

หัวข้อ	แนวปฏิบัติของ Avenger Planner	ข้อควรระวัง/ข้อจำกัด
<p>เงื่อนไขการเริ่มต้นใช้บริการวางแผนการเงิน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ สถานะความเป็นลูกค้าของ Avenger Planner จะเริ่มขึ้นอย่างเป็นทางการเมื่อลูกค้าเปิดบัญชีการลงทุนภายใต้การดูแลของ Planner สังกัด Avenger Planner ▪ การเปิดบัญชีดังกล่าวจะดำเนินการในการนัดหมายครั้งที่ 1 หลังจากที่คุณลูกค้าได้รับทราบข้อมูลและเงื่อนไขการให้บริการ และได้สอบถามข้อมูลต่างๆ จาก Planner อย่างเพียงพอ โดยลูกค้าตัดสินใจใช้บริการจาก Avenger Planner ▪ การเปิดบัญชีการลงทุน จะเป็นการเปิดกับบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรของ Avenger Planner ซึ่งไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ในการเปิดบัญชี และไม่มีค่าธรรมเนียมให้ลูกค้าต้องลงทุนในบัญชีดังกล่าว โดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างอิสระ จากแผนการเงินที่จะได้รับการนำเสนอ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การได้รับแจ้งชื่อ Planner ที่รับผิดชอบให้บริการ หลังจากที่คุณกรอกแบบฟอร์มสมัครใช้บริการผ่านทางเว็บไซต์นั้น ยังไม่ถึงว่าท่านมีสถานะเป็นลูกค้าของ Avenger Planner ▪ หลังจากได้รับทราบข้อมูลบริการ และได้สอบถามข้อมูลอย่างครบถ้วนแล้ว หากลูกค้าไม่ประสงค์จะเปิดบัญชีการลงทุน ภายใต้การดูแลของ Planner ที่รับผิดชอบจะถือว่าท่านไม่ประสงค์ใช้บริการวางแผนการเงินจาก Avenger Planner ▪ กรณีที่ Planner ประเมินว่าไม่สามารถให้บริการกับท่านใด เนื่องจากความต้องการที่ไม่ตรงกับขอบเขตการให้บริการของทีม Planner อาจขอปฏิเสธการให้บริการแก่ท่าน ▪ บริการของ Avenger Planner ไม่ครอบคลุมการวางแผนการเงินธุรกิจ/นิติบุคคล
<p>การนัดหมายรับบริการ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีการนัดหมายอย่างน้อย 2 ครั้ง ▪ โดยการนัดหมายในครั้งแรกจำเป็นต้องมีการพบหน้ากัน (Face-to-Face) เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้ไม่สามารถนัดพบได้ Planner จะแจ้งวิธีการที่เหมาะสมต่อไป ▪ การนัดหมายในครั้งต่อไป สามารถนัดหมายผ่านช่องทางการสื่อสารทางไกลอื่นๆ ได้ ▪ โปรดเตรียมข้อมูลและเอกสารซึ่ง Planner จะแจ้งให้ทราบเมื่อติดต่อไปนัดหมายให้พร้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ควรนัดหมายในสถานที่ปลอดภัย และมีความเป็นส่วนตัวเพียงพอที่จะสามารถพูดคุยเรื่องการเงินและเรื่องส่วนบุคคลได้ ▪ ไม่ควรนำผู้ติดตาม ที่ท่านไม่ยินดีให้รับทราบข้อมูลส่วนตัวมาด้วย ▪ เราขอสงวนสิทธิ์ปฏิเสธการให้บริการ กรณีไม่สามารถนัดหมายเพื่อให้บริการได้ภายใน 2 เดือนนับจากวันที่ส่งอีเมลแจ้งชื่อ Planner ให้กับท่าน
<p>การเก็บข้อมูลและการรักษาความลับ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Planner จะเริ่มต้นเก็บรวบรวมข้อมูลจากท่าน เมื่อท่านตัดสินใจใช้บริการด้วยการเปิดบัญชีการลงทุนกับบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรของ Avenger Planner ▪ ข้อมูลส่วนตัวและข้อมูลทางการเงินของท่าน มีความจำเป็นอย่างยิ่ง สำหรับใช้ในการจัดทำแผนการเงิน โดยข้อมูลที่ครบถ้วนจะทำให้แผนการเงินมีความถูกต้อง และนำไปปฏิบัติได้จริง ▪ ข้อมูลของท่านจะได้รับการรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะได้รับการจัดเก็บไว้ในช่องทางที่มีความปลอดภัย และเข้าถึงได้เฉพาะ Planner ที่รับผิดชอบ และฝ่ายบริหารของ Avenger Planner เท่านั้น 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ท่านสามารถพิจารณาให้ข้อมูลที่ท่านจำเป็นกับ Planner และสามารถปฏิเสธการให้ข้อมูลที่เห็นว่ามากเกินไปจนเกิดความจำเป็นได้ โดยท่านสามารถสอบถามเหตุผลจาก Planner ได้ ว่าข้อมูลแต่ละประเภทนั้น ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดบ้าง ▪ ท่านสามารถแจ้งความประสงค์ให้มีการลบหรือทำลายข้อมูลส่วนตัวของท่านได้ทุกเมื่อ ▪ กรณีที่ข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอสำหรับจัดทำแผน หรือ Planner ไม่ได้รับข้อมูลจากท่านภายในเวลา 1 เดือนนับจากที่ขอข้อมูลไป Planner อาจจำเป็นต้องปฏิเสธการให้บริการหรือขอจำกัดขอบเขตการให้บริการเฉพาะส่วนที่สามารถให้บริการได้
<p>การดำเนินการตามแผนการเงินและการซื้อผลิตภัณฑ์เพื่อดำเนินการตามแผนการเงินที่ได้รับ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การดำเนินการตาม Action Plan บางอย่าง อาจไม่จำเป็นต้องมีการซื้อผลิตภัณฑ์ใดๆ ▪ Planner จะเสนอขายผลิตภัณฑ์การเงินให้กับท่าน เฉพาะเมื่อมีความจำเป็นเท่านั้น โดยหากไม่ติดข้อจำกัดใดๆ เราขอให้ท่านพิจารณาซื้อผลิตภัณฑ์ต่างๆ กับ Planner เพื่อที่ Planner จะสามารถช่วยติดตาม และตรวจสอบสถานะของการดำเนินการนั้นๆ ได้ และยังเป็นการสนับสนุนให้ Planner สามารถมีรายได้จากการให้บริการ ▪ ท่านสามารถสอบถามถึงเหตุผล และความจำเป็นที่ต้องใช้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจาก Planner ได้ ▪ กรณีท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ หรือต้องการตัวเลือกเพิ่มเติม โปรดอย่าได้ลังเลหรือเกรงใจที่จะสอบถามกับ Planner ของท่าน 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ห้ามจ่ายเงินสดหรือโอนเงินเข้าบัญชีชื่อ Planner หรือชื่อบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ที่ท่านต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ ▪ ในกรณีรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารต่างๆ ต้องมีการ “ขีดคร่อม” ระบุวัตถุประสงค์ในการใช้งานเอกสารดังกล่าวให้ชัดเจนด้วย ▪ กรณีลูกค้าตัดสินใจที่จะซื้อผลิตภัณฑ์ต่างๆ ด้วยตนเอง Planner จะไม่สามารถทราบหรือช่วยตรวจสอบสถานะและติดตามผลลัพธ์ของการดำเนินการตามแผนส่วนนั้นได้ ▪ กรณีที่ลูกค้าไม่ดำเนินการตาม Action Plan ซึ่งได้มีการสรุปร่วมกัน โดยไม่มีเหตุอันสมควร Planner อาจจำเป็นต้องขอยุติการให้บริการ หลังจากการนำเสนอแผน

หัวข้อ	แนวปฏิบัติของ Avenger Planner	ข้อควรระวัง/ข้อจำกัด
การติดตามสถานะ การเปิดบัญชี และงานเอกสาร	<ul style="list-style-type: none"> ▪ กรณีข้อมูลในการเปิดบัญชีและดำเนินการด้านเอกสารต่างๆ ไม่ครบถ้วน Planner จะสอบถามข้อมูลจากท่าน ผ่านช่องทางสื่อสารต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต และ แอสเซนเจอร์เอกชน โดยขออนุญาตไม่นัดพบเพิ่มเติมหากไม่มีความจำเป็นจริงๆ ▪ กรณีจำเป็นต้องมีการจัดส่งเอกสารต่างๆ เพิ่มเติม Planner สามารถอำนวยความสะดวกในการไปรับเอกสารจากท่านได้ โดยจะเป็นการใช้แอสเซนเจอร์เอกชน หรือวิธีการอื่นๆ กรณีที่ท่านอยู่นอกพื้นที่บริการอาจจำเป็นต้องให้ท่านจัดส่งเอกสารให้ทางไปรษณีย์ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ กระบวนการต่างๆ อาจมีความล่าช้า และในการติดตามสถานะนั้น Planner จำเป็นต้องประสานงานกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องอีกต่อหนึ่งหรือหลายต่อ ซึ่งอาจต้องรอคำตอบหากมีความล่าช้าเกิดขึ้น Planner จะแจ้งให้ท่านทราบถึงระยะเวลาโดยประมาณ ▪ กรณีที่เอกสารต่างๆ ไม่ครบถ้วน และ Planner ไม่ได้รับเอกสารจากท่าน ภายในเวลา 1 เดือนนับจากที่ขอรับเอกสารไป Planner อาจจำเป็นต้องปฏิเสธการให้บริการแก่ท่าน
การเปลี่ยนแปลง ที่มีนัยสำคัญ เกิดกับท่าน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกิดกับท่าน อาทิ เปลี่ยนงาน เปลี่ยนแปลงสถานะครอบครัว เจ็บป่วย มีค่าใช้จ่ายรายการใหญ่ที่คาดไม่ถึง ฯลฯ โปรดแจ้ง Planner ของท่าน เพื่อสามารถให้คำแนะนำและปรับปรุงแผนการเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้โดยเร็ว 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ กรณีที่ท่านไม่แจ้งการเปลี่ยนแปลงสำคัญให้กับ Planner ของท่านได้รับทราบ อาจส่งผลให้แผนการเงินเดิม ไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบ เช่น ผิดเงื่อนไขทางภาษีต่างๆ เป็นต้น ▪ การปรับปรุงแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันที่สุด มิใช่เพียงความรับผิดชอบของ Planner เท่านั้น แต่ถือเป็นความรับผิดชอบของตัวท่านด้วย
การติดตาม สถานการณ์ การลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เราให้คำแนะนำ โดยให้นำหนักกับปัจจัยพื้นฐานในระยะยาวเป็นหลัก จึงไม่ได้มีการแนะนำให้ปรับพอร์ตหรือปรับแผนการลงทุนถี่นัก ▪ ความถี่มาตรฐานในการทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินคือปีละ 1 ครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ต้องเพิ่มความถี่ ซึ่งจะแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล ▪ กรณีที่ท่านมีข้อสงสัยหรือต้องการคำแนะนำเพิ่มเติมถึงกำหนดการทบทวนและปรับปรุงแผน ท่านยังสามารถสอบถามกับ Planner ได้ โดย Planner จะพิจารณารับนัดหมายของท่านตามความจำเป็นและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริการของเรา ไม่มีนโยบายให้ Planner รายงานข่าวสารหรือสถานการณ์ระยะสั้นให้กับท่าน โดยจะมีการแจ้งข่าวสารเฉพาะในกรณีที่สำคัญและกระทบกับแผนการเงินของท่านเท่านั้น ▪ การที่พอร์ตการลงทุนมีมูลค่าติดลบหรือมีผลขาดทุนในระยะสั้น เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นได้ ในการลงทุนระยะยาว เราจึงไม่มีนโยบายให้ Planner รายงานสถานการณ์ที่เกิดขึ้นให้กับท่านทุกครั้งที่ประสบกับเหตุการณ์ดังกล่าว แต่ท่านสามารถเป็นฝ่ายสอบถามเองได้ ▪ กรณีที่ท่านสอบถามสถานการณ์ต่างๆ หาก Planner ไม่สามารถตอบคำถามท่านได้ในทันทีทันใด Planner จะทำการแจ้งระยะเวลาโดยประมาณ เพื่อให้คำตอบแก่ท่าน
ค่าบริการ ค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เราไม่คิดค่าบริการวางแผนการเงิน และไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้คำปรึกษา ▪ รายได้ของ Planner คือส่วนแบ่งรายได้ (คอมมิชชั่น) ซึ่งจะเกิดขึ้นเมื่อท่านซื้อผลิตภัณฑ์ต่างๆ กับ Planner โดยลูกค้าจะเสียค่าใช้จ่ายในอัตราเดียวกันกับที่ซื้อผลิตภัณฑ์นั้นผ่านช่องทางอื่น 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ท่านมีสิทธิ์ที่จะสอบถามกับ Planner ได้ว่าผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ Planner แนะนำนั้น Planner ได้รับส่วนแบ่งรายได้เท่าใด เพื่อประกอบการตัดสินใจของท่าน ▪ เราไม่มีนโยบายในการลดอัตราค่าธรรมเนียม หรือแบ่งค่าคอมมิชชั่นใดๆ ให้กับลูกค้า
การสำรวจความพึงพอใจในบริการ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ หลังจากท่านได้รับการนำเสนอแผนการเงินเสร็จสิ้น ท่านจะได้รับแบบสำรวจความพึงพอใจในการรับบริการทางอีเมล โปรดอนุเคราะห์เวลาในการตอบแบบสำรวจดังกล่าว 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ โปรดตอบแบบสำรวจโดยไม่ต้องเกรงใจ Planner ที่ให้บริการ เนื่องจากแบบสำรวจดังกล่าวจะส่งถึงฝ่ายบริหารของ Avenger Planner โดยตรง
การแจ้งปัญหา การร้องเรียน การติดต่อกรณีฉุกเฉิน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ กรณีที่ท่านต้องการแจ้งปัญหา ร้องเรียน หรือติดต่อกับ Avenger Planner ในกรณีฉุกเฉินที่ไม่สามารถติดต่อกับ Planner ของท่านได้ ท่านสามารถติดต่อเราได้ทีอีเมล avenger@avenger-planner.com หรือทางโทรศัพท์ ที่เบอร์ 093-5654195 (คุณศักดา) และ 089-5238118 (คุณอภิญา) 	

ข้าพเจ้าได้อ่านและรับทราบข้อควรทราบก่อนรับบริการนี้แล้ว และยินดีรับบริการวางแผนการเงินจาก Avenger Planner