

สัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล

สัญญา	สรุปใจความสำคัญ
<p>สัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคลฉบับนี้ ("สัญญา") เป็นสัญญาตามกฎหมายระหว่างท่านและ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน สแบทชอเวย์ (ประเทศไทย) จำกัด (เลขทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105562135522) ("สแบทชอเวย์ ประเทศไทย" หรือ "บริษัท") ในการที่ท่านจะใช้บริการ (ตามที่นิยามไว้ข้างล่างนี้) ของบริษัท ท่านจะต้องตกลงยอมรับข้อกำหนดต่าง ๆ ทั้งหมดของสัญญาฉบับนี้ตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้ โดยการที่ท่านตกลงยอมรับหรือรับทราบสัญญาฉบับนี้ ใช้บริการของบริษัท หรือลงนามเพื่อขอเปิดบัญชีกับสแบทชอเวย์ ประเทศไทยทางอิเล็กทรอนิกส์ ถือว่าท่านได้รับรองและตกลงว่าท่านได้อ่านและตกลงยอมรับสัญญาฉบับนี้และตกลงขอให้บริษัทให้บริการแก่ท่านแล้ว</p>	<p>ตารางแนบท้ายมีชื่อสัญญาระหว่างท่านกับสแบทชอเวย์ ประเทศไทย (กล่าวคือ บริษัท) โดยก่อนที่ท่านจะใช้บริการ ท่านจะต้องตกลงผูกพันตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของสัญญาเสียก่อน</p> <p>ส่วนสรุปใจความสำคัญในตารางแนบท้ายนี้เป็นารอธิบายใจความสำคัญของสัญญาโดยสังเขป</p> <p>สรุปใจความสำคัญนี้ไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย และไม่ได้เป็นการสรุปเนื้อหาทั้งหมดของสัญญา ท่านควรอ่านและทำความเข้าใจสัญญา</p> <p>ในกรณีที่สรุปใจความสำคัญนี้มีส่วนที่ขัดแย้งกับข้อความของสัญญา ให้ข้อความของสัญญามีผลบังคับใช้ในส่วนที่ขัดหรือแย้งดังกล่าว</p>
<p>1. บทนำ</p> <p>1.1 เว้นแต่จะได้นิยามไว้เป็นการเฉพาะในสัญญาฉบับนี้ (ตามบริบทที่เกี่ยวข้อง) ให้คำที่ใช้ในสัญญาฉบับนี้ที่ทำเป็นตัวหนามีความหมายตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย 1 ของสัญญาฉบับนี้</p> <p>1.2 ความสัมพันธ์ระหว่างท่านและสแบทชอเวย์ ประเทศไทย อยู่ภายใต้บังคับแห่งสัญญาฉบับนี้ และให้สัญญาฉบับนี้ใช้บังคับกับบัญชีที่ท่านเปิดไว้กับบริษัท รวมถึงธุรกรรมและบริการทั้งหมดด้วย</p> <p>1.3 ท่านจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์โดยทั่วไปดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นเงื่อนไขสำหรับการที่ท่านจะใช้บริการของบริษัท (และเมื่อบริษัทร้องขอ ท่านต้องให้ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องแก่บริษัท เพื่อพิสูจน์ว่าท่านได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้แล้ว)</p> <p>(1) ท่านต้องกรอกใบสมัครหรือแบบลงทะเบียนตามที่บริษัทกำหนดผ่านทางเว็บไซต์ (รวมถึงแอปพลิเคชันมือถือ) ของบริษัท</p> <p>(2) ท่านได้รับการตอบรับการให้บริการ (acceptance notice) จากบริษัท ซึ่งยืนยันว่าท่านสามารถเข้าใช้แพลตฟอร์ม บัญชีของท่าน และ/หรือบริการของบริษัทได้ และ</p> <p>(3) หลักเกณฑ์อื่น ๆ ตามที่บริษัทอาจทำการกำหนดเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว</p> <p>1.4 บริษัทไม่มีหน้าที่หรือความผูกพันที่จะต้องเปิดบัญชี หรือให้บริการใด ๆ แก่ท่าน</p>	<p>ให้ความสัมพันธ์ระหว่างท่านและบริษัทอยู่ภายใต้บังคับของสัญญา โดยท่านสามารถพิจารณาความหมายของถ้อยคำที่ใช้ในสัญญาได้จากเอกสารแนบท้าย 1 ของสัญญานี้</p> <p>ก่อนที่ท่านจะใช้บริการ ท่านจะต้องให้ข้อมูลของท่านแก่บริษัทและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิปฏิเสธไม่ให้บริการกับท่านได้</p>

<p>1.5</p> <p>1.6</p> <p>1.7</p>	<p>ทันทีที่ท่านได้เข้าใช้บัญชีของท่านและ/หรือบริการของบริษัทเป็นครั้งแรก ให้ถือว่าท่านได้ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาฉบับนี้แล้ว</p> <p>บัญชีที่บริษัทเปิดให้ท่านจะเป็นของท่านแต่เพียงผู้เดียว และไม่สามารถโอนให้แก่บุคคลอื่นใดได้</p> <p>ท่านรับรองที่จะไม่ลงทะเบียนขอเปิดมากกว่าหนึ่งบัญชี หรือลงทะเบียนขอเปิดบัญชีแทนบุคคลอื่นใดนอกจากตัวท่านเอง</p>	
<p>2.</p>	<p>ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป</p> <p>ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไปปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้าย 2 ของสัญญาฉบับนี้</p>	
<p>3.</p> <p>3.1</p> <p>3.2</p>	<p>บริการจัดการกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>โดยสัญญาฉบับนี้ ท่านแต่งตั้งให้บริษัททำหน้าที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล เพื่อบริหารจัดการทรัพย์สินซึ่งถือเป็นกองทุนส่วนบุคคลของท่าน ("กองทุนส่วนบุคคล") ซึ่งจะอยู่ในบัญชีที่เปิดขึ้นตามสัญญาฉบับนี้ และท่านมอบหมายให้บริษัทดำเนินการใด ๆ ตามที่บริษัท ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลเห็นว่าจำเป็นหรือเหมาะสม เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลหรือที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การเปิดบัญชีรับฝากทรัพย์สิน (custody accounts) และการแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนช่วง (sub-fund manager) หรือการแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนในต่างประเทศหรือที่ปรึกษาการลงทุน) และหากบริษัทตกลงให้บริการจัดการกองทุนส่วนบุคคลแก่ท่านภายในขอบเขตที่บริษัทอาจกำหนดขึ้นโดยภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและสัญญาฉบับนี้ ("บริการ") โดยตอบรับการให้บริการไปยังท่าน บริษัทก็จะดำเนินการให้บริการแก่ท่านต่อไป</p> <p>ท่านตกลงว่าบริษัทอาจมอบหมายให้บุคคลอื่น (รวมถึงบริษัทในเครือของบริษัท) ดำเนินการแทนบริษัทในงานที่เกี่ยวข้องกับการบริการหรือการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ระบบการจัดการการลงทุน งานสนับสนุนด้านปฏิบัติการ (back office support function) การกำกับดูแลผลการดำเนินงาน การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ การคัดเลือก การตรวจสอบ หรือการติดตามเครื่องมือในการลงทุนส่วนบุคคล (individual investment vehicles) และ/หรือสินทรัพย์อ้างอิงของเครื่องมือในการลงทุนเหล่านั้น การได้มาหรือการจำหน่ายจ่ายโอนซึ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการบริการด้านงานธุรการ การซื้อขาย หรือการบริการที่เกี่ยวข้องตามที่จำเป็น ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการหรือจัดการกองทุนส่วนบุคคลภายใต้สัญญาฉบับนี้ได้ ทั้งนี้ เท่าที่อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และท่านตกลงให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของท่านแก่บุคคลผู้รับดำเนินงานข้างต้น (รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริการและทรัพย์สินซึ่งในกองทุนส่วนบุคคล) ด้วย โดยในกรณีที่บริษัทมอบหมายให้บุคคลภายนอกเป็นผู้ให้บริการและปฏิบัติหน้าที่ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ท่านตกลงว่าผู้ให้บริการดังกล่าวสามารถมอบหมายหน้าที่ที่ตนได้รับมอบหมายให้ต่อให้บุคคลอื่นใดก็ได้ (ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน) ทั้งนี้ เท่าที่อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>โดยการเข้าทำสัญญาฉบับนี้ ท่านตกลงแต่งตั้งบริษัทเป็นบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลสำหรับกองทุนส่วนบุคคลของท่านที่บริษัทจะจัดตั้งขึ้นให้แก่ท่าน โดยในฐานะบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน บริษัทจะเป็นผู้แทนโดยชอบด้วยกฎหมายของกองทุนส่วนบุคคลของท่านแต่เพียงผู้เดียว และการกระทำและการดำเนินการใด ๆ ที่บริษัทกระทำสำหรับกองทุนดังกล่าวย่อมผูกพันท่านในส่วนของกองทุนส่วนบุคคลดังกล่าว และการให้บริการของบริษัทภายใต้สัญญาฉบับนี้เป็นบริการ "จัดการกองทุนส่วนบุคคล" ภายใต้กฎหมายไทย อย่างไรก็ตาม บริษัทจะถือว่าได้ตกลงที่จะให้บริการดังกล่าวแก่ท่านเมื่อบริษัทได้ตอบรับการให้บริการไปยังท่านแล้วเท่านั้น</p> <p>ท่านยอมรับและตกลงว่าบริษัทอาจใช้บริการบุคคลภายนอกในการให้บริการกับท่านในนามของบริษัทได้</p>

<p>4. การวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุน</p> <p>4.1 ท่านตกลงและรับทราบที่บริษัทอาจจำเป็นต้องพิจารณาทบทวนความรู้และประสบการณ์การลงทุน ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุน (investment profile) วัตถุประสงค์ทางการเงิน สถานะทางการเงิน และความต้องการของท่าน ("การวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุน") อย่างสม่ำเสมอ ทั้งก่อนหน้าหรือในระหว่างการให้บริการ การเปิดบัญชี หรือการเข้าทำธุรกรรมใดเพื่อและในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน โดยบริษัทอาจบันทึกการวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุนไว้ในเอกสารตามที่บริษัทอาจกำหนด เป็นครั้งคราว และบริษัทอาจเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับความรู้การลงทุน ประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ของการลงทุน สถานะทางการเงิน และความต้องการของท่านสำหรับการวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุนดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) วัตถุประสงค์ของการลงทุนและวัตถุประสงค์ทางการเงินของท่าน (2) ระดับความเสี่ยงที่ท่านยอมรับได้ (3) สถานะอาชีพของท่าน (4) สถานะทางการเงินของท่าน (รวมถึงทรัพย์สิน หนี้สิน กระแสเงินสด และรายได้ของท่าน) (5) รายได้ประจำของท่านและแหล่งที่มาของรายได้ (6) ภาระผูกพันทางการเงินของท่าน (7) พอร์ตการลงทุนปัจจุบันของท่าน ซึ่งรวมถึงกรรมธรรม์ประกันชีวิตใด ๆ (8) ข้อมูลว่าท่านจะใช้ทรัพย์สินส่วนมากของท่านในการลงทุนหรือไม่ (9) วุฒิการศึกษาของท่าน รวมถึงข้อมูลว่าท่านมีวุฒิการศึกษาด้านธุรกิจหรือการเงินในระดับสูงหรือไม่ (10) ประสบการณ์การลงทุนของท่าน รวมถึงข้อมูลว่าท่านเคยทำลงทุนในในผลิตภัณฑ์การลงทุนบางประเภทหรือไม่ และ (11) ประวัติอาชีพของท่าน รวมถึงข้อมูลว่าท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานในสถาบันการเงินหรือไม่ <p>4.2 ท่านรับรองและยืนยันต่อบริษัทว่าข้อมูลใด ๆ ที่ท่านให้แก่บริษัทสำหรับการพิจารณาความรู้ ประสบการณ์ วัตถุประสงค์ หรือความต้องการในการลงทุนของท่านเป็นข้อมูลที่เป็นความจริง ถูกต้อง สมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน และให้ถือว่าท่านให้คำรับรองและยืนยันข้างต้นต่อบริษัททุกครั้งที่ท่านให้ข้อมูลข้างต้นใด ๆ แก่บริษัท</p> <p>4.3 ท่านตกลงว่า</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บริษัทมีสิทธิยึดถือและดำเนินการตามข้อมูลที่ท่านให้แก่บริษัทโดยไม่ต้องพิสูจน์ยืนยันข้อมูลนั้นและไม่ต้องสอบถามหรือตรวจสอบเพิ่มเติมใด ๆ อีก (2) ท่านจะรับผิดชอบต่อความถูกต้องเป็นจริง และความสมบูรณ์ของข้อมูลเสมอ 	<p>เพื่อให้การให้บริการของบริษัทแก่ท่าน บริษัทอาจต้องพิจารณาทบทวนความรู้และประสบการณ์การลงทุน ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุน วัตถุประสงค์ทางการเงิน สถานะทางการเงิน และความต้องการของท่าน และดำเนินการให้มั่นใจว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทนั้นไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง</p> <p>บริษัทจะยึดถือข้อมูลที่ท่านให้กับบริษัทในการให้บริการแก่ท่าน และท่านจะต้องยืนยันว่าข้อมูลดังกล่าวที่ให้แก่บริษัทนั้นถูกต้อง สมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน</p> <p>หากท่านไม่ให้ข้อมูลแก่บริษัทหรือให้ข้อมูลที่ไมถูกต้อง ไม่สมบูรณ์ หรือไม่ เป็นปัจจุบันแก่บริษัท บริษัทอาจไม่สามารถให้บริการแก่ท่านได้ และท่านมีหน้าที่ตรวจสอบว่ากลยุทธ์การลงทุนเหมาะสมกับท่าน</p> <p>หากบริษัทเห็นว่าท่านไม่มีความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียงพอ บริษัทอาจให้ท่านดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมตามที่บริษัทเห็นสมควรก่อนการเข้าทำธุรกรรมหรือใช้บริการของบริษัท เช่น กำหนดให้ท่านต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการลงทุนทั่วไปผ่านช่องทางออนไลน์</p>
---	--

<p>(3) ท่านจะปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และแจ้งให้บริษัททราบในทันทีหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ และ</p> <p>(4) หากท่านไม่ได้ให้ข้อมูลตามที่บริษัทร้องขอ หรือหากท่านให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องหรือไม่สมบูรณ์แก่บริษัท บริษัทอาจแนะนำกลยุทธ์การลงทุนให้แก่ท่านบนพื้นฐานของข้อมูลที่ท่านให้เท่านั้น และท่านต้องรับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวในการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์การลงทุนมีความเหมาะสมสำหรับท่าน โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการลงทุน สถานะทางการเงิน ประสบการณ์การลงทุน ความรู้ และความต้องการในการลงทุนของท่าน นอกจากนี้ บริษัทอาจเลือกที่จะไม่ให้บริการแก่ท่าน หรือไม่ให้บริการแก่ท่านอีกต่อไปก็ได้ และ</p> <p>อย่างไรก็ดี ท่านตกลงว่าบริษัทอาจขอให้ท่านยืนยันในเวลาใด ๆ ว่าข้อมูลที่ท่านให้แก่บริษัท สำหรับการพิจารณาความรู้ ประสบการณ์ วัตถุประสงค์ และความต้องการในการลงทุนของท่านไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>4.4 หากบริษัทพิจารณาจากการวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุนและเห็นว่าท่านไม่มีความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพียงพอ บริษัทอาจกำหนดให้ท่านต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการลงทุนทั่วไปที่บริษัทจัดเตรียมให้ผ่านช่องทางออนไลน์หรือดำเนินการอื่นใด ตามที่บริษัทเห็นสมควร (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมของลูกค้าอีกครั้ง) ก่อนที่จะดำเนินการเปิดบัญชี เข้าทำธุรกรรม หรือเริ่มใช้บริการหรือใช้บริการต่อไป หรือบริษัทอาจเลือกที่จะไม่ดำเนินการเปิดบัญชีหรือให้บริการแก่ท่านก็ได้</p>	
<p>5. กลยุทธ์การลงทุน</p> <p>5.1 บริษัทอาจแนะนำกลยุทธ์การลงทุนแก่ท่านตามการวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุน สถานะตลาดและเศรษฐกิจโดยทั่วไป และปัจจัยอื่นใดซึ่งบริษัทเห็นว่าเกี่ยวข้อง</p> <p>5.2 ท่านตกลงว่าท่านไม่จำเป็นต้องยอมรับคำปรึกษาหรือคำแนะนำใด ๆ ที่บริษัทจะให้แก่ท่าน (รวมถึงกลยุทธ์การลงทุนใด ๆ) และท่านมีดุลยพินิจแต่เพียงผู้เดียวที่จะพิจารณาว่าท่านจะยอมรับ ปฏิเสธ หรือดำเนินการตามคำปรึกษา คำแนะนำ หรือความเห็น (รวมถึงกลยุทธ์การลงทุนใด ๆ) ของบริษัทหรือไม่ก็ได้</p> <p>5.3 บริษัทจะจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกลยุทธ์การลงทุนที่ตกลงกันระหว่างท่านกับบริษัทบนแพลตฟอร์ม ("กลยุทธ์การลงทุน") ซึ่งให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้</p> <p>5.4 บริษัทอาจแนะนำให้มีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนที่ตกลงกันระหว่างท่านกับบริษัทอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในวัตถุประสงค์เฉพาะ สถานะทางการเงิน ประสบการณ์การลงทุน ความรู้และความต้องการของท่าน สถานะเศรษฐกิจหรือตลาดโดยทั่วไป หรือปัจจัยอื่นใดที่บริษัทเห็นว่าเกี่ยวข้อง โดยบริษัทอาจทำการเปลี่ยนแปลงหรือดำเนินการตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้กองทุนส่วนบุคคลโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมเพิ่มเติมจากท่านอีก และให้ถือว่าท่านได้ตกลงตามการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ ท่านตกลงว่าในการดำเนินการตามการเปลี่ยนแปลงนั้น บริษัทมีสิทธิที่จะยึดถือและดำเนินการตาม</p>	<p>บริษัทอาจแนะนำกลยุทธ์การลงทุนแก่ท่านโดยพิจารณาข้อมูลที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทรวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ท่านตกลงว่าท่านไม่จำเป็นต้องยอมรับคำปรึกษาหรือคำแนะนำใด ๆ ที่บริษัทจะให้แก่ท่าน</p> <p>บริษัทอาจแนะนำให้มีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนที่ตกลงกันระหว่างท่านกับบริษัท</p> <p>นอกจากนี้ ท่านอาจตกลงให้บริษัทสามารถดำเนินการตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากท่านเพิ่มเติมอีกได้</p> <p>บัญชีของท่านอาจมีมากกว่าหนึ่งพอร์ตการลงทุน โดยแต่ละพอร์ตการ</p>

<p>ข้อมูลที่ท่านเคยให้แก่บริษัทโดยไม่ต้องพิสูจน์ยืนยันข้อมูลนั้นและไม่ต้องทำการสอบถามหรือตรวจสอบเพิ่มเติมใด ๆ อีก</p> <p>5.5 ก่อนที่บริษัทจะได้ทำการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนตามที่กล่าวถึงในข้อ 5.4 ข้างต้น บริษัทมีสิทธิดำเนินการตามกลยุทธ์การลงทุนที่เคยตกลงกันไว้</p> <p>5.6 หากมีพอร์ตการลงทุนมากกว่าหนึ่งพอร์ตการลงทุนภายในกองทุนส่วนบุคคลของท่าน บริษัทจะจัดการพอร์ตการลงทุนแต่ละพอร์ตตามกลยุทธ์การลงทุนที่ท่านได้ตกลงกับบริษัทสำหรับพอร์ตการลงทุนนั้น ๆ</p> <p>5.7 กลยุทธ์การลงทุนจะมีผลบังคับเหนือกรอบคำสั่งการลงทุน (mandate) ข้อจำกัดการลงทุน รวมถึงแนวทางใด ๆ ที่ท่านได้ให้ข้อมูลไว้กับบริษัทก่อนหน้า (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) และคะแนน (scoring) ที่ได้จากการประเมินของท่าน) ท่านรับทราบว่ามีบริษัทจะเสนอกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน ประสบการณ์การลงทุน สถานะทางการเงิน ภาระผูกพันทางการเงิน ข้อกำหนดและข้อจำกัดในการลงทุนตามที่ท่านได้ให้ข้อมูลแก่บริษัท กลยุทธ์การลงทุนที่ท่านคัดเลือกอาจจะไม่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของท่าน และอาจมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของท่าน อย่างไรก็ตาม ท่านตกลงให้บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกลยุทธ์การลงทุนและลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของท่าน เพื่อและในนามของกองทุนส่วนบุคคล โดยที่บริษัทไม่ต้องแจ้งท่านหรือได้รับความยินยอมเพิ่มเติมจากท่าน หรือขอให้ท่านลงนามในเอกสาร แบบสอบถาม หรือแบบฟอร์มเพิ่มเติมใด ๆ อีกทั้งนี้ ท่านรับทราบว่าบริษัทไม่ได้จัดการกองทุนส่วนบุคคลหรือให้บริการแก่ท่านโดยคำนึงถึงสถานการณ์หรือความต้องการส่วนบุคคล (เช่น ความต้องการหรือไม่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใด ข้อพิจารณาด้านภาษีและการวางแผนภาษี เป็นต้น)</p> <p>5.8 ท่านรับทราบและตกลงว่าบริษัทอาจไม่สามารถหรือไม่ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดและข้อจำกัด (ถ้ามี) ของกลยุทธ์การลงทุนได้ทุกขณะ ซึ่งอาจมีสาเหตุจากปัจจัยต่าง ๆ ทั้งที่อยู่ในหรือนอกเหนือการควบคุมตามสมควรของบริษัท โดยบริษัทจะมีดุลยพินิจในการพิจารณาว่าจะดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดและข้อจำกัดดังกล่าวหรือไม่ เมื่อใด และอย่างไร และท่านตกลงให้บริษัทพิจารณาทบทวนและปรับพอร์ตการลงทุนของกองทุนส่วนบุคคลได้เป็นครั้งคราวโดยไม่ต้องได้รับคำสั่งจากท่านอีก เว้นแต่กฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น</p>	<p>ลงทุนอาจมีกลยุทธ์การลงทุนแตกต่างกัน</p> <p>บริษัทไม่ได้นำเสนอสถานการณ์หรือความต้องการส่วนบุคคลของท่านมาพิจารณาเพื่อให้บริการหรือจัดการกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ท่าน (เช่น ความต้องการหรือไม่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใด ข้อพิจารณาด้านภาษีและการวางแผนภาษี เป็นต้น)</p>
<p>6. อำนาจในการดำเนินการ</p> <p>6.1 ท่านตกลงว่าภายใต้กลยุทธ์การลงทุน</p> <p>(1) บริษัทอาจจัดการพอร์ตการลงทุนของกองทุนส่วนบุคคลได้ตามกลยุทธ์การลงทุน และท่านตกลงให้บริษัทถอนเงินและนำเงินในบัญชีของท่านไปลงทุนในฐานะบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลและผู้แทนตามกฎหมายแต่เพียงผู้เดียวของกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งท่านจะเป็นผู้รับความเสี่ยงต่าง ๆ จากการลงทุนดังกล่าวแต่เพียงผู้เดียว</p> <p>(2) บริษัทอาจเข้าทำธุรกรรมเพื่อและในนามของกองทุนส่วนบุคคล ในตลาดหรือตลาดหลักทรัพย์ใด ๆ และอาจทำการเจรจาตกลงและลงนามในเอกสารและเอกสาร</p>	<p>บริษัทจะจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกลยุทธ์การลงทุนที่ท่านตกลงกับบริษัท (รวมถึงการดำเนินการที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง) ในนามของท่านเพื่อการจัดการบัญชีของท่าน ซึ่งรวมถึงการซื้อหรือขายทรัพย์สินในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน</p>

<p>เปิดบัญชีใด ๆ รวมถึงการดำเนินการอื่นใดตามที่บริษัทอาจเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นดุลยพินิจของบริษัทแต่เพียงผู้เดียว อีกทั้งบริษัทมีดุลยพินิจที่จะดำเนินการตามที่บริษัทเห็นว่าจำเป็นเพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของทั้งตลาด ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักหักบัญชีที่เกี่ยวข้อง</p> <p>(3) บริษัทอาจเข้าทำธุรกรรมหรือความตกลงประเภทใด ๆ เข้าลงทุนในทรัพย์สินประเภทใด ๆ เพื่อกองทุนส่วนบุคคล รวมถึง การปิดฐานะ (close out) ของธุรกรรม การจัดการทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล รวมถึงการขายหรือส่งมอบทรัพย์สินที่ขายในนามของกองทุนส่วนบุคคล โดยไม่มีข้อจำกัดใด ๆ</p> <p>(4) ท่านเข้าใจถึงความเสี่ยงในการแต่งตั้งให้บริษัทมีอำนาจจัดการกองทุนส่วนบุคคลในนามของท่าน</p> <p>(5) ธุรกรรม ความตกลง และการดำเนินการใด ๆ ที่บริษัทเข้าทำในนามของกองทุนส่วนบุคคลนั้น (รวมถึงการเรียกเก็บ การส่งมอบ และการรับเงินหรือทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล และการชำระเงิน การปิดฐานะ (closing out) และการยกเลิกธุรกรรม (unwinding) ทั้งหมด) บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในฐานะผู้แทนตามกฎหมายแต่เพียงผู้เดียวของกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนส่วนบุคคลจะเป็นผู้รับผิดชอบต่อความเสี่ยงจากการดำเนินการดังกล่าวแต่เพียงผู้เดียว</p> <p>(6) บริษัทมีสิทธิที่จะกำหนดว่าจะเข้าทำธุรกรรมอย่างไร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาระยะเวลาที่เหมาะสมในการเข้าลงทุนและระยะเวลาของการถือครองการลงทุน) และพิจารณาว่าจะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านราคา อัตราแลกเปลี่ยน หรือดอกเบี้ยหรือไม่ รวมถึงพิจารณาเลือกใช้ตราสารการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงและใช้มาตรการอื่นใดเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดตามที่บริษัท อาจเห็นสมควรโดยเป็นดุลยพินิจของบริษัท</p> <p>ทั้งนี้ ธุรกรรม ความตกลงและการดำเนินการที่ทำในนามของกองทุนส่วนบุคคลนั้นต้องเป็นไปตามกลยุทธ์การลงทุนที่เกี่ยวข้องเสมอ</p>	<p>บริษัทอาจรวบรวมการซื้อขายทรัพย์สินที่บริษัทได้เข้าทำสำหรับท่านเข้ากับธุรกรรมที่บริษัทเข้าทำเพื่อลูกค้ารายอื่นของบริษัทก็ได้ ดังนั้น สัดส่วนที่แน่นอนของทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลที่จัดสรรให้กับทรัพย์สินแต่ละประเภทอาจแตกต่างจากที่บริษัทได้ให้คำรับรองใด ๆ ให้แก่ท่านเล็กน้อย</p> <p>บริษัทมีสิทธิใช้สิทธิออกเสียงในนามของกองทุนส่วนบุคคลโดยไม่จำเป็นต้องได้รับคำสั่งเพิ่มเติมจากท่าน</p>
<p>6.2 ท่านตกลงว่าบริษัทอาจทำการรวม (pool) ธุรกรรมต่าง ๆ ที่เข้าทำในนามของลูกค้ารายอื่น ๆ ของบริษัทเข้ากับธุรกรรมที่เข้าทำในนามของกองทุนส่วนบุคคลได้ ดังนั้น สัดส่วนของทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลแต่ละประเภทอาจแตกต่างจากที่บริษัทได้ให้คำรับรองใด ๆ ให้แก่ท่านเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าในกรณีใด การจัดสรรสัดส่วนทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนส่วนบุคคลจะไม่เคลื่อนไปจากที่บริษัทเคยรับรองแก่ท่านเกินกว่าร้อยละ 20 เป็นเวลาเกินเจ็ด (7) วันทำการติดต่อกัน</p>	
<p>6.3 ท่านตกลงว่าในกรณีที่กองทุนส่วนบุคคลได้ลงทุนในทรัพย์สินใดซึ่งให้สิทธิออกเสียง บริษัทจะกำหนดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงเหล่านั้นให้ท่านทราบ กล่าวโดยเฉพาะคือ บริษัทมีสิทธิใช้สิทธิออกเสียงในนามของกองทุนส่วนบุคคลโดยไม่จำเป็นต้องได้รับคำสั่งเพิ่มเติมจากท่าน</p> <p>ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์การลงทุนและข้อกำหนดที่ระบุในสัญญาฉบับนี้ และอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	

<p>7. สิทธิและหน้าที่ของท่าน</p> <p>7.1 สิทธิของท่าน</p> <p>หลังจากที่ท่านเปิดบัญชีกับบริษัท ท่านจะมีสิทธิใช้บริการผ่านทางแพลตฟอร์มของบริษัท (โดยที่บริษัทอาจเพิ่มเติม ปรับปรุง ระบุ หรือยกเลิกบริการดังกล่าวตามข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้) นอกจากนี้ ท่านจะมีสิทธิดังต่อไปนี้</p> <p>(1) สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ชัดเจนและเพียงพอเกี่ยวกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามที่ระบุข้างล่างนี้ และบริษัทจะแจ้งให้ท่านทราบถึงข้อมูลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (เว้นแต่ท่านได้แจ้งให้บริษัททราบว่าไม่ประสงค์รับข้อมูลดังกล่าว)</p> <p>(1) วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>(2) ชื่อของผู้รับฝากทรัพย์สิน</p> <p>(3) รายละเอียดของทรัพย์สินที่มีการเข้าซื้อในนามของกองทุนส่วนบุคคล และผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>(4) ข้อมูลใด ๆ ของกองทุนส่วนบุคคลซึ่งได้ที่บริษัทเห็นว่าเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>(5) ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือก่อให้เกิดภาวะผูกพันเหนือทรัพย์สินของท่าน เว้นแต่ที่ได้ระบุในสัญญาฉบับนี้ ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำและเปิดเผยข้อมูลข้างต้นให้ท่านทราบเฉพาะในกรณีที่บริษัททราบถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือภาวะผูกพันที่จะเกิดจากทรัพย์สินข้างต้นเท่านั้น และการเปิดเผยจะทำผ่านรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลและสรุปรายงานรายเดือนซึ่งจะอยู่ในรายงานประจำเดือนที่บริษัทจะส่งให้ท่านตามข้อ 8.4 (ก) (หรือโดยวิธีการหรือช่องทางการรายงานอื่นใดตามที่บริษัทจะเห็นสมควร)</p> <p>(6) ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกองทุนส่วนบุคคลตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดไว้เพื่อการคุ้มครองผลประโยชน์ของท่าน</p> <p>(2) สิทธิที่จะได้รับการติดต่อจากบุคลากรผู้รับผิดชอบของบริษัท และได้รับคำแนะนำหรือข้อมูลที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน</p> <p>(3) สิทธิที่จะยื่นข้อร้องเรียนต่อบริษัทหรือสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับบริการของบริษัท ทั้งนี้ ข้อร้องเรียนนั้นจะต้องทำขึ้นตามขั้นตอนของบริษัทและประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้า หากมีการยื่นข้อร้องเรียนต่อบริษัท ท่านมีสิทธิจะได้รับแจ้งถึงข้อยุติของข้อร้องเรียนนั้นภายในเจ็ด (7) วันนับแต่วันที่มีข้อยุติ</p> <p>(4) สิทธิที่จะให้บริษัทดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเพื่อให้ท่านมีชื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลโดยตรงหรือให้บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลราย</p>	<p>ข้อ 7.1 เป็นข้อที่สรุปสิทธิที่สำคัญของท่านที่เกี่ยวข้องกับกองทุนส่วนบุคคลของท่าน</p> <p>ข้อ 7.2 พูดยถึงหน้าที่ของท่าน เช่น การให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้บริษัทปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท (เช่น การทำความรู้จักลูกค้า) การให้ข้อมูลหรือเอกสารแก่บริษัท ตามที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของท่าน ธุรกิจและบริการ ตามที่บริษัท ผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นใด แจ้งให้บริษัททราบทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้ให้ไว้กับบริษัท และแจ้งให้บริษัททราบทันทีเมื่อท่านไม่ได้รับเอกสาร คำแนะนำ ใบแจ้งยอดบัญชีบัญชี ใบยืนยันรายการซื้อขาย (contract note) การยืนยัน หรือการแจ้งใด ๆ</p>
---	---

<p>อื่นเข้าบริหารกองทุนส่วนบุคคลแทนบริษัทเมื่อบริษัทไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต.</p> <p>(5) สิทธิที่จะยกเลิกการให้บริการของบริษัทในระหว่างระยะเวลาการยกเลิก (Cooling-Off Period) ตามข้อ 19.5 (ก) ของเอกสารแนบท้าย 2</p> <p>7.2 หน้าี่ของท่าน</p> <p>ข้อตกลงดังต่อไปนี้จะไม่ลดหน้าที่ใด ๆ ของท่านที่มีการกำหนดไว้ในส่วนอื่นของสัญญาฉบับนี้</p> <p>(1) ท่านรับทราบว่าเป็นหน้าที่ที่ต้องดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Client) ตามนโยบายของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ก่อนที่บริษัทจะสามารถเปิดบัญชีให้แก่ท่าน ให้บริการแก่ท่าน หรือเข้าทำธุรกรรมใดเพื่อกองทุนส่วนบุคคลของท่าน ท่านจะต้องส่งมอบเอกสาร หลักฐานและข้อมูลทั้งหมด (ผ่านทางแพลตฟอร์มหรือวิธีการอื่นตามที่บริษัทอาจแจ้งต่อท่าน) ตามที่บริษัทต้องการเพื่อดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ท่านรับรองที่จะแจ้งให้บริษัททราบในทันทีเมื่อข้อมูลที่ท่านมอบให้แก่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ นอกจากนี้ ท่านตกลงที่จะมอบข้อมูลหรือเอกสารใดที่บริษัทร้องขอเกี่ยวกับบัญชีของท่าน ธุรกรรม และบริการ รวมถึงในกรณีที่เหมาะสมหรือจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือตามคำสั่ง แนวทาง หรือการร้องขอจากศาล หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานกำกับดูแล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อกำหนดเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ใช้บังคับ หรือหน้าที่ในการเปิดเผยหรือรายงานทางภาษีที่เกี่ยวข้องใด ๆ)</p> <p>(2) ท่านจะต้องส่งมอบข้อมูลและเอกสารให้แก่บริษัทตามที่กำหนดในสัญญาฉบับนี้ หรือตามที่ผู้รับฝากทรัพย์สินหรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องร้องขอ หากข้อมูลหรือเอกสารที่ท่านส่งมอบให้แก่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินการในการจัดการลงทุนของบริษัทหรือการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ท่านจะต้องแจ้งแก่บริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรในทันที</p> <p>(3) หากท่านไม่ได้รับเอกสาร คำแนะนำ ใบแจ้งยอดบัญชีบัญชี ใบยืนยันรายการซื้อขาย (contract note) การยืนยัน หรือการแจ้งอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมรายการใดรายการหนึ่งภายในระยะเวลาตามปกติของการจัดส่งทางไปรษณีย์ ท่านจะต้องแจ้งให้บริษัททราบในทันที</p> <p>(4) บริษัทอาจติดตามการใช้บริการของท่านเพื่อตรวจสอบการใช้ที่ไม่เหมาะสม โดยในกรณีที่บริษัทร้องขอข้อมูล เอกสาร หรือสิ่งอื่นใด ท่านจะต้องดำเนินการตามคำร้องขอภายในเวลาที่เหมาะสม และ</p> <p>(5) ท่านตกลงจะใช้บริการของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น โดยเป็นไปตามข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้</p> <p>1.1</p>	
--	--

<p>8. สิทธิ หน้าที่ และคำรับรองของบริษัท</p> <p>8.1 บริษัทจะจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกลยุทธ์การลงทุนที่ตกลงกันระหว่างท่านกับบริษัท กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ธรรมเนียมปฏิบัติสำหรับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และข้อกำหนดภายใต้สัญญาฉบับนี้</p> <p>8.2 บริษัทอาจดำเนินการตามขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการทดสอบความเหมาะสมในการลงทุนตามที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมเป็นครั้งคราว ในระหว่างระยะเวลาที่บริษัทให้บริการแก่ท่าน กลยุทธ์การลงทุนอาจถูกเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสมและเป็นไปตามที่ท่านตกลงเห็นชอบด้วย</p> <p>8.3 บริษัทจะติดตาม ดูแล รักษาไว้ ใช้ และรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของกองทุนส่วนบุคคล ภายในขอบเขตตามมาตรฐานวิชาชีพซึ่งเป็นที่ยอมรับสำหรับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>8.4 บริษัทจะจัดทำและส่งรายงานดังต่อไปนี้ให้แก่ท่าน</p> <p>(1) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลและสรุปทรัพย์สิน ซึ่งจะอยู่ในรายงานประจำเดือนที่บริษัทจะส่งให้แก่ท่านภายในสิบ (10) วันทำการหลังจากวันสุดท้ายของแต่ละเดือน</p> <p>(2) รายงานการลงทุนหรือการก่อการระดมทุนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. (ในกรณีที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>(3) รายงานอื่นใดที่เกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคลซึ่งท่านอาจร้องขอจากบริษัทเป็นครั้งคราวด้วยค่าใช้จ่ายของท่าน โดยบริษัทจะส่งให้แก่ท่านภายในระยะเวลาที่ตกลงกันระหว่างท่านกับบริษัท และ</p> <p>(4) รายงานอื่นใดที่เกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคลตามที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (รวมถึงกฎระเบียบและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการจัดการกองทุนส่วนบุคคล)</p> <p>8.5 บริษัทอาจใช้ดุลยพินิจจัดให้มีวิธีการอื่นสำหรับให้ท่านใช้บริการภายนอกแพลตฟอร์มได้ ซึ่งจะอยู่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขตามที่บริษัทอาจแจ้งให้ท่านทราบต่อไป</p> <p>8.6 เมื่อได้ส่งคำบอกกล่าวตามสมควรให้แก่ท่าน บริษัทมีสิทธิยกเลิกรายการ เรียกให้มีการคืนเงิน และ/หรือหักบัญชีในกรณีที่มีการชำระเงินเกินหรือการลงยอดเงินในบัญชีผิด ทั้งนี้ บริษัทอาจแก้ไขรายการที่อาจผิดพลาดได้โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่ท่าน ซึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิใด ๆ ที่บริษัทมีอยู่ตามสัญญาฉบับนี้</p> <p>8.7 ให้ข้อ 8 นี้มีผลใช้บังคับโดยไม่มีผลกระทบต่อสิทธิอื่นใดที่บริษัทมีอยู่ตามสัญญาฉบับนี้</p>	<p>ข้อ 8 พุดถึงบางสิทธิ หน้าที่ และการรับรองของบริษัท เช่น หน้าที่ของ บริษัท ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลของท่านตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การตรวจสอบ ดูแล ดำรงไว้ ใช้ และสงวนไว้ซึ่งสิทธิและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนส่วนบุคคล และการจัดทำและส่งรายงานต่าง ๆ ให้แก่ท่าน โดยบริษัทมีสิทธิจัดให้มีวิธีการอื่นสำหรับให้ท่านใช้บริการภายนอกแพลตฟอร์มได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่บริษัทจะแจ้งให้ท่านทราบเป็นครั้งคราว และบริษัทมีสิทธิยกเลิกรายการ เรียกให้มีการคืนเงิน และ/หรือหักบัญชีในกรณีที่มีการชำระเงินเกินหรือการลงยอดเงินในบัญชีผิด</p>
<p>9. เงินของท่าน</p> <p>9.1 ท่านจะฝากเงินของท่าน ("เงินลงทุน") เข้าไปยังบัญชีที่บริษัทกำหนด บัญชีนี้จะถืออยู่ในนามของบริษัทเพื่อลูกค้า โดยจะเปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และเงินลงทุนดังกล่าวอาจถูกโอนต่อไปยังบัญชีบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อเพื่อลูกค้า (omnibus account) ของบริษัทที่ได้เปิดและดำรงไว้กับผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล และในบัญชีนี้ ทรัพย์สิน</p>	<p>ท่านจะต้องฝากเงินของท่านเข้าไปยังบัญชีสำหรับลูกค้าของบริษัทซึ่งเปิดไว้กับธนาคารในประเทศไทย โดย บริษัท จะถือเงินของท่านไว้ร่วมกับเงินของลูกค้าอื่นของบริษัทในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (omnibus</p>

<p>ของกองทุนส่วนบุคคลของท่านจะถูกแยกออกจากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของลูกค้ายรายอื่น ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>9.2 ท่านต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าจำนวนเงินลงทุนที่ท่านฝากตามข้อ 9.1 ข้างต้น มีจำนวนเท่ากับจำนวนการลงทุนที่ท่านแจ้งไว้ ทั้งนี้ ในกรณีที่จำนวนดังกล่าวไม่ตรงกันนั้น</p> <p>(1) หากกองทุนส่วนบุคคลของท่านมีพอร์ตการลงทุนเพียงพอร์ตเดียว บริษัทจะนำเงินลงทุนที่บริษัทได้รับไปลงทุนเพื่อกองทุนส่วนบุคคล และจะถือว่าเงินลงทุนจำนวนดังกล่าวคือจำนวนการลงทุนที่ท่านแจ้งไว้</p> <p>(2) หากกองทุนส่วนบุคคลของท่านประกอบด้วยพอร์ตการลงทุนมากกว่าหนึ่งพอร์ต บริษัทมีดุลยพินิจที่จะดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>(1) จัดสรรเงินลงทุนที่บริษัทได้รับระหว่างพอร์ตการลงทุนที่อยู่ในกองทุนส่วนบุคคลของท่านตามสัดส่วน หรือ</p> <p>(2) ขอให้ท่านแจ้งว่าท่านต้องการให้ทำการจัดสรรเงินลงทุนที่บริษัทได้รับระหว่างพอร์ตการลงทุนอย่างไร โดยบริษัทจะไม่นำเงินลงทุนจำนวนดังกล่าวมาลงทุนจนกว่าจำนวนการลงทุนและการจัดสรรระหว่างพอร์ตการลงทุนที่ท่านแจ้งจะตรงกับจำนวนเงินลงทุนที่บริษัทได้รับ</p>	<p>account) ที่เปิดไว้กับผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน นอกจากนี้ บริษัทอาจถือเงินของท่านไว้ในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อเพื่อลูกค้ารวมกับเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อลูกค้ารายอื่น ๆ ณ ขณะใด ๆ ก็ได้</p> <p>บริษัทอาจโอนและถือเงินของท่านออกจากประเทศไทยเพื่อลงทุนในต่างประเทศในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่านผ่านบัญชีนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และบริษัทอาจฝากเงินของท่านที่อยู่ในสกุลเงินต่างประเทศไว้ในบัญชีทรัสต์ที่เปิดกับผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินนอกประเทศไทย โปรดพิจารณาข้อสัญญาด้านล่างซึ่งอธิบายว่าจะมีการโอนและเก็บเงินของท่านไว้กับนายหน้า ผู้รับฝากทรัพย์สิน และตัวกลางอื่น ๆ อย่างไร เมื่อบริษัทจัดให้มีการซื้อทรัพย์สินในต่างประเทศ</p>
<p>9.3 บริษัทอาจเปิดบัญชีทรัสต์ (trust account) ไว้กับผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงที่อยู่นอกประเทศไทยเพื่อฝากเงินที่ได้รับในบัญชีของท่านที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ โดยผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงจะเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาต จดทะเบียน หรือได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องให้ประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศที่มีการเปิดบัญชีดังกล่าว ในกรณีดังกล่าว ท่านเข้าใจว่ากฎหมายและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับบัญชีทรัสต์ในประเทศดังกล่าวอาจต่างจากกฎหมายและหลักปฏิบัติในประเทศไทย ความแตกต่างดังกล่าวอาจส่งผลให้เงินของท่านไม่ได้รับความคุ้มครองในระดับเดียวกับกับความคุ้มครองเงินฝากสำหรับบัญชีที่เปิดในประเทศไทย ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถของท่านในการได้รับฝากในบัญชีทรัสต์ดังกล่าวคืน นอกจากนี้ ท่านรับทราบว่าในกรณีที่มีการฝากเงินของท่านไว้กับธนาคาร ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง หรือสถาบันการเงินอื่นใดดังกล่าว และ/หรือในกรณีที่มีการโอนเงินของท่านไปยังตัวกลาง ตามที่ระบุในข้อ 10.1 ด้านล่างนี้ วิธีการในการถือครองเงินของท่านไว้กับบุคคลต่าง ๆ เหล่านี้อาจมีความแตกต่างกันได้</p>	<p>บริษัทจะรับเงินจากบัญชีธนาคารที่เป็นของท่านเท่านั้น โดยหากบริษัทเห็นว่าเงินที่ฝากไม่ได้มาจากบัญชีธนาคารที่เป็นของท่าน บริษัทจะดำเนินการคืนเงินดังกล่าวกลับเข้าไปยังบัญชีผู้โอน เว้นแต่บริษัทจะมีหน้าที่ตามกฎหมายให้ต้องถือเงินดังกล่าวไว้ต่อไป ในทำนองเดียวกัน บริษัทจะจ่ายเงินให้ท่านเข้าบัญชีธนาคารที่เป็นของท่านเท่านั้น</p>
<p>9.4 ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทอาจถือเงินลงทุนของท่าน (รวมถึงเงินอื่นใดที่เป็นของท่านหรือเป็นสิทธิของท่าน) ไว้ในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อเพื่อลูกค้า (omnibus account) รวมกับเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อลูกค้ารายอื่น ๆ ณ ขณะใด ๆ ก็ได้ และท่านให้ความยินยอมแก่บริษัทในการดำเนินการดังกล่าว ซึ่งหมายความว่าเงินในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อนั้นอาจปะปนกับเงินของลูกค้ารายอื่น ๆ ของบริษัท</p> <p>ในกรณีที่ธนาคาร ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง หรือสถาบันการเงินอื่นถือบัญชีทรัสต์เพื่อลูกค้าแบบไม่เปิดเผยชื่ออยู่เกิดขึ้นสันหลังพันตัว ท่านยอมรับว่าท่านอาจจะได้รับเงินของท่านคืนอย่างครบถ้วน</p>	<p>9.5 บริษัทจะถือว่าผลประโยชน์ ผลตอบแทน ดอกเบี้ยจากทรัพย์สินที่เกิดจากกองทุนส่วนบุคคลของท่านภายใต้การจัดการของบริษัทนั้นเป็นเงินลงทุนเพิ่มเติมที่ท่านฝากเข้ากองทุนส่วนบุคคล</p>

<p>บุคคล ซึ่งบริษัทจะนำเงินลงทุนดังกล่าวไปลงทุนต่อตามดุลยพินิจของบริษัทตามกลยุทธ์การลงทุน โดยบริษัทจะจ่ายเงินในความครอบครองหรือในบัญชีทรัสต์ส่วนที่เป็นของกองทุนส่วนบุคคลของท่านเข้าบัญชีธนาคารที่เป็นของท่านเท่านั้น บริษัท ขอสงวนสิทธิ์ที่จะระงับการจ่ายเงินดังกล่าวหากบริษัทไม่ได้รับการพิสูจน์จนเป็นที่พอใจว่าบัญชีธนาคารดังกล่าวเป็นของท่าน</p> <p>9.6 ท่านอาจเพิ่มจำนวนเงินลงทุนของท่านด้วยการส่งคำสั่งแก่บริษัทและฝากเงินเพิ่มเติมเข้าในบัญชีที่บริษัทกำหนดโดยตรง โดยให้ใช้ข้อกำหนดอื่น ๆ ในข้อ 9 นี้กับจำนวนเงินเพิ่มเติมดังกล่าวโดยอนุโลม</p> <p>9.7 ภายใต้บังคับแห่งข้อ 19 ของเอกสารแนบท้าย 2 ของสัญญาฉบับนี้ ท่านอาจลดจำนวนเงินลงทุนของท่านและถอนเงินดังกล่าวออกจากบัญชีของท่านหรือบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อด้วยการส่งคำสั่งให้แก่บริษัทผ่านทางแพลตฟอร์ม ทั้งนี้ (1) การถอนเงินดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลลดลงต่ำกว่าศูนย์ และ (2) บริษัทจะจ่ายเงินที่ถอนเข้าบัญชีธนาคารของท่านตามที่ท่านกำหนดเท่านั้น บริษัท จะดำเนินการให้มีการโอนเงินที่ถอนนั้นจากบัญชีของท่านไปให้แก่ท่านโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ทั้งนี้ ภายใน 30 วันทำการนับจากวันที่ท่านส่งคำสั่ง โดยอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (ซึ่งจะขึ้นอยู่กับความล่าช้าในการดำเนินการของธนาคารต่าง ๆ ที่ไม่อาจคาดหมายได้ด้วย)</p>	
<p>10. ตัวกลาง</p> <p>10.1 ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทอาจใช้หรือว่าจ้างบุคคล (รวมถึงผู้แทน ตัวแทน นายหน้า ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้จัดการกองทุน ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลภายนอกอื่น) ("ตัวกลาง") ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เข้าทำหรือล้างสถานะธุรกรรม (2) ซื้อและ/หรือจัดการทรัพย์สิน และ/หรือ (3) ถือหรือเก็บรักษาเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ของท่าน <p>หากบริษัทได้คัดเลือกตัวกลางโดยสุจริต ท่านตกลงว่าบริษัทจะไม่มี ความรับผิดชอบหรือความรับผิดต่อการกระทำ การละเว้นกระทำ การมีหนี้สินส่วนตัว ความประมาทเลินเล่อ ความบกพร่อง หรือการผิดนัดของตัวกลาง ทั้งนี้ เว้นแต่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ ตัวกลางของบริษัทอาจแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงทรัสต์ นายทะเบียน ผู้จัดการทรัพย์สิน ตัวแทน และ/หรือผู้แทนตามที่อาจจำเป็นหรือเหมาะสมเพื่อการให้บริการที่เกี่ยวข้องหรือทรัพย์สินแก่บริษัท ท่านตกลงว่าบริษัทจะไม่มี ความรับผิดชอบหรือความรับผิดชอบเกี่ยวกับการกระทำของบุคคลดังกล่าว หรือการแต่งตั้งช่วงข้างต้นของตัวกลางซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมตามสมควรของบริษัท</p> <p>10.2 ท่านตกลงให้บริษัท (1) เปิด ดำรงและปิดบัญชีรับฝากทรัพย์สินใด ๆ ของกองทุนส่วนบุคคลกับผู้รับฝากทรัพย์สิน (ทั้งในและนอกประเทศไทย) และ (2) เปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเปิดเผยข้อมูลของท่านซึ่งบริษัทได้ให้แก่ผู้รับฝากทรัพย์สินเพื่อการดำรงบัญชีรับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล เมื่อทำการเปิดบัญชี ท่านตกลงว่าบริษัทจะ (1) แต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สินซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินสำหรับกองทุนส่วนบุคคล เพื่อให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินหลักสำหรับกองทุนส่วนบุคคลตามข้อกำหนดและเงื่อนไข</p>	<p>บริษัทจะดำเนินการให้มีการซื้อทรัพย์สินผ่านนายหน้า ในบางกรณี บริษัทอาจซื้อทรัพย์สินที่เป็นหน่วยลงทุนในกองทุน (collective investment scheme) ผ่านผู้จัดการกองทุน</p> <p>บริษัทจะเข้าทำความตกลงกับตัวกลางในนามของบริษัทเอง โดยหากบริษัทจำเป็นต้องดำเนินการใด ๆ กับตัวกลางดังกล่าวเพื่อการดำเนินการตามสัญญาฉบับนี้ ท่านตกลงที่จะรับผิดชอบใช้ต่อบริษัท สำหรับการดำเนินการดังกล่าว หากบริษัทได้ดำเนินการดังกล่าวโดยสุจริต และท่านยอมรับว่าเนื่องจากความตกลงต่าง ๆ จะเป็นการเข้าทำระหว่างบริษัทกับตัวกลาง จึงมีความเสี่ยงว่าตัวกลางอาจดำเนินการใด ๆ กับบริษัทในลักษณะที่เสียประโยชน์กับท่าน</p> <p>ปัจจุบัน บริษัทได้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทที่ได้รับอนุญาต</p>

<p>ที่ระบุโดยผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือ (2) ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เลือกที่จะรับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลไว้กับบริษัทเองตามข้อกำหนดการให้บริการของบริษัท ท่านตกลงว่าบริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนผู้รับฝากทรัพย์สินหลัก หรือเลือกที่จะรับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลไว้เองตามข้อ (2) ข้างต้น หรือให้ผู้รับฝากทรัพย์สินรายอื่นตามที่บริษัทจะแจ้งต่อท่านภายในเวลาอันสมควร โดยเป็นดุลยพินิจของบริษัท</p> <p>10.3 ท่านตกลงว่าในกรณีที่บริษัทใช้ตัวกลางเพื่อเข้าทำและ/หรือล้างสถานะธุรกรรม ซื้อทรัพย์สินหรือจัดการทรัพย์สิน หรือถือหรือรับฝากเงินหรือทรัพย์สินของท่านเพื่อและในนามของกองทุนส่วนบุคคล บริษัทและ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินอาจต้องเข้ารับผิดชอบตามธุรกรรมดังกล่าวต่อตัวกลาง ซึ่งหมายความว่าบริษัทอาจเข้าทำธุรกรรมเพื่อขายหรือซื้อทรัพย์สิน (รวมถึงหน่วยลงทุนของโครงการจัดการลงทุน (collective investment schemes)) ในฐานะตัวการแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ลงทุนที่แท้จริง (omnibus) ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งท่านรับทราบและตกลงด้วยว่าในกรณีที่บริษัทซื้อหรือขายทรัพย์สินในนามของท่าน บริษัทอาจดำเนินการดังกล่าวโดยการซื้อหรือขายจากตัวกลาง ลูกค้านรายอื่นของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่น ๆ ตามที่บริษัทอาจเห็นว่าเหมาะสมโดยเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการพอร์ตการลงทุนของท่าน ทั้งนี้ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>10.4 ท่านตกลงจะรับผิดชอบใช้ให้แก่บริษัทสำหรับการกระทำใดๆ ที่บริษัทดำเนินการไปโดยจำเป็นและสุจริตภายใต้ขอบเขตของสัญญาฉบับนี้ ไม่ว่าท่านจะผิดสัญญาจริงหรือมีเหตุการณ์ว่าท่านมีเจตนาจะผิดสัญญา (anticipatory breach) ทั้งนี้ การตกลงรับผิดชอบใช้ข้างต้นย่อมไม่มีผลกระทบต่อสิทธิอื่นใดที่บริษัทอาจมีอยู่ (ไม่ว่าตามที่กำหนดไว้ระหว่างท่านและบริษัทอย่างชัดแจ้ง หรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยปริยาย)</p> <p>10.5 เนื่องจากบริษัทอาจมีความรับผิดชอบและ/หรือความรับผิดในฐานะตัวการต่อตัวกลาง ท่านจึงรับทราบและยอมรับว่ามีความเสี่ยงว่าตัวกลางอาจถือว่าทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่านเป็นการลงทุนที่บริษัทเข้าซื้อในนามของบริษัทเอง ซึ่งในบางกรณีอาจทำให้ท่านเสียประโยชน์ ตัวอย่างเช่น มีความเสี่ยงในการที่ตัวกลางอาจพยายามนำทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่านไปชำระหนี้ของบริษัทหรือหนี้ของลูกค้ารายอื่นของบริษัท ซึ่งท่านยอมรับว่าความเสี่ยงนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศผ่านบริษัท</p> <p>10.6 ท่านตกลงว่าบริษัท ผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือนายหน้าของกองทุนส่วนบุคคลไม่มีหน้าที่ต้องให้สินเชื่อเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ (margin facility) แก่ท่านหรือกองทุนส่วนบุคคลของท่านในส่วนที่เกี่ยวกับทรัพย์สินแต่อย่างใด</p> <p>10.7 ท่านตกลงว่าสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล จะรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเพียง) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้</p> <p>(1) การรับฝาก การดูแล และการเก็บรักษาทรัพย์สิน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง บัญชีสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์และเงินฝากของกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>ให้ประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์และเป็นผู้รับฝากหลักทรัพย์ในประเทศสิงคโปร์ ("ผู้รับฝากหลักทรัพย์ช่วง") บริษัทจะใช้เงินของท่านที่อยู่ในบัญชีทรัสต์นอกประเทศไทยที่ได้กล่าวถึงในข้อข้างต้นในการซื้อและขายทรัพย์สินในนามของท่านผ่านบัญชีดังกล่าวที่เปิดกับผู้รับฝากหลักทรัพย์ช่วง ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทใช้กับลูกค้าทุกรายของบริษัท โดยผู้รับฝากหลักทรัพย์ช่วงเองก็ได้มีความตกลงกับธนาคารในต่างประเทศในการถือครองทรัพย์สินที่บริษัทได้ซื้อและขาย และความตกลงกับธนาคารในต่างประเทศอีกรายเพื่อถือครองเงินที่บริษัทโอนไปเพื่อซื้อทรัพย์สินและเงินที่จะโอนมายังบริษัทสำหรับการขายทรัพย์สินและการคืนเงินดังกล่าว (ซึ่งจะโอนมายังบัญชีทรัสต์ของบริษัทที่ได้กล่าวถึงในข้อข้างต้น)</p> <p>สำหรับบางพอร์ตการลงทุนที่ลงทุนในทรัพย์สินในหน่วยลงทุนของกองทุนที่ซื้อผ่านผู้จัดการกองทุน บริษัท จะดำเนินการให้มั่นใจว่าผู้จัดการกองทุนดังกล่าวเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนในประเทศที่เกี่ยวข้อง และผู้จัดการกองทุนอาจแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สิน ทรัสต์ นายทะเบียน และผู้ให้บริการงานหลังบ้าน (fund administrator) สำหรับกองทุนดังกล่าว โดยการเก็บรักษาทรัพย์สินดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขตามที่ตกลงระหว่างผู้จัดการกองทุนและผู้รับฝากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้อง</p>
--	---

- (2) การรับเงินและผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับหรือเกิดขึ้นจากการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เพื่อและในนามของกองทุนส่วนบุคคล เช่น ผลตอบแทน เงินปันผล และดอกเบี้ยที่เกิดจากหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น
- (3) การชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของกองทุนส่วนบุคคลตามคำสั่งของบริษัท
- (4) การแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงของกองทุนส่วนบุคคล
- (5) การรับข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลจากผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง
- (6) การปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดหรือกระทำได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10.8 ท่านตกลงว่า

- (1) บริษัทและ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินอาจถือครองทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่านไว้ในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (omnibus account) ซึ่งเปิดกับนายหน้า/ผู้รับฝากทรัพย์สิน/ผู้แทน/ตลาดหลักทรัพย์/สำนักหักบัญชีแห่งอื่น ("ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง") โดยรวมกับทรัพย์สินและทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของลูกค้ารายอื่น ๆ ของบริษัท และ/หรือลูกค้าของผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงเหล่านั้น และเนื่องจากการปะปนกันของทรัพย์สินและการลงทุนดังกล่าว จึงอาจมีการถือทรัพย์สินและการลงทุนดังกล่าวรวมกันในชื่อของบริษัท ชื่อของผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง และ/หรือบุคคลอื่นใด และอาจไม่สามารถแยกแยะแจ้งใบหลักทรัพย์ สิทธิ หรือบันทึกทางอิเล็กทรอนิกส์ของทรัพย์สินและการลงทุนดังกล่าวในส่วนที่เป็นของกองทุนส่วนบุคคลของท่านได้
- (2) ในกรณีผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงมีหนี้สินล้นพ้นตัวหรือผิดสัญญา ท่านเข้าใจว่าท่านอาจจะไม่ได้รับคืนทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่านที่ถือครองอยู่ในบัญชีรับฝากทรัพย์สินแบบไม่เปิดเผยชื่อ (omnibus custodian account) อย่างครบถ้วน โดยท่านและลูกค้ารายอื่นของบริษัทและ/หรือลูกค้าของผู้รับฝากทรัพย์สินช่วงอาจต้องแบ่งกันรับภาระส่วนขาดในทรัพย์สินตามสัดส่วน
- (3) ภายใต้เงื่อนไขว่าบริษัทได้คัดเลือกหรือใช้บริการนายหน้า/ผู้รับฝากทรัพย์สิน/ผู้แทน/ตลาดหลักทรัพย์/สำนักหักบัญชีผ่านผู้รับฝากทรัพย์สินโดยสุจริต บริษัทจะไม่ต้องรับผิดชอบต่อท่านสำหรับความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับท่านอันเนื่องจากการกระทำ การละเว้นกระทำการ หรือการมีหนี้สินล้นพ้นตัวของนายหน้า/ผู้รับฝากทรัพย์สิน/ผู้แทน/ตลาดหลักทรัพย์/สำนักหักบัญชีดังกล่าว
- (4) สำหรับทรัพย์สินที่อยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ อาจมีการถือครองทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในบัญชีรับฝากทรัพย์สินแบบไม่เปิดเผยชื่อที่เปิดกับนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาต จดทะเบียน หรือได้รับอนุญาตให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินในประเทศที่มีการถือทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลอยู่ ทั้งนี้ เพียงเท่าที่อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และในกรณีดังกล่าว ท่านเข้าใจว่ากฎหมายและหลักปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรับฝากทรัพย์สินในประเทศที่เกี่ยวข้องนั้นอาจแตกต่างไปจากกฎหมาย

<p>และหลักปฏิบัติในประเทศไทย ซึ่งอาจทำให้ทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่านอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในระดับเดียวกับกับความคุ้มครองทรัพย์สินในประเทศไทย ลักษณะเช่นนี้อาจกระทบต่อความสามารถของกองทุนส่วนบุคคลของท่านในการได้รับทรัพย์สินที่ฝากไว้ในบัญชีรับฝากทรัพย์สินคืน</p> <p>(5) ทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล อาจถือเป็นทรัพย์สินที่ไม่มีลักษณะเฉพาะซึ่งสามารถทดแทนโดยทรัพย์สินอื่น ๆ ที่อยู่ในบัญชีรับฝากทรัพย์สินแบบไม่เปิดเผยชื่อได้ ดังนั้น บริษัท และ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินไม่มีหน้าที่ต้องส่งมอบทรัพย์สินเฉพาะเจาะจงใด ๆ ให้แก่ท่าน และอาจทำการขายทรัพย์สินนั้นด้วยค่าใช้จ่ายของกองทุนส่วนบุคคลและโอนยอดเงินเข้าบัญชีของท่านแทน</p> <p>ทั้งนี้ ข้อตกลงข้างต้นของท่านย่อมไม่กระทบข้อกำหนดอื่นของสัญญาฉบับนี้</p> <p>10.9 ท่านรับทราบว่าเป็นกรณีที่มีการถือครองทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่านไว้กับ ตัวกลาง หลายรายและ/หรือบุคคลที่ ตัวกลาง ของ บริษัท แต่งตั้ง บุคคลต่าง ๆ ข้างต้นอาจถือครองทรัพย์สินด้วยวิธีการที่แตกต่างกันได้</p>	
<p>11. การรับทราบความเสี่ยง</p> <p>11.1 ท่านทราบถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับ ธุรกรรม ที่เข้าทำเป็นอย่างดี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ท่านเข้าใจว่า</p> <p>(1) การลงทุนใน กองทุนส่วนบุคคล ไม่ได้รับ "การคุ้มครองเงินต้น" และอยู่ภายใต้ความเสี่ยงบางประการเสมอ ดังนั้น ท่านอาจสูญเสียเงินต้นจากการเข้า ธุรกรรม ผ่าน กองทุนส่วนบุคคล</p> <p>(2) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุนส่วนบุคคล อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ขึ้นอยู่กับสถานะเศรษฐกิจและการเมือง สภาพตลาดเงิน สภาพตลาดทุน ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เงินเพื่อ ราคาของทรัพย์สินที่ กองทุนส่วนบุคคล เข้าลงทุน ภัยธรรมชาติ และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย</p> <p>(3) บริษัท ไม่ได้ให้คำรับรอง และไม่อนุญาตให้กรรมการหรือพนักงานของ บริษัท ให้คำรับรองในนามของ บริษัท ในเรื่องใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ กองทุนส่วนบุคคล รวมถึงอัตราผลตอบแทนจากทรัพย์สินโดย กองทุนส่วนบุคคล และท่านยืนยันว่าในส่วนที่เกี่ยวกับการจัดการ กองทุนส่วนบุคคล และการให้บริการของ บริษัท ท่านไม่ได้ยึดถือตามคำรับรองของ บริษัท ในเรื่องใด ๆ</p> <p>(4) ในกรณี ทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล เป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ทรัพย์สิน ดังกล่าวย่อมอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายและกฎระเบียบของประเทศนั้นๆ และท่านรับทราบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ความแตกต่างของกฎระเบียบและการคุ้มครองผู้ลงทุน ความแตกต่างของระบบกฎหมาย ค่าใช้จ่ายเฉพาะเจาะจง (รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับภาษี เช่น ภาษีบนกำไรจากการซื้อขายทรัพย์สิน) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับคู่สัญญาและนายหน้าที่เกี่ยวข้อง (correspondent broker) และความเสี่ยงด้านการเมือง เศรษฐกิจและสังคมของประเทศนั้นๆ และท่านรับรองว่าท่านได้รับคำ</p>	<p>ท่านเข้าใจว่าการลงทุนของ กองทุนส่วนบุคคล ของท่านมีความเสี่ยง ซึ่งข้อ 11.1 ได้สรุปบางความเสี่ยงให้ท่านพิจารณา</p> <p>ตัวอย่างเช่น การลงทุนนั้นไม่มีการคุ้มครองเงินฝากและท่านจึงอาจไม่ได้รับเงินลงทุนของท่านคืนจากการลงทุน</p> <p>นอกจากนี้ ทรัพย์สิน นั้นอยู่นอกประเทศไทยและไม่ได้อยู่ในสกุลเงินบาท ซึ่งการลงทุนในต่างประเทศย่อมมีความเสี่ยง</p> <p>ท่านจะต้องยืนยันว่าท่านได้รับและเข้าใจ คำเตือนความเสี่ยง ในเอกสารแนบท้าย 3 แล้ว โดย คำเตือนความเสี่ยง แจ้งให้ท่านทราบว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนในต่างประเทศซึ่งอาจเป็น ทรัพย์สิน ของท่านนั้นอยู่ภายใต้กฎหมายของประเทศที่ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้จดทะเบียน ซึ่งท่านจะต้องท่านถึงข้อมูลต่าง ๆ ที่อยู่ในคำเตือนดังกล่าว นอกจากนี้ คำเตือนความเสี่ยง ยังเตือนท่านไม่ให้ตัดสินใจลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่จดทะเบียนใน</p>

<p>เดือนความเสี่ยงในเอกสารแนบท้าย 3 และเข้าใจเนื้อหาของคำเตือนความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว</p> <p>(5) ค่าใช้จ่ายหรือรายรับของกองทุนส่วนบุคคลจะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในตลาดการเงินที่ความเกี่ยวข้องกับธุรกรรมของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน และอาจมีความเสี่ยงด้านราคา อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย หรือความผันผวนอื่น ๆ ในตลาดดังกล่าว ซึ่งกองทุนส่วนบุคคลของท่านอาจได้รับผลขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ หากตลาดเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับฐานะของกองทุนส่วนบุคคล ท่านควรเข้าใจผลกระทบของความเสี่ยงดังกล่าว โดยเฉพาะอย่างยิ่งจำนวนผลกำไร/ขาดทุนที่ท่านจะได้รับ (ผ่านกองทุนส่วนบุคคล) ซึ่งเกิดจากความเปลี่ยนแปลงใดๆ ไม่ว่าจะขาขึ้นหรือขาลง และจำนวนผลขาดทุนจากการที่กองทุนส่วนบุคคลต้องขายทรัพย์สินขณะที่สภาวะตลาดเปลี่ยนแปลงในทางลบ นอกจากนี้ บริษัทอาจขายทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลในราคาที่ขาดทุน และท่านจะต้องแบกรับการขาดทุนใด ๆ ที่เกิดขึ้นในบัญชีของท่าน และ</p> <p>(6) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราจะมีผลกระทบต่อผลกำไร/ขาดทุนและมูลค่าของทรัพย์สิน ในกรณีที่ธุรกรรมอยู่ในสกุลเงินต่างประเทศหรือมีการชำระในสกุลเงินต่างประเทศ</p>	<p>ต่างประเทศหากท่านไม่เข้าใจหรือรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องไม่ได้</p> <p>นอกจากนี้ ท่านจะต้องยืนยันว่าท่านได้รับทราบข้อมูลทั้งหมดแล้วและบริษัทได้แจ้งให้ท่านทราบข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่สำคัญทั้งหมดแล้ว ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเพียง) ข้อมูลในข้อ 11.4(ก) ถึงข้อ (จ) แล้ว และท่านยืนยันว่าท่านมีความสามารถทางการเงินที่จะรับผลกำไรขาดทุนและความเสี่ยงต่าง ๆ ของการลงทุนได้ และท่านได้รับคำแนะนำจากที่ปรึกษาด้านภาษีและกฎหมาย และที่ปรึกษาด้านอื่น ๆ ของท่านตามที่จำเป็นแล้ว</p>
<p>11.2 ท่านตกลงว่าคำแนะนำใด ๆ ที่บริษัทให้แก่ท่านจะเป็นไปตามข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อว่าถูกต้อง อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ได้ให้คำรับรองหรือคำยืนยัน (ไม่ว่าอย่างชัดแจ้งหรือโดยปริยาย) เกี่ยวกับความถูกต้อง ความสมบูรณ์ หรือความเหมาะสมของคำแนะนำดังกล่าวแต่อย่างใด</p>	
<p>11.3 ท่านตกลงว่าท่านจะรับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวในการตรวจสอบและประเมินกลยุทธ์การลงทุน และการตรวจสอบคำแนะนำ ข้อเสนอแนะ ความคิดเห็น ความเห็นหรือข้อมูลที่บริษัทจัดให้อย่างเป็นอิสระด้วยตัวท่านเอง ท่านตกลงว่าท่านจะยอมรับกลยุทธ์การลงทุนที่บริษัทแนะนำ ตามการตรวจสอบและการตัดสินใจอย่างอิสระด้วยตัวท่านเองว่ากลยุทธ์การลงทุนนั้นมีความเหมาะสมสำหรับท่าน โดยพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ สถานะทางการเงิน ประสบการณ์การลงทุน ความรู้ และความต้องการเฉพาะของท่าน</p>	
<p>11.4 ท่านตกลงและรับทราบว่าท่านได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็นทั้งหมด และบริษัทได้แจ้งให้ท่านทราบถึงข้อมูลสาระสำคัญและความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนแล้ว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลเกี่ยวกับ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ลักษณะและวัตถุประสงค์ของการลงทุน (2) ผลประโยชน์และความเสี่ยงที่สำคัญของการลงทุน (3) รายละเอียดของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับกองทุนส่วนบุคคล (4) สิทธิที่สำคัญของท่านที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (5) ระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสมตามเป้าหมายของกองทุนส่วนบุคคลนั้น ๆ (6) สภาพคล่องของทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้กองทุนส่วนบุคคล (7) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกองทุนส่วนบุคคล 	

<p>(8) หน้าที่ของท่านที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>(9) ราคาของทรัพย์สินในกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>(10) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ท่านต้องรับผิดชอบ</p> <p>(11) ความถี่ของรายงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนส่วนบุคคลที่จะส่งให้แก่ท่าน</p> <p>(12) ค่าใช้จ่ายหรือข้อจำกัดใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการถอน การเวนคืนหรือการเรียกร้องใดๆ ในทรัพย์สิน และ</p> <p>(13) ค่าเดือน ค่ายกเว้น และข้อสงวนสิทธิที่เกี่ยวข้องใด ๆ</p> <p>11.5 ท่านรับรองโดยชัดแจ้งว่าท่านตกลงรับผลประโยชน์และความเสี่ยงต่าง ๆ จากการลงทุน และท่านได้ปรึกษาที่ปรึกษาด้านภาษี กฎหมาย และด้านอื่น ๆ ของท่านแล้วตามจำเป็น ท่านตกลงว่าบริษัททำหน้าที่ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลของกองทุนส่วนบุคคลของท่านนั้น และมิได้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาในทางการเงิน กฎหมาย หรือภาษีของท่าน โดยท่านมีหน้าที่ความรับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวในการจัดเตรียมและยื่นรายงานภาษีและ/หรือแบบแสดงรายการภาษีต่าง ๆ ต่อหน่วยงานทางด้านภาษีอากร อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจให้ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้ท่านใช้จัดทำรายงานด้านภาษีและ/หรือแบบแสดงรายการภาษีดังกล่าวเป็นครั้งคราว</p> <p>11.6 ท่านรับทราบด้วยว่าบริษัทอาจมีส่วนได้เสียในเนื้อหาของรายงานหรือคำแนะนำ และอาจเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมการลงทุนที่กองทุนส่วนบุคคลของท่านเข้าทำและ/หรืออาจได้รับผลประโยชน์โดยประการอื่นจากธุรกรรมของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน</p>	
<p>12. ค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม</p> <p>12.1 ค่าธรรมเนียมที่ท่านจะต้องชำระให้แก่บริษัทสำหรับการใช้บริการจะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในบัญชีค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศไว้ที่ www.stashaway.co.th/pricing ("ค่าบริการ") ซึ่งอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ ความรับผิด ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่บริษัทก่อขึ้นเพื่อการให้บริการตามสัญญาฉบับนี้จะรวมอยู่ในค่าบริการแล้ว</p> <p>12.2 ท่านตกลงจะชำระเงินทั้งหมดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาฉบับนี้โดยไม่มีภาระหักเงิน การหัก ณ ที่จ่าย หรือการหักกลบลบหนี้สำหรับภาษี เงินประเมิน หรือเงินเรียกเก็บอื่นใดทั้งในปัจจุบันและในอนาคต</p> <p>12.3 ท่านจะเป็นผู้ต้องรับผิดชอบต่อภาระภาษีสินค้าและบริการ ภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่นใดในลักษณะเดียวกันที่กฎหมายเรียกเก็บจากการชำระเงินใด ๆ ที่ท่านต้องชำระให้แก่บริษัท และท่านตกลงจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายการชำระภาษีดังกล่าวให้แก่บริษัทในกรณีที่ถูกกฎหมายกำหนดให้บริษัทเป็นผู้เรียกเก็บและชำระภาษีดังกล่าว</p> <p>12.4 บริษัทอาจหักเงินจากบัญชีของท่านเพื่อชำระค่าบริการทั้งหมดที่ท่านต้องชำระ หรือเพื่อชำระหนี้อื่นใดของท่านที่มีต่อบริษัท ที่เกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคล บัญชี หรือโดยประการอื่นใดเพื่อการนี้ บริษัทอาจทำการถอนเงินที่ยังไม่ได้นำไปลงทุนจากบัญชีของท่าน และ/หรือขายทรัพย์สินของท่านและหักเงินที่ได้จากการขายดังกล่าว</p> <p>12.5 บริษัทอาจได้รับผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากบุคคลภายนอก (เช่น จากผู้ออกและผู้ให้บริการผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือผู้จัดการกองทุน</p>	<p>ค่าบริการที่ท่านต้องชำระให้</p> <p>สทอเวย์ ประเทศไทย สำหรับการให้บริการนั้นได้มีการระบุไว้ที่ www.stashaway.co.th/pricing ซึ่งค่าบริการนั้นจะรวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาฉบับนี้ โดยค่าบริการนั้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราว</p> <p>เมื่อท่านชำระเงินใด ๆ ให้บริษัท ท่านต้องชำระภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีสินค้าบริการใด ๆ รวมถึงภาษีอื่นใดในลักษณะเดียวกันที่เรียกเก็บตามกฎหมาย ในกรณีที่บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องเก็บและชำระภาษีดังกล่าว ท่านจะต้องขอคืนให้บริษัท</p> <p>บริษัทอาจหักเงินจากบัญชีของท่านเพื่อชำระค่าบริการทั้งหมดที่ท่านต้องชำระ โดยเพื่อหักเงินที่ถึงกำหนด</p>

<p>ที่กองทุนส่วนบุคคลเข้าลงทุน) ทั้งนี้ เพียงเท่าที่เป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของกองทุนส่วนบุคคล และอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>ชำระแก่บริษัท บริษัทอาจนำเงินในบัญชีของท่านที่ไม่ได้นำไปลงทุนมาหักชำระ และ/หรือขายทรัพย์สินของท่านและนำเงินที่ได้จากการขายมาหักชำระก็ได้</p> <p>บริษัทอาจได้รับผลประโยชน์อันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากบุคคลภายนอก (เช่น จากผู้ออกและผู้ให้บริการผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือผู้จัดการกองทุนที่กองทุนส่วนบุคคลเข้าลงทุน) ทั้งนี้ เพียงเท่าที่อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น</p>
<p>13. การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>13.1 เพื่อการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล คู่สัญญาตกลงว่าจะเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลกับเกณฑ์อ้างอิง (benchmark) ที่เหมาะสม ซึ่งจะแสดงในรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลและสรุปทรัพย์สินซึ่งจะอยู่ในรายงานประจำเดือนที่บริษัทส่งให้ท่าน ตามข้อ 8.4(ก)</p> <p>13.2 บริษัทจะติดตามและจัดการระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคลของท่านอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้ "ดัชนีความเสี่ยงของสแทชอเวย์ (StashAway Risk Index)" ซึ่งเป็นการวัดค่าตามมูลค่าความเสี่ยง Value-at-Risk (VaR) อันเป็นดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้โดยทั่วไป ซึ่งบริษัทใช้เพื่อกำหนดค่าความเสี่ยงสำหรับกองทุนส่วนบุคคลของท่าน และเพื่อการพิจารณาจัดสรรทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่านนั้น สแทชอเวย์ใช้มูลค่าความเสี่ยงที่ 99%-VaR ซึ่งสามารถตีความได้ว่าพอร์ตการลงทุนมีความเป็นไปได้ 99% ที่จะไม่ขาดทุนเกินกว่าอัตราร้อยละที่กำหนดของทรัพย์สินในหนึ่งปี</p>	<p>ในรายงานผลการดำเนินงานที่บริษัทจะส่งให้ท่าน บริษัทจะแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลคู่กับตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (benchmark) ที่เหมาะสม</p> <p>นอกจากนี้ บริษัทจะติดตามและจัดการระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคลของท่านอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้ "ดัชนีความเสี่ยงของสแทชอเวย์" (StashAway Risk Index) ซึ่งเป็นการวัดค่าตามมูลค่าความเสี่ยง Value-at-Risk (VaR) ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้โดยทั่วไป โดยบริษัทใช้เพื่อกำหนดค่าความเสี่ยงที่กองทุนส่วนบุคคลของท่านจะได้รับตามระบบของบริษัท ซึ่งจะเป็นตัวกำหนดสัดส่วนการจัดสรรทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน ทั้งนี้ สแทชอเวย์ ประเทศไทย ใช้มูลค่าความเสี่ยงที่ 99%-VaR ซึ่งกล่าวอีกนัยคือมีความเป็นไปได้ 99% ที่พอร์ตการลงทุนจะไม่ขาดทุนเกิน</p>

	<p>กว่าอัตราร้อยละที่กำหนดของ ทรัพย์สินในหนึ่งปี</p>
<p>14. การลงทุนในต่างประเทศ</p> <p>14.1 ท่านรับทราบว่าการจัดสรรผลกำไรจากการลงทุนในต่างประเทศหรือการขายทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลในต่างประเทศอาจใช้เวลานานกว่าปกติ และการขายทรัพย์สินในต่างประเทศ หรือการนำผลกำไรจากการลงทุนดังกล่าวกลับประเทศอาจมีความล่าช้าหรือได้รับผลกระทบเนื่องจากเหตุสุดวิสัยหรือสถานการณ์ใดๆ ที่เกิดขึ้นในประเทศที่มีการลงทุนดังกล่าวได้ ("ประเทศเป้าหมาย")</p> <p>14.2 ท่านตกลงว่าเมื่อเกิดเหตุสุดวิสัยในประเทศเป้าหมาย (ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศเป้าหมาย (เช่น กรณีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องออกคำสั่งซึ่งส่งผลให้การลงทุนในต่างประเทศไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือทำให้ต้องถอนการลงทุนในต่างประเทศ)) บริษัทจะมีดุลยพินิจในการดำเนินการใด ๆ ในสถานการณ์พิเศษดังกล่าวในนามของกองทุนส่วนบุคคลได้ (รวมถึงมีดุลยพินิจที่จะขายทรัพย์สินในต่างประเทศ ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมด และโอนจำนวนเงินที่ได้รับจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวกลับประเทศไทยทันที หรือนำเงินดังกล่าวไปลงทุนในประเทศอื่นต่อไป)</p>	<p>การจัดสรรผลกำไรจากการลงทุนในต่างประเทศอาจใช้เวลานานกว่าปกติ และการขายทรัพย์สินในต่างประเทศ หรือการนำผลกำไรจากการลงทุนดังกล่าวกลับประเทศอาจมีความล่าช้า หรือได้รับผลกระทบจากเหตุสุดวิสัยหรือสถานการณ์ใดๆ ในประเทศที่มีการลงทุนดังกล่าวได้</p> <p>เหตุการณ์พิเศษ เช่น เหตุสุดวิสัย ในประเทศเป้าหมาย อาจทำให้บริษัทต้องดำเนินการใด ๆ ที่บริษัทอาจไม่เลือกที่จะดำเนินการในสถานการณ์ปกติ เช่น ถอนหรือจำหน่ายทรัพย์สินในต่างประเทศ (ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด) และโอนเงินที่ได้จากการขายดังกล่าวกลับประเทศไทยหรือนำเงินดังกล่าวไปลงทุนต่อในประเทศอื่น โดยบริษัทสงวนดุลยพินิจที่จะจัดการกับสถานการณ์ต่าง ๆ ในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน</p>

เอกสารแนบท้าย 1 – คำนิยาม

เอกสารแนบท้าย 1 – คำนิยาม	สรุปใจความสำคัญ
<p>1. คำนิยาม</p> <p>1.1 ในสัญญาฉบับนี้ ให้คำและถ้อยคำที่ใช้ในสัญญาฉบับนี้มีความหมายดังนี้ (เว้นแต่บริบทจะกำหนดให้มีความหมายเป็นอย่างอื่น)</p> <p>"บัญชี" หมายถึง บัญชีของกองทุนส่วนบุคคลซึ่งสหราชอาณาจักร ประเทศไทยได้เปิดให้ท่านตามสัญญาฉบับนี้</p> <p>"วิธีเข้าถึงแพลตฟอร์ม" หมายถึง ข้อมูลผู้ใช้งาน รหัสผ่าน และข้อมูลเข้ารหัสอื่นใด (security credentials) ที่กำหนดให้แก่ท่าน และจำเป็นสำหรับการเข้าถึงและการใช้แพลตฟอร์มผ่านบัญชีของท่าน</p> <p>"บริษัทในเครือ" หรือ "บุคคลที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 15.1 ของเอกสารแนบท้าย 2 ของสัญญาฉบับนี้</p> <p>"กฎหมายที่เกี่ยวข้อง" หมายถึง กฎหมายท้องถิ่นหรือกฎหมายต่างประเทศทั้งหมดที่มีผลบังคับใช้ กฎระเบียบ พระราชบัญญัติ ข้อบังคับ กฎหมายลูก ประกาศ หนังสือเวียน เจ็อนไซของใบอนุญาต คำสั่ง การร้องขอ ข้อกำหนด แนวทางปฏิบัติ คำชี้แจง ประมวลกฎหมาย เอกสารข้อมูล แนวปฏิบัติ การเรียกร้อง คำชี้แนะ การตีความและ/หรือการตัดสินของหน่วยงานของรัฐระดับประเทศ มลรัฐหรือท้องถิ่น หน่วยงาน ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานกำกับดูแลหรือหน่วยงานกำกับดูแลตนเอง หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ศาล ธนาคารกลาง หรือหน่วยงานภาษีอากร หรือหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นใด (รวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ ธปท. และกรมสรรพากร) ไม่ว่าจะในประเทศไทยหรือที่อื่นใด ไม่ว่าจะส่งผลทางกฎหมายหรือไม่ (รวมถึงสัญญาระหว่างรัฐบาลใด ๆ ระหว่างรัฐบาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่สองประเทศหรือมากกว่า หรือด้วยประการอื่น) ตามที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว</p> <p>"ทรัพย์สิน" หมายถึง เงิน เงินสด หลักทรัพย์ ตราสารหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น และทรัพย์สินอื่น ๆ ทั้งหมดของกองทุนส่วนบุคคลของท่านที่บริษัทถือครองและจัดการอยู่</p> <p>"ผู้รับมอบอำนาจ" หมายถึง บุคคลธรรมดาที่ท่านได้มอบอำนาจหรือที่ท่านตั้งใจจะมอบอำนาจ (โดยผ่านหนังสือมอบอำนาจ) ให้มีอำนาจกระทำการในนามของท่านในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของท่าน</p> <p>"ธปท." หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>"วันทำการ" หมายถึง วันที่บริษัทเปิดทำการ (เวลา 9.00 น. ถึง 18.00 น. ตามเวลาประเทศไทย) ซึ่งไม่ใช่วันเสาร์ วันอาทิตย์ วันหยุดราชการหรือวันหยุดตามประเพณีของประเทศไทย (และในบริบทของคำสั่งหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ ให้หมายถึง วันที่บริษัท ตลาดการเงินและสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องในประเทศที่เกี่ยวข้องเปิดทำการ ซึ่งไม่ใช่วันเสาร์หรือวันอาทิตย์)</p>	<p>เอกสารแนบท้ายนี้กำหนดความหมายของคำที่ได้นิยาม (ที่ทำเป็นตัวหนา) ไว้ในสัญญาฉบับนี้</p>

"การแลกเปลี่ยนเงิน" หมายถึง การแลกเปลี่ยนเงินจากสกุลเงินตราหนึ่งให้อยู่ในอีกสกุลเงินตราหนึ่งที่บริษัทอาจกระทำในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่านภายใต้สัญญาฉบับนี้

"มูลค่าธุรกรรมเบื้องต้น" หมายถึง

- (1) (กรณีของการแลกเปลี่ยนเงิน) จำนวนเงินที่ได้จากการแลกเปลี่ยนเงินซึ่งใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงิน ณ ขณะที่แลกเปลี่ยนเงิน (real-time) ซึ่งผู้ให้บริการภายนอกเป็นผู้กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว
- (2) (กรณีของธุรกรรม) จำนวนเงินที่ใช้ในการเข้าทำธุรกรรมซึ่งใช้ราคา ณ ขณะที่เข้าทำธุรกรรม (real-time) ซึ่งผู้ให้บริการภายนอกเป็นผู้กำหนดราคาดังกล่าว

"มูลค่าธุรกรรมที่แท้จริง" หมายถึง

- (1) (กรณีของการแลกเปลี่ยนเงิน) จำนวนเงินที่ได้จากการแลกเปลี่ยนเงินซึ่งใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินที่แท้จริงที่บริษัทได้รับจากผู้ให้บริการภายนอก ซึ่งอาจแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ ขณะที่มีการแลกเปลี่ยนเงิน (real-time)
- (2) (กรณีของธุรกรรม) จำนวนเงินที่ใช้ในการเข้าทำธุรกรรมซึ่งใช้ราคาที่แท้จริงของธุรกรรมนั้นๆ ซึ่งอาจแตกต่างจากราคา ณ ขณะที่เข้าทำธุรกรรมดังกล่าว (real-time)

"คำสั่ง" หมายถึง การสื่อสาร คำแนะนำ คำสั่ง ข้อมูลข่าวสาร หรือข้อมูลที่ได้รับผ่านทางหรือจากแพลตฟอร์ม หรือที่สามารถเข้าถึงวิธีเข้าถึงแพลตฟอร์มของท่าน และข้อมูลใดๆ ที่ส่งให้แก่บริษัทโดยทางออฟไลน์ด้วยวิธีการใดที่บริษัทอาจตกลงยอมรับ

"ตัวกลาง" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 10.1 ของสัญญาฉบับนี้

"การวิเคราะห์ประสิทธิภาพและความต้องการในการลงทุน" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 4.1 ของสัญญาฉบับนี้

"กลยุทธ์การลงทุน" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 5.3 ของสัญญาฉบับนี้

"สำนักงาน ก.ล.ต." หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

"ข้อมูลส่วนบุคคล" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

"แพลตฟอร์ม" หมายถึง แพลตฟอร์มออนไลน์ (ซึ่งสามารถเข้าถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.stashaway.co.th หรือผ่านทางแอปพลิเคชันมือถือของบริษัท) ที่ดำเนินการโดยบริษัท

"สัญญาแพลตฟอร์ม" (Platform Agreement) หมายถึง สัญญาระหว่างสเตชอเวย์ประเทศไทยกับท่าน ซึ่งเข้าทำในเวลาเดียวกันหรือในเวลาใกล้เคียงกันกับสัญญาฉบับนี้ และใช้บังคับกับการเข้าถึงหรือใช้แพลตฟอร์มของท่าน

"หนังสือมอบอำนาจ" หมายถึง หนังสือมอบอำนาจหรือเอกสารอื่นใดในลักษณะเดียวกัน (ในรูปแบบตามที่บริษัทจะกำหนด) ที่ท่านสามารถใช้สำหรับการแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจให้มีอำนาจกระทำการในนามของท่านแต่เพียงผู้เดียว (exclusive) ในส่วนของบัญชีของท่าน

	<p>"นโยบายความเป็นส่วนตัว" หมายถึง นโยบายว่าด้วยความเป็นส่วนตัวและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทถือปฏิบัติ ซึ่งสามารถดูได้ที่ www.stashaway.co.th/th-TH/legal/privacy-policy ตามที่อาจมีการเพิ่มเติม แก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราวตามที่บริษัทแจ้งให้ท่านทราบ</p> <p>"กองทุนส่วนบุคคล" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.1 ของสัญญาฉบับนี้</p> <p>"ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้" (Risk Profile) หมายถึง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของท่านสำหรับการลงทุนในทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทประเมินจากการวิเคราะห์ประสบการณ์และความต้องการในการลงทุน ตามที่มีการแก้ไข ปรับเปลี่ยน เพิ่มเติม ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเปลี่ยนแปลงใหม่เป็นครั้งคราว</p> <p>"ก.ล.ต." หมายถึง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> <p>"บริการ" มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.1 ของสัญญาฉบับนี้</p> <p>"ตลาดหลักทรัพย์ฯ" หมายถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>"ระบบ" หมายถึง ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และตัวเชื่อมโยงการสื่อสาร (telecommunication links) หรือส่วนใด ๆ ของสิ่งดังกล่าวซึ่งถูกใช้เป็นประจำเพื่อการจัดหา สนับสนุน หรือเข้าถึงแพลตฟอร์ม และ/หรือสามารถเชื่อมโยงถึงแพลตฟอร์ม</p> <p>"ธุรกรรม" หมายถึง ธุรกรรมการลงทุนตามที่บริษัทอาจดำเนินการในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่านตามสัญญาฉบับนี้</p> <p>1.2 คำว่า "บริษัท" "ของบริษัท" หรือคำใด ๆ ที่มาจากคำดังกล่าว หมายถึง สแทชอเวย์ ประเทศไทย และผู้สืบสิทธิ ตลอดจนผู้ที่รับสิทธิหน้าจากการแปลงหนี้ใหม่ของบริษัท (novatee) ผู้รับมอบหมาย ผู้รับโอน หรือผู้ซื้อ ซึ่งสิทธิและ/หรือภาระผูกพันของสแทชอเวย์ ประเทศไทย ตามสัญญาฉบับนี้ และให้การอ้างถึงสแทชอเวย์ ประเทศไทย มีความหมายรวมถึงผู้สืบสิทธิ ผู้รับสิทธิหน้าจากการแปลงหนี้ใหม่ของบริษัท ผู้รับมอบหมาย ผู้รับโอน หรือผู้ซื้อดังกล่าวด้วย</p> <p>1.3 คำว่า "ท่าน" "ของท่าน" หรือคำใด ๆ ที่มาจากคำดังกล่าว หมายถึง บุคคลที่เปิดบัญชีและ/หรือใช้บริการของบริษัท และให้ความหมายรวมถึงผู้มีอำนาจกระทำการแทนบุคคลดังกล่าวตามแต่ข้อความจะกำหนด (แล้วแต่กรณี)</p>	
--	---	--

เอกสารแนบท้าย 2 – ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป

เอกสารแนบท้าย 2 – ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป	สรุปใจความสำคัญ
<p>1. คำรับรอง</p> <p>1.1 ท่านรับรองและยืนยันว่า</p> <p>(1) ท่านเป็นบุคคลธรรมดา และเป็นผู้รับผลประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายที่แท้จริงของกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>(2) ท่านมิใช่ผู้เยาว์ บุคคลวิกลจริต บุคคลไร้ความสามารถ หรือบุคคลเสมือนไร้ความสามารถ</p> <p>(3) ข้อมูลและเอกสารทั้งหมดที่ให้แก่บริษัท รวมถึงข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในแบบสอบถามก่อนการเปิดบัญชีที่ท่านได้ทำก่อนที่จะเปิดบัญชีกับบริษัท เป็นข้อมูลที่เป็นความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และสมบูรณ์ และไม่ทำให้เข้าใจผิดในสาระสำคัญ</p> <p>(4) ท่านมีความสามารถและอำนาจที่จะเข้าทำสัญญาฉบับนี้ และใช้สิทธิและปฏิบัติตามหน้าที่ของท่านภายใต้สัญญาฉบับนี้</p> <p>(5) ท่านได้ดำเนินการ ทำตามเงื่อนไข และกระทำสิ่งใด ๆ ที่จำเป็นต้องกระทำเพื่อให้ (1) ท่านสามารถเข้าถึงนามในสัญญาฉบับนี้ และใช้สิทธิและปฏิบัติตามหน้าที่ของท่านภายใต้สัญญาฉบับนี้ได้โดยชอบด้วยกฎหมาย และ (2) มั่นใจว่าหน้าที่ของท่านเหล่านี้สมบูรณ์ มีผลผูกพันตามกฎหมาย และใช้บังคับได้แล้ว</p> <p>(6) หน้าที่ของท่านภายใต้สัญญาฉบับนี้เป็นหน้าที่ที่ชอบด้วยกฎหมาย มีผลผูกพัน และใช้บังคับได้</p> <p>(7) ท่านไม่เป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ และท่านสามารถทำนิติกรรมหรือธุรกรรมทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง และไม่ได้เป็นบุคคลล้มละลาย</p> <p>(8) การเข้าทำสัญญาฉบับนี้ และการใช้สิทธิและ/หรือการปฏิบัติตามภาระผูกพันของท่านภายใต้สัญญาฉบับนี้ ไม่และจะไม่ (1) เป็นการฝ่าฝืนสัญญาใดที่ท่าน (หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของท่าน (ถ้ามี)) เป็นคู่สัญญา หรือที่ผูกพันท่านหรือทรัพย์สินของท่าน หรือ (2) ส่งผลให้ก่อให้เกิดหลักประกันใดเหนือทรัพย์สินดังกล่าว หรือส่งผลให้ท่านจำเป็นต้องก่อหลักประกันใดขึ้นเหนือทรัพย์สินดังกล่าว</p> <p>(9) ท่านได้รับความยินยอม ใบอนุญาต การอนุมัติ การอนุญาตหรือการยกเว้น หรือได้รับการจดทะเบียนหรือการแถลงยืนยันทั้งปวงจากหน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานอื่นใดตามที่ท่านจำเป็นต้องได้รับแล้ว ซึ่งยังคงมีความสมบูรณ์และมีผลบังคับอยู่ และการเข้าทำหรือปฏิบัติตามสัญญาฉบับนี้จะไปเป็นการฝ่าฝืนหรือละเมิดความยินยอม ใบอนุญาต การอนุมัติ การอนุญาตหรือการยกเว้น หรือได้รับการจดทะเบียนหรือการแถลงยืนยันดังกล่าว</p> <p>(10) ในกรณีที่ท่านได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นแก่บริษัท (1) เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลนั้นได้รับแจ้งเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล และ/</p>	<p>โดยการเข้าทำสัญญาฉบับนี้ ถือว่าท่านได้ให้คำรับรองและรับประกันต่าง ๆ ต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการยืนยันว่า</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ท่านเป็นบุคคลที่เป็นเจ้าของกองทุนส่วนบุคคลและบัญชี และผลประโยชน์ที่จะได้แก่กองทุนส่วนบุคคลและบัญชีจะตกเป็นสิทธิของท่าน ● ข้อมูลที่ท่านให้บริษัทเป็นจริง ถูกต้อง และสมบูรณ์ ● ท่านมีความสามารถเข้าทำสัญญาและปฏิบัติตามสัญญาได้ทุกประการโดยชอบด้วยกฎหมาย ● ท่านไม่เป็นบุคคลล้มละลาย ● การเข้าทำสัญญาจะไม่ทำให้ทำผิดหน้าที่ใด ๆ ของตนเอง ● ท่านจะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเมื่อใช้บริการของบริษัท

<p>หรือการโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศตามที่ระบุในสัญญาฉบับนี้แล้ว (2) ท่านได้รับความยินยอมหรือได้อาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นเพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือการโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศโดยเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ (3) ท่านได้รับความยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวแก่บริษัท เพื่อให้บริษัทได้รับความยินยอมให้เก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในสัญญาฉบับนี้ได้</p> <p>(11) ท่านใช้บริการของบริษัทโดยถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งปวง และ</p> <p>(12) ท่านจะศึกษา และ (หากจำเป็น) จะปรึกษากับที่ปรึกษาทางวิชาชีพของท่าน เกี่ยวกับกฎระเบียบทางด้านกฎหมาย ภาษี และการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราที่ใช้บังคับในประเทศที่ท่านเป็นพลเมือง หรือมีถิ่นที่อยู่ หรือมีภูมิลำเนา</p>	
<p>2. การปฏิบัติตามกฎหมายและผลทางภาษีอากร</p> <p>2.1 การให้บริการทั้งหมดซึ่งบริษัทให้แก่ท่าน กองทุนส่วนบุคคล บัญชี และธุรกรรม และความสัมพันธ์ระหว่างท่านกับบริษัท อยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งหมด อย่างไรก็ตาม การละเมิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องใด ๆ จะไม่เป็นการปลดปล่อยท่านจากภาระผูกพันใด ๆ ที่ท่านมีอยู่ต่อบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ เพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (ไม่ว่าโดยสมัครใจหรือโดยประการอื่นใด) บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงแก้ไขการให้บริการ หรือข้อกำหนดและเงื่อนไขใด ๆ ที่ใช้บังคับกับบริการนั้น (รวมถึงตามสัญญาฉบับนี้) โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่ท่าน ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้กระทำได้</p> <p>2.2 บริษัทไม่ได้ให้คำปรึกษาทางภาษีอากรหรือกฎหมายแก่ท่าน อย่างไรก็ตาม เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการ บริษัทมีสิทธิที่จะ (แต่ไม่จำเป็นต้อง) พิจารณาและยึดถือปฏิบัติตามคำแนะนำทางกฎหมายและภาษีอากรที่บริษัทได้รับจากที่ปรึกษาภายนอกได้ แต่บริษัทจะไม่มีควมรับผิดชอบต่อแนะนำดังกล่าว ทั้งนี้เพียงเท่าที่จะกระทำได้ตามกฎหมาย</p> <p>2.3 บริษัทมีสิทธิยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมายทั้งปวง และแนวทางปฏิบัติ หลักเกณฑ์ หรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายดังกล่าว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงที่ประกาศของ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ธปท. ที่บังคับใช้กับบริษัท และบริษัทจะไม่มีควมรับผิดชอบต่อท่านอันเนื่องจากการยึดถือหรือดำเนินการดังกล่าว และให้ตีความสัญญาฉบับนี้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2.4 ท่านตกลงว่าข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้จะไม่มีผลเป็นการยกเว้น จำกัด หรือห้ามมิให้บริษัทดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นใดในการปฏิบัติตามหน้าที่ของบริษัทภายใต้สัญญาฉบับนี้ และในกรณีที่ข้อกำหนดใดของสัญญาฉบับนี้ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องใด ๆ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงที่ประกาศของ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ธปท. ให้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวมีผลบังคับเหนือข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้</p>	<p>การให้บริการของบริษัทแก่ท่าน กองทุนส่วนบุคคล บัญชี ธุรกรรม และความสัมพันธ์ระหว่าง สเทาชอเวย์ ประเทศไทยกับท่านนั้น จะอยู่ใต้บังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>บริษัทไม่ได้ให้คำแนะนำด้านภาษี หรือกฎหมายใด ๆ แก่ท่าน</p>

<p>3. การเปิดเผยข้อมูลแสดงตัวตน</p> <p>3.1 บริษัทอาจ (ในกรณีที่เกี่ยวข้อง) เปิดเผยข้อมูลที่ท่านให้แก่บริษัท แก่กรมสรรพากรของประเทศไทยและ/หรือกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service of the United States of America) เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทในการเปิดเผยหรือรายงานข้อมูลภาษีที่เกี่ยวข้อง ท่านยืนยันว่าท่านได้ตรวจสอบข้อมูลและเอกสารที่ท่านได้ให้แก่บริษัทแล้ว และข้อมูลและเอกสารดังกล่าวเป็นความจริง ถูกต้องและสมบูรณ์ ทั้งนี้ การยืนยันข้างต้นของท่านย่อมไม่กระทบต่อคำรับรองและ/หรือคำยืนยันอื่นใดที่ท่านได้ให้ไว้ และข้อ 3.1 ย่อมไม่ส่งผลกระทบต่อข้อกำหนดโดยทั่วไปเกี่ยวกับสิทธิของบริษัทในข้ออื่นใดภายใต้สัญญาฉบับนี้</p>	<p>บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลที่ท่านให้แก่บริษัทให้กรมสรรพากร และ/หรือหน่วยงาน Internal Revenue Service ของสหรัฐอเมริกาทราบ ซึ่งท่านยืนยันว่าท่านได้ตรวจสอบข้อมูลและเอกสารที่ท่านได้ส่งให้บริษัท และข้อมูลและเอกสารดังกล่าวเป็นความจริง ถูกต้อง และสมบูรณ์ทุกประการ</p>
<p>4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p> <p>4.1 บริษัทอาจมีการรวมคำสั่งซื้อและคำสั่งขายสำหรับกองทุนส่วนบุคคลของลูกค้ารายต่าง ๆ (รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลของท่าน) ท่านตกลงและรับทราบว่าการรวมคำสั่งดังกล่าวอาจทำให้เกิดความเสียเปรียบสำหรับคำสั่งใดคำสั่งหนึ่งได้</p> <p>4.2 บริษัทอาจเข้าทำสัญญากับตัวกลางหรือทำการซื้อขายทรัพย์สินที่ท่านเข้าลงทุนผ่านบุคคลอื่นใด (หรือให้บริการแก่บุคคลอื่นใด) ที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับท่าน หรือบริษัทอาจอยู่ในสถานะอื่นที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของท่าน ซึ่งท่านตกลงว่าอาจมีกรณีที่บริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทกระทำการดังกล่าวหรืออยู่ในสถานะที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่บริษัทอาจได้รับค่าตอบแทน สร้างผลกำไร รับค่าธรรมเนียม ค่าคอมมิชชั่น ส่วนลด และ/หรือผลประโยชน์อื่น ๆ ได้ (ทั้งนี้ เพียงเท่าที่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>4.3 บริษัทอาจเข้าทำธุรกรรมในนามของกองทุนส่วนบุคคลของท่านกับคู่สัญญาที่เป็นกองทุนส่วนบุคคลของลูกค้ารายอื่นของบริษัท (รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น ผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัท) ทั้งนี้ บริษัทจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวใด ๆ ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยไม่เลือกปฏิบัติและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน ภายใต้บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อของบริษัท (omnibus account) กล่าวโดยเฉพาะคือ ทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจะถือในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อของบริษัท ชื่อ (omnibus account) (หรือบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อที่บริษัทควบคุม) และในกรณีที่กองทุนส่วนบุคคลสองกองทุนขึ้นไป (รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลของท่านและกองทุนส่วนบุคคลของบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท (เช่น ผู้บริหาร กรรมการ หรือผู้จัดการกองทุนของบริษัท)) ชื่อและขายทรัพย์สินเดียวกัน (เช่น หน่วยลงทุนในกองทุนเดียวกัน) บริษัทอาจเลือกที่จะให้มีการหักกลบรายการบัญชีและ/หรือธุรกรรมของกองทุนที่เกี่ยวข้อง (netting) แทนการซื้อขายทรัพย์สินดังกล่าวโดยตรงในตลาดอันเป็นผลประโยชน์กับกองทุนข้างต้นมากกว่า ซึ่งท่านจะไม่ต้องรับภาระส่วนต่างราคาซื้อขาย (bid/ask spread) ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>4.4 บริษัทจะแจ้งให้ท่านทราบถึงการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกองทุนส่วนบุคคลกับบริษัทหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ตลอดจนธุรกรรมหรือการดำเนินการอื่นใดของบริษัทที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านทางรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลและสรุปทรัพย์สินซึ่งจะอยู่ในรายงานประจำเดือนที่บริษัทส่งให้ท่าน ตามข้อ 8.4(ก)</p>	<p>ข้อ 4 นี้พุดถึงสถานการณ์ที่บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลของท่าน อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (หรือเหมือนเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์) อย่างไรก็ตามบริษัทจะดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลอดเวลา ธุรกรรมใด ๆ ตามที่ระบุในหัวข้อนี้จะถูกดำเนินการโดยไม่เลือกปฏิบัติและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุนส่วนบุคคลของท่าน บริษัทจะแจ้งให้ท่านทราบถึงการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านทางรายงานประจำเดือนที่บริษัทส่งให้ท่าน</p>

<p>(หรือโดยวิธีการหรือช่องทางการรายงานอื่นใดตามที่บริษัทจะเห็นสมควร) โดยมีรายละเอียดของธุรกรรมตามที่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัท (หรือตัวแทนของบริษัท) ใช้เข้าทำธุรกรรมดังกล่าวจะจัดให้มี ทั้งนี้ บริษัทจะมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข้างต้นตามข้อนี้เฉพาะในกรณีที่บริษัททราบถึงลักษณะของการเป็นธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธุรกรรมดังกล่าวเท่านั้น</p>	
<p>5. อำนาจกระทำการแทน</p> <p>5.1 ท่านตกลงให้บริษัทมีอำนาจกระทำการในนามของท่านเพื่อประโยชน์ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามสัญญา (รวมถึงสิทธิที่จะแต่งตั้งผู้กระทำการแทน) เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การเข้าทำธุรกรรมใด ๆ เพื่อบัญชีของท่านและกองทุนส่วนบุคคลของท่าน (2) การปฏิบัติหน้าที่ใด ๆ ที่บริษัทมีต่อท่านภายใต้สัญญาฉบับนี้ และ/หรือ (3) การดำเนินการใด ๆ ที่บริษัทเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเพื่อรักษาสิทธิของบริษัทภายใต้สัญญาฉบับนี้ <p>5.2 ท่านอาจดำเนินการแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจให้มีอำนาจกระทำการในนามของท่านในส่วนของบัญชีของท่านได้ โดยการแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวของท่านจะต้องกระทำผ่านหนังสือมอบอำนาจซึ่งท่านอาจจะขอจากบริษัทเท่านั้น ท่านตกลงว่า ณ ขณะใด ๆ ท่านจะไม่แต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจเกินหนึ่งรายให้มีอำนาจกระทำการในนามของท่านในส่วนของบัญชีของท่าน</p> <p>5.3 ในส่วนของการแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจให้มีอำนาจกระทำการในนามของท่านในส่วนของบัญชีของท่าน ท่านยอมรับและตกลงว่า</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ท่านจะแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรหากท่านประสงค์ที่จะยกเลิกหรือแก้ไขหนังสือมอบอำนาจ (เช่น เพื่อเปลี่ยนขอบอำนาจภายใต้หนังสือมอบอำนาจ หรือเปลี่ยนตัวผู้รับมอบอำนาจ) ซึ่งแม้อาจมีการยกเลิกหรือแก้ไขหนังสือมอบอำนาจ ณ เวลาใด ๆ หนังสือมอบอำนาจย่อมมีผลบังคับใช้ (ในรูปแบบตามที่ได้มีการลงนาม) จนกว่าท่าน (หรือผู้จัดการมรดก ตัวแทน หรือผู้สืบสิทธิตามกฎหมาย (successor) ของท่าน) จะดำเนินการยกเลิกหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือมอบอำนาจดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรและบริษัทได้ยืนยันถึงการยกเลิกหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือมอบอำนาจดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรกลับให้ท่านทราบแล้วเท่านั้น โดยท่านตกลงว่าการใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจกระทำลงหรือก่อให้เกิดขึ้นตามหนังสือมอบอำนาจย่อมมีผลผูกพันท่านตามกฎหมายจนกว่าบริษัทจะได้รับหนังสือแจ้งการยกเลิกหรือแก้ไขหนังสือมอบอำนาจดังกล่าวและได้ยืนยันกลับไปหาท่านเป็นลายลักษณ์อักษร (2) บริษัทมีสิทธิได้รับคำสั่งจากผู้รับมอบอำนาจ ดำเนินการตามคำสั่งดังกล่าว และดำเนินการใด ๆ ในส่วนของบัญชีของท่าน トラบที่การเข้าทำการดังกล่าวเป็นไปตามหนังสือมอบอำนาจ ซึ่งท่านตกลงจะยืนยันและให้สัตยาบันต่อการดำเนินการใด ๆ ดังกล่าว 	<p>ท่านตกลงให้บริษัทมีอำนาจกระทำการในนามของท่านในเรื่องที่กำหนดในข้อ 5.1(ก) ถึง (ค)</p> <p>ท่านอาจแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจ (แต่ต้องไม่เกินหนึ่งคน) ให้จัดการบัญชีของท่านแทนท่านได้ ซึ่งท่านจะต้องลงนามในหนังสือมอบอำนาจที่บริษัทจะจัดให้ท่านเสียก่อน</p> <p>หากท่านแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจ บริษัทจะมีสิทธิรับคำสั่งต่าง ๆ จากผู้รับมอบอำนาจเสมือนว่าผู้รับมอบอำนาจคือตัวท่านเอง และบริษัทจะไม่มีควมรับผิดชอบใด ๆ ต่อท่านสำหรับความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดังกล่าว</p> <p>หากท่านประสงค์จะยกเลิกหรือแก้ไขหนังสือมอบอำนาจ ท่านจะต้องแจ้งให้บริษัททราบ โดยก่อนที่บริษัทได้รับการแจ้งดังกล่าวและได้ยืนยันการได้รับแจ้งกลับเป็นหนังสือ การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำลงในส่วน of บัญชีของท่านย่อมมีผลผูกพันสมบูรณ์</p>

<p>(3) บริษัทจะไม่มีควมรับผิดชอบใด ๆ ต่อท่านสำหรับความเสียหายใด ๆ ที่ท่านอาจได้รับจากการที่บริษัทดำเนินการตามคำสั่งที่ได้รับจากผู้รับมอบอำนาจ และ</p> <p>(4) ท่านจะต้องรับผิดชอบต่อบริษัทสำหรับความเสียหายใด ๆ ที่บริษัทอาจได้รับจากการดำเนินการตามคำสั่งที่ได้รับจากผู้รับมอบอำนาจ</p>	
<p>6. รายงานประจำเดือนและเอกสาร</p> <p>6.1 รายงานประจำเดือน (Monthly Statements) และเอกสารอื่นใดจะถูกส่งให้แก่ท่านผ่านทางลิงก์ยูอาร์แอล (URL link) ที่เชื่อมโยงไปยังแพลตฟอร์ม ซึ่งบริษัทจะจัดส่งให้แก่ท่านตามที่อยู่อีเมลที่ท่านระบุไว้ตอนเปิดบัญชี หรือตามที่มีการแก้ไขในภายหลังผ่านทาง "ขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงอีเมล" (Change of Email procedure) บนแพลตฟอร์ม โดยท่านตกลงและรับทราบว่าจะเอกสารดังกล่าวจัดส่งให้เพื่อการเข้าดูบนแพลตฟอร์ม ดังนั้น ท่านอาจดาวน์โหลดบันทึก หรือจัดพิมพ์เอกสารไว้เพื่อการอ้างอิงในภายหลังของท่านได้ หากท่านประสงค์จะได้รับใบแจ้งยอดบัญชีบัญชีและเอกสารอื่นใดของท่านในรูปแบบเอกสาร โปรดติดต่อฝ่ายสนับสนุนลูกค้า (Customer Support) ของบริษัทที่ support@stashaway.co.th</p> <p>6.2 ท่านตกลงที่จะตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดทั้งหมดที่อยู่ในรายงานประจำเดือนหรือเอกสารใดที่ส่งให้แก่ท่าน และแจ้งให้บริษัททราบถึงความไม่ถูกต้องใด ๆ ภายในสิบสี่ (14) วันนับจากวันที่ของเอกสาร เมื่อครบกำหนดระยะเวลาแล้ว จะถือว่ารายละเอียดในเอกสารเหล่านี้เป็นหลักฐานอันเป็นที่ยุติต่อท่านว่ารายละเอียดเหล่านี้ถูกต้อง (เว้นแต่จะมีข้อผิดพลาดที่ปรากฏชัดแจ้งหรือข้อผิดพลาดจากการจัดเตรียม (clerical error) โดยไม่ต้องมีการพิสูจน์อีก เว้นแต่ในส่วนของคุณผิดพลาดที่กล่าวอ้างตามที่ได้แจ้งมายังบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิทำการแก้ไขรายละเอียดใด ๆ ที่บริษัทได้ระบุไว้คลาดเคลื่อนได้ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 8.6 ของสัญญาฉบับนี้ อนึ่ง บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อข้อเรียกร้องหรือความเสียหายใด ๆ ของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชี รายละเอียดของธุรกรรมหรือบริการที่ปรากฏอยู่ในเอกสารดังกล่าว เว้นแต่ความรับผิดชอบดังกล่าวเกิดจากการกระทำที่ผิดพลาดหรือจงใจผิดสัญญาของบริษัท</p>	<p>บริษัทจะส่งรายงานประจำเดือน (monthly statements) และเอกสารอื่นใดให้แก่ท่านผ่านทางลิงก์ยูอาร์แอล (URL link) ที่เชื่อมโยงไปยังแพลตฟอร์ม ซึ่งจะจัดส่งทางอีเมล โดยท่านตกลงที่จะตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ของใบแจ้งยอดบัญชีบัญชีและเอกสารอื่นใดดังกล่าวและแจ้งให้บริษัททราบความไม่ถูกต้องใด ๆ ภายใน 14 วันนับจากวันที่ของเอกสาร เมื่อครบกำหนดระยะเวลาแล้ว จะถือว่ารายละเอียดในเอกสารเหล่านี้เป็นหลักฐานอันเป็นที่ยุติที่ท่านไม่อาจโต้แย้งได้ในภายหลัง (เว้นแต่จะมีข้อผิดพลาดร้ายแรงหรือข้อผิดพลาดจากการจัดเตรียม (clerical error))</p>
<p>7. การแลกเปลี่ยนสกุลเงิน</p> <p>7.1 บริษัทมีสิทธิจัดให้มีการแลกเปลี่ยนเงินใด ๆ ที่บริษัทได้รับ (ไม่ว่าเพื่อนำเข้าบัญชีของท่านหรือเพื่อชำระเงินใด ๆ ที่ถึงกำหนดชำระให้แก่บริษัท) เป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของบัญชีหรือสกุลเงินที่ต้องทำการชำระเงิน (แล้วแต่กรณี) ตามอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งธนาคารเจ้าของบัญชีในเวลานั้นจะกำหนด</p> <p>7.2 บริษัทอาจแลกเปลี่ยนเงินของท่าน (เช่น เงินในบัญชี) ให้เป็นสกุลเงินอื่นตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำการลงทุนในทรัพย์สินหรือใช้สิทธิของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ โดยท่านจะเป็นผู้แบกรับผลขาดทุนใด ๆ จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าใช้จ่ายในการแลกเปลี่ยนสกุลเงินดังกล่าว</p> <p>7.3 ท่านยอมรับว่าบริษัทอาจเข้าทำธุรกรรมใด ๆ เพื่อกองทุนส่วนบุคคลโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา (แล้วแต่กรณี) ตามที่บริษัทได้รับ ณ ขณะที่มีการแลกเปลี่ยนเงินหรือการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว (real-time) โดยผู้ให้บริการภายนอกจะเป็นผู้กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนและ/หรือราคาในการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว และท่านรับทราบว่าบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อผล</p>	<p>บริษัทสามารถดำเนินการแปลงเงินใด ๆ ที่อยู่ในบัญชีหรือจำนวนเงินใด ๆ ที่เป็นสิทธิของท่านให้อยู่ในสกุลเงินอื่นใดตามอัตราแลกเปลี่ยนที่บริษัทจะเห็นสมควรเพื่อทำตามคำสั่งของท่านหรือเพื่อใช้สิทธิใด ๆ ของบริษัทภายใต้สัญญาฉบับนี้ ซึ่งท่านจะต้องแบกรับผลขาดทุนใด ๆ จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและค่าใช้จ่ายในการแลกเปลี่ยนสกุลเงินดังกล่าว</p> <p>บริษัทจะดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินและเข้าทำธุรกรรมใด ๆ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา (แล้วแต่กรณี) ตามที่บริษัทได้รับ ณ ขณะที่ดำเนิน</p>

<p>ขาดทุนที่เกิดจากความผิดพลาดหรือความไม่ถูกต้องของข้อมูลที่ได้รับจากผู้ให้บริการภายนอกดังกล่าว</p> <p>7.4 ในกรณีที่</p> <p>(1) หากมูลค่าธุรกรรมเบื้องต้น (Initial Settled Amount) และมูลค่าธุรกรรมที่แท้จริง (Actual Settled Amount) ของการแลกเปลี่ยนเงินหรือธุรกรรมใด ๆ มีจำนวนไม่ตรงกัน และ</p> <p>(2) ส่วนต่างของมูลค่าข้างต้นมีมูลค่าไม่เกินระดับที่บริษัทใช้ดุลยพินิจกำหนดขึ้น (Threshold) (ซึ่งบริษัทจะใช้เกณฑ์ค่าสัมบูรณ์ (absolute value) ของส่วนต่างข้างต้น รวมถึงเกณฑ์มูลค่าเชิงเปรียบเทียบ (relative value) ของส่วนต่างข้างต้นเมื่อเทียบกับมูลค่าของธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>บริษัทสงวนสิทธิ์ (และท่านให้ความยินยอมแก่บริษัท) ที่จะดำเนินการใด ๆ ตามที่บริษัทมีดุลยพินิจว่าจำเป็นหรือที่จะอำนวยความสะดวกแก่จำนวนที่ไม่ตรงกันข้างต้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ดำเนินการปรับแก้พอร์ตการลงทุน (portfolio) ของท่านและ/หรือระบบของบริษัท หรือเครดิตเงินเข้าบัญชีของท่าน ทั้งนี้ บริษัทจะไม่ดำเนินการแก้ไขข้างต้นใด ๆ หากการดำเนินการดังกล่าวจะส่งผลให้บัญชีของท่านได้รับความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากส่วนต่างของมูลค่าข้างต้นโดยเด็ดขาด</p>	<p>การแลกเปลี่ยนเงินหรือเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว (real-time) อย่างไรก็ตาม ในการดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินและเข้าทำธุรกรรมข้างต้น อาจมีความเป็นไปได้ที่จะมีความคาดเคลื่อนเกิดขึ้น และบริษัทอาจดำเนินการใด ๆ เพื่อแก้ไขความคาดเคลื่อนดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทจะไม่ดำเนินการดังกล่าวข้างต้นให้เสียประโยชน์กับท่าน</p>
<p>8. การหักกลบลบหนี้และสิทธิยึดหน่วง</p> <p>8.1 ตราบเท่าที่ท่านมีเงินหรือหนี้ (ไม่ว่าในลักษณะใดและเกิดขึ้นอย่างไรก็ตาม) ที่ติดค้างกับบริษัท ท่านจะไม่สามารถถอนทรัพย์สินของท่านออกจากบัญชีของท่านโดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัทได้ และบริษัทอาจยึดหน่วงทรัพย์สินใดไว้ในเวลาใด ๆ ในระหว่างที่ยังไม่ได้มีการชำระเงินหรือหนี้ดังกล่าวทั้งหมดที่ท่านติดค้างอยู่ได้</p> <p>8.2 ทรัพย์สินทั้งหมดของท่านที่อยู่ในกองทุนส่วนบุคคลจะอยู่ภายใต้บังคับแห่งสิทธิยึดหน่วงทั่วไปเพื่อการชำระหนี้ทั้งหมดที่ท่านติดค้างกับบริษัท และบริษัทมีสิทธิขายทรัพย์สินใด ๆ เพื่อการชำระหนี้ที่ท่านมีต่อบริษัทก็ได้</p> <p>8.3 เอกสารแห่งสิทธิและเอกสารอื่น ๆ ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินจะถูกฝากไว้กับบริษัทหรือโอนให้แก่บริษัทและจัดการโดยประการอื่นตามคำสั่งของบริษัทหรือตามความประสงค์หรือภายใต้การควบคุมของบริษัท</p> <p>8.4 ท่านยืนยันและรับรองว่าทรัพย์สินที่ถืออยู่ในกองทุนส่วนบุคคลและบัญชีของท่านไม่ (และจะไม่) อยู่ภายใต้บังคับแห่งสิทธิยึดหน่วงหรือภาระผูกพันใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นใด</p> <p>8.5 บริษัทอาจทำการหักกลบลบหนี้ทรัพย์สินใดในกองทุนส่วนบุคคลและบัญชีของท่าน (รวมถึงเงินใด ๆ ของท่านที่อยู่ในบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (omnibus account)) เพื่อการชำระเงินหรือหนี้สินใดที่ท่านติดค้างกับบริษัท ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ สิทธิของบริษัทข้างต้นจะไม่กระทบต่อสิทธิในการหักกลบลบหนี้หรือสิทธิยึดหน่วงโดยทั่วไป หรือสิทธิอื่น ๆ ที่บริษัทอาจมีอยู่</p> <p>8.6 ท่านตกลงให้บริษัทมีอำนาจกระทำการใด ๆ ในนามของท่านตามที่จำเป็นเพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการใด ๆ ที่กล่าวมาข้างต้นได้</p>	<p>หากท่านค้างชำระหนี้หรือไม่กระทำตามหน้าที่ใด ๆ ตามสัญญาฉบับนี้ ท่านจะไม่มีสิทธิถอนทรัพย์สินของท่านจากบัญชีของท่านโดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัทก่อนได้ โดยบริษัทมีสิทธิไม่ให้ท่านใช้ทรัพย์สินของท่านจนกว่าท่านจะได้ชำระเงินที่ค้างชำระหรือกระทำตามหน้าที่ตามสัญญาข้างต้นก่อน</p> <p>บริษัทครอบครองและมีสิทธิยึดหน่วงทรัพย์สินของท่านในบัญชีของท่าน และหากท่านไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ใด ๆ ของท่านตามสัญญาบริษัทมีสิทธิที่จะขายทรัพย์สินใด ๆ ในบัญชีของท่านเพื่อชดเชยสำหรับการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ของท่านตามสัญญาก็ได้</p>

8.7	สิทธิของ บริษัท ภายใต้ สัญญาฉบับนี้ เป็นสิทธิเพิ่มเติมนอกเหนือจากสิทธิอื่นใดที่ บริษัท มีอยู่ตามกฎหมายหรือภายใต้ สัญญา อื่นใด และจะไม่กระทบต่อสิทธิหรือหลักประกันอื่นใดที่ บริษัท อาจมีอยู่	
9.	<p>การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกัน</p> <p>ธุรกรรมทั้งหมดที่ท่านดำเนินการกับบริษัท และ/หรือบริการที่บริษัทให้แก่ท่านมีความเกี่ยวข้องกัน ดังนั้น บริษัทจึงมีสิทธิระงับการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทได้หากท่านไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันอย่างหนึ่งอย่างใดของท่าน</p>	<p>ธุรกรรมทั้งหมดของท่านและการให้บริการแก่ท่านมีความเกี่ยวข้องกัน หากท่านไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ใด ๆ ของท่านในส่วนของธุรกรรมหรือบริการใด บริษัทย่อมมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการใด ๆ ให้ท่านในส่วนของธุรกรรมหรือบริการอื่น</p>
10.	<p>บัญชีสำหรับบุคคลธรรมดาเท่านั้น</p> <p>10.1 ในปัจจุบัน ท่านอาจเปิดบัญชีกับบริษัทได้ในฐานะบุคคลธรรมดาเท่านั้น</p> <p>10.2 ผู้จัดการมรดกของท่านจะเป็นบุคคลเดียวเท่านั้นที่บริษัทจะยอมให้ทำธุรกรรมในนามของท่านในกรณีที่ท่านเสียชีวิต เมื่อท่านเสียชีวิต บริษัทจะมีสิทธิยึดหน่วงทรัพย์สินใด ๆ ของท่านที่อยู่กับบริษัท และเงินใด ๆ ที่พึงชำระหรือนำเข้าบัญชีจนกว่าผู้จัดการมรดกของท่านจะแสดงคำสั่งศาลให้แต่งตั้งผู้จัดการมรดก</p>	<p>ปัจจุบัน บริษัทให้บริการเพียงบัญชีสำหรับบุคคลธรรมดา (บริษัทไม่ให้บริการบัญชี เป็นต้น) เท่านั้น ซึ่งในกรณีที่ท่านเสียชีวิต ผู้จัดการมรดกของท่านจะเป็นบุคคลเดียวเท่านั้นที่บริษัทจะยอมรับให้สามารถดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีของท่านได้</p>
11.	<p>ผู้แนะนำ</p> <p>ท่านอาจได้รับการแนะนำบริษัทจากบุคคลภายนอก บริษัทไม่มีความรับผิดชอบต่อการกระทำ คำรับรองหรือคำแถลงของบุคคลภายนอกดังกล่าว บริษัทอาจแบ่งค่าธรรมเนียมของบริษัทหรือให้ผลประโยชน์อื่นให้บุคคลภายนอกดังกล่าวหรือบุคคลภายนอกอื่นใดตามที่บริษัทอาจเห็นว่าเหมาะสม</p>	<p>ในกรณีมีบุคคลภายนอกแนะนำท่านให้บริษัท บริษัทจะไม่มี ความรับผิดชอบใด ๆ ต่อการกระทำ คำรับรอง การกล่าวอ้างใด ๆ ของบุคคลภายนอกดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทอาจแบ่งปันค่าบริการบางส่วนหรือให้ค่าตอบแทนอื่นใดให้แก่บุคคลภายนอกดังกล่าวหรือบุคคลภายนอกอื่นใด</p>
12.	<p>บัญชีที่ไม่มีความเคลื่อนไหวและทรัพย์สินที่ไม่มีการเรียกร้องคืน</p> <p>ในกรณีที่ท่านไม่ได้เข้าถึงบัญชีของท่านผ่านทางแพลตฟอร์มหรือไม่ได้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของท่าน (เช่น การโอนเงินเข้า) เป็นเวลาห้า (5) ปี ให้ถือว่าบัญชีของท่านไม่มีความเคลื่อนไหวและให้ระงับการใช้งาน (deactivate) บัญชีของท่านชั่วคราว โดยต้องมีการเปิดใช้งานบัญชีอีกครั้ง (reactivate) เพื่อให้บัญชีกลับมาใช้งานได้ โดยหากท่านประสงค์จะเปิดใช้งานบัญชีอีกครั้ง ท่านตกลงให้ข้อมูลแก่บริษัทตามที่บริษัทร้องขอเพื่อพิสูจน์ยืนยันตัวตนของท่าน มิฉะนั้น บริษัทอาจยกเลิกกองทุนส่วนบุคคลและบัญชีของท่านตามสัญญาฉบับนี้ หากบริษัทพิจารณาโดยสุจริตว่าบริษัทยังคงไม่สามารถติดตามตัวท่านได้ภายในเวลาห้า (5) ปีหลังจากที่บัญชีถูกระงับการใช้งานชั่วคราวข้างต้น กองทุนส่วนบุคคลและบัญชีจะถูกยกเลิก และท่านตกลงว่าบริษัทมีสิทธิจำหน่ายทรัพย์สินทั้งหมดที่เป็นสิทธิของท่านในบัญชีหรือที่บริษัท (หรือบริษัทในเครือของบริษัท) รวมถึงดอกผลของทรัพย์สินดังกล่าว (เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย เป็นต้น) ทันที และบริษัทจะเก็บจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายดังกล่าว</p>	<p>หากท่านไม่ได้เข้าใช้งานบัญชีของท่านผ่านแพลตฟอร์มหรือไม่ได้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของท่านเป็นเวลา 5 ปี บัญชีของท่านจะถือว่าเป็นบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวและถูกระงับการใช้งาน (deactivated) ชั่วคราว ซึ่งหากท่านประสงค์จะเปิดใช้งานบัญชีอีกครั้ง (reactivate) เพื่อให้บัญชีกลับมาใช้งานได้ ท่านตกลงจะให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทตามที่บริษัทจะร้องขอเพื่อการยืนยันตัวตนของท่าน</p>

<p>(หลังจากหักกลบหนี้ค่าใช้จ่ายการจัดการที่เกี่ยวข้อง) เพื่อประโยชน์ของท่านเป็นเวลาอีกหนึ่ง (1) ปี (โดยบริษัทจะไม่จ่ายดอกเบี้ยใด ๆ บนจำนวนดังกล่าวให้แก่ท่าน) หากท่านยังคงไม่ได้เรียกร้องจำนวนเงินใด ๆ ที่พึงชำระให้แก่ท่านภายหลังจากที่สิ้นสุดระยะเวลาหนึ่ง (1) ปี บริษัทจะนำส่งจำนวนเงินที่ไม่ได้เรียกร้องคืนนั้นแก่สำนักงานวางทรัพย์ ตามบทบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย และให้ถือว่าบริษัทไม่มีหน้าที่ที่จะต้องจ่ายจำนวนเงินข้างต้นให้แก่ท่านอีกต่อไป และจะไม่ถือว่าบริษัทได้ผิดนัดการชำระจำนวนเงินที่ไม่ได้มีการเรียกร้องคืนหรือละเมิดสัญญา และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบชำระดอกเบี้ยใด ๆ บนจำนวนเงินข้างต้นนับแต่วันที่วางจำนวนเงินที่ไม่ได้มีการเรียกร้องคืนนั้นไว้กับสำนักงานวางทรัพย์</p>	<p>หากบริษัทยังไม่สามารถติดต่อท่านได้ภายใน 5 ปีหลังจากที่บัญชีถือว่าเป็นบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหว บัญชีของท่านและกองทุนส่วนบุคคลของท่านจะถูกปิด และบริษัทมีสิทธิจำหน่ายทรัพย์สินใด ๆ ที่เหลืออยู่ในบัญชีของท่านหรือทรัพย์สินใดที่บริษัท (หรือบริษัทในเครือของบริษัท) ถือเพื่อประโยชน์ของท่าน (รวมถึงเงินปันผลและดอกเบี้ยต่าง ๆ) และบริษัทจะเก็บจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายดังกล่าว (หลังจากหักกลบหนี้ค่าใช้จ่ายการจัดการที่เกี่ยวข้อง) เพื่อประโยชน์ของท่านเป็นเวลาอีกหนึ่ง (1) ปี (โดยบริษัทจะไม่จ่ายดอกเบี้ยใด ๆ บนจำนวนดังกล่าวให้แก่ท่าน) หากท่านยังคงไม่ได้เรียกร้องเงินดังกล่าวภายในระยะเวลาดังกล่าว บริษัทจะนำส่งเงินดังกล่าวให้แก่สำนักงานวางทรัพย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อไป หลังจากนั้น บริษัทจะไม่มีควมรับผิดชอบใด ๆ เกี่ยวกับจำนวนเงินข้างต้นอีกต่อไป</p>
<p>13. การไม่สละสิทธิ</p> <p>13.1 การที่บริษัทไม่ใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญา ใช้สิทธิล่าช้า หรือไม่ส่งคำบอกกล่าวหรือคำทวงถามเพื่อใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญาฉบับนี้ จะไม่ถือเป็นการสละสิทธิ จำกัดหรือเสื่อมเสียต่อสิทธิของบริษัทที่จะดำเนินการหรือใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญาฉบับนี้โดยไม่ต้องมีคำบอกกล่าวหรือทวงถาม และจะไม่ถือเป็นการตัดสิทธิใด ๆ ที่บริษัทมีต่อท่าน และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการนั้น นอกจากนี้ การใช้สิทธิหรือการเรียกร้องให้ชดใช้เพียงบางส่วนจะไม่ถือเป็นการตัดสิทธิบริษัทในการสิทธิหรือเรียกร้องให้ชดใช้ประการอื่นอีก ทั้งนี้ การสละสิทธิใด ๆ ตามสัญญานี้จะต้องทำเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามโดยคู่สัญญาที่สละสิทธิเท่านั้น</p> <p>13.2 บริษัทอาจผ่อนเวลาหรือผ่อนผันแก่ท่านหรือบุคคลอื่นใด โดยไม่ถือว่าเป็นการทำให้เสื่อมเสียหรือกระทบต่อสิทธิใด ๆ ที่บริษัทมีอยู่</p>	<p>การที่บริษัทไม่ใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญาฉบับนี้ หรือใช้สิทธิดังกล่าวล่าช้า ย่อมไม่ถือว่าบริษัทสละสิทธิที่จะดำเนินการดังกล่าว</p>
<p>14. บันทึกทางอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>14.1 ให้บันทึกของบริษัท (รวมถึงบันทึกที่เก็บอยู่ในเครื่องคอมพิวเตอร์และไมโครฟิล์ม หรือบันทึกทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่บริษัทจัดเก็บไว้) เกี่ยวกับเรื่องทุกเรื่องที่เกี่ยวข้องกับท่าน ธุรกรรม</p>	<p>ให้ถือว่าบันทึกใด ๆ ที่บริษัทบันทึกไว้เกี่ยวกับท่าน ธุรกรรมในบัญชีของท่าน และ/หรือ บริการที่ให้แก่ท่าน</p>

<p>ใด ๆ ในบัญชีของท่าน บัญชี และ/หรือบริการที่ให้แก่ท่าน เป็นหลักฐานอันเป็นที่ยุติของเรื่องดังกล่าว และมีผลผูกพันท่านไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใด เว้นแต่จะมีข้อผิดพลาดที่ปรากฏชัดเจนหรือข้อผิดพลาดจากการจัดเตรียม (clerkal error) ทั้งนี้โดยอยู่ภายใต้บังคับแห่งสิทธิของบริษัทที่จะแก้ไขข้อผิดพลาดหรือการละเว้นใด ๆ ในบันทึกดังกล่าว และสิทธิของบริษัทที่จะอ้างหลักฐานอื่นใด และท่านตกลงจะไม่ได้แย้งความแท้จริงหรือความถูกต้องของข้อมูลที่ได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์ซึ่งบริษัทอ้างอิงเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม ไม่ว่าในเวลาใด</p> <p>14.2 ท่านรับทราบและตกลงว่าบริษัทจะมีสิทธิทำลายข้อมูลทางทะเบียน ใบแจ้งยอดบัญชี รวมถึงบันทึกและเอกสารอื่น ๆ ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับบัญชี บริการ หรือธุรกรรม ภายหลังจากที่ครบกำหนดระยะเวลาการเก็บรักษาตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินการดังกล่าวของบริษัท</p>	<p>เป็นหลักฐานอันเป็นที่ยุติของเรื่องดังกล่าวที่ท่านไม่อาจโต้แย้งได้</p>
<p>15. บุคคลที่เกี่ยวข้อง</p> <p>15.1 ท่านรับทราบและตกลงว่าในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท บริษัทอาจมอบหมายหรือแต่งตั้งผู้ให้บริการ ตัวแทน ตัวแทนช่วง ผู้รับจ้าง ผู้รับจ้างช่วง นายหน้า ผู้ค้า ผู้รับฝากทรัพย์สิน ผู้แทนหรือบุคคลอื่น ไม่ว่าในประเทศไทยหรือที่อื่นใด (ในสัญญาฉบับนี้ จะเรียกบุคคลเหล่านี้แต่ละรายว่า "บุคคลที่เกี่ยวข้อง" ของบริษัท) เพื่อการดำเนินการ เข้าทำ หรือในฐานะของธุรกรรมใด ๆ รวมถึงการถือครอง การรับฝากหรือการจัดการทรัพย์สินของท่าน หรือการให้บริการบำรุงรักษาและการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องสำหรับการดำเนินงานของแพลตฟอร์ม หรือบริการหรือธุรกิจอื่นใดตามที่บริษัทอาจมีความต้องการ แทนการดำเนินการโดยบริษัทเอง ทั้งนี้ การข้างต้นต้องอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>15.2 ท่านรับทราบและตกลงว่า บริษัทอาจมอบหมายให้บุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทใช้ดุลยพินิจหรือดำเนินการใด ๆ แทนบริษัทได้ (รวมถึงการมอบอำนาจช่วง) ซึ่งบริษัทอาจกำหนดเงื่อนไขและข้อบังคับสำหรับการดังกล่าว ตามที่บริษัทอาจพิจารณาว่าเหมาะสม แต่ทั้งนี้ บริษัทจะต้องใช้ความระมัดระวังตามสมควรในการคัดเลือกบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าว และ การข้างต้นต้องอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>15.3 ท่านตกลงว่าพนักงาน เจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท ไม่มีอำนาจที่จะผูกพันบริษัทให้มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบใด ๆ ที่อาจมีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนโดยประการอื่นใดในสัญญาฉบับนี้</p>	<p>ท่านยอมรับว่าบริษัทอาจให้บุคคลภายนอกในการให้บริการในนามของบริษัทได้ และท่านตกลงให้บริษัทสามารถกระทำการดังกล่าวได้</p>
<p>16. ข้อมูลส่วนบุคคล</p> <p>วิธีการที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล จะเป็นไปตามนโยบายความเป็นส่วนตัว</p>	<p>โปรดพิจารณานโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของบริษัทซึ่งเผยแพร่ที่ www.stashaway.co.th/th-TH/legal/privacy-policy โดยถือว่าท่านได้ตกลงกับข้อกำหนดของนโยบาย</p>

	<p>ความเป็นส่วนตัวว่าด้วยการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน</p>
<p>17. ข้อมูลที่เป็นความลับ</p> <p>17.1 <u>หน้าที่ของบริษัท</u> เว้นแต่ตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้สัญญาฉบับนี้หรือสัญญาอื่นใดที่มีอยู่กับท่าน บริษัทจะถือว่าข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับท่านและบัญชีของท่านเป็นความลับ</p> <p>17.2 <u>ข้อมูลที่ไม่ได้เป็นความลับ</u> ท่านรับทราบว่าข้อมูลดังต่อไปนี้จะไม่ถือว่าเป็นข้อมูลที่เป็นความลับ และบริษัทไม่มีหน้าที่ต่อท่านหรือบุคคลอื่นใดในอันที่จะต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ข้อมูลซึ่งเป็นข้อมูลสาธารณะแล้ว ณ วันที่เปิดเผย (โดยมิใช่เนื่องจากการกระทำผิดสัญญาฉบับนี้) หรือได้กลายเป็นข้อมูลสาธารณะภายหลังจากนั้น (2) ข้อมูลซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทอยู่แล้วก่อนที่ท่านจะให้ข้อมูลนั้นแก่บริษัท (3) ข้อมูลที่บริษัทได้รับมาจากบุคคลภายนอกซึ่งได้รับข้อมูลนั้นมาโดยชอบด้วยกฎหมาย และไม่อยู่ภายใต้การระงับในการเก็บรักษาความลับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลนั้นต่อบริษัท และ (4) ข้อมูลใดซึ่งมีการทำให้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลได้ หรือมีการเข้ารหัสและทำให้ไม่สามารถระบุตัวบุคคลใดได้ หรือไม่สามารถอ้างถึงตัวบุคคลใดได้ <p>17.3 <u>ข้อยกเว้นจากหน้าที่ในการเก็บรักษาความลับ</u> ท่านอนุญาตให้บริษัททำการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับท่านและบัญชีของท่านแก่บุคคลดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) กรรมการ เจ้าหน้าที่ พนักงาน ผู้แทน ตัวแทน หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายใด ๆ ของบริษัท (2) บุคคลที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้น หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท และผู้สืบสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับจ้างช่วงของบุคคลเหล่านั้น และกรรมการ เจ้าหน้าที่ พนักงาน ผู้แทน ตัวแทน หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายใด ๆ ของบุคคลเหล่านั้น (3) ตัวกลางของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการของบริษัทแก่ท่าน (4) ผู้ให้คำปรึกษาด้านวิชาชีพ ที่ปรึกษา และผู้สอบบัญชีของบริษัท (5) บุคคลใดที่เข้ารับช่วงหรืออาจเข้ารับช่วงสิทธิหรือหน้าที่ทั้งหมดหรือบางส่วนของบริษัทภายใต้สัญญาฉบับนี้ หรือบุคคลใดที่มีหรืออาจมีการโอนสัญญาฉบับนี้ (หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของสัญญาฉบับนี้) ไปให้ (6) บุคคลใดที่บริษัทเชื่อโดยสุจริตว่าเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือผู้ให้บริการวิชาชีพอื่น ๆ ของท่าน 	<p>ข้อ 17 พูดยถึงหน้าที่ของท่านและบริษัทเกี่ยวกับการเก็บรักษาความลับของข้อมูลที่แลกเปลี่ยนกันที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของท่าน รวมถึงบุคคลที่บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับให้ทราบ</p>

<p>(7) หน่วยงานกำกับดูแลในเขตอำนาจใด ทั้งนี้ เพียงเท่าที่บริษัทจำเป็นต้องทำการเปิดเผยดังกล่าวเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือซึ่งบริษัทเชื่อโดยสุจริตว่าบริษัทควรปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องดังกล่าว</p> <p>(8) ตามการร้องขอจากหน่วยงานกำกับดูแล (โดยไม่คำนึงถึงเหตุผลของการร้องขอ และไม่ว่าการร้องขอนั้นเป็นไปตามคำสั่งศาลหรือโดยประการอื่นใด) และ</p> <p>(9) บุคคลอื่นหรือภายใต้กรณีอื่น ๆ ที่ท่านตกลงยินยอมด้วย</p> <p>แต่ทั้งนี้ ในกรณีการเปิดเผยภายใต้กรณีในวรรค (ก) ถึง (ค) บริษัทจะต้องดำเนินการให้ผู้รับข้อมูลมีหน้าที่ในการเก็บรักษาความลับเช่นเดียวกันเท่าที่เป็นไปได้ตามสมควร</p> <p>17.4 การมีผลบังคับใช้ต่อไป ให้การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลของท่านตามข้อ 17 ของเอกสารแนบท้ายฉบับนี้มีผลใช้บังคับถึงแม้ภายหลังจากที่สัญญาฉบับนี้สิ้นสุดลงหรือได้มีการยกเลิกบัญชีของท่านหรือบริการแล้ว</p> <p>17.5 หน้าที่ของท่าน ข้อมูล สารสนเทศ หรือข่าวสารใดที่ส่งให้แก่ท่านโดยทางระบบของบริษัทแพลตฟอร์ม หรือวิธีการอื่นใด เป็นข้อมูลที่เป็นความลับและมีจุดประสงค์เพื่อการใช้โดยผู้รับตามชื่อที่ระบุไว้เท่านั้น ถ้าท่านไม่ใช่ผู้รับตามชื่อที่ระบุไว้ ท่านต้องแจ้งให้บริษัททราบทันที และลบหรือทำลายข้อมูล สารสนเทศหรือข่าวสารนั้น รวมถึงสำเนาทั้งหมด</p> <p>17.6 การเป็นความลับของข้อมูลอื่น ๆ ท่านต้องเก็บรักษาข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวกับแพลตฟอร์มระบบของบริษัท และสารสนเทศ ข้อมูล สื่อหรือเอกสารใด ๆ ที่มอบให้แก่ท่านไว้เป็นความลับ</p>	
<p>18. การบันทึก</p> <p>ท่านตกลงให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัททำการบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์ หรือการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ใด ๆ ระหว่างท่านกับบริษัทหรือบุคลากรของบริษัท และเก็บรักษาบันทึกนั้นไว้เพื่อใช้ตามลักษณะที่บริษัทพิจารณาว่าเหมาะสมได้ โดยบันทึกเหล่านี้สามารถใช้เป็นพยานหลักฐานในกระบวนการพิจารณาทางกฎหมายได้ และให้มีคุณค่าในการพิสูจน์ข้อเท็จจริง (probative value) เช่นเดียวกับเอกสารต้นฉบับที่เป็นลายลักษณ์อักษร ท่านจะไม่ได้แย้งหรือคัดค้านการยอมรับเป็นพยานหลักฐานได้ ความเชื่อถือได้ ความถูกต้อง หรือความแท้จริงของเนื้อหาของบันทึกเหล่านี้ และท่านขอสงวนสิทธิ์ใด ๆ (ถ้ามี) ในการโต้แย้งหรือคัดค้านดังกล่าว ท่านตกลงว่าบันทึกที่บริษัทจัดทำขึ้นจะเป็นหลักฐานอันเป็นที่ยุติของเนื้อหาดังกล่าว และมีผลผูกพันท่าน</p>	<p>บริษัทและบริษัทในเครือของบริษัท</p> <p>อาจบันทึกการสนทนาที่ท่านและใช้บันทึกดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นสมควร รวมถึงใช้เป็นพยานหลักฐานในชั้นศาล</p>
<p>19. การระงับและยกเลิกบริการ</p> <p>19.1 การยกเลิกบริการทันทีโดยบริษัท บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะจำกัด ระงับเป็นการชั่วคราวหรือถาวร หรือยกเลิกบัญชีของท่าน หรือการให้บริการใด ๆ ในเวลาใด โดยให้มีผลทันที โดยไม่ต้องมีความรับผิดชอบใดต่อท่าน หากมีกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้เกิดขึ้น โดยเป็นดุลยพินิจของบริษัทแต่เพียงผู้เดียว</p> <p>(1) ท่านไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดบัญชีของบริษัท และ/หรือไม่ได้มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขการเปิดบัญชีของบริษัทอย่างครบถ้วน (ตามที่บริษัทจะกำหนดเป็นครั้งคราว) รวมถึงขั้นตอน "การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า" (Know Your Client) ของบริษัท</p>	<p>ข้อ 19.1(ก) ถึงข้อ (ง) กล่าวถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่บริษัทอาจจำกัด ระงับ หรือยกเลิกบัญชีของท่านหรือการดำเนินการแพลตฟอร์มหรือบริการใด ๆ ณ เวลาใด ๆ (ซึ่งอาจมีผลทันที) โดยไม่มีความรับผิดชอบใด ๆ ต่อท่าน มิฉะนั้น บริษัทก็มีสิทธิ์บอกเลิกสัญญานี้โดยมีหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า 14 วัน (หรือบอกกล่าว</p>

<p>(2) ท่านไม่ชำระเงินให้แก่บริษัทหรือบุคคลอื่นใดเมื่อถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าตามสัญญาฉบับนี้หรือโดยประการอื่นใด สำหรับบริการ</p> <p>(3) ท่านเสียชีวิตหรือตกเป็นบุคคลวิกลจริต</p> <p>(4) มีเหตุให้ยื่นคำร้องขอให้ท่านตกเป็นบุคคลล้มละลายได้</p> <p>(5) คำรับรองหรือคำยืนยันใด ๆ ที่ท่านให้ไว้ตามสัญญาฉบับนี้ หรือผ่านทาง แพลตฟอร์ม หรือสำหรับบริการ ไม่สมบูรณ์ ไม่เป็นจริง ไม่ถูกต้อง หรือทำให้เข้าใจผิดในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ</p> <p>(6) ท่านได้ฝ่าฝืนข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้</p> <p>(7) ท่านใช้แพลตฟอร์มหรือบริการในลักษณะที่อาจส่งผลให้บริษัทละเมิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือต้องมีความรับผิดชอบทางกฎหมาย หรือรบกวนการใช้แพลตฟอร์มหรือบริการของผู้อื่น</p> <p>(8) ท่านใช้แพลตฟอร์มหรือบริการเพื่อกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือบริษัทมีข้อสงสัยอย่างสมเหตุสมผลว่าท่านอาจดำเนินการดังกล่าว หรือบริษัททราบหรือสงสัยว่าบัญชีของท่านถูกใช้หรือจะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เป็นการฉ้อฉล หรือไม่ได้รับอนุญาต</p> <p>(9) บริษัททราบหรือสงสัยว่าวิธีการเข้าถึงแพลตฟอร์มของท่าน (กล่าวคือข้อมูลผู้ใช้งาน รหัสผ่าน และข้อมูลเข้ารหัสอื่นใด (security credentials) ที่กำหนดให้แก่ท่าน และจำเป็นสำหรับการเข้าถึงและการใช้แพลตฟอร์ม) ถูกขโมย หาย ได้รับความเสียหาย หรือถูกเปลี่ยน</p> <p>(10) บริษัททราบหรือสงสัยว่าบุคคลที่เข้าใช้งาน (log in) บัญชีของท่าน ไม่ใช่ท่าน</p> <p>(11) บริษัทจำเป็นต้องดำเนินการดังกล่าวโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือตามการร้องขอจากหน่วยงานกำกับดูแล</p> <p>(12) มีการหยุดการใช้งานตามกำหนดหรือการหยุดการใช้งานที่เกิดขึ้นหลายครั้งต่อเนื่องกัน</p> <p>(13) เหตุสุดวิสัย</p> <p>(14) ท่านเผยแพร่ โพสต์ โอน แจกจ่าย หรืออัปโหลดเนื้อหาหรือข้อมูลใดเข้าสู่แพลตฟอร์มซึ่งเป็นเท็จ ทำให้เข้าใจผิด หรือไม่ตรงกับความจริง มีถ้อยคำที่หยาบคายและไม่เหมาะสม หรือก่อให้เกิดความรู้สึกว่าเนื้อหานั้นได้รับการสนับสนุนหรือรับรองจากบริษัท</p> <p>(15) ท่านทำการแก้ไข ดัดแปลง ทำการวิศวกรรมย้อนกลับ (reverse engineer) แพลตฟอร์มหรือส่วนใด ๆ ของแพลตฟอร์ม</p> <p>(16) ท่านส่งไวรัส เวิร์ม ซ็อกพว่อง ม้าโทรจัน (trojan horses) หรือสิ่งอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการทำลาย หรืออาจเป็นอันตรายโดยประการอื่นใดต่อความมั่นคงปลอดภัยของแพลตฟอร์ม</p> <p>(17) ท่านสร้างบัญชีขึ้นหลายบัญชี</p>	<p>ล่วงหน้าในกรอบเวลาที่สั้นกว่า 14 วัน หรือการบอกเลิกที่มีผลทันทีในบางกรณี)</p> <p>ท่านอาจยกเลิกบัญชีของท่าน (1) ภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่มีการเปิดบัญชีโดยที่ไม่ต้องมีหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้าให้บริษัทหรือชำระค่าเสียหายใด ๆ ให้บริษัท สำหรับความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการบอกเลิกดังกล่าว หรือ (2) (ในกรณีอื่นใด) โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือที่มีผลทันที โดยกระทำผ่านหน้าบัญชีของท่านบน แพลตฟอร์ม</p> <p>เมื่อได้มีการยกเลิกบัญชีของท่านแล้ว บริษัทจะจำหน่ายทรัพย์สินของท่าน และจัดให้มีการโอนเงินคงเหลือใด ๆ ไปยังบัญชีธนาคารของท่านต่อไป</p>
---	---

	<p>(18) ท่านสร้างบัญชีขึ้นโดยวิธีการอัตโนมัติ หรือในลักษณะเป็นการหลอกลวงหรือฉ้อโกง</p> <p>(19) บริษัทมีความเห็นว่าท่านเป็นที่ได้รับความสนใจจากสาธารณะหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในคดีความใดซึ่งบริษัทเชื่ออย่างสมเหตุสมผลว่าจะเป็นการเสื่อมเสียต่อผลประโยชน์ของบริษัท</p> <p>19.2 เพื่อวัตถุประสงค์แห่งข้อ 19.1(ฐ) ของเอกสารแนบท้ายฉบับนี้ "เหตุสุดวิสัย" หมายถึง เหตุการณ์ใดที่อยู่นอกเหนือการควบคุมตามสมควรของบริษัท (และไม่ได้เกี่ยวข้องกับหรือเกิดขึ้นจากการผิดสัญญาหรือความประมาทเลินเล่อของบริษัท) อันทำให้ไม่สามารถปฏิบัติหรือเป็นการขัดขวางการปฏิบัติตามสัญญาฉบับนี้ รวมทั้งการให้บริการของบริษัท ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) สงคราม การจลาจล การก่อความไม่สงบหรือการปฏิวัติ การก่อวินาศกรรม การก่อการร้าย การก่อกบฏ การกระทำโดยกลุ่มพลเรือนหรือกลุ่มทหารที่มีอำนาจ การกำหนดมาตรการลงโทษ การห้ามส่งสินค้า การตัดความสัมพันธ์ทางการทูต หรือการกระทำในทำนองเดียวกัน (2) การโจมตีโดยผู้ก่อการร้าย สงครามกลางเมือง ความวุ่นวายในบ้านเมือง หรือการจลาจล (3) ภัยธรรมชาติ (Acts of God) โรคระบาด โรคระบาดทั่วโลก น้ำท่วม แผ่นดินไหว พายุไต้ฝุ่นหรือภัยพิบัติทางธรรมชาติอื่น ๆ หรือสภาพอากาศหรือสภาพแวดล้อมที่ร้ายแรง (4) การกระทำของรัฐหรือการใช้อำนาจรัฐอธิปไตย อำนาจทางศาล หรืออำนาจทางปกครองโดยรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ รวมถึงการยึด การโอนเป็นของรัฐ หรือการบังคับได้มา หรือการกระทำที่อ้างว่ามีเหตุผลสนับสนุนโดยความจำเป็นทางปกครอง (5) ไฟไหม้ การระเบิด หรือความเสียหายโดยอุบัติเหตุ (6) การพังทลายของโครงสร้างอาคาร หรือความขัดข้องของเครื่องจักร คอมพิวเตอร์ หรือยานพาหนะ (7) การหยุดชะงักหรือความขัดข้องสาธารณูปโภค รวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง ไฟฟ้า ก๊าซ หรือน้ำ หรือ (8) ข้อพิพาทแรงงาน ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง การนัดหยุดงาน การประท้วงการทำงาน หรือการปิดงานงดจ้าง <p>19.3 บริษัทจะไม่ถือว่าบริษัทกระทำผิดสัญญาฉบับนี้หรือต้องมีความรับผิดชอบใด ๆ จากการที่บริษัทไม่ปฏิบัติตามหน้าที่อื่นใดภายใต้สัญญาฉบับนี้หรือปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวล่าช้า ซึ่งเกิดขึ้นหรือเป็นผลมาจากเหตุการณ์ที่ทำให้บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาตามข้อ 19.1 ของเอกสารแนบท้ายนี้</p> <p>19.4 การยกเลิกโดยคำบอกกล่าวจากบริษัท บริษัทมีสิทธิยกเลิกสัญญาฉบับนี้ โดยการบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรแก่ท่านไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี บริษัทอาจยกเลิกบัญชีของท่าน บริการ หรือสัญญาฉบับนี้ โดยให้คำบอกกล่าวที่มีระยะเวลาสั้นกว่านั้น</p>	
--	--	--

<p>หรือคำบอกกล่าวซึ่งมีผลทันที การยกเลิกเช่นนี้จะไม่มีผลกระทบต่อธุรกรรมใดที่บริษัทได้ดำเนินการโดยชอบก่อนหน้าวันที่ของคำบอกกล่าวนั้น</p> <p>19.5 <u>การยกเลิกโดยคำบอกกล่าวจากท่าน</u></p> <p>(1) ท่านอาจยกเลิกการให้บริการของบริษัทได้ภายในระยะเวลาห้า (5) วันทำการนับจากวันที่มีการเปิดบัญชีให้แก่ท่าน ("ระยะเวลาการยกเลิก") โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่บริษัทก่อน หรือต้องชำระค่าเสียหายใด ๆ ให้แก่บริษัทอื่นเนื่องจากการยกเลิกของท่าน ท่านจะมีเพียงสิทธิได้รับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินใด ๆ ของกองทุนส่วนบุคคล หักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และเนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวอาจมีมูลค่าลดลง ณ วันที่ทำการจำหน่าย จำนวนเงินที่ท่านจะได้รับจึงอาจน้อยกว่าจำนวนเงินลงทุนของท่าน</p> <p>(2) ภายหลังจากระยะเวลาการยกเลิก ท่านอาจยกเลิกสัญญาฉบับนี้หรือบัญชีของท่านได้ในเวลาใดโดยส่งคำบอกกล่าวแก่บริษัทตามวิธีการที่บริษัทอาจกำหนดบนแพลตฟอร์ม อย่างไรก็ตาม การยกเลิกดังกล่าวจะไม่ผลกระทบต่อธุรกรรมใดที่บริษัทได้ดำเนินการอย่างถูกต้องก่อนได้รับคำบอกกล่าวนั้น หรือการดำเนินการใดที่บริษัทอาจได้กระทำไปโดยเกี่ยวข้องกับบัญชีของท่านก่อนที่จะได้รับคำบอกกล่าวนั้น</p> <p>19.6 <u>ผลของการยกเลิก</u> เมื่อมีการยกเลิกบัญชีหรือบริการใด หรือสัญญาหรือความสัมพันธ์ระหว่างท่านกับบริษัท</p> <p>(1) ท่านจะต้องหยุดใช้บริการต่าง ๆ</p> <p>(2) ให้ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่ต้องชำระให้แก่บริษัทหรือบุคคลภายนอกตามสัญญาฉบับนี้ถึงกำหนดชำระโดยทันที</p> <p>(3) บริษัทอาจหลุดพ้นจากพันธะผูกพันทั้งหมดที่บริษัทมีอยู่ในส่วนของบัญชีของท่าน โดยการขายทรัพย์สินของท่านซึ่งท่านเป็นผู้รับค่าใช้จ่าย และจัดให้มีการโอนยอดเงินคงเหลือใดในบัญชีของท่านให้แก่ท่านโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ภายในสามสิบ (30) วันนับจากการยกเลิกสัญญาฉบับนี้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับกฎหมายที่เกี่ยวข้องและความล่าช้าในการดำเนินการของธนาคารซึ่งไม่อาจคาดหมายได้</p> <p>(4) ท่านจะต้องคืน ทำลาย หรือลบข้อมูลหรือเอกสารใด ๆ ที่ได้รับจากบริษัท รวมถึงสำเนาของข้อมูลหรือเอกสารดังกล่าว เมื่อมีการร้องขอจากบริษัท (ซึ่งกระทำการตามสมควร)</p>	
<p>20. <u>การรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายและชดเชยเว้นความรับผิด</u></p> <p>20.1 ท่านตกลงจะรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายให้แก่บริษัทบนหลักการการรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายเต็มจำนวน (full indemnity basis) และปกป้องบริษัท และบรรดากรรมการ เจ้าหน้าที่ พนักงาน บุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือคู่สัญญาของบริษัทซึ่งบริษัทได้ว่าจ้างหรือใช้โดยเกี่ยวข้องกับบริการ (รวมเรียกว่า "บุคคลที่เกี่ยวข้อง") จากความสูญเสียใด ๆ ทั้งหมด ตลอดจนทำการชดเชยคืน สำหรับความสูญเสียทั้งหมดที่อาจได้รับโดยหรือเกิดขึ้นกับบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนส่วนบุคคล บัญชี</p>	<p><u>บริษัทและบริษัทในเครือของบริษัท</u></p> <p>จะไม่มี ความรับผิดใด ๆ ต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับท่าน เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวจะเกิดจากการฉ้อฉล ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือการจงใจประทุพผิตของบริษัทเอง ซึ่งท่านตกลงรับผิดชอบ</p>

<p>ธุรกรรม บริการ หรือคำสั่งใด ๆ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นโดยตรงหรือโดยอ้อม ในทันทีที่ถูกทวงถาม (เว้นแต่ที่ที่เกิดขึ้นจากการฉ้อฉล ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือการจงใจประทุพติผลิตโดยบริษัทเท่านั้น)</p> <p>20.2 บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทจะไม่รับผิดชอบหรือรับผิดชอบท่าน สำหรับความสูญเสียใด ๆ ที่อาจได้รับโดยหรือเกิดขึ้นกับท่านในประการใด ๆ ที่เกี่ยวกับบริการใดที่ให้ตามสัญญาฉบับนี้ หรือธุรกรรมที่กำหนดโดยสัญญาฉบับนี้ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นอย่างไรก็ตาม เว้นแต่ความสูญเสียหรือความเสียหายที่มีสาเหตุมาจากการฉ้อฉล ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือการจงใจประทุพติผลิตโดยบริษัท ในกรณีดังกล่าว ความรับผิดชอบของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือบริการใด จะมีจำนวนไม่เกินมูลค่าตลาดของธุรกรรมหรือบริการดังกล่าวในเวลาที่เกิดการฉ้อฉล ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือการจงใจผิดสัญญาดังกล่าว</p> <p>20.3 บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสียใด ๆ ที่เกิดกับท่านอันเนื่องจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำใดในส่วนของบริษัทโดยสุจริต บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อท่านสำหรับการกระทำหรือการละเว้นการกระทำในทางการบริการหรือโดยเกี่ยวข้องกับบริการที่ให้ตามสัญญาฉบับนี้ หรือสำหรับความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับหรือได้รับโดยท่านอันเนื่องมาจาก โดยเกี่ยวข้องกับบริการที่ให้ตามสัญญาฉบับนี้ หรือการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ ในกรณีที่ไม่ปรากฏการฉ้อฉล ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือการจงใจประทุพติผลิต</p>	<p>ชดใช้ต่อบริษัทและบริษัทในเครือของบริษัทสำหรับความเสียหายใด ๆ ที่บริษัทอาจได้รับ เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวจะเกิดจากการฉ้อฉล ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง</p>
<p>21. คำบอกกล่าว</p> <p>21.1 คำบอกกล่าว การทวงถาม หรือหนังสือติดต่ออื่น ๆ ทั้งหมดที่จำเป็นหรืออนุญาตให้ส่งตามสัญญาฉบับนี้ ("คำบอกกล่าว") จะต้องส่งดังนี้</p> <p>(1) ในกรณีของคำบอกกล่าวถึงท่าน ให้ส่งไปยังที่อยู่อีเมลที่ท่านระบุไว้ในเวลาที่เปิดบัญชีของท่าน หรือที่แก้ไขในภายหลังผ่านทาง "ขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงอีเมล" (Change of Email procedure) บนแพลตฟอร์ม หรือให้โพสต์คำบอกกล่าวนั้นบนแพลตฟอร์ม และ</p> <p>(2) ในกรณีของคำบอกกล่าวถึงบริษัท ให้ส่งทางอีเมลถึง support@stashaway.co.th</p> <p>21.2 ให้ถือว่าท่านได้รับคำบอกกล่าวที่บริษัทส่งให้แล้ว ในเวลาใดเวลาหนึ่งดังต่อไปนี้ที่เกิดขึ้นก่อน</p> <p>(1) เมื่อท่านได้รับคำบอกกล่าวบนแพลตฟอร์ม</p> <p>(2) เมื่อท่านได้รับคำบอกกล่าวทางที่อยู่อีเมลของท่าน หรือ</p> <p>(3) เมื่อสิ้นสุดเดือนปฏิทินหลังจากที่โพสต์คำบอกกล่าวนั้นบนแพลตฟอร์ม หรือส่งไปยังที่อยู่อีเมลของท่าน</p> <p>21.3 ให้ถือว่าบริษัทได้รับคำบอกกล่าวที่ท่านส่งให้แล้วในวันที่ส่งคำบอกกล่าวนั้น เว้นแต่ได้มีการส่งหลังเวลา 17.00 น.ของวันทำการ หรือในเวลาใด ๆ ของวันที่มิใช่วันทำการ ซึ่งจะถือว่าคำบอกกล่าวนั้นได้รับในวันทำการถัดไป</p> <p>21.4 ท่านจะต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางไปรษณีย์ หมายเลขโทรสาร และ/หรือที่อยู่อีเมลเพื่อการติดต่อของท่าน หรือรายละเอียดใด ๆ</p>	<p>ข้อ 21 กำหนดข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับคำบอกกล่าว การทวงถาม และการติดต่ออื่น ๆ ที่ทำได้ตามสัญญาฉบับนี้</p>

<p>ที่เกี่ยวกับท่านซึ่งอยู่ในบันทึกของบริษัท พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบทั้งหมดที่บริษัทร้องขอ บริษัทจะต้องใช้เวลาตามสมควรซึ่งไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง ใน การดำเนินการเปลี่ยนแปลงในบันทึกของบริษัท ภายหลังจากนั้นบริษัทจึงอาจยึดถือตามการ เปลี่ยนแปลงนั้นได้</p> <p>21.5 <u>การใช้บังคับของข้อนี้</u> ข้อ 21 ของเอกสารแนบท้ายนี้เกี่ยวข้องกับคำบอกกล่าวสำหรับเรื่อง ที่เกี่ยวกับแพลตฟอร์มหรือบริการเท่านั้น</p>	
<p>22. การจัดการข้อร้องเรียนและการระงับข้อพิพาท</p> <p>22.1 ข้อร้องเรียนใด ๆ ที่เกี่ยวกับวิธีการที่บริษัทจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อาจยื่นต่อ เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทซึ่งท่านสามารถติดต่อได้ที่ เลขที่ 725 อาคาร เอส-เอ็มไอโร ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 ที่อยู่อีเมล dataprotection@stashaway.co.th หรือ โทร +662 821-6888 และข้อร้องเรียน ข้อพิพาท หรือความขัดแย้งอื่นใดที่ท่านเสนอ ควรยื่นเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นประการแรกที่ complaints@stashaway.co.th โดยบริษัทจะตรวจสอบข้อร้องเรียน และรายงานให้ท่านทราบถึงผลการตรวจสอบและการแก้ไขข้อร้องเรียนหรือข้อพิพาทนั้น หาก ท่านยังคงไม่พอใจ กับผลการตรวจสอบหรือการจัดการข้อร้องเรียน ข้อพิพาท หรือความ ขัดแย้งของท่าน ถ้าเห็นว่าเหมาะสมท่านอาจยื่นเรื่องต่อศาลไทย หรือกระบวนการ อนุญาโตตุลาการของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้วแต่กรณี ตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายที่ เกี่ยวข้อง</p> <p>22.2 ภายใต้บังคับแห่งข้อ 22.1 ข้างต้น ข้อพิพาทใดที่เกิดขึ้นจากหรือเกี่ยวข้องกับสัญญาฉบับนี้ และ/หรือเอกสารที่อ้างอิงในสัญญาฉบับนี้ รวมถึงปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการมีอยู่ ความสมบูรณ์ หรือการยกเลิกสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารดังกล่าว ให้นำเสนอศาลไทยให้ตัดสินเป็นที่สุด และ ท่านและบริษัทตกลงยอมรับเขตอำนาจของศาลไทยโดยเฉพาะอย่างไม่มีเงื่อนไขและเพิกถอน ไม่ได้</p>	<p>ข้อ 22 กล่าวถึงกระบวนการจัดการ ข้อร้องเรียนของบริษัท ซึ่งหากท่าน ไม่พอใจกับการจัดการข้อร้องเรียน ของบริษัท ท่านสามารถยื่นเรื่องต่อ กระบวนการอนุญาโตตุลาการของ สำนักงาน ก.ล.ต. หรือต่อศาลไทย ตามสมควรต่อไป</p>
<p>23. ข้อกำหนดโดยทั่วไป</p> <p>23.1 <u>ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์</u> ท่านตกลงว่าการคลิก "ตกลง" (หรือการดำเนินการใดในท่านเองเดี่ยว กับเพื่อให้มีผลเช่นเดียวกันนั้น) ตามคำแนะนำบนแพลตฟอร์ม จะถือว่าท่านได้เข้าทำสัญญา ฉบับนี้ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นใดแล้ว คู่สัญญา ตกลงยอมรับว่าการกระทำใด ๆ เพื่อการแสดงตัวตนและการลงนามผ่านมาตรการทาง อิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การเข้าถึงระบบ การทวนสอบ การแสดงเจตนาด้วย การคลิก และการยืนยันความตกลงผ่านทางระบบคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์ หรือเครื่องมือสื่อสาร อื่นใด จะถือว่าเป็นการรับทราบ ความตกลง และการลงนาม รวมถึงการแสดงเจตนาของ คู่สัญญาเพื่อวัตถุประสงค์ของสัญญาฉบับนี้</p> <p>23.2 <u>การรับรองเพิ่มเติม</u> ท่านจะต้องลงนามในเอกสาร กระทำการและสิ่งต่าง ๆ และดำเนินการ เพิ่มเติมตามที่อาจจำเป็นตามสมควรหรือเหมาะสม เพื่อให้ข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้และ ธุรกรรมตามสัญญาฉบับนี้มีผลบังคับใช้อย่างสมบูรณ์ และท่านจะต้องใช้ความพยายามอย่างดี ที่สุดเพื่อให้บุคคลที่สามที่จำเป็นลงนามในเอกสาร กระทำการและสิ่งต่าง ๆ และดำเนินการ</p>	<p>ท่านไม่สามารถโอนสิทธิหรือหน้าที่ ใด ๆ ของท่านตามสัญญาให้แก่ บุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจาก บริษัทได้</p> <p>บริษัทอาจแก้ไขสัญญาได้เป็นครั้ง คราว ซึ่งการแก้ไขใด ๆ ย่อมมีผล ตั้งแต่วันที่มีการประกาศไว้ที่ www.stashaway.co.th/th-TH/ac-count-opening-document.pdf ตามที่บริษัทจะกำหนด โดยท่านจะ ต้องพิจารณาสัญญาที่ได้แก้ไข และ หากท่านไม่ตกลงด้วยการแก้ไขใด ๆ ท่านจะต้องหยุดใช้บัญชีและ/หรือ บริการของสแควเวย์ ประเทศไทย</p>

<p>เพิ่มเติมตามที่อาจจำเป็นตามสมควร เพื่อให้ข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้และธุรกรรมตามสัญญาฉบับนี้มีผลบังคับใช้อย่างสมบูรณ์</p> <p>23.3 การโอน ท่านไม่มีสิทธิที่จะโอนสิทธิ คำรับรอง ความตกลง หน้าที่ ความรับผิดชอบ และ/หรือภาระผูกพันของท่านตามสัญญาฉบับนี้ เว้นแต่ด้วยความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรของบริษัท บริษัทอาจโอนสิทธิใด ๆ ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ให้แก่บุคคลใดโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากท่าน แต่โดยอยู่ภายใต้บังคับแห่งการบอกกล่าวล่วงหน้า</p> <p>23.4 การเปลี่ยนแปลงแก้ไข บริษัทมีสิทธิเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงแก้ไข และ/หรือปรับปรุงข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้ในเวลาใด ๆ ด้วยการโพสต์สัญญาฉบับนี้ที่เป็นปัจจุบันที่ www.stashaway.co.th/th-TH/account-opening-document.pdf และให้การเพิ่มเติมการเปลี่ยนแปลงแก้ไข และ/หรือการปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับในวันที่ได้มีการโพสต์สัญญาฉบับนี้ที่ www.stashaway.co.th/th-TH/account-opening-document.pdf หรือวันอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด ท่านตกลงว่าท่านมีหน้าที่ต้องตรวจสอบสัญญาฉบับนี้เป็นระยะ หากท่านไม่ยอมรับการเพิ่มเติม การเปลี่ยนแปลงแก้ไข และ/หรือการปรับปรุงดังกล่าว ท่านต้องหยุดการใช้บัญชีและ/หรือการใช้บริการที่ให้โดยบริษัททันที อีกทั้งท่านต้องปิดบัญชี หยุดใช้บริการ และยกเลิกสัญญานี้ทันที หากท่านยังคงใช้บัญชีและ/หรือใช้บริการที่ให้โดยบริษัทต่อไปภายหลังจากมีคำบอกกล่าวนั้น จะถือว่าท่านตกลงยอมรับการเพิ่มเติม การเปลี่ยนแปลงแก้ไข และ/หรือการปรับปรุงดังกล่าวโดยไม่มีข้อสงวนสิทธิ</p> <p>23.5 ความตกลงทั้งหมด สัญญาฉบับนี้ เอกสารที่อ้างถึงในสัญญาฉบับนี้ และสัญญาแพลตฟอร์มรวมเป็นข้อกำหนดและเงื่อนไขทั้งหมดที่ตกลงกันระหว่างท่านกับบริษัทเกี่ยวกับเนื้อหาสาระของสัญญาฉบับนี้ และเอกสารและสัญญาดังกล่าว และใช้บังคับแทนและเป็นการยกเลิกเอกสาร สัญญา หนังสือแสดงเจตนา และคำรับรองอื่น ๆ ทั้งหมดที่เข้าทำระหว่างท่านกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือโดยวาจา เกี่ยวกับเนื้อหาสาระของสัญญาฉบับนี้ในทุกประการ ข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้ทั้งหมด เอกสารที่อ้างถึงในสัญญาฉบับนี้ และสัญญาแพลตฟอร์มจะยังคงมีผลบังคับใช้อย่างสมบูรณ์ต่อไปเพียงเท่าที่สามารถปฏิบัติได้ ถึงแม้ว่าเรื่องทั้งหลายที่ระบุไว้จะเสร็จสิ้นไปแล้ว เว้นแต่เรื่องที่ได้ปฏิบัติแล้วในขณะนั้น และเว้นแต่ในกรณีที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยชัดแจ้ง สัญญาฉบับนี้ เอกสารที่อ้างถึงในสัญญาฉบับนี้ และสัญญาแพลตฟอร์มจะมีผลผูกพันและดำรงเป็นประโยชน์ต่อผู้สืบทอดหรือผู้แทนโดยชอบด้วยกฎหมายของท่านและของบริษัท</p> <p>23.6 การมีผลบังคับใช้ต่อจากการยกเลิก การสละสิทธิ การรับผิดชอบใช้ค่าเสียหาย และช้อยกเว้นในสัญญาฉบับนี้ จะมีผลบังคับใช้ต่อไปภายหลังจากที่สัญญาฉบับนี้ถูกยกเลิก</p> <p>23.7 ข้อกำหนดส่วนที่เป็นโมฆะไม่กระทบส่วนที่สมบูรณ์ ถ้าข้อกำหนดใดของสัญญาฉบับนี้ หรือส่วนใด ๆ ของข้อกำหนดดังกล่าวเป็นโมฆะ ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือไม่สามารถบังคับใช้ได้ตามกฎหมายใดที่ข้อกำหนดนั้นอยู่ในบังคับ ให้ข้อกำหนดนั้นเป็นโมฆะ ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สามารถบังคับใช้ได้เพียงเท่านั้นโดยไม่กระทบไปถึงข้อกำหนดอื่น ๆ และเพื่อความชัดเจน ให้ส่วนที่เหลือของสัญญาฉบับนี้ยังคงมีผลบังคับใช้อย่างสมบูรณ์ และความชอบด้วยกฎหมาย ความสมบูรณ์ และการใช้บังคับได้ของสัญญานี้ทั้งหมดในเขตอำนาจอื่นใดจะไม่ได้รับผลกระทบแต่ประการใด</p>	<p>และบอกเลิกสัญญาโดยทันที หากท่านยังคงใช้บัญชีและ/หรือบริการของบริษัทหลังจากวันที่มีหนังสือบอกกล่าวดังกล่าว จะถือว่าท่านได้ตกลงด้วยกับการแก้ไขสัญญาข้างต้นแล้ว</p> <p>กฎหมายที่ใช้บังคับกับสัญญาฉบับนี้ คือกฎหมายไทย</p>
--	---

23.8	ไม่มีสิทธิของบุคคลภายนอก บุคคลที่มีใช่คู่สัญญาของสัญญาฉบับนี้ จะไม่มีสิทธิตามกฎหมายใดในอันที่จะบังคับข้อกำหนดใดในสัญญาฉบับนี้	
23.9	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง สัญญาฉบับนี้อยู่ภายใต้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย	

เอกสารแนบท้าย 3 – เอกสารคำเตือนความเสี่ยง

เอกสารคำเตือนความเสี่ยงฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้คำอธิบายให้ท่านทราบโดยสังเขปเกี่ยวกับความเสี่ยงบางประการที่เกี่ยวข้องกับ**บริการ** (รวมถึงการลงทุนใน**ทรัพย์สินและธุรกรรม**) ซึ่งท่านควรทราบก่อนที่จะใช้**บริการของบริษัท** โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ท่านจะต้องตระหนักว่าความเสี่ยงสูญเสียเงินลงทุนของท่านอาจมีนัยสำคัญ

เอกสารคำเตือนความเสี่ยงฉบับนี้ได้กล่าวถึงรายละเอียดของความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ**บริการ เอกสารคำเตือนความเสี่ยง**ฉบับนี้มุ่งเน้นที่ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบริการจัดการกองทุนส่วนบุคคลโดยทั่วไปและ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศและกองทุนรวม ETF (exchange-traded funds) จากมุมมองของการลงทุนที่เกี่ยวข้อง**บริษัท**ขอแนะนำให้ท่านขอคำปรึกษาทางการเงิน กฎหมาย ภาษี และวิชาชีพอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยตัวของท่านเอง

เว้นแต่มีการนิยามไว้เป็นอย่างอื่นใน**เอกสารคำเตือนความเสี่ยง**ฉบับนี้ ถ้อยคำและการอ้างอิงที่นิยามไว้ในส่วนอื่นของ**สัญญาฉบับนี้** ให้มีความหมายเช่นเดียวกันใน**คำเตือนความเสี่ยง**ฉบับนี้

1. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบริการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

การลงทุนของ**บริษัท**เพื่อ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านตาม**กลยุทธ์การลงทุน**นั้นนำมาซึ่งความเสี่ยงบางประการ โดยมูลค่า**ทรัพย์สินสุทธิ**ของ**กองทุนส่วนบุคคล**อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้โดยขึ้นอยู่กับสถานะเศรษฐกิจหรือการเมือง สภาพตลาดเงิน สภาพตลาดหุ้น ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เงินเพื่อราคาของ**ทรัพย์สิน** ดัชนีหรือ**ทรัพย์สินที่กองทุนส่วนบุคคล**เข้าลงทุน ภัยธรรมชาติ และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศต่าง ๆ ผลการดำเนินงานในอดีตของ**บริษัท**ไม่ได้เป็นการรับรองผลการดำเนินงานในอนาคตของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่าน และท่านอาจจะไม่ได้รับ**เงินลงทุนคืน**หรือ**อาจสูญเสียเงินลงทุน**ของท่าน ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน หรืออาจต้องชำระเงินเพิ่มเติมหรือดำเนินการอื่น ๆ

ท่านเข้าใจและยอมรับว่า**บริษัท**ไม่ได้ให้คำรับรอง และไม่ได้อนุญาตให้กรรมการหรือพนักงานของ**บริษัท**ให้คำรับรองในนามของ**บริษัท** ในเรื่องใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ**กองทุนส่วนบุคคล** รวมถึงอัตราผลตอบแทนจาก**ทรัพย์สิน** หรือผลตอบแทนคงที่ใด ๆ ที่ท่านจะได้รับ ท่านรับทราบและตกลงว่าในส่วนของการ**บริการของบริษัท** ท่านไม่ได้ยึดถือตามคำรับรองของ**บริษัท**ในเรื่องใด ๆ

2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

กองทุนส่วนบุคคลของท่านอาจลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ¹ ซึ่งอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายและกฎระเบียบของประเทศที่ผลิตภัณฑ์เหล่านั้นจดทะเบียนอยู่ ดังนั้น ท่านจึงควรตระหนักถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ดังนี้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับ**กลยุทธ์การลงทุน**ที่ท่านเลือก

- ระดับความคุ้มครองผู้ลงทุนที่ท่านได้รับในประเทศที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศจะดำเนินการภายใต้ระบบกฎหมายที่แตกต่างกันออกไป
- ความแตกต่างระหว่างระบบกฎหมายในต่างประเทศและประเทศไทย อาจมีผลกระทบต่อความสามารถของท่านที่จะได้รับเงินคืนของท่านคืน
- นัยทางภาษี ความเสี่ยงเกี่ยวกับสกุลเงิน และค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรมเพิ่มเติมที่อาจเกิดขึ้นกับท่าน
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับคู่สัญญาและนายหน้าที่ท่านจะต้องแบกรับและ
- พัฒนาการด้านการเมือง เศรษฐกิจและสังคมซึ่งมีอิทธิพลต่อตลาดต่างประเทศที่ท่านทำการลงทุน

¹ "ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ" ในเอกสารฉบับนี้ หมายถึง ผลิตภัณฑ์ตลาดหุ้นที่จดทะเบียนเพื่อการซื้อขาย หรือมีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในต่างประเทศเท่านั้น (เรียกรวมกันว่า "**ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ**")

ความเสี่ยงเหล่านี้และความเสี่ยงอื่น ๆ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่าของการลงทุนของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่าน

1. ค่าเตือนนี้ไม่ได้เปิดเผยความเสี่ยงทั้งหมด และเรื่องที่มีนัยสำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ
2. **กรณีกลยุทธ์การลงทุน**มีความเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ท่านควรพิจารณาอย่างรอบคอบว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเหมาะสมกับท่านหรือไม่ โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทรัพยากรการเงิน และกรณีแวดล้อมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ในการพิจารณาจัดตั้ง**กองทุนส่วนบุคคล**ที่ลงทุนในผลิตภัณฑ์เหล่านี้ ท่านควรตระหนักในเรื่องดังต่อไปนี้

ความแตกต่างของกฎระเบียบ

- (1) ตลาดต่างประเทศอาจมีกฎระเบียบที่แตกต่างกัน และอาจมีการดำเนินงานแตกต่างจากตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย ตัวอย่างเช่น ตลาดต่างประเทศอาจมีกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกันในเรื่องการเก็บรักษาหลักทรัพย์และเงินที่ธนาคารรับฝากทรัพย์สินหรือผู้รับฝากเงินถืออยู่ อันอาจมีผลต่อหลักเกณฑ์การแยกและการเก็บรักษาผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือเงินที่ถืออยู่ในต่างประเทศของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่าน นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่ผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือเงินของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองหากผู้รับฝากทรัพย์สินมีปัญหาด้านเครดิตหรือประสบปัญหา อีกทั้งตลาดต่างประเทศยังมีระยะเวลาสำหรับการหักบัญชีและส่งมอบที่แตกต่างกัน
- (2) ตลาดต่างประเทศอาจอยู่ภายใต้บังคับของกฎเกณฑ์คุ้มครองผู้ลงทุนที่แตกต่างจากประเทศไทย
- (3) ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศอาจอยู่ภายใต้มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลต่างจากที่มาตรฐานที่ใช้บังคับกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในประเทศไทย และเมื่อมีการเปิดเผยข้อมูล ความแตกต่างของมาตรฐานด้านการบัญชี การสอบบัญชีและการรายงานทางการเงินอาจมีผลกระทบต่อคุณภาพและความสามารถในการเปรียบเทียบของข้อมูลที่ให้ด้วย นอกจากนี้ การหาข้อมูลซึ่งเป็นปัจจุบัน และข้อมูลที่เผยแพร่อาจอยู่ในภาษาต่างประเทศเท่านั้นอาจกระทำได้ยากกว่า

ความแตกต่างของระบบกฎหมาย

- (4) บางประเทศอาจไม่มีหรือไม่มีค่าน้ำหนักในการใช้หลักกฎหมายเหมือนอย่างที่ใช้อยู่ในระบบกฎหมายที่พัฒนาแล้ว ซึ่งทำให้ยากยิ่งขึ้นที่จะคาดหมายผลของกระบวนการพิจารณาทางศาล หรือจำนวนของค่าเสียหายที่พึงได้รับการชดเชยได้อย่างแน่นอน
- (5) **สำนักงาน ก.ล.ต.** ของประเทศไทยจะไม่สามารถบังคับให้มีการบังคับใช้กฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลหรือกฎหมายของตลาดในประเทศอื่น ๆ ที่จะมีการเข้าทำธุรกรรมเพื่อ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านได้
- (6) กฎหมายของบางประเทศอาจห้ามหรือจำกัดการส่งเงินกลับออกจากประเทศดังกล่าว ซึ่งรวมถึงเงินลงทุน เงินที่ได้รับจากการหยุดการลงทุน ผลกำไร เงินปันผล และดอกเบี้ยที่เกิดจากการลงทุนในประเทศเหล่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีการรับประกันว่าเงินที่**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านได้ลงทุนไป และเงินที่เกิดขึ้นจากการลงทุนจะสามารถส่งออกนอกประเทศดังกล่าวได้หรือไม่
- (7) ในบางประเทศอาจมีการจำกัดจำนวนเงินหรือประเภทของผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ผู้ลงทุนต่างชาติอาจซื้อขายได้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องและราคาของผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศซึ่ง**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านเข้าลงทุน

ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- (8) การลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศอาจมีนัยทางภาษี ตัวอย่างเช่น เงินที่ได้รับจากการขายหรือการรับเงินปันผลและรายได้อื่น ๆ อาจต้องเสียภาษี อากรหรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในต่างประเทศหรือในประเทศไทย หรือในทั้งสองประเทศ

- (9) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราจะ หรือการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราอาจจะมีผลต่อผลตอบแทนจากการลงทุนของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่อยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่จำเป็นต้องแปลงสกุลเงินของผลิตภัณฑ์การลงทุน
- (10) **กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านอาจต้องชำระค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม เช่น ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นของนายหน้าสำหรับธุรกรรมในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ นอกจากนี้ ในบางประเทศ **กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านยังอาจต้องชำระค่าธรรมเนียมในการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนบางอย่าง ซึ่งค่าใช้จ่ายเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือเป็นการเพิ่มผลขาดทุนของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่าน
- (11) โดยทั่วไปธุรกรรมในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือตลาดต่างประเทศจะถูกจะมีการเข้าทำโดยนายหน้าต่างประเทศซึ่งมีสิทธิซื้อขายและ/หรือหักบัญชีในตลาดเหล่านั้น ธุรกรรมทั้งหมดที่เข้าทำกับคู่ค้าและนายหน้าดังกล่าวเพื่อ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านต้องอาศัยการที่คู่ค้าและนายหน้าเหล่านี้ปฏิบัติตามหน้าที่ของตนโดยชอบ ซึ่งหากคู่ค้าและนายหน้าเหล่านี้มีหนี้สินล้มพันตัวหรือผิดสัญญาอาจทำให้เกิดมีการเลิกหรือปิดสถานะธุรกรรมโดยไม่ได้ได้รับความยินยอมจาก**บริษัท** (ในนามของ**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่าน) และ/หรืออาจทำให้ยากที่จะเรียกคืนเงินหรือทรัพย์สินใน**กองทุนส่วนบุคคล**ของท่านในต่างประเทศ

พัฒนาการทางการเมือง เศรษฐกิจและสังคม

- (12) พัฒนาการทางการเมือง เศรษฐกิจและสังคมอาจมีผลต่อตลาดในต่างประเทศ ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอน และอาจเป็นการสร้างความเสี่ยงสำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศได้

3. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับ**กองทุนรวมที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (ETF)**

โดยทั่วไป**กองทุนรวม**ประเภทที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ("**กองทุนรวม ETF**") จะเคลื่อนไหวตามผลการดำเนินงานของดัชนี ตลาดในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ หรือกลุ่มทรัพย์สินบางอย่าง เช่น หุ้น พันธบัตร หรือสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** อาจใช้กลยุทธ์ต่าง ๆ ในการบรรลุวัตถุประสงค์นี้ (รวมถึงการใช้ตราสารอนุพันธ์) แต่โดยทั่วไปผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** จะไม่มีดุลยพินิจที่จะคงสถานะการลงทุนในเชิงรับ (defensive positions) ในช่วงตลาดขาลง โดยผู้ลงทุนต้องพร้อมรับความเสี่ยงของการขาดทุนและความผันผวนที่เกี่ยวข้องกับดัชนี/สินทรัพย์อ้างอิง

- (1) ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการเมือง เศรษฐกิจ สกุลเงิน กฎหมายและอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับประเทศนั้น ๆ กลุ่มธุรกิจ หรือตลาดที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงของ**กองทุนรวม ETF** ซึ่ง**กองทุนรวม ETF** ที่ลงทุนในประเทศเดียวหรือกลุ่มธุรกิจเดียวจะมีเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุน (concentration risk) ซึ่งผู้ลงทุนควรตระหนักถึง เช่นเดียวกับการลงทุนใด ๆ **กองทุนรวม ETF** อาจต้องเสียภาษีที่เรียกเก็บโดยหน่วยงานในตลาดของดัชนีที่**กองทุนรวม ETF** เคลื่อนไหวตาม และมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับตลาดเกิดใหม่ และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายของตลาดอ้างอิง โดย**กองทุนรวม ETF** ที่มีดัชนีอ้างอิงตลาดเกิดใหม่อาจมีความเสี่ยงต่อการขาดทุนมากกว่าการลงทุนในตลาดประเทศพัฒนาแล้วอันเนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความไม่แน่นอนทางการเมือง เศรษฐกิจ ภาษีอากร และการกำกับดูแลที่สูงกว่า
- (2) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับค่า tracking errors (ส่วนต่างของผลการดำเนินงานระหว่าง**กองทุนรวม ETF** และดัชนี/สินทรัพย์อ้างอิง) เนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความล้มเหลวของกลยุทธ์การเคลื่อนไหวตามทรัพย์สินอ้างอิง (tracking strategy) ความแตกต่างของสกุลเงิน เหตุการณ์เกี่ยวกับสิทธิของหลักทรัพย์ในบริษัท (corporate action) เช่น สิทธิซื้อหรือได้รับหลักทรัพย์เพิ่มเติม (rights and bonus issues) โดยผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิงของ**กองทุนรวม ETF** ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย
- (3) ผู้ลงทุนจะไม่สามารถซื้อ และไม่สามารถขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องในระหว่างระยะเวลาห้ามทำการซื้อขายชั่วคราวของหน่วยลงทุนนั้น ตลาดหลักทรัพย์อาจทำการซื้อขายหน่วยลงทุนชั่วคราวในเวลาใดที่ตลาดหลักทรัพย์พิจารณาว่าเป็นการเหมาะสมเพื่อการซื้อขายอย่างเป็นธรรมและเป็นระเบียบเพื่อที่

จะคุ้มครองผู้ลงทุน การจองซื้อและไถ่ถอนหน่วยลงทุนอาจถูกระงับไปด้วยถ้าการซื้อขายหน่วยลงทุนถูกห้ามเป็นการชั่วคราว

- (4) ในกรณีที่**กองทุนรวม ETF** ลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (กล่าวคือ กองทุนรวม synthetic ETF) หรือโดยใช้การแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวม (total return swaps) เพื่อบริหารผลตอบแทนให้เป็นไปตามผลการดำเนินงานของดัชนี ผู้ลงทุนจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ออกตราสารอนุพันธ์ นอกเหนือไปจากความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับดัชนี หากคู่สัญญาผิดนัดหรือไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตน กองทุนรวม synthetic ETF อาจขาดทุนเป็นจำนวนเท่ากับมูลค่าเต็มของตราสารอนุพันธ์ที่ออกโดยคู่สัญญาดังกล่าว นอกจากนี้ ควรพิจารณาถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุน (concentration risk) ของผู้ออกตราสารอนุพันธ์ด้วย (อาทิเช่น เนื่องจากผู้ออกตราสารอนุพันธ์เป็นสถาบันการเงินระหว่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ การที่คู่สัญญาตราสารอนุพันธ์รายหนึ่งของกองทุนรวม synthetic ETF ไม่ปฏิบัติตามสัญญา หรือการเกิดกรณีอื่นใดที่มีผลกระทบต่อปฏิบัติตามสัญญาของคู่สัญญาดังกล่าว อาจมีผลกระทบ (knock-on effect) ต่อคู่สัญญาตราสารอนุพันธ์รายอื่น ๆ ของกองทุนรวม synthetic ETF ด้วย) ดังนั้น **กองทุนรวม ETF** จึงอาจขาดทุนสูงกว่าความเสี่ยงที่คาดหมายไว้เป็นอย่างมากได้ในกรณีของการผิดสัญญาโดยคู่สัญญาเพียงรายเดียว กองทุนรวม synthetic ETF บางกองทุนได้มีการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ออกโดยคู่สัญญาหลายราย เพื่อที่จะกระจายการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่เกี่ยวกับคู่สัญญา อย่างไรก็ตาม จำนวนคู่สัญญาของ**กองทุนรวม ETF** ที่มากขึ้นก็ทำให้**กองทุนรวม ETF** มีค่าความเป็นไปได้ทางคณิตศาสตร์ที่**กองทุนรวม ETF** จะได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกี่ยวกับคู่สัญญาสูงขึ้นด้วย หากคู่สัญญารายใดรายหนึ่งไม่ปฏิบัติตามสัญญา **กองทุนรวม ETF** อาจขาดทุน
- (5) **กองทุนรวม ETF** อาจไม่มีสภาพคล่อง ถึงแม้ว่า**กองทุนรวม ETF** ส่วนใหญ่อาจมีผู้ดูแลสภาพคล่องทำหน้าที่สนับสนุนสภาพคล่อง แต่ไม่ได้มีการรับประกันว่าจะมีการดำรงการซื้อขายอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ผู้ดูแลสภาพคล่องผิดสัญญาหรือไม่ปฏิบัติหน้าที่ของตน ผู้ลงทุนอาจจะไม่สามารถซื้อขายผลิตภัณฑ์ได้ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องจะยิ่งสูงขึ้นถ้า**กองทุนรวม synthetic ETF** ลงทุนในตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดรอง หรือในกรณีที่ไม่สามารถเข้าถึงราคาได้โดยง่าย อีกทั้งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ยังอ่อนไหวต่อการขึ้นลงของราคาและความผันผวนที่สูงกว่า ดังนั้น การยกเลิกการลงทุนก่อนกำหนดจึงอาจเป็นการยากและมีค่าใช้จ่ายสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีที่ลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อการเข้าถึงตลาดที่มีสภาพคล่องจำกัด ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากส่วนต่างของราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขายที่กว้างกว่าของตราสารอนุพันธ์
- (6) ถึงแม้ว่า**กองทุนรวม ETF** ได้รับหลักประกัน หลักประกันนั้นยังอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าผู้ให้หลักประกันปฏิบัติตามหน้าที่ของตน นอกจากนี้ หลักประกันนั้นอาจไม่ได้ประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง และอาจกระจุกตัวอยู่ในบางตลาด กลุ่มธุรกิจ และ/หรือหลักทรัพย์ที่ออกโดยรัฐบาลหรือภาครัฐ ซึ่งอาจจะไม่ได้เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิง อีกทั้งยังมีความเสี่ยงด้วยว่าในกรณีที่มีการใช้สิทธิต่อหลักประกัน มูลค่าตลาดของหลักประกันอาจจะต่ำกว่าจำนวนที่ค้ำประกันไว้เป็นอย่างมาก ซึ่งก่อให้เกิดผลขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญแก่**กองทุนรวม ETF**
- (7) กองทุนรวม synthetic ETF อาจซื้อขายในราคาต่ำหรือสูงกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนต่างราคานี้มีสาเหตุมาจากปัจจัยอุปสงค์และอุปทาน และอาจมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นได้โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่มีความผันผวนและความไม่แน่นอนในตลาดสูง ส่วนต่างนี้ยังอาจพบได้ในกรณีของ**กองทุนรวม ETF** ที่มีการเคลื่อนไหวตามตลาดหรือกลุ่มธุรกิจเฉพาะซึ่งมีข้อจำกัดการลงทุนโดยตรง ในกรณีที่ดัชนี/ตลาดซึ่ง**กองทุนรวม synthetic ETF** เคลื่อนไหวตามนั้นสามารถเข้าถึงได้ยาก **กองทุนรวม ETF** อาจขาดประสิทธิภาพในการสร้าง

หรือไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อให้ราคาของกองทุน ETF สอดคล้องกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่งผลให้ **กองทุนรวม ETF** ต้องซื้อขายในราคาที่สูงหรือต่ำกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ผู้ลงทุนที่ซื้อกองทุน synthetic ETF ในราคาสูงกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือทำการขายเมื่อราคาตลาดต่ำกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อาจได้รับผลขาดทุน

- (8) **กองทุนรวม ETF** อาจจะสามารถหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงได้อย่างสมบูรณ์ และอาจถือทรัพย์สินที่ไม่ได้รวมอยู่ในดัชนี (non-index assets) กลยุทธ์ของผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** ซึ่งมีข้อจำกัดในการดำเนินการ อาจจะไม่สามารถสร้างผลลัพธ์ตามที่มุ่งหมายไว้ นอกจากนี้ ผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** มีดุลยพินิจที่จะใช้สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในส่วนของบ่งค้ประกอบของ**กองทุนรวม ETF**
- (9) ผู้ลงทุนที่ลงทุนใน**กองทุนรวม ETF** ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมิได้อยู่ในสกุลเงินท้องถิ่นยังมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราอาจมีผลกระทบในทางลบต่อมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งกระทบต่อราคาของกองทุน ETF ด้วย
- (10) ดัชนีอ้างอิงของ**กองทุนรวม ETF** มีความผันผวน และองค์ประกอบและน้ำหนัก (weightings) ของดัชนีอ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งอาจทำให้ราคาของหน่วยลงทุนของ**กองทุนรวม ETF** อาจขึ้นหรือลงได้ โดยทั่วไป การลงทุนในหน่วยลงทุนจะสะท้อนถึงดัชนีอ้างอิงเนื่องจากองค์ประกอบของดัชนีอ้างอิงจะเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราว โดยไม่จำเป็นต้องเป็นไปตามลักษณะที่เป็นอยู่ในเวลาที่ทำการลงทุนในหน่วยลงทุน นอกจากนี้ ไม่มีการรับประกันได้ว่า**กองทุนรวม ETF** กองทุนใดจะสะท้อนถึงองค์ประกอบของดัชนีอ้างอิงที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง ณ ขณะใด ๆ
- (11) เนื่องจากโดยปกติ ผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** จะได้รับอนุญาตจากผู้จัดทำดัชนี (index provider) ในการใช้ดัชนีอ้างอิงที่เกี่ยวข้องได้ **กองทุนรวม ETF** จึงอาจถูกยกเลิกได้ถ้าสัญญาการให้อนุญาตที่เกี่ยวข้องถูกยกเลิกหรือถ้าไม่มีการรวบรวมหรือการเผยแพร่ดัชนีอ้างอิงที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังสงวนสิทธิที่จะเพิกถอนการอนุญาตที่ให้แก่**กองทุนรวม ETF** หรือกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นว่าเหมาะสม และการเพิกถอนนั้นอาจส่งผลให้เป็นการไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่อาจเป็นไปได้ หรือพันธบัตรที่จะดำรง**กองทุนรวม ETF** ต่อไป นอกจากนี้ บริษัทลูกและบริษัทในเครือของผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** อาจมีบทบาทใน**กองทุนรวม ETF** ด้วย ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (12) ผู้จัดทำดัชนีไม่มีหน้าที่ต้องคำนึงถึงความต้องการของผู้จัดการ**กองทุนรวม ETF** หรือผู้ลงทุน ในการพิจารณา กำหนดองค์ประกอบ หรือคำนวณดัชนีอ้างอิงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้จัดทำดัชนีอาจเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขขั้นตอนและหลักเกณฑ์การคำนวณและรวบรวมดัชนีอ้างอิงแต่ละดัชนี และสูตรที่เกี่ยวข้อง บริษัทที่เป็นองค์ประกอบและปัจจัยต่าง ๆ เป็นครั้งคราวโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบ (ไม่ว่าโดยวาจาหรือโดยวิธีการอื่นใด) ดังนั้น จึงไม่มีการรับประกันได้ว่าการดำเนินการของผู้จัดทำดัชนีจะไม่เป็นการเสื่อมเสียต่อผลประโยชน์ของ**กองทุนรวม ETF** ผู้จัดการ หรือผู้ลงทุนที่เกี่ยวข้อง

(3)

ท่านรับรองว่าท่านได้รับสำเนาของเอกสารคำเตือนความเสี่ยงฉบับนี้แล้ว และท่านเข้าใจถึงเนื้อหาของเอกสารคำเตือนความเสี่ยงฉบับนี้