที่ และ/หรือผู้ให้บริการ Cloud Computing และยินยอมให้ผู้รับข้อมูลจากธนาคารดังกล่าว เก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อไปได้ภายใต้วัตถุประสงค์ดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดอื่นๆ และสิทธิ ปรากฏในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในเว็บไซต์ของธนาคาร www.kasikornbank.com/th/privacy-policy

ในกรณีที่ข้าพเจ้ามีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นใดแก่ธนาคารเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ข้างต้น ข้าพเจ้าขอรับรองว่าได้รับความยินยอมจากบุคคลอื่นดังกล่าว หรือได้อาศัยหลักเกณฑ์อื่นทางกฎหมายในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นดังกล่าวแก่ธนาคาร และได้แจ้งให้บุคคลอื่นดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลข้างต้นแล้ว

คำเตือนตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ด.

การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และอาจจะไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้ และผู้ลงทุนควรซื้อ หน่วยลงทุนกับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

ข้อกำหนดสำหรับการซื้อหน่วยลงทุนฯ เฉพาะการชำระด้วยวิธีการหักเงินจากบัญชีเงินฝาก

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหมายเลขบัญชีเงินฝาก บริษัทจัดการและธนาคารจะดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากตามหมายเลขบัญชีเงินฝากใหม่ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้า

ข้อกำหนดสำหรับการซื้อหน่วยลงทุนฯ เฉพาะการชำระด้วยวิธีหักเงินจากบัตรเครดิต

1. การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยการหักเงินจากบัตรเครดิต จะใช้ได้เฉพาะสิ่งซื้อหน่วยลงทุนประเภทกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ/หรือ ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ/หรือ ประเภทกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) เท่านั้น เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหมายเลขบัตรเครดิตเนื่องจากบัตรหมดอายุ หรือเปลี่ยนแปลงประเภทบัตรเครดิต บริษัทจัดการและธนาคารจะดำเนินการหักเงินจากบัญชีบัตรเครดิตของหมายเลขบัตรเครดิตใหม่ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้า
3. สิทธิประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด เช่น ไม่ได้รับคะแนนสะสมบัตรเครดิต, ไม่สามารถผ่อนชำระได้ เป็นต้น