

ข้อกำหนดและเงื่อนไขการลงทุน

ผู้เปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (“ผู้ลงทุน”) มีความประสงค์ที่จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนที่บริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กิกร จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ตามในคำขอเปิดบัญชีกองทุน (“คำขอ”) และข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุน (“ข้อกำหนดและเงื่อนไข”) ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอที่กำหนดและเงื่อนไขแนบอยู่ และถือเป็นเอกสารฉบับเดียวกัน

ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงกับบริษัทจัดการดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาปรับ หรือปฏิเสธในคำขอของผู้ลงทุน โดยไม่จำเป็นต้องชี้แจงใดๆ แก่ผู้ลงทุนนั้น
2. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้เปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการแล้ว บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการจองซื้อ การซื้อ และ/หรือการขายคืน และ/หรือการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน ตามในคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ในคำสั่งเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน หรือคำสั่งอื่นใดของผู้ซื้อหรือขายคืนหรือเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะชี้แจงเหตุผลแก่ผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนตามสมควร และบริษัทจัดการมีสิทธิระงับการหรืองดเว้นการทำการใดๆ ตามวัตถุประสงค์ และนโยบายของกองทุน และสิทธิและหน้าที่ของบริษัทจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ และหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนที่เกี่ยวข้องที่จัดตั้งขึ้นและจัดการโดยบริษัทจัดการ
3. ในกรณีที่ผู้ลงทุนเปิดบัญชีร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ผู้ลงทุนทุกรายตกลงยอมรับว่า สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ หรือความเสียหายที่เกิดขึ้น จากการกระทำใดๆ ของข้าพเจ้าคนใดคนหนึ่งตามคำขอฉบับนี้รวมถึงธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อ ซื้อ ขาย และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการส่งคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือด้วยวาจา ให้ถือเป็นความรับผิดชอบร่วมกัน และแนกกันอย่างลูกหนี้ร่วมของข้าพเจ้าทุกราย
4. ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเงินสดได้ และจะชำระเป็นหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นแทน หากเป็นหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หรือทรัพย์สินอื่นที่ไม่สามารถแบ่งแยกได้ สำหรับผู้ลงทุนที่เปิดบัญชีร่วม ผู้ลงทุนทุกรายตกลงให้บริษัทจัดการถือเอาชื่อคนแรกในคำขอเปิดบัญชีนี้เป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าว
5. เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร ผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและเป็นผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตโนมัติ (ถ้ามี) จะตั้งเป็นผู้ถือหุ้นที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเท่านั้น
6. ตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (“ตัวแทนสนับสนุน”) เป็นเพียงตัวแทนของบริษัทจัดการในการรับคำสั่งซื้อ และ/หรือคำสั่งขายคืน และ/หรือคำสั่งเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการเท่านั้น หน้าที่ในการจัดสรรหน่วยลงทุนตามคำสั่งนี้ของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว
7. ในกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนยืนยันว่า ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลผู้ลงทุน หรือคู่มือภาษีเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขายหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งพนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าวแล้ว และผู้ลงทุนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเป็นอย่างดีว่า
 - (1) ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกครั้ง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบ
 - (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนมีไว้เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้ใช้เงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
 - (3) ในกรณีที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง รวมทั้งพนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าว ให้คำแนะนำที่ถูกต้องเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ และความต้องการของข้าพเจ้า โดยพิจารณาจากผลการประมวลข้อมูลที่ได้รับจากข้าพเจ้า และในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะลงทุนในหน่วยลงทุนตามคำแนะนำของบริษัทรจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้ติดต่อที่ผู้ลงทุนของบุคคลดังกล่าว ข้าพเจ้าจะได้รับความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ข้าพเจ้าประสงค์จะลงทุน ในกรณีที่กองทุนรวมดังกล่าวมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ เว้นแต่บริษัทจัดการ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะได้รับค่าตอบแทนในเรื่องต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด อันได้แก่
 - (ก) ค่าตอบแทนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
 - (ข) ค่าตอบแทนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมอื่นๆทั้งนี้ การลงทุนเป็นการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุนโดยลำพังไม่มีผลเป็นการผูกพันบริษัทจัดการและไม่ผลให้บริษัทจัดการต้องรับผิดชอบใดๆ ทั้งสิ้นทุกประการ
 - (4) สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนได้อ่านและเข้าใจโดยตลอดถึงข้อความที่ปรากฏอยู่ในคู่มือภาษี และผู้ลงทุนรับทราบบริษัทจัดการ มิได้เป็นผู้ให้คำแนะนำ หรือให้คำปรึกษาแก่นักลงทุนผู้ลงทุน
8. ผู้ลงทุนรับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีแล้วว่า พนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนจะได้รับผลตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน กำหนดแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ผลตอบแทนดังกล่าว บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุนจะเป็นผู้รับผิดชอบ แล้วแต่กรณี โดยจะไม่เป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากที่ผู้ลงทุนหรือกองทุนรวมจะต้องรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนแต่อย่างใด
9. ผู้ลงทุนรับทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าวมีหน้าที่และความผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการผู้มีอำนาจอื่นใด หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุนจึงตกลงยินยอมให้ความร่วมมือกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าว อย่างเต็มความสามารถทุกประการ รวมทั้ง
 - (ก) ตกลงยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน ข้อมูลเพื่อการรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อมูล ตามกฎหมายอื่นฯ ที่เกี่ยวข้อง
 - (ข) จัดทำหรือลงนามในเอกสาร และ/หรือหลักฐานใดๆ ตามที่บุคคลดังกล่าวหรือตามเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้มีอำนาจตามกฎหมายกำหนด
10. ในกรณีที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตนและการเปิดเผยข้อมูล/หัก ณ ที่จ่าย รวมถึงเอกสาร FATCA Form และเอกสารที่อ้างถึงใน FATCA Form (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “**เอกสารและข้อมูล**”) ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ (รวมถึงกฎหมาย FATCA และกฎหมายฟอกเงิน) วิกิผู้สนับสนุนการขาย และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้ตัวแทนและบริษัทจัดการ มีสิทธิ**ใช้เอกสารและข้อมูล** ดังกล่าวเสมือนหนึ่งว่า ผู้ลงทุนได้อนุญาต**เอกสารและข้อมูล** นั้นบุคคลดังกล่าวทุกราย และให้บุคคลดังกล่าวทุกรายสามารถนำส่ง/ใช้**เอกสารและข้อมูล**นั้น ระหว่างกันก็ได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือบุคคลแต่ละรายข้างต้นสงวนสิทธิ์ในการขอเอกสารและข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ลงทุนในภายหลังได้
11. ผู้ลงทุนขอให้ความยินยอมโดยมีอาจพักถอนได้แก่บริษัทจัดการในการเก็บรวบรวม ใช้ ส่งหรือโอนไปต่างประเทศ หรือเปิดเผยซึ่งข้อมูลของผู้ลงทุน รวมทั้งข้อมูลใดๆ ในบัญชีกองทุนทั้งหมดที่ผู้ลงทุนมีกับบริษัทจัดการให้แก่ บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่ระดมทุน กิกร อาทิ ธนาคารพาณิชย์ กิกร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กิกร จำกัด (มหาชน) เป็นต้น รวมทั้ง บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ ตัวแทนของบริษัทจัดการ บริษัทคู่สัญญา กับบริษัทจัดการ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหรือการลงทุนของบริษัทจัดการหรือกองทุน หน่วยงานหรือองค์กรใดๆ ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือบุคคลอื่นใดตามที่บริษัทจัดการเห็นว่ามีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลบัญชีหรือที่ปรึกษาของบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ การวิเคราะห์และบริหารสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง การจัดฐานข้อมูล การเก็บรวบรวมสถิติการให้บริการ การพัฒนาบริการ และ/หรือเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงคำสั่งศาล องค์กร หรือหน่วยงานใดๆ ที่บริษัทจัดการมีภาระผูกพันที่จะต้องให้ข้อมูลดังกล่าว (ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายของประเทศไทยหรืออเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะเช่นเดียวกัน และ/หรือเพื่อประโยชน์ในการให้บริการหรือเสนอผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนแก่ผู้ลงทุน และ/หรือเพื่อการดำเนินงานของบริษัทจัดการหรือกองทุน และ/หรือเพื่อการดำเนินการตามข้อผูกพันที่บริษัทจัดการหรือกองทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติ
12. ผู้ลงทุนรับทราบว่าการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนจะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
13. บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือหนังสือบอกกล่าว และ/หรือเอกสารอื่นใด ที่จะต้องหรือส่งให้แก่ผู้ลงทุน ให้บริษัทจัดการติดต่อด้วยวิธีใดก็ได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งเอง หรือการติดต่อสื่อสารด้วยวิธีอื่นใด ในกรณีที่ส่งไปยังไม่ถึงหรือสูญหายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ที่อยู่ระบุไว้ในคำขอ หรือเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ผู้ลงทุนแล้วโดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงว่า ผู้ลงทุนจะได้รับด้วยตนเองหรือไม่ก็ตาม หรือจะมีผู้รับไว้หรือไม่ก็ตาม ในกรณีที่ส่งให้ไม่ได้เพราะผู้ลงทุนย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปหรือถูกรื้อถอนไป โดยไม่ได้แจ้งการย้ายหรือการเปลี่ยนแปลงหรือการรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือถึงบริษัทจัดการก็ดี หรือส่งให้ไม่ได้เพราะเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดไม่ถูกต้องก็ดี ให้ถือว่าผู้ลงทุนได้รับและทราบหนังสือติดต่อคำบอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดของบริษัทจัดการแล้วโดยชอบ
14. ผู้ลงทุนและบริษัทจัดการตกลงร่วมกันว่าความไม่สมบูรณ์หรือเป็นไปของข้อกำหนดและเงื่อนไขใด หรือบางส่วนย่อมไม่มีผลกระทบต่อข้อกำหนดและเงื่อนไขข้ออื่นๆ หรือข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหลืออยู่ทั้งหมด โดยให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหลือตามที่กล่าวมานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดลง หากข้อกำหนดและเงื่อนไขหรือข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศอื่นใดจากสำนักงาน/คณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับเรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และการแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุน ให้ข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ใช้บังคับเฉพาะกับขัดหรือแย้งกับประกาศดังกล่าว

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน หากท่านต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถสอบถามหรือขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน