



## ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุน

**ผู้เปิดบัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน** ("ผู้ลงทุน") มีความประสงค์ที่จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนที่บริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กัทธ จำกัด ("บริษัทจัดการ") ตามใบคำขอเปิดบัญชีของกองทุน ("คำขอ") และข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุน ("ข้อกำหนดและเงื่อนไข") ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอที่ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบอยู่ และเป็นเอกสารฉบับเดียวกัน

### ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงกับบริษัทจัดการดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณารับ หรือปฏิเสธใบคำขอของผู้ลงทุน โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งใดๆ แก่ผู้ลงทุนนั้น
2. ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้เปิดบัญชีของกองทุนกับบริษัทจัดการแล้ว บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการขอซื้อ การซื้อ และ/หรือการขายคืน และ/หรือการสิ้นเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ใบคำสั่งสิ้นเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือคำสั่งอื่นใดของผู้ซื้อหรือผู้ขายคืนหรือสิ้นเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะแจ้งเหตุผลแก่ผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนตามสมควร และบริษัทจัดการมีสิทธิระงับการหรืองดเว้นกระทำการใดๆ ตามวัตถุประสงค์ และนโยบายของกองทุน และสิทธิและหน้าที่ของบริษัทจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ และหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนที่เกี่ยวข้องที่จัดตั้งขึ้นและจัดการโดยบริษัทจัดการ
3. ในกรณีที่ผู้ลงทุนเปิดบัญชีร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คน ผู้ลงทุนทุกรายตกลงยอมรับว่า สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ หรือความเสียหายที่เกิดขึ้น จากการกระทำการใดๆ ของข้าพเจ้าคนใดคนหนึ่งตามคำขอฉบับนี้รวมถึงธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการขอซื้อ ซื้อ ขาย และ/หรือ สิ้นเปลี่ยนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการส่งคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือด้วยวาจา ให้ถือเป็นความรับผิดชอบร่วมกัน และแทนกันอย่างลูกหนี้ร่วมของข้าพเจ้าทุกราย
4. ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนเป็นเงินสดได้ และจะชำระเป็นหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นแทน หากเป็นหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หรือทรัพย์สินอื่นที่ไม่สามารถแบ่งแยกได้ สำหรับผู้ลงทุนที่เปิดบัญชีร่วม ผู้ลงทุนทุกรายตกลงให้บริษัทจัดการถือเอาข้อแรกในคำขอเปิดบัญชีนี้เป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าว
5. เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร ผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและเป็นผู้สมัครที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตรไม่มีตี (ถ้ามี) จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเท่านั้น
6. ตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ("ตัวแทนสนับสนุน") เป็นเพียงตัวแทนของบริษัทจัดการในการรับคำสั่งซื้อ และ/หรือคำสั่งขายคืน และ/หรือคำสั่งสิ้นเปลี่ยนหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการเท่านั้น หน้าที่ในการจัดสรรหน่วยลงทุนตามคำสั่งเป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว
7. ในกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนยินยอมว่า ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลผู้ลงทุน หรือคู่มือที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขายหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน รวมถึงพนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าวแล้ว และผู้ลงทุนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเป็นของตัวเองว่า
  - (1) ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกครั้ง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบ
  - (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
  - (3) ในกรณีที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง รวมถึงพนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าว ให้คำแนะนำที่ถูกต้องเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ และความต้องการของข้าพเจ้า โดยพิจารณาจากผลการประมวลข้อมูลที่ได้รับจากข้าพเจ้า และในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะลงทุนในหน่วยลงทุนตามคำแนะนำของ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้ติดต่อที่บุคคลดังกล่าว ข้าพเจ้าจะแจ้งเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ข้าพเจ้าประสงค์จะลงทุน ในกรณีที่กองทุนรวมดังกล่าวมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ เว้นแต่บริษัทจัดการ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะได้รับค่าเตือนในเรื่องต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด อันได้แก่
    - (ก) ค่าเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
    - (ข) ค่าเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมอื่นๆทั้งนี้ การลงทุนเป็นการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุนโดยลำพังไม่มีผลเป็นการผูกพันบริษัทจัดการและไม่ผลให้บริษัทจัดการต้องรับผิดชอบใดๆ ทั้งสิ้นทุกประการ
  - (4) สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ แลกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนได้อ่านและเข้าใจโดยตลอดถึงข้อความที่ปรากฏอยู่ในคู่มือขาย และผู้ลงทุนรับทราบกับบริษัทจัดการ มีมติเป็นผู้ให้คำแนะนำ หรือให้คำปรึกษาโดยส่วนตัวแก่ผู้ลงทุน
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 รวมถึงพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าวมีหน้าที่และความผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการผู้มีอำนาจอื่นใด หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุนจึงตกลงยินยอมให้ความร่วมมือกับบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน รวมถึงพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าว อย่างเต็มความสามารถทุกประการ รวมทั้ง
  - (ก) ตกลงยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน ข้อมูลเพื่อการรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อมูล ตามกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
  - (ข) จัดทำหรือลงนามในเอกสาร และ/หรือหลักฐานใดๆ ตามที่บุคคลดังกล่าวหรือตามเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้มีอำนาจตามกฎหมายกำหนด
10. เพื่อให้บริษัทจัดการ (รวมถึงกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ) ผู้สนับสนุนการขายฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน สามารถปฏิบัติตามที่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ (รวมถึงกฎหมาย FATCA และกฎหมายฟอกเงิน) ได้ และเพื่อเป็นการลดขั้นตอนที่ผู้ลงทุนจะต้องนำส่งเอกสาร ข้อตกลงอันเกี่ยวกับหน้าที่ของผู้ลงทุน ข้อมูล คำยืนยัน และคำยินยอมใดๆ เกี่ยวกับการแสดงตนและการเปิดเผยข้อมูล/หัก ณ ที่จ่าย (รวมถึงเอกสาร FATCA Form หรือเอกสารอื่นใดในทำนองเดียวกัน และเอกสารข้างต้น) (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "**เอกสารและข้อมูล**") ให้กับบุคคลดังกล่าวข้างต้นเป็นรายๆ ไป ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีของกองทุนนี้ หากผู้ลงทุนให้หรือจะ**ให้เอกสารและข้อมูล**แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งข้างต้น ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้บุคคลดังกล่าวข้างต้นทั้งหมดรวมถึงตัวแทนมีสิทธิ**ใช้เอกสารและข้อมูล**ดังกล่าวเสมือนหนึ่งว่า ผู้ลงทุนได้มอบ**เอกสารและข้อมูล**นั้น กับบุคคลดังกล่าวทุกราย และให้บุคคลดังกล่าวทุกรายสามารถนำส่ง/**ใช้เอกสารและข้อมูล**นั้น ระหว่างกันได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือบุคคลแต่ละรายข้างต้นสงวนสิทธิ์ในการขอเอกสารและข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ลงทุนในภายหลังได้
11. ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ลงทุน บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนตามที่กฎหมายกำหนดให้แก่หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทจัดการได้ นอกจากนี้ ผู้ลงทุนตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องของบริษัทจัดการ เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดการ หรือให้แก่บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ หรือตัวแทนของบริษัทจัดการ หรือบริษัทคู่สัญญาที่บริษัทจัดการ เพื่อการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง จัดฐานข้อมูล เก็บรวบรวมสถิติการให้บริการ พัฒนาระบบ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ หากเกี่ยวข้องกบริษัทจัดการ รวมถึงคำสั่งศาลองค์กร หรือหน่วยงานใดๆ ที่บริษัทจัดการมีการผูกพันที่จะต้องใช้ข้อมูลดังกล่าว (ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะเช่นเดียวกัน ซึ่งบริษัทจัดการมีหรืออาจมีข้อมูลผูกพันใดๆ ที่จะต้องดำเนินการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว อีกทั้ง ลูกจ้างตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ ตัวแทน บริษัทย่อย บริษัทร่วมของบริษัทรจัดการ หรือบริษัทย่อยที่บริษัทจัดการจัดจ้างเพื่อให้บริการแก่บริษัทจัดการเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการของบริษัทภายนอก รวมถึงเพื่อการดำเนินการตรวจสอบหรือจัดทำรายงานตามที่กำหนดในกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา (FATCA)
12. ผู้ลงทุนรับทราบว่าการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนจะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
13. บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือหนังสือบอกกล่าว และ/หรือเอกสารอื่นใด ที่ส่งติดต่อหรือส่งให้แก่ผู้ลงทุน ในบริษัทจัดการติดต่อด้วยวิธีใดก็ได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ตาม หรือให้คนนำไปส่งเอง หรือการติดต่อสื่อสารด้วยวิธีอื่นใด ในกรณีที่ส่งไปยังเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ที่อยู่ระบุไว้ในคำขอ หรือเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ผู้ลงทุนแล้วโดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงว่า ผู้ลงทุนจะได้รับด้วยตนเองหรือไม่ก็ตาม หรือจะมีผู้รับไว้หรือไม่ก็ตาม ในกรณีที่ส่งให้ไปโดยไม่ทราบชื่อผู้ลงทุนที่ย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปหรือถูกรื้อถอนไป โดยไม่ได้แจ้งการย้ายหรือการเปลี่ยนแปลงหรือการรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือถึงบริษัทจัดการก็ดี หรือส่งให้ไม่ได้เพราะเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดในทุกข้อที่ก็ดี ให้ถือว่าผู้ลงทุนได้รับและทราบหนังสือติดต่อคำบอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดของบริษัทจัดการแล้วโดยชอบ
14. ผู้ลงทุนและบริษัทจัดการตกลงร่วมกันว่าความไม่สมบูรณ์หรือเป็นโมฆะของข้อกำหนดและเงื่อนไขใด หรือบางส่วนของข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่นหรือข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เสียอยู่ทั้งหมด โดยให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหลืออยู่ทั้งหมด โดยให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหลือตกตามที่กล่าวมานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดลง หากข้อกำหนดและเงื่อนไขหรือข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศอื่นใดจากสำนักงาน/คณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับเรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และการแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุน ให้ข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ใช้บังคับเฉพาะที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศดังกล่าว

**ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน หากท่านต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถสอบถามหรือขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**