

ชุดเอกสารเพื่อการขอรับบริการวางแผนการเงิน

เอกสารเพื่อการขอรับบริการวางแผนการเงินนี้แบ่งเป็นสี่ส่วน คือ ส่วนที่ 1 หลักการทำงานของพวกเรา ส่วนที่ 2 ข้อตกลงการให้บริการ ส่วนที่ 3 ระเบียบและขั้นตอนการทำงานของพวกเรา และ ส่วนที่ 4 เอกสารที่จำเป็นตามกฎหมายเพื่อการเปิดบัญชีและการใช้บริการ

เพื่อความเข้าใจอันดีระหว่างท่านและเรา และเพื่อให้เราสามารถให้บริการแก่ท่านอย่างตรงตามความต้องการและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ท่าน ขอให้ท่านได้โปรดศึกษาเอกสารฉบับนี้และเอกสารประกอบอย่างละเอียดถี่ถ้วน หากมีข้อสงสัยประการใด ท่านสามารถสอบถามจากนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบได้ทันที

ส่วนที่ 1 หลักการทำงานของพวกเรา

เรียนท่านลูกค้าที่เคารพ

เอกสารที่ท่านได้อ่านอยู่ ณ ขณะนี้ ถือเป็นเอกสารสำคัญที่เป็นดัง **“จุดเริ่มต้นของความร่วมมือ”** ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน อเวนเจอร์ แพลนเนอร์ จำกัด (**บริษัท**) และท่าน ในการที่ทั้งสองฝ่าย **“จะได้ใช้ความพยายามร่วมกันอย่างเต็มความสามารถ”** เพื่อให้ท่านสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายในชีวิตต่างๆ ได้ด้วยโอกาสที่สูงที่สุด

บริษัทและผู้ปฏิบัติหน้าที่ให้คำแนะนำการลงทุน (**นักวางแผนการเงิน**) ของบริษัทนั้น มีความมุ่งมั่นอย่างแรงกล้าที่จะใช้ทักษะและความสามารถที่พวกเราเพื่อให้บริการแก่ท่านด้วยคุณภาพและมาตรฐานที่ดี อันเป็นผลจากการฝึกฝนที่เข้มข้นต่อเนื่อง และจากการกำกับดูแลที่เข้มงวด ทั้งจากกระบวนการภายใน และจากการกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (**สำนักงาน ก.ล.ต.**)

การจะสามารถบรรลุภารกิจข้างต้น ท่ามกลางความไม่แน่นอนต่างๆ ระหว่างเส้นทางการรับบริการ ที่มักกินระยะเวลายาวนานหลายปีนั้น เราจำเป็นต้องได้รับ **“ความเข้าใจ”** และ **“ความร่วมมือ”** จากท่าน ในฐานะผู้ที่มีอำนาจอย่างแท้จริง ทั้งในการจัดสรรเวลาเพื่อพูดคุยปรึกษากับนักวางแผนการเงิน ในการให้ข้อมูลเพื่อประกอบการจัดทำแผนการเงิน รวมทั้งในการตัดสินใจที่จะดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

เราจึงอยากขอให้ท่านศึกษารายละเอียดในเอกสารส่วนที่ 2 และ 3 อย่างถี่ถ้วน เพื่อทำความเข้าใจแนวทางในการรับบริการ หน้าที่และความรับผิดชอบของทั้งสองฝ่าย และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่จะตัดสินใจลงนามในเอกสารเพื่อเริ่มต้นกระบวนการรับบริการ

เราหวังเป็นอย่างยิ่งว่า เมื่อท่านได้ศึกษารายละเอียดทั้งหมดแล้ว ท่านจะมีความเข้าใจและยินดีที่จะเปิดโอกาสให้เราได้เป็นส่วนหนึ่งในการเดินทางสู่ความสำเร็จทางการเงินของท่านผ่านการให้บริการวางแผนการเงินของเรา ซึ่งเราขอให้คำมั่นที่จะทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถที่สุด

ศักดิ์ สรรพปัญญาวงศ์ CFP®

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน อเวนเจอร์ แพลนเนอร์ จำกัด

ส่วนที่ 2 ข้อตกลงการให้บริการ

บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน อเวนเจอร์ แพลนเนอร์ จำกัด (“บริษัท”) ในฐานะผู้ให้บริการ และ _____ (“ลูกค้า”) ในฐานะผู้รับบริการ ตกลงให้บริการและรับบริการเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

2.1 ขอบเขตการให้บริการ

บริษัทให้บริการเป็นที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนส่วนบุคคล ซึ่งการให้บริการดังกล่าวครอบคลุมถึง

- (ก) การระบุเป้าหมาย-การวิเคราะห์-การให้คำแนะนำ การระบุเป้าหมายที่สำคัญของลูกค้าที่ต้องการบรรลุ โดยจะมีการเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากลูกค้า เพื่อการวิเคราะห์และให้คำแนะนำที่เหมาะสมเพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายด้านต่างๆ
- (ข) การจัดทำแผนการเงิน การจัดทำแผนการเงินอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อันประกอบไปด้วยรายละเอียดการวิเคราะห์และคำแนะนำในด้านต่างๆ พร้อมแผนปฏิบัติการ เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินการตามแผนได้อย่างเหมาะสม
- (ค) การติดตามประเมินผล เมื่อมีการดำเนินการตามแผนแล้ว จะมีการติดตามประเมินผลเพื่อทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินและคำแนะนำดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับผลลัพธ์ในการปฏิบัติที่เกิดขึ้นจริง รวมถึงสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป
- (ง) การให้คำแนะนำการลงทุนและการจัดสรรสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและข้อจำกัดของลูกค้านั้น บริษัทจะวางแผนการลงทุนให้กับลูกค้าตามความเหมาะสม ในลักษณะคำแนะนำแบบเฉพาะเจาะจง (Specific Advice) เฉพาะในเครื่องมือการลงทุนประเภทกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลเท่านั้น ซึ่งไม่รวมถึงหุ้นรายตัว และหลักทรัพย์อื่น หรือสินทรัพย์อื่นใด

ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าว ไม่ครอบคลุม ถึงการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าแต่อย่างใด

โดยบริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน เท่านั้น โดยสามารถให้คำแนะนำการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงได้ แต่ไม่มีสิทธิในการรับและส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน ดังนั้น เพื่อให้บริการของบริษัทเหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทธุรกิจตามใบอนุญาตที่ได้รับ บริษัทจึงทำงานร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรภายใต้สัญญาซึ่งมีการแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบในการให้บริการ รวมถึงการกำหนดลักษณะ ขอบเขต และเงื่อนไขการให้บริการอย่างชัดเจน โดยที่บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการให้คำแนะนำการลงทุนกับลูกค้า ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรเป็นผู้รับผิดชอบระบับรับและส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน

2.2 ค่าบริการ

บริษัทไม่มีการเก็บค่าบริการ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่นใดสำหรับการให้บริการตามขอบเขตการให้บริการที่ได้กล่าวไว้ใน **ข้อ 2.1 ขอบเขตการให้บริการ** ทั้งนี้ ผลลัพธ์ทางการเงินบางผลิตภัณฑ์ซึ่งผู้ปฏิบัติหน้าที่ให้คำแนะนำการลงทุน (“นักวางแผนการเงิน”) ให้คำแนะนำ เช่น กองทุนรวม และ กองทุนส่วนบุคคลนั้น นักวางแผนการเงิน และ/หรือ บริษัทอาจเป็นผู้ขายหรือเป็นตัวแทนขายผลิตภัณฑ์ดังกล่าว โดยนักวางแผนการเงิน และ/หรือ บริษัทจะได้รับค่าตอบแทนในรูปของส่วนแบ่งรายได้ ซึ่งได้รับจากผู้ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าว โดยลูกค้าจะไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์ในอัตราที่สูงขึ้นแต่อย่างใด

2.3 เงื่อนไขการให้บริการ

ด้วยเหตุที่บริษัทไม่มีการเก็บค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด แต่ได้รับเพียงค่าตอบแทนในรูปของส่วนแบ่งรายได้ดังที่ได้กล่าวไว้ใน **ข้อ 2.2 ค่าบริการ** ดังนั้น การใช้บริการของบริษัทจึงอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (ก) **การเปิดบัญชี** ลูกค้าต้องเปิดและดำรงสถานะบัญชีดังนี้ (1) บัญชีลูกค้ากับบริษัท และ (2) บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรที่บริษัทกำหนด โดยทั้งสองบัญชียังต้องเป็นบัญชีภายใต้การดูแลบัญชีของนักวางแผนการเงินที่บริษัทกำหนดให้บริการแก่ลูกค้ารายนั้นๆ (“**นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบ**”) (“**บัญชีของลูกค้า**”)
- (ข) **ไม่มีค่าใช้จ่าย** การเปิดบัญชีของลูกค้าจะไม่มีการเก็บค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น
- (ค) **ไม่มีข้อผูกมัดในการลงทุน** ลูกค้าไม่มีข้อผูกมัดใดๆ ที่จะต้องลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดๆ ในบัญชีของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างอิสระว่าจะลงทุนในบัญชีดังกล่าวหรือไม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทและนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบย่อมทำงานบนพื้นฐานและข้อมูลในบัญชีของลูกค้ารายนั้นๆ เท่านั้น บริษัทและนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบไม่อาจตรวจสอบ ติดตาม และช่วยสอบทานธุรกรรม และ/หรือให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้า นอกเหนือไปจากบัญชีของลูกค้าได้ ดังนั้น บริษัทขอให้อำนาจแก่ลูกค้าว่าโปรดใช้บัญชีของลูกค้าในการลงทุนซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
- (ง) **การประเมินความพร้อมและการให้ความร่วมมือของลูกค้า** บริษัทร่วมกับนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะประเมินความพร้อมและการให้ความร่วมมือของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและให้ลูกค้าบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของเอกสารเพื่อการขอรับบริการวางแผนการเงินนี้ อย่างไรก็ตาม หากบริษัทและนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบพิจารณาแล้วว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้ บริษัทอาจพิจารณาถึงข้อจำกัดการให้บริการที่ได้ระบุไว้ใน **ข้อ 2.4** ทั้งนี้ การประเมินความพร้อมและการให้ความร่วมมือของลูกค้า นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสิ่งดังต่อไปนี้

- (1) **ความต้องการและการตอบสนองความต้องการของลูกค้า** ว่าบริษัทสามารถดำเนินการให้บรรลุถึงความต้องการดังกล่าวได้หรือไม่
- (2) **การนัดหมายเพื่อให้บริการ** ว่าลูกค้าสามารถนัดหมายกับนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบได้หรือไม่ โดยใช้มาตรฐานการสามารถนัดหมายได้ไม่เกินกำหนด 2 เดือนนับจากวันที่แจ้งให้ลูกค้าทราบ
- (3) **การจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารเพื่อให้บริการ** ว่าลูกค้าสามารถจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารที่เพียงพอสำหรับการรับบริการได้อย่างครบถ้วนได้หรือไม่ โดยใช้มาตรฐานการสามารถจัดเตรียมให้ได้ไม่เกินกำหนด 1 เดือนนับจากวันที่แจ้งให้ลูกค้าทราบ
- (4) **เรื่องอื่นใด** ที่อาจส่งผลกระทบต่อการใช้บริการของบริษัทและนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 ข้อจำกัดการให้บริการ

ด้วยเหตุที่บริษัทไม่มีการเก็บค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด แต่ได้รับเพียงค่าตอบแทนในรูปของส่วนแบ่งรายได้ดังที่ได้กล่าวไว้ใน **ข้อ 2.2 ค่าบริการ** ดังนั้น บริษัทขอสงวนสิทธิในการให้บริการแก่ลูกค้าผู้มีความเข้าใจร่วมกันกับบริษัท มีความพร้อมและให้ความร่วมมือแก่บริษัท บริษัทอาจมีความจำเป็นอันไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ที่ต้องจำกัด และ/หรือระงับการให้บริการเป็นการชั่วคราวหรือถาวร รวมถึงการยกเลิกการให้บริการแก่ลูกค้า หากมีเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้บริษัทไม่อาจให้บริการแก่ลูกค้าได้ตาม (ก) เงื่อนไขของใบอนุญาตที่บริษัทได้รับ (ข) ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (ค) หลักการทำงานของพวกเราที่กำหนดไว้ใน **ส่วนที่ 1 หลักการทำงานของพวกเรา** (ง) ข้อตกลงการให้บริการที่กำหนดไว้ใน **ส่วนที่ 2 ข้อตกลงการให้บริการ** และ (จ) ระเบียบและขั้นตอนการทำงานของพวกเราที่กำหนดไว้ใน **ส่วนที่ 3 ระเบียบและขั้นตอนการทำงานของพวกเรา**

2.5 การปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทได้รับใบอนุญาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ดังนั้น บริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎ ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ (“กฎหมายที่เกี่ยวข้อง”) เช่น ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 35/2556 มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.6 ข้อกำหนดความรับผิด

- (ก) การแบ่งแยกความรับผิดชอบ ด้วยการให้บริการของบริษัทครอบคลุมเฉพาะการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ตามขอบเขตการให้บริการที่ได้กล่าวไว้ใน **ข้อ 2.1 ขอบเขตการให้บริการ** และบริษัทดำเนินการธุรกิจร่วมกันกับบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรผู้ให้บริการเพื่อการส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนแก่ลูกค้า ดังนั้น บริษัทขอเรียนชี้แจงว่าบริษัทย่อมมีความรับผิดชอบในส่วนของการให้บริการสำหรับส่วนงานที่ปรึกษาการลงทุนที่บริษัทรับผิดชอบเท่านั้น หากมีความเสียหายของลูกค้าอันมีสาเหตุมาจากบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตรผู้ให้บริการเพื่อการส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนจะถือเป็นความรับผิดชอบของบริษัทหลักทรัพย์พันธมิตร โดยบริษัทจะให้ความร่วมมือแก่ลูกค้าอย่างเต็มที่เพื่อดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าจากการดังกล่าว
- (ข) การไม่อาจรับประกันความสำเร็จ ผลตอบแทน หรือผลลัพธ์ของการลงทุน เนื่องจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมและรู้ล่วงหน้าได้อย่างแม่นยำ เช่น สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจหรือสภาวะการณ์อื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของทรัพย์สินหรือผลลัพธ์ของการปฏิบัติตามคำแนะนำไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง ลูกค้าตกลงที่จะใช้ความระมัดระวังของตนเองอย่างยิ่งยวดในการพิจารณาดำเนินการตามคำแนะนำใดๆ ที่ได้รับจากบริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบ และแม้ว่าการให้บริการของบริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะใช้ความพยายามอย่างเต็มความสามารถ ตามหลักวิชาการที่เหมาะสม โดยบุคลากรมีอาชีพและนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบของบริษัทซึ่งมีใบอนุญาตผู้วางแผนการลงทุน (IP License) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทก็ไม่อาจรับประกันความสำเร็จ ผลตอบแทน หรือผลลัพธ์ของการลงทุนตลอดจนการตัดสินใจทางการเงินต่างๆ ได้

2.7 การเลิกข้อตกลง

คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งอาจบอกเลิกข้อตกลงนี้ได้ โดยการแจ้งความประสงค์ดังกล่าวให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบเป็นหนังสือ โดยให้มีผลเป็นการเลิกข้อตกลงนี้เมื่อครบกำหนด 1 เดือน นับแต่วันที่คู่สัญญาฝ่ายที่ได้รับแจ้งได้รับหนังสือบอกเลิกดังกล่าว

ทั้งนี้ หากลูกค้าเป็นฝ่ายบอกเลิก ลูกค้าไม่จำเป็นต้องระบุสาเหตุแห่งการบอกเลิกแต่อย่างใด ในทางกลับกัน หากบริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิก บริษัทจะระบุสาเหตุแห่งการบอกเลิกนั้นให้ลูกค้าทราบ ไม่ว่าจะเป็นกรณีใดก็ตาม การบอกเลิกข้อตกลงนี้เป็นดุลยพินิจแต่เพียงลำพังของคู่สัญญาฝ่ายที่บอกเลิก ซึ่งคู่สัญญาอีกฝ่ายมีอาจกล่าวอ้างได้

2.8 การรักษาความลับ

ข้อมูลความลับใดๆ ของลูกค้าที่ได้ให้ไว้แก่บริษัทและนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะได้รับการรักษาไว้เป็นความลับด้วยการจัดเก็บที่ปลอดภัย และเข้าถึงได้เฉพาะนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบและบุคลากรของบริษัทที่เกี่ยวข้องและมีความจำเป็นต้องรับทราบข้อมูล (ตามหลัก Need-to-Know Basis) เท่านั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจมีหน้าที่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของศาลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจที่จะต้องเปิดเผยหรือส่งมอบข้อมูลความลับดังกล่าวได้

2.9 นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

โดยที่ลูกค้าได้ขอรับบริการวางแผนการเงินกับบริษัท เพื่อให้การให้บริการดังกล่าวของบริษัทต่อลูกค้า ลูกค้าอาจมีความจำเป็นต้องให้ข้อมูลต่างๆ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าต่อบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท เพื่อประโยชน์ของลูกค้า และการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึง นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทที่ <https://www.avenger-planner.com/privacy/> ซึ่งอธิบายถึงวัตถุประสงค์และวิธีการที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศ ซึ่งลูกค้าจำเป็นต้องศึกษาและทำความเข้าใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของตนเอง

2.10 การติดต่อคู่สัญญาและหนังสือบอกกล่าว

คู่สัญญาตกลงให้คำบอกกล่าวหรือความยินยอมใดๆ ที่กำหนดให้คู่สัญญาต้องมีถึงกันตามข้อตกลงการให้บริการนี้ต้องทำเป็นลายลักษณ์อักษร และส่งให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งด้วยการสื่อสารด้วยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) (“อีเมล”) และอาจทดแทนด้วยการสื่อสารด้วยสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่คู่สัญญาอาจตกลงกัน โดยการสื่อสารด้วยสื่ออิเล็กทรอนิกส์นี้จะใช้แทนการส่งเอกสารทางไปรษณีย์ โดยคู่สัญญาเห็นว่าเป็นวิธีที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อทั้งสองฝ่าย และได้ตกลงกันตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (ก) ผลผูกพันและการใช้บังคับทางกฎหมายของข้อตกลงการให้บริการนี้ให้อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และการแก้ไข หรือกฎหมายอื่นใดในลักษณะเดียวกัน
- (ข) หากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งประสงค์จะเปลี่ยนแปลงที่อยู่อีเมล คู่สัญญาฝ่ายดังกล่าวต้องแจ้งกับคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง หากคู่สัญญาไม่แจ้งการเปลี่ยนแปลงที่อยู่อีเมลให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบ ให้ถือว่าคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ส่งคำบอกกล่าว ความยินยอม หรือเอกสารอื่นใดให้แก่คู่สัญญาโดยชอบแล้ว ตามที่อยู่อีเมลสุดท้ายที่คู่สัญญาได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงให้คู่สัญญาอีกฝ่ายทราบเป็นลายลักษณ์อักษรครั้งสุดท้าย
- (ค) เอกสารที่ลูกค้าตกลงให้บริษัทจัดส่งทางอีเมลให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง คำบอกกล่าว การวิเคราะห์ คำแนะนำด้านการลงทุนและการจัดสรรสินทรัพย์ แผนการเงิน แผนปฏิบัติการ การติดตามประเมินผล
- (ง) กรณีที่ลูกค้าไม่ได้รับเอกสารใดๆ ดังที่ระบุไว้ในข้างต้น ลูกค้าอาจแจ้งให้บริษัททราบและขอรับเอกสารผ่านทางช่องทางอื่นที่คู่สัญญาอาจตกลงร่วมกัน
- (จ) ลูกค้ารับรองว่าตนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการรับเอกสารทางอีเมล รวมถึงความเสี่ยง และ/หรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลล่าช้าหรือไม่อาจส่งข้อมูลได้ การถูกสอดแทรกหรือถูกเจาะผ่านเข้ามายังอีเมลของลูกค้าโดยบุคคลภายนอก หรือการเข้ามาล่วงรู้ข้อมูลใดๆ การผิดพลาดและความคลาดเคลื่อนของข้อมูลประการอื่นที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อีเมลทางด้านเทคนิค และการสื่อสารอื่นใดซึ่งมีความเป็นไปได้เนื่องจากอีเมลเป็นสื่อสารสาธารณะที่มีผู้ใช้บริการเป็นจำนวนมากทั่วโลก ทั้งนี้ ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายใดๆ ในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นจากเหตุดังกล่าว และการที่บริษัทปฏิบัติตามข้อตกลงของลูกค้าในการจัดส่งเอกสารทางอีเมลนี้ มิได้เป็นการรับประกันว่าบริษัทจะสามารถป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้
- (ฉ) ลูกค้ารับทราบและตกลงว่าลูกค้ามีหน้าที่ในการตรวจสอบถึงความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารทุกประเภทที่ได้รับทุกครั้ง ทั้งนี้หากลูกค้ามิได้โต้แย้งหรือคัดค้านความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวภายใน 5 วัน นับจากเวลาที่ลูกค้าได้รับเอกสารจากทางบริษัทที่จัดส่งทางอีเมล ให้ถือว่าลูกค้าตกลงผูกพันตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารนั้น และให้ถือว่าบริษัทได้กระทำการดังกล่าวโดยสมบูรณ์แล้ว

2.11 ข้อตกลงทั้งหมด

ข้อตกลงการให้บริการนี้เป็นข้อตกลงทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย และความตกลงต่างๆ ที่ทำไว้ก่อนหน้านี้ (ถ้ามี) ไม่ว่าจะทำด้วยวาจาหรือเป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างคู่สัญญา ให้ยกเลิกไปทั้งหมด และใช้ข้อตกลงการให้บริการนี้

2.12 การตีความ

กรณีที่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขต่างๆ ในข้อตกลงการให้บริการนี้ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดหรือเงื่อนไขต่างๆ ในเอกสารแนบท้ายหรือเอกสารอื่นที่คู่สัญญามีอยู่ระหว่างกัน (ถ้ามี) ให้ถือตามข้อกำหนดหรือเงื่อนไขต่างๆ ของข้อตกลงการให้บริการนี้เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม หากข้อกำหนดหรือเงื่อนไขต่างๆ ในเอกสารแนบท้ายหรือในเอกสารอื่นที่คู่สัญญามีอยู่ระหว่างกัน (ถ้ามี) ขัดแย้งกันเองหรือขัดแย้งในระหว่างกัน ให้ถือการตีความของบริษัทเป็นที่สิ้นสุด โดยบริษัทจะตีความโดยสุจริตและคำนึงถึงผลประโยชน์ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

2.13 การแก้ไข เปลี่ยนแปลงข้อตกลงและการสละสิทธิ

สิทธิ หน้าที่ และภาระผูกพันของคู่สัญญาเกี่ยวกับข้อตกลงการให้บริการนี้จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงมิได้ เว้นแต่การแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวนี้จะตกลงกันโดยชัดแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรโดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย การใช้สิทธิ การสละสิทธิ หรือความล่าช้าในการใช้สิทธิใดๆ ตามข้อตกลงการให้บริการนี้ไม่ถือเป็นการสละสิทธิหรือการจำกัดการใช้สิทธินั้นหรือสิทธิอื่นใดในภายหลัง

2.14 ความสมบูรณ์และการแยกส่วนของข้อตกลง

หากข้อตกลงข้อใดข้อหนึ่งในข้อตกลงการให้บริการนี้เป็นโมฆะ ไม่สมบูรณ์ ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลบังคับตามกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ ให้ผลนั้นมีแก่เฉพาะข้อตกลงนั้นๆ เท่านั้น ข้อความในส่วนที่เหลือของข้อตกลงการให้บริการนี้จะไม่ถูกกระทบกระเทือน หรือถูกตัดทอนลงแต่ประการใด และยังคงสมบูรณ์ ถูกต้องตามกฎหมาย และใช้บังคับระหว่างคู่สัญญา

2.15 กฎหมายที่ใช้บังคับ

ข้อตกลงการให้บริการนี้อยู่ภายใต้บังคับและแปลความตามกฎหมายของประเทศไทย

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้อ่านและเข้าใจข้อความของข้อตกลงการให้บริการนี้โดยตลอดดีแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อและประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้าพยาน

วันที่ _____

ลงชื่อ  _____ ลูกค้า
(_____)

ลงชื่อ _____ บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน อเวนเจอร์ แพลนเนอร์ จำกัด
(_____)

ลงชื่อ _____ พยาน
(_____)

ส่วนที่ 3 ระเบียบและขั้นตอนการทำงานของพวกเรา

3.1 การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ เพื่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการ และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ

- (1) ข้อมูลทั่วไปของบริษัท
- (2) ลักษณะ ขอบเขต เงื่อนไขการให้บริการของบริษัทต่อลูกค้า
- (3) ช่องทางการให้บริการและการติดต่อสื่อสาร
- (4) สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขที่ลูกค้ามีหรือต้องปฏิบัติเมื่อใช้บริการ
- (5) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ถ้ามี)
- (6) วิธีปฏิบัติระหว่างบริษัทกับลูกค้า ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบภายในของบริษัท

3.2 การพบลูกค้าเพื่อการยืนยันตัวตน

บริษัทมีนโยบายในการทำความรู้แจ้งกับลูกค้าทุกรายแบบพบหน้าลูกค้า (Face-to-face) เท่านั้น เว้นแต่กรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติ เช่น เกิดสภาวะโรคระบาด เป็นต้น นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะทำความรู้จักกับลูกค้า โดยใช้เทคโนโลยีในการดำเนินการประชุมทางไกลผ่านจอภาพ (Video Conference) เช่น Google Meet, Microsoft Teams หรือ Zoom เป็นต้น แทนการพบหน้าลูกค้า โดยในการประชุมทางไกลดังกล่าว ลูกค้าจะต้องเปิดกล้องเพื่อให้ นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบสามารถมองเห็นหน้าลูกค้าได้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการยืนยันและระบุตัวตน อันเป็นข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

เพื่อรักษาความลับของลูกค้าและเพื่อความเป็นส่วนตัว บริษัทขอแนะนำว่าลูกค้าไม่ควรนำผู้ติดตามที่ตนไม่ยินดีให้รับทราบข้อมูลส่วนตัวมารับทราบข้อมูลดังกล่าว อย่างไรก็ตามหากลูกค้าประสงค์จะให้บุคคลภายนอกอื่นใดเข้ารับทราบข้อมูลดังกล่าว นั้น ลูกค้าจะแจ้งความประสงค์แก่นักวางแผนการเงินอย่างชัดแจ้งและให้ความยินยอม

กรณีที่ไม่อาจจะระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ไม่ว่าจะเป็นการที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูล ข้อมูลไม่เพียงพอ ข้อมูลไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นที่ไม่สามารถระบุตัวตนของลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ บริษัทอาจพิจารณาถึงข้อจำกัดการให้บริการที่ได้รับไว้ ณ ข้อ 2.4

3.3 การยืนยันตัวตนของนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบต่อลูกค้า

เมื่อนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้า บุคคลดังกล่าวจะทำการแสดงตนโดยการ แจ้งชื่อ-นามสกุล พร้อมแจ้งเลขที่ใบอนุญาตผู้วางแผนการลงทุน ซึ่งลูกค้าสามารถตรวจสอบและยืนยันตัวตนของนักวางแผนการเงิน ได้จากอีเมลแจ้งชื่อนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบ ซึ่งบริษัทจะได้จัดส่งให้กับลูกค้า ก่อนที่นักวางแผนการเงินจะติดต่อเพื่อให้บริการ

3.4 การรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

เพื่อการให้บริการของบริษัท บริษัทจะขอให้ลูกค้าจัดเตรียมข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง และของผู้มีอำนาจกระทำการแทนบุคคลดังกล่าว (ถ้ามี)
- (2) ข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถ แหล่งที่มาของรายได้
- (3) ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติสุขภาพ และความเสี่ยงด้านสุขภาพต่างๆ (เฉพาะกรณีที่ลูกค้าต้องการรับบริการสำหรับแผนการเงินแบบองค์รวมที่มีเรื่องเกี่ยวกับการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และ/หรือการประกันภัยด้านต่างๆ)

- (4) ข้อมูลอื่น เช่น
- (ก) ฐานะทางการเงิน และข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกค้า
 - (ข) ประสบการณ์และการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุน
 - (ค) ความรู้และการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุน
 - (ง) วัตถุประสงค์และการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุน
 - (จ) ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.5 การให้ข้อมูลที่จำเป็นและการขอทราบเหตุผลของการเก็บข้อมูล

นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะทำการรวบรวมข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ รวมถึงข้อจำกัดและเงื่อนไขทางการเงิน และเป้าหมายทางการเงินที่สำคัญที่ต้องการบรรลุ เพื่อนำไปจัดทำแผนการเงินให้เหมาะสมกับลูกค้า ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถพิจารณาให้ข้อมูลที่จำเป็น โดยสามารถปฏิเสธการให้ข้อมูลที่เห็นว่ามากเกินไปจนความจำเป็นได้ และลูกค้าสามารถสอบถามเหตุผลได้ว่าข้อมูลแต่ละประเภทรุ่นนี้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดบ้าง

3.6 การขอข้อมูลเพิ่มเติมและการรับ-ส่งเอกสาร

กรณีข้อมูลและ/หรือเอกสารไม่ครบถ้วน เพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะสอบถามข้อมูลจากลูกค้าผ่านช่องทางสื่อสารต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ และอีเมล โดยอาจไม่นัดพบแบบพบหน้าลูกค้า (Face-to-face) เพิ่มเติม หากไม่มีความจำเป็น และกรณีที่จำเป็นต้องมีการจัดส่งเอกสารต่างๆ เพิ่มเติม นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบอาจอำนวยความสะดวกในการรับ-ส่งเอกสารให้แก่ลูกค้าได้ด้วยวิธีการตามความเหมาะสม เช่น การใช้พนักงานส่งเอกสาร การจัดส่งทางไปรษณีย์ หรือด้วยวิธีการอื่นๆ

3.7 การประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและการทำธุรกรรม

เมื่อได้ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนของลูกค้าแล้ว บริษัทจะแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและการทำธุรกรรม พร้อมให้คำแนะนำเบื้องต้นให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนและการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เหมาะสม (Basic Asset Allocation) โดยพิจารณาจากการประเมินความเหมาะสมดังกล่าว ทั้งนี้ การจัดทำคำแนะนำเบื้องต้นเกี่ยวกับการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนนี้จะทำโดยผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ

3.8 การดูแลการลงทุนและการทำธุรกรรมของลูกค้า

บริษัทจะดูแลให้ลูกค้าลงทุนและทำธุรกรรมตามผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและคำแนะนำเกี่ยวกับการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุน กรณีที่ลูกค้าจะลงทุนหรือทำธุรกรรมโดยไม่เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุน บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบความเสี่ยงจากการลงทุนหรือการทำธุรกรรมดังกล่าว

3.9 การทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับ

บริษัทจะทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้องหรือความคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีระบบการจัดเก็บเพื่อให้สามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ให้บริการได้โดยไม่ชักช้า

3.10 คำแนะนำทางการเงินและการลงทุน

บริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบอาจให้คำแนะนำทางการเงินและการลงทุน ตามความเหมาะสมและความจำเป็น โดยอาจมีการแนะนำให้ซื้อ ขาย และ/หรือ เปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน เพื่อเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายทางการเงินใดๆ ของลูกค้า โดยบริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะอธิบายถึงเหตุผลและความจำเป็นที่ต้องดำเนินการดังกล่าว โดยลูกค้ามีหน้าที่ใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจดำเนินการ หรือไม่ดำเนินการตามที่บริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบได้ให้คำแนะนำ ทั้งนี้ลูกค้าควรสอบถามข้อสงสัยที่ตนมีหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมในประเด็นที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับคำแนะนำดังกล่าวด้วย

3.11 การชำระเงิน

ในการซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบนั้น บริษัทผู้ออก และ/หรือ บริษัทที่เป็นตัวแทนขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าว จะมีช่องทางเฉพาะในการชำระเงิน ซึ่งเป็นบัญชีหรือช่องทางของบริษัทนั้นๆ **โปรดอย่าชำระเงินสดหรือโอนเงินเข้าบัญชีของนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบหรือบุคคลอื่น** ที่มีใช้ช่องทางของบริษัทผู้ออก และ/หรือ บริษัทที่เป็นตัวแทนขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่ลูกค้าต้องการซื้อเป็นอันดับ

3.12 การแจ้งสิ่งที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

กรณีมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกิดกับลูกค้า เช่น เปลี่ยนงาน เปลี่ยนแปลงสถานะครอบครัว เจ็บป่วย หรือมีค่าใช้จ่ายรายการใหญ่ที่คาดไม่ถึง ขอให้ลูกค้าได้โปรดแจ้งนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบ เพื่อการให้คำแนะนำและปรับปรุงแผนการเงิน และคำแนะนำอย่างสอดคล้องกับสถานการณ์ กรณีที่ลูกค้าไม่แจ้งการเปลี่ยนแปลงสำคัญดังกล่าวอาจส่งผลให้แผนการเงินและคำแนะนำเดิมซึ่งไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อลูกค้า เช่น การปฏิบัติผิดเงื่อนไขทางภาษีต่างๆ เป็นต้น

3.13 ความถี่ในการปรับปรุงแผนการเงิน

บริษัทกำหนดให้นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบต้องทบทวนและปรับปรุงแผนการเงิน (“การปรับปรุงแผนการเงิน”) ให้กับลูกค้าตามปกติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ต้องเพิ่มความถี่ในการปรับปรุงแผนการเงิน ทั้งนี้กรณีที่ลูกค้าต้องการนัดหมายก่อนถึงกำหนดตามปกติ ลูกค้าสามารถแจ้งความจำเป็นกับนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบได้ โดยนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบอาจใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดความถี่ในการปรับปรุงแผนการเงินได้โดยสอดคล้องกับความเหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้าแต่ละท่าน

ในการปรับปรุงแผนการเงินแต่ละรอบนั้น นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบต้องใช้ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลประกอบอื่นๆ จากลูกค้าเพิ่มเติม เพื่อให้สามารถทำการปรับปรุงแผนการเงินอย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด โดยลูกค้ามีหน้าที่ต้องให้ข้อมูลที่เพียงพอ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบสามารถดำเนินการปรับปรุงแผนการเงินให้แก่ลูกค้าได้โดยไม่ล่าช้า

3.14 แผนการเงินในระยะยาว

คำแนะนำการลงทุนและแผนการเงินที่บริษัทให้บริการให้น่าหนักกับกับปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจในระยะยาวเป็นหลัก จึงไม่ได้มีการปรับคำแนะนำในการลงทุนถี่นัก อีกทั้งบริษัทไม่มีนโยบายให้นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบทำหน้าที่รายงานข่าวสารหรือแจ้งสถานการณ์การลงทุนระยะสั้นให้กับลูกค้ารายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ

ดังนั้น นักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะแจ้งข่าวสารที่สำคัญเฉพาะเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญอันกระทบต่อแผนการเงินหรือคำแนะนำที่ได้เคยให้ไว้กับลูกค้าให้ทราบเท่านั้น อย่างไรก็ตามลูกค้าสามารถสอบถามสถานการณ์ต่างๆ ที่มีข้อสงสัยกับนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบได้ โดยนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบจะใช้ความพยายามในการตอบคำถามให้กับลูกค้าในระยะเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจไม่สามารถคาดการณ์การตอบกลับได้อย่างทันทีทันใด

3.15 การเปลี่ยนนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบ

- (1) ลูกค้ามีสิทธิแจ้งต่อบริษัทหากไม่ประสงค์จะรับบริการจากนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบที่บริษัทได้มอบหมายให้ และเพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการแก่ลูกค้าต่อไป บริษัทอาจพิจารณาเปลี่ยนนักวางแผนการเงินให้แก่ลูกค้าตามความเหมาะสม โดยบริษัทจะดำเนินการดังกล่าวด้วยความระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการใช้ดุลยพินิจของบริษัทในการดำเนินการดังกล่าว
- (2) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนนักวางแผนการเงินเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า เมื่อมีความจำเป็น

3.16 การให้บริการแก่ลูกค้าที่มีความเปราะบาง

บริษัทยินดีที่จะให้บริการแก่ลูกค้าทุกคนอย่างทั่วถึง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง (ก) ผู้สูงอายุที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และมีประสบการณ์ในการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี และ (ข) ผู้ที่มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือการตัดสินใจ เช่น ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยิน การมองเห็น หรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพ (“ลูกค้าที่มีความเปราะบาง”) โดยบริษัทจะจัดให้มีกระบวนการเพิ่มเติมที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าที่มีความเปราะบาง ได้รับทราบถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

3.17 การร้องเรียน

กรณีที่ลูกค้ามีข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ลูกค้าสามารถติดต่อบริษัทผ่านทางช่องทางดังต่อไปนี้

- (1) เว็บไซต์ของบริษัท: <https://www.avenger-planner.com/complain>
- (2) อีเมล: compliance@avenger-planner.com
- (3) โทรศัพท์: 02-4306689 กด 2

หรือลูกค้าสามารถร้องเรียนผ่านสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ <https://www.sec.or.th/TH/Pages/AboutUs/SECHelp.aspx>

คำเตือน

บริษัทไม่อาจรับประกันความสำเร็จ ผลตอบแทน หรือผลลัพธ์ของการลงทุน
ตลอดจนการตัดสินใจทางการเงินต่างๆ ได้

ห้ามชำระเงินสดหรือโอนเงินเข้าบัญชีของนักวางแผนการเงินผู้รับผิดชอบหรือบุคคลอื่น
ที่มีช่องทางของเจ้าของผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าต้องการซื้อเป็นอันดับ

ส่วนที่ 4 เอกสารที่จำเป็นตามกฎหมายเพื่อการเปิดบัญชีและการใช้บริการ

เอกสารในส่วนนี้ประกอบด้วย

1. แบบฟอร์มข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา
2. แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
3. หนังสือให้ความยินยอมเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล
4. เอกสารเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โปรดกรอกเอกสารข้างต้นให้ครบถ้วน และแนบสำเนาบัตรประชาชนพร้อมลงนามสำเนาถูกต้อง 1 ชุด
เพื่อใช้เป็นหลักฐานประกอบการเปิดบัญชีรับบริการวางแผนการเงิน