

ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุน

ผู้เปิดบัญชีผู้ถือหุ้นรายบุคคล (“ผู้ลงทุน”) มีความประสงค์ที่จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนที่บริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กัทธ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ตามใบคำขอเปิดบัญชีลงทุน (“คำขอ”) และข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุน (“ข้อกำหนดและเงื่อนไข”) ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอที่ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบอยู่ และถือเป็นเอกสารฉบับเดียวกัน

ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงกับบริษัทจัดการดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณา หรือปฏิเสธใบคำขอของผู้ลงทุน โดยไม่จำเป็นต้องชี้แจงใดๆ แก่ผู้ลงทุนนั้น
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้เปิดบัญชีลงทุนกับบริษัทจัดการแล้ว บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการขอซื้อ การซื้อ และ/หรือการขายคืน และ/หรือการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน ตามใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ใบคำสั่งเปลี่ยนแปลง หรือคำสั่งอื่นใดของผู้ลงทุนหรือยื่นเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะชี้แจงเหตุผลแก่ผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหุ้นรายบุคคลตามสมควร และบริษัทจัดการมีสิทธิระงับหรือระงับการดำเนินการใดๆ ตามวัตถุประสงค์ และนโยบายของกองทุน และสิทธิและหน้าที่ของบริษัทจัดการที่ระบุไว้ในโครงการ และหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนที่เกี่ยวข้องที่จัดตั้งขึ้นและจัดการโดยบริษัทจัดการ
- เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร ผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นรายบุคคลและผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินได้จากขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตรานิติ (ถ้ามี) จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นรายบุคคลที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้นรายบุคคลเท่านั้น
- ตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (“ตัวแทนสนับสนุน”) เป็นเพียงตัวแทนของบริษัทจัดการในการรับคำสั่งซื้อ และ/หรือคำสั่งขายคืน และ/หรือคำสั่งเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการเท่านั้น หน้าที่ในการจัดสรรหน่วยลงทุนตามคำสั่งเป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนยืนยันว่า ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลผู้ลงทุน หรือคู่มือภาษีเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขายหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน รวมทั้งพนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าวแล้ว และผู้ลงทุนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเป็นอย่างดีว่า
 - ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกครั้ง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบ
 - การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ตนมีคำสั่งไว้
 - ในกรณีที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง รวมทั้งพนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบุคคลดังกล่าว ให้คำแนะนำที่ถูกต้องเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ และความต้องการของข้าพเจ้า โดยพิจารณาจากผลการประมวลข้อมูลที่ได้รับจากข้าพเจ้า และในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะลงทุนในหน่วยลงทุนตามคำแนะนำของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้ติดต่อผู้ลงทุนของบุคคลดังกล่าว ข้าพเจ้าจะได้รับความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมทั้งข้าพเจ้าประสงค์จะลงทุน ในกรณีที่กองทุนรวมดังกล่าวมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ เว้นแต่บริษัทจัดการ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ ผู้ลงทุนจะได้รับค่าธรรมเนียมในเรื่องต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด อันได้แก่
 - ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
 - ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวมนี้ๆทั้งนี้ การลงทุนเป็นการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุนโดยลำพังไม่มีผลเป็นการผูกพันบริษัทจัดการและไม่ผลให้บริษัทจัดการต้องรับผิดชอบใดๆ ทั้งสิ้นทุกประการ
 - สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนได้อ่านและเข้าใจโดยตลอดถึงความที่ปรากฏอยู่ในคู่มือภาษี และผู้ลงทุนรับทราบว่าเป็นบริษัทจัดการ มิได้เป็นผู้ให้คำแนะนำ หรือให้คำปรึกษาด้านภาษีแก่ผู้ลงทุน
- ผู้ลงทุนรับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีแล้วว่า พนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน และ/หรือบุคคลธรรมดาที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนจะได้รับผลตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุน กำหนดแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ผลตอบแทนดังกล่าว บริษัทจัดการ และ/หรือผู้จัดจำหน่าย และ/หรือตัวแทนสนับสนุนจะเป็นผู้รับผิดชอบ แล้วแต่กรณี โดยจะไม่เป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากที่ผู้ลงทุนหรือกองทุนรวมจะต้องรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนแต่อย่างใด
- 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
 - ตกลงยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน ข้อมูลเพื่อการรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อมูล ตามกฎหมายอื่นฯ ที่เกี่ยวข้อง
 - จัดทำหรือลงนามในเอกสาร และ/หรือหลักฐานใดๆ ตามที่บุคคลดังกล่าวหรือตัวแทนเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้มีอำนาจตามกฎหมายกำหนด
- เพื่อให้บริษัทจัดการ (รวมถึงกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ) ผู้สนับสนุนการขายฯ และผู้เกี่ยวข้องทั้งหมด สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ (รวมถึงกฎหมาย FATCA และกฎหมายฟอกเงิน) ได้ และเพื่อเป็นการลดต้นทุนที่ผู้ลงทุนจะต้องนำส่งเอกสาร ข้อตกลงอื่นที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของผู้ลงทุน ข้อมูล ภาษียื่น และคำยินยอมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนและการเปิดเผยข้อมูล/หัก ณ ที่จ่าย (รวมถึงเอกสาร FATCA Form หรือเอกสารอื่นใดในทำนองเดียวกัน และเอกสารที่อ้างถึง) (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “**เอกสารและข้อมูล**”) ให้กับบุคคลดังกล่าวข้างต้นเป็นรายๆ ไป ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีลงทุนนี้ หากผู้ลงทุนให้หรือจะให้**เอกสารและข้อมูล**แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งข้างต้น ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้บุคคลดังกล่าวข้างต้นทั้งหมดรวมถึงตัวแทนมีสิทธิใช้**เอกสารและข้อมูล**ดังกล่าวเสมือนหนึ่งว่า ผู้ลงทุนได้มอบ**เอกสารและข้อมูล**นี้ กับบุคคลดังกล่าวทุกราย และให้บุคคลดังกล่าวทุกรายสามารถนำส่ง/ใช้**เอกสารและข้อมูล**นี้ ระหว่างกันได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือบุคคลแต่ละรายข้างต้นสงวนสิทธิ์ในการขอเอกสารและข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ลงทุนในภายหลังได้
- ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ลงทุน บัญชีผู้ถือหุ้นรายบุคคลของผู้ลงทุนตามที่กฎหมายกำหนดให้แก่หน่วยงานที่ทำกวดและบริษัทจัดการได้ นอกจากนี้ ผู้ลงทุนตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องของบริษัทจัดการ เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดการ หรือให้แก่บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ หรือตัวแทนของบริษัทจัดการ หรือบริษัทคู่สัญญาที่บริษัทจัดการ เพื่อการวิเคราะห์และบริหารสินเชื่อ จัดฐานข้อมูล เก็บรวบรวมสถิติการให้บริการ พัฒนาระบบบริการ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ หากที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ รวมถึงคำสั่งศาลองค์กร หรือหน่วยงานใดๆ ที่บริษัทจัดการมีการผูกพันที่จะต้องใช้ข้อมูลดังกล่าว (ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะเช่นเดียวกัน ซึ่งบริษัทจัดการมีหรืออาจมีข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องดำเนินการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว อีกทั้ง ลูกค้ายินยอมให้บริษัทจัดการ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ ตัวแทน บริษัทย่อย บริษัทร่วมของบริษัทร่วม หรือบริษัทภายนอกที่บริษัทจัดการจัดจ้างเพื่อให้บริษัทจัดการเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการของบริษัทภายนอก รวมถึงเพื่อการดำเนินการตรวจสอบหรือจัดทำรายงานตามที่กำหนดในกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา (FATCA)
- ผู้ลงทุนรับทราบว่ากองทุนรวมในการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนจะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
- บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือหนังสือบอกกล่าว และ/หรือเอกสารอื่นใด ที่ส่งติดต่อหรือส่งให้แก่ผู้ลงทุน ให้บริษัทจัดการติดต่อด้วยวิธีที่ได้ได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ตาม หรือให้คนนำไปส่งเอง หรือการติดต่อสื่อสารด้วยวิธีอื่นใด ในกรณีที่ส่งไปยังเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ที่อยู่ที่ระบุไว้ในคำขอ หรือเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ผู้ลงทุนแล้วโดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงว่า ผู้ลงทุนจะได้รับด้วยตนเองหรือไม่ก็ตาม หรือจะมีผู้รับไว้หรือไปก็ตาม ในกรณีที่ส่งให้ไม่ได้เพราะผู้ลงทุนย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปหรือถูกตัดออกไป โดยไม่ได้แจ้งการย้ายหรือการเปลี่ยนแปลงหรือการรื้อถอนขึ้นเป็นหนังสือถึงบริษัทจัดการที่ใด หรือส่งให้ไม่ได้เพราะเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดไม่ถูกต้องก็ ให้ถือว่าผู้ลงทุนได้รับและทราบหนังสือติดต่อฉบับดังกล่าว หนังสือส่งโดยของบริษัทจัดการแล้วโดยชอบ
- ผู้ลงทุนและบริษัทจัดการตกลงร่วมกันว่าความไม่สมบูรณ์หรือเป็นโมฆะของข้อกำหนดและเงื่อนไขใด หรือบางส่วนย่อมไม่มีผลกระทบต่อข้อกำหนดและเงื่อนไขข้ออื่นๆ หรือข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหลืออยู่ทั้งหมด โดยให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหลืออยู่ตามที่ได้กล่าวมานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดลง หากข้อกำหนดและเงื่อนไขหรือข้อความของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศอื่นใดจากสำนักงาน/คณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับเรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และการแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุน ให้ข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ใช้บังคับเฉพาะที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศดังกล่าว

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน หากท่านต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถสอบถามหรือขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน