

ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service)

บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (“KK Smart Investment Service”) (ตามที่ได้นิยามไว้ด้านล่าง) เป็นหนึ่งในบริการด้านการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร และอยู่ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้บริการด้านการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (“ข้อตกลงหลัก”)

1. คำนิยาม

ในข้อตกลงนี้ คำว่า

1.1 “KK Smart Investment Service” หมายถึง บริการที่ธนาคารจัดให้มีเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการในการซื้อ และ/หรือ ขายคืน และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแทนผู้ขอใช้บริการ ภายใต้เงื่อนไขที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วย (ก) บริการ Auto Sweep และ (ข) บริการ Saving Plan และ (ค) บริการอื่นๆ ที่ธนาคารจะจัดให้มีขึ้นไป

1.2 “บริการ Auto Sweep” หมายถึง บริการซื้อ และ/หรือ ขายคืน และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติแทนผู้ขอใช้บริการ ภายใต้เงื่อนไขที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคาร

1.3 “บริการ Saving Plan” หมายถึง บริการซื้อหน่วยลงทุนแบบต่อเนื่องโดยอัตโนมัติแทนผู้ขอใช้บริการ ภายใต้เงื่อนไขที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคาร

1.4 “Safety Period” หมายถึง ช่วงระยะเวลา (วันทำการติดต่อกัน) โดยเริ่มนับจากวันทำการใดๆ ที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารจะต้องทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขบริการ Auto Sweep แต่ผู้ขอใช้บริการกำหนดให้ธนาคารงดเว้นการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

1.5 “การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน” หมายถึง การขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดของกองทุนกองหนึ่งเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนอีกกองหนึ่ง

1.6 “บัญชีเงินฝาก” หมายถึง (ก) บัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคารและ/หรือ (ข) บัญชีเงินฝากต่างสถาบันการเงินที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดเพื่อการใช้ KK Smart Investment Service แต่ละประเภท

1.7 “ยอดเงินคงเหลือสูงสุด” (Maximum Spending Limit) หมายถึง ยอดเงินคงเหลือสูงสุดในบัญชี ตามที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ สำหรับใช้บริการ Auto Sweep

1.8 “ยอดเงินคงเหลือขั้นต่ำ” (Minimum Spending Limit) หมายถึง ยอดเงินคงเหลือขั้นต่ำในบัญชี ตามที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ สำหรับใช้บริการ Auto Sweep

1.9 “กองทุน” หมายถึง กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ซึ่งผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคารสำหรับการใช้ KK Smart Investment Service ทั้งนี้ ภายใต้รายชื่อกองทุนที่ธนาคารกำหนด

1.10 “กองทุนเดิม” หมายถึง กองทุนที่ผู้ขอใช้บริการได้เคยกำหนดไว้สำหรับใช้ KK Smart Investment Service

1.11 “กองทุนใหม่” หมายถึง กองทุนที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งเปลี่ยนสำหรับใช้ KK Smart Investment Service
คำนิยามใดที่มีได้ระบุในข้อตกลงนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงให้คำนิยามที่ระบุไว้ในข้อตกลงหลักมาใช้บังคับ ทั้งนี้ หากมีคำนิยามใดในข้อตกลงหลักขัดหรือแย้งกับคำนิยามในข้อตกลงนี้ ให้ใช้บังคับตามคำนิยามในข้อตกลงนี้

2. ขอบเขตการให้บริการ KK Smart Investment Service

ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่ามีบริการ KK Smart Investment Service ประกอบด้วย

- 2.1 บริการ Auto Sweep
- 2.2 บริการ Saving Plan
- 2.3 บริการอื่นๆ ที่ธนาคารจะจัดให้มีขึ้นไป

3. ข้อตกลงและเงื่อนไขทั่วไปสำหรับการใช้บริการ KK Smart Investment Service

ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงกับธนาคารดังต่อไปนี้

3.1 ในการขอใช้ KK Smart Investment Service ผู้ขอใช้บริการจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ให้ครบถ้วนเรียบร้อย

3.1.1 กรณีใช้บริการ Auto Sweep

- (ก) จัดให้มีบัญชีกองทุน และ
- (ข) กำหนดเลขที่บัญชีเงินฝากที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์จะใช้บริการ Auto Sweep และกำหนดให้บัญชีเงินฝากดังกล่าวเป็นบัญชีสำหรับการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนและเงินปันผล (ถ้ามี) ของกองทุน และ
- (ค) มอบอำนาจให้ธนาคารและบุคคลที่ธนาคารกำหนดเป็นผู้ดำเนินการแทนผู้ขอใช้บริการในการทำคำสั่งซื้อ และ/หรือการขายคืน และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุน กำหนดให้บัญชีเงินฝากตามที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์จะใช้บริการ Auto Sweep ตาม (ข) เป็นบัญชีสำหรับการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนและเงินปันผล (ถ้ามี) ของกองทุนแทนผู้ขอใช้บริการ รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การซื้อ และ/หรือการขายคืน และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และการกำหนดบัญชีเงินฝากสำหรับการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนและเงินปันผล (ถ้ามี) ดังกล่าวสำเร็จไปตามความประสงค์ของผู้ขอใช้บริการที่ได้ให้ไว้แก่ธนาคารเป็นไปโดยเสร็จสิ้นสมบูรณ์ โดยผู้ขอใช้บริการตกลงลงนามในหนังสือมอบอำนาจและเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด

3.1.2 กรณีใช้บริการ Saving Plan

- (ก) จัดให้มีบัญชีกองทุน และ
- (ข) กำหนดเลขที่บัญชีเงินฝากที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์จะใช้บริการ Saving Plan และ
- (ค) มอบอำนาจให้ธนาคารและบุคคลที่ธนาคารกำหนดเป็นผู้ดำเนินการแทนผู้ขอใช้บริการในการทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนแทนผู้ขอใช้บริการ รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การซื้อหน่วยลงทุนตามความประสงค์ของผู้ขอใช้บริการที่ได้ให้ไว้แก่ธนาคารเป็นไปโดยเสร็จสิ้นสมบูรณ์ โดยผู้ขอใช้บริการตกลงลงนามในหนังสือมอบอำนาจและเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด

3.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ผู้ขอใช้บริการจะไม่สามารถใช้ KK Smart Investment Service ได้

- (ก) กองทุนที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดสำหรับใช้ KK Smart Investment Service เป็นกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ขอใช้บริการสามารถลงทุนได้ หรือเป็นกองทุนที่มีได้ป้องกันความเสี่ยง

ด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (ยกเว้นกรณีที่ผู้ขอใช้บริการรับทราบความเสี่ยงดังกล่าวแล้วและยังคงตกลงยืนยันลงทุนในกองทุนดังกล่าว) หรือ

- (ข) สถานะของบัญชีเงินฝากที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดสำหรับใช้ KK Smart Investment Service ถูกปิดบัญชี หรือถูกระงับการใช้งานไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม

3.3 ในการกำหนดบัญชีเงินฝากและกองทุนสำหรับใช้ KK Smart Investment Service ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า บัญชีเงินฝากและกองทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้ประเภทบัญชีและรายชื่อกองทุนตามที่ธนาคารกำหนด โดยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนต้องเป็นชื่อที่ตรงกันกับชื่อบัญชีที่ระบุในบัญชีเงินฝาก และสำหรับบัญชีเงินฝาก 1 บัญชี ผู้ขอใช้บริการสามารถใช้ KK Smart Investment Service ได้ เพียงประเภทบริการเดียวเท่านั้น โดยเลือกระหว่างบริการ Auto Sweep กับ Saving Plan

ธนาคารสงวนสิทธิเปลี่ยนแปลงประเภทบัญชีและรายชื่อกองทุนสำหรับการใช้ KK Smart Investment Service ได้ตลอดระยะเวลาการใช้ KK Smart Investment Service ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

3.4 ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่า ผู้ขอใช้บริการจะสามารถใช้ KK Smart Investment Service ได้ทันทีที่ธนาคารได้อนุมัติคำขอใช้บริการของผู้ขอใช้บริการแล้ว หรือภายในระยะเวลาที่ธนาคารจะได้แจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบ

3.5 ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ธนาคารจะทำการตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ท่านมีอยู่กับธนาคาร ภายในเวลา 06.00 น. ของทุกวันทำการ หรือกำหนดเวลาอื่นตามที่ธนาคารจะได้แจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบต่อไปทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือข้อความผ่านโทรศัพท์มือถือ หรือแจ้งให้ทราบโดยการปิดประกาศ ณ สาขานาคร หรือช่องทางอื่นที่ธนาคารเห็นสมควร

3.6 ในกรณีที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการแล้ว ผู้ขอใช้บริการจะได้รับหลักฐานการทำรายการจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นผ่านช่องทางหรือตามวิธีการอื่นที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นกำหนด โดยนอกจากหลักฐานการทำรายการดังกล่าวแล้ว ผู้ขอใช้บริการสามารถตรวจสอบความถูกต้องของรายการได้จากสมุดคู่มือ และ/หรือรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก

3.7 ผู้ขอใช้บริการตกลงชำระค่าธรรมเนียมและ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการใช้ KK Smart Investment Service ให้แก่ธนาคาร ตามอัตราและเงื่อนไขที่ธนาคารประกาศกำหนด โดย (ก) ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดให้บัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารเป็นบัญชีเพื่อใช้ KK Smart Investment Service ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝาก และบัญชีเงินฝากอื่นๆ ของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคารได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบก่อนการหักเงิน และในกรณีที่บัญชีเงินฝากดังกล่าวมีเงินไม่เพียงพอให้ธนาคารหักเพื่อชำระค่าธรรมเนียมและ/หรือค่าใช้จ่ายทั้งหมด ผู้ขอใช้บริการตกลงชำระเงินในส่วนที่ขาดให้แก่ธนาคารทันทีที่ทราบหรือธนาคารทวงถาม และ (ข) ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดให้บัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับสถาบันการเงินอื่นเป็นบัญชีเพื่อใช้ KK Smart Investment Service ผู้ขอใช้บริการตกลงให้สถาบันการเงินผู้รับฝากเงินหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการ รวมทั้งผู้ขอใช้บริการตกลงรับผิดชอบชำระค่าธรรมเนียมและ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าวให้แก่สถาบันการเงินผู้รับฝากเงินตามอัตราที่สถาบันการเงินผู้รับฝากเงินประกาศกำหนด

3.8 ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ข้อมูลต่างๆ ที่ผู้ขอใช้บริการได้รับจากธนาคารอันเนื่องมาจากการใช้หรือเกี่ยวกับการใช้ KK Smart Investment Service ไม่ว่าจะผ่านช่องทางใดก็ตาม ไม่ถือเป็นการรับรองข้อมูลโดยธนาคารหรือใช้ในการอ้างอิงใดๆ ได้ ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ขอใช้บริการต้องสอบถามธนาคารหรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กัทธ จำกัด โดยตรง ทั้งนี้ หากผู้ขอใช้บริการต้องการตรวจสอบความถูกต้องของการทำ

รายการจากรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก (Statement) ผู้ขอใช้บริการต้องสอบถามสถาบันการเงินผู้รับฝากเงินที่ผู้ขอใช้บริการตกลงให้หักเงินจากบัญชีเงินฝากสำหรับใช้ KK Smart Investment Service

3.9 ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการเปลี่ยนแปลงประเภทบริการภายใต้ KK Smart Investment Service และเปลี่ยนแปลงกองทุนในคราวเดียวกัน ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ธนาคารจะไม่ทำคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแต่อย่างใด

3.10 ในกรณีดังต่อไปนี้ ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่าธนาคารสงวนสิทธิในการยกเลิกการใช้ KK Smart Investment Service ของผู้ขอใช้บริการได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบ

(ก) บัญชีเงินฝากถูกปิดบัญชี หรือสถานะของบัญชีเงินฝากถูกระงับการใช้งานไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม

(ข) ผู้ขอใช้บริการไม่ได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนเมื่อถึงกำหนดเวลาตามที่ธนาคารกำหนด

3.11 ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์จะยกเลิกการมอบอำนาจตามที่ระบุในข้อ 3.1.1 (ค) หรือ 3.1.2 (ค) ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่าการยกเลิกการมอบอำนาจดังกล่าวจะมีผลเป็นการยกเลิกการใช้ KK Smart Investment Service ในทุกบัญชีเงินฝากที่เกี่ยวข้องกับ KK Smart Investment Service ทั้งหมด โดยผู้ขอใช้บริการตกลงแจ้งการยกเลิกการมอบอำนาจดังกล่าวให้ธนาคารทราบตามวิธีการที่ธนาคารกำหนด

3.12 ผู้ขอใช้บริการสามารถยกเลิกการใช้ KK Smart Investment Service ได้ โดยติดต่อที่สาขานาคร หรือช่องทางอื่นที่ธนาคารจะได้ออกหนดต่อไป

3.13 ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ข้อกำหนดในการใช้ KK Smart Investment Service ตามที่ระบุในข้อตกลงนี้ ไม่มีผลเป็นการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนโครงการจัดการกองทุน และ/หรือข้อผูกพันระหว่างผู้ขอใช้บริการกับบริษัทจัดการกองทุน โดยผู้ขอใช้บริการยังคงผูกพันและปฏิบัติตามหนังสือชี้ชวน และ/หรือข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องต่อไปตามเดิมทุกประการ

3.14 เว้นแต่ข้อตกลงนี้จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่าการใช้ KK Smart Investment Service ไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ต่างๆ ของผู้ขอใช้บริการเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากตามข้อตกลงและเงื่อนไขเกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก และข้อตกลงและเงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้บริการด้านการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์แต่อย่างใด

4. ข้อตกลงและเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับบริการ Auto Sweep

ในการใช้บริการ Auto Sweep ผู้ขอใช้บริการตกลงเพิ่มเติมดังนี้

4.1 ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่า ในการใช้บริการ Auto Sweep ผู้ขอใช้บริการต้องใช้บริการดังกล่าวร่วมกับบัญชีเงินฝากที่ผู้ขอใช้บริการมีอยู่กับธนาคาร โดยผู้ขอใช้บริการสามารถกำหนดบัญชีเงินฝากเพื่อรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนและเงินปันผล (ถ้ามี) ได้ 1 บัญชี/กองทุน/เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเท่านั้น

4.2 ในกรณีที่ธนาคารทำการตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากแล้วปรากฏว่า

(ก) จำนวนเงินรวมระหว่าง (กก) ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก และ (ขข) ยอดเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ผู้ขอใช้บริการจะได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนผ่าน KK Smart Investment Service ภายในวันนั้น (ถ้ามี) (“ยอดเงินคงเหลือสุทธิ”) มีจำนวนเกินกว่ายอดเงินคงเหลือสูงสุด (Maximum Spending Limit) ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากเป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดเงินคงเหลือสุทธิ หักด้วยยอดเงินคงเหลือสูงสุด (“ยอดเงินสั่งซื้อ”) และนำยอดเงินสั่งซื้อจำนวนดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุน

ในกองทุนแทนผู้ขอใช้บริการ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนหากปรากฏว่ายอดเงินสั่งซื้อมีจำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท หรือต่ำกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำที่ธนาคารจะได้แจ้งให้ทราบต่อไป (หากมี) หรือ

(ข) ยอดเงินคงเหลือสุทธิ (ตามนิยามที่ระบุในข้อ 4.2 (ก)) มีจำนวนต่ำกว่ายอดเงินคงเหลือขั้นต่ำ (Minimum Spending Limit) ผู้ขอใช้บริการตกลงมอบอำนาจให้ธนาคารทำคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนแทนผู้ขอใช้บริการ โดยจำนวนเงินที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์ให้ธนาคารทำการขายคืนหน่วยลงทุนจะเท่ากับยอดเงินคงเหลือสูงสุด (Maximum Spending Limit) หักด้วยยอดเงินคงเหลือสุทธิ (“ยอดเงินสั่งขาย”) ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ทำการขายคืนหน่วยลงทุนหากปรากฏว่ายอดเงินสั่งขายมีจำนวนต่ำกว่า 5,000 บาท หรือต่ำกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำที่ธนาคารจะได้แจ้งให้ทราบต่อไป (หากมี)

ในกรณีที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของธนาคารภายใต้เงื่อนไขที่ระบุในวรรคก่อนเป็นจำนวนเงินที่มากกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิในกองทุนของผู้ขอใช้บริการ ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคารทำคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนทั้งหมด

4.3 ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดให้มี Safety Period ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่าธนาคารจะทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแทนผู้ขอใช้บริการเมื่อ (ก) ครบกำหนดระยะเวลา Safety Period และ (ข) ยอดเงินในบัญชีเงินฝากในวันทำการถัดจากวันสิ้นสุดระยะเวลา Safety Period เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารจะต้องทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุในข้อ 4.2 (ก)

ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่า หากยอดเงินในบัญชีเงินฝากวันใดวันหนึ่งในช่วงระยะเวลาการนับ Safety Period ไม่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารจะต้องทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุในข้อ 4.2 (ก) ให้ถือว่าการนับระยะเวลา Safety Period เป็นอันสิ้นสุดลง และให้ธนาคารเริ่มนับระยะเวลา Safety Period ใหม่ในวันที่เข้าเงื่อนไขที่ธนาคารจะต้องทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่ระบุในข้อ 4.2 (ก)

4.4 ในการขอเปลี่ยนแปลงกองทุนสำหรับใช้บริการ Auto Sweep ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมผูกพันตามเงื่อนไขในแต่ละกรณีดังนี้

(ก) กรณีการขอเปลี่ยนแปลงกองทุนโดยเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนใหม่กับกองทุนเดิมเป็นเลขเดียวกัน

ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารทำคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนเดิมไปเป็นกองทุนใหม่ตามที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคาร โดยผู้ขอใช้บริการรับทราบว่าการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนดังกล่าว จะมีผลให้เป็นการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนเดิมทั้งหมดที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ภายใต้เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวซึ่งไม่จำกัดเพียงแต่หน่วยลงทุนที่เกิดจากการทำรายการผ่าน KK Smart Investment Service ทั้งนี้ เพื่อซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนใหม่ตามที่ผู้ขอใช้บริการกำหนด

(ข) กรณีการขอเปลี่ยนแปลงกองทุนโดยเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนใหม่กับกองทุนเดิมแตกต่างกัน

ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่าธนาคารจะทำการเปลี่ยนแปลงกองทุนจากกองทุนเดิมไปเป็นกองทุนใหม่ที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคารเท่านั้น โดยมีได้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแต่อย่างใด

5. ข้อตกลงและเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับบริการ Saving Plan

ในการใช้บริการ Saving Plan ผู้ขอใช้บริการตกลงเพิ่มเติมดังนี้

5.1 ในกรณีที่ถึงกำหนดเวลาที่ผู้ขอใช้บริการระบุให้ธนาคารทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแทนผู้ขอใช้บริการตามที่ระบุในคำขอใช้บริการ ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากเป็นจำนวนเงินตามที่กำหนดในคำขอใช้บริการ และนำเงินจำนวนดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนแทนผู้ขอใช้บริการ

5.2 ผู้ขอใช้บริการรับทราบ ว่า ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับฝากเงินของผู้ขอใช้บริการส่งผลการหักเงินในบัญชีของผู้ขอใช้บริการมายังธนาคารภายหลังเวลา 15.30 น. ของวันทำการจะถือว่าคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวจะไม่สามารถยกเลิกหรือเพิกถอนได้และจะมีผลในวันทำการถัดไป

5.3 ผู้ขอใช้บริการรับทราบ ว่า เมื่อถึงกำหนดเวลาที่ธนาคารจะต้องทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแทนผู้ขอใช้บริการในคราวใดๆ แล้ว หากเกิดกรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะไม่ทำการสั่งซื้อหน่วยลงทุนแทนผู้ขอใช้บริการ

(ก) จำนวนเงินในการซื้อหน่วยลงทุนแบบต่อเนื่องตามที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดมีจำนวนต่ำกว่า 2,000 บาท หรือต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามที่กองทุนกำหนด (บังคับตามจำนวนเงินขั้นต่ำที่สูงกว่า) หรือ

(ข) ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากมีจำนวนน้อยกว่ายอดเงินสั่งซื้อหน่วยลงทุนแบบต่อเนื่องที่ผู้ขอใช้บริการกำหนด

(ค) กรณีเป็นการซื้อหน่วยลงทุนแบบต่อเนื่องมากกว่า 1 กองทุนในวันเดียวกัน หากยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอที่จะซื้อหน่วยลงทุนได้ครบทุกกองทุน ธนาคารขอสงวนสิทธิทำรายการซื้อหน่วยลงทุนให้เฉพาะรายการที่สามารถหักเงินได้เท่านั้น

5.4 ในการขอเปลี่ยนกองทุนสำหรับการใช้บริการ Saving Plan ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่าธนาคารจะทำการเปลี่ยนกองทุนสำหรับใช้บริการ Saving Plan จากกองทุนเดิมไปเป็นกองทุนใหม่ที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดและแจ้งให้ไว้แก่ธนาคารเท่านั้น โดยการเปลี่ยนกองทุนในกรณีนี้ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่าธนาคารจะไม่ทำคำสั่งลับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแต่อย่างใด