

## ข้อควรทราบก่อนการรับบริการวางแผนการเงินจาก Avenger Planner

คำชี้แจง เอกสารชุดนี้มี 2 หน้า โปรดศึกษาอย่างละเอียด ก่อนสมัครรับบริการวางแผนการเงิน



หัวข้อ	แนวปฏิบัติของ Avenger Planner	ข้อควรระวัง/ข้อจำกัด
การนัดหมาย รับบริการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการนัดหมายอย่างน้อย 2 ครั้ง</li> <li>การนัดหมายในครั้งแรกจำเป็นต้องมีการพบหน้ากัน (Face-to-Face)</li> <li>การนัดหมายในครั้งต่อไป สามารถนัดหมายผ่านช่องทางการสื่อสารอื่นๆ อาทิทางโทรศัพท์ หรือ Video Call</li> <li>โปรดเตรียมข้อมูลและเอกสารซึ่ง Planner จะแจ้งให้ทราบเมื่อนัดหมายมาให้พร้อม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ควรนัดหมายในสถานที่ปลอดภัย และมีความเป็นส่วนตัวเพียงพอที่จะสามารถพูดคุยเรื่องการเงินและเรื่องส่วนบุคคลได้</li> <li>ไม่ควรนำผู้ติดตาม ที่ท่านไม่ยินดีให้รับทราบข้อมูลส่วนตัวมาด้วย</li> <li><b>เราขอสงวนสิทธิ์ปฏิเสธการให้บริการ กรณีไม่สามารถนัดหมายเพื่อให้บริการได้ภายใน 2 เดือนนับจากวันที่ถึงคิวรับบริการ</b></li> </ul>
การเปิดบัญชี การลงทุน และ การซื้อผลิตภัณฑ์ ทางการเงินอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Planner จะแนะนำและเสนอขายผลิตภัณฑ์การเงินให้กับท่าน เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้ เพื่อดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายเท่านั้น</li> <li>ท่านสามารถซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าวด้วยตนเองผ่านทางช่องทางอื่นได้ โดยไม่จำเป็นต้องซื้อกับ Planner ที่ให้บริการ</li> <li>กรณีท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ หรือต้องการตัวเลือกเพิ่มเติม โปรดอย่าเกรงใจที่จะสอบถามกับ Planner ของท่าน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>ห้ามจ่ายเงินสดหรือโอนเงินเข้าบัญชีชื่อ Planner หรือชื่อบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ที่ท่านต้องการซื้อผลิตภัณฑ์</b></li> <li>ในการเซ็นรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารต่างๆ ต้องมีการ “ขีดคร่อม” ระบุวัตถุประสงค์ในการใช้งานเอกสารดังกล่าวให้ชัดเจนด้วย</li> <li><b>กรณีถูกค้าตัดสินใจที่จะซื้อผลิตภัณฑ์ต่างๆ ด้วยตนเอง Planner จะไม่สามารถทราบสถานะของการดำเนินการตามแผนส่วนนั้นได้</b></li> </ul>
การติดตามสถานะ การเปิดบัญชี และงานเอกสาร	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรณีข้อมูลในการเปิดบัญชีและดำเนินการด้านเอกสารต่างๆ ไม่ครบถ้วน Planner จะสอบถามข้อมูลจากท่าน ผ่านช่องทางสื่อสารต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต แมสเซนเจอร์เอกชน <b>โดยไม่จำเป็นต้องมีการนัดพบเพิ่มเติม</b></li> <li>กรณีจำเป็นต้องมีการจัดส่งเอกสารต่างๆ เพิ่มเติม Planner สามารถอำนวยความสะดวกในการไปรับเอกสารจากท่านได้ โดยอาจเป็นการใช้แมสเซนเจอร์เอกชน ไปรษณีย์ หรือวิธีการอื่นๆ ที่เหมาะสม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรณี Planner ไม่สามารถไปรับเอกสารจากท่านได้ และท่านอยู่นอกพื้นที่ให้บริการของแมสเซนเจอร์เอกชน อาจมีความจำเป็นต้องขอให้ท่านจัดส่งเอกสารให้ทางไปรษณีย์ หรือด้วยวิธีการอื่นๆ</li> <li>กระบวนการต่างๆ อาจมีความล่าช้า และในการติดตามสถานะนั้น เนื่องจาก Planner จำเป็นต้องประสานงานกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง อีกต่อหนึ่งหรือหลายต่อ ซึ่งอาจต้องรอคำตอบ หากมีความล่าช้าเกิดขึ้น Planner จะแจ้งให้ท่านทราบถึงระยะเวลาโดยประมาณ</li> </ul>
การเปลี่ยนแปลง ที่มีนัยสำคัญ เกิดกับท่าน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกิดกับท่าน อาทิ เปลี่ยนงาน เปลี่ยนแปลงสถานะครอบครัว เจ็บป่วย มีค่าใช้จ่ายรายการใหญ่ที่คาดไม่ถึง ฯลฯ โปรดแจ้ง Planner ของท่าน เพื่อสามารถให้คำแนะนำและปรับปรุงแผนการเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้โดยเร็ว</li> <li><b>การปรับปรุงแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันที่สุด มิใช่เพียงความรับผิดชอบของ Planner เท่านั้น แต่ถือเป็นความรับผิดชอบของท่านด้วย</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรณีที่ท่านไม่แจ้งการเปลี่ยนแปลงสำคัญให้กับ Planner ของท่านได้รับทราบ อาจส่งผลให้แผนการเงินเดิม ไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบ เช่น ผิดเงื่อนไขทางภาษีต่างๆ เป็นต้น</li> </ul>

หัวข้อ	แนวปฏิบัติของ Avenger Planner	ข้อควรระวัง/ข้อจำกัด
การติดตามสถานการณ์การลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เราให้คำแนะนำ โดยให้นำหนักกับปัจจัยพื้นฐานในระยะยาวเป็นหลัก จึงไม่ได้มีการแนะนำให้ปรับพอร์ตหรือปรับแผนการลงทุนถี่นัก</li> <li>▪ <b>ความถี่มาตรฐานในการทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินคือปีละ 1 ครั้ง</b> เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ต้องเพิ่มความถี่ ซึ่งจะแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล</li> <li>▪ กรณีที่ท่านมีข้อสงสัยหรือต้องการคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนถึงกำหนดการทบทวนและปรับปรุงแผน ท่านยังสามารถสอบถามกับ Planner ได้ โดย Planner จะพิจารณารับนัดหมายของท่านตามความจำเป็นและเหมาะสม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ บริการของเรา ไม่มีนโยบายให้ Planner รายงานข่าวสารหรือสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในแต่ละวันให้กับท่าน โดยจะมีการแจ้งข่าวสารและสถานการณ์เฉพาะในกรณีที่สำคัญและกระทบกับแผนการเงินของท่านเท่านั้น</li> <li>▪ <b>การที่พอร์ตการลงทุนมีมูลค่าติดลบหรือมีผลขาดทุนในระยะสั้น ถือเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นได้เป็นปกติในการลงทุนเพื่อเป้าหมายระยะยาว เราไม่มีนโยบายให้ Planner รายงานสถานการณ์ที่เกิดขึ้นให้กับท่านทุกครั้งที่เหมาะสมกับเหตุการณ์ดังกล่าว แต่ท่านสามารถเป็นฝ่ายสอบถามเองได้</b></li> <li>▪ <b>กรณีที่ท่านสอบถามสถานการณ์ต่างๆ Planner อาจไม่สามารถตอบคำถามท่านได้ในทันทีทันใด โดย Planner จะทำการแจ้งระยะเวลาโดยประมาณที่จะติดต่อกลับ เพื่อให้คำตอบแก่ท่านอีกครั้งหนึ่ง</b></li> </ul>
ค่าบริการ ค่าตอบแทน สิ้นน้ำใจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เราไม่คิดค่าบริการวางแผนการเงิน และค่าให้คำปรึกษา</li> <li>▪ รายได้เพียงอย่างเดียวของ Planner เกิดจากส่วนแบ่งรายได้ ซึ่งจะได้รับเมื่อท่านซื้อผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยตรงกับ Planner เท่านั้น</li> <li>▪ ท่านมีสิทธิ์ที่จะสอบถามกับ Planner ได้ว่าผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ Planner แนะนำนั้น Planner ได้รับส่วนแบ่งรายได้เท่าใด เพื่อประกอบการตัดสินใจของท่าน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ กรณีที่ท่านพอใจกับบริการที่ได้รับ เพียงบอกกล่าวให้ Planner รับทราบก็เสมือนว่าเราได้รับค่าตอบแทนในรูปของกำลังใจในการทำงานแล้ว</li> <li>▪ หากท่านประสงค์จะให้ของกำนัลกับ Planner เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจ ท่านสามารถพิจารณาให้ได้ตามที่ท่านเห็นสมควร ทั้งนี้ของกำนัลนั้น ไม่ควรมีมูลค่ามากเกินไป</li> </ul>
การสำรวจความพึงพอใจในบริการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ หลังจากท่านได้รับการนำเสนอแผนการเงินเสร็จสิ้น ท่านจะได้รับแบบสำรวจความพึงพอใจในการรับบริการทางอีเมล โปรตอนุเคราะห์เวลาในการตอบแบบสำรวจดังกล่าว</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ โปรตตอบแบบสำรวจโดยไม่ต้องเกรงใจ Planner ที่ให้บริการ เนื่องจากแบบสำรวจดังกล่าวจะส่งถึงฝ่ายบริหารของ Avenger Planner โดยตรง</li> </ul>
การแจ้งปัญหา การร้องเรียน การติดต่อกรณีฉุกเฉิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ กรณีที่ท่านต้องการแจ้งปัญหา ร้องเรียน หรือติดต่อกับ Avenger Planner ในกรณีฉุกเฉินที่ไม่สามารถติดต่อกับ Planner ของท่านได้ ท่านสามารถติดต่อเราได้ทีอีเมล <a href="mailto:avenger@avenger-planner.com">avenger@avenger-planner.com</a> หรือทางโทรศัพท์ ที่เบอร์ 093-5654195 (คุณศักดา) และ 089-5238118 (คุณอภิญญา)</li> </ul>	

ข้าพเจ้าได้อ่านและรับทราบข้อควรทราบก่อนรับบริการนี้แล้ว และยินดีรับบริการวางแผนการเงินจาก Avenger Planner