

สัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ทำที่ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่

สัญญานี้ทำขึ้นระหว่าง บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 6 อาคารไอเนสตาวเวอร์ ชั้น 4, 22-23 ซอยสุขุมวิท 6 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล” หรือ “บริษัท” ฝ่ายหนึ่ง กับ

(คำนำหน้าชื่อ) เลขที่กรมธรรม์
ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ลูกค้า” อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ (ก) บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และ (ข) ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) ที่ออกโดยบริษัท ประสงค์ให้บริษัท นำทรัพย์สินลงทุน ได้แก่ หน่วยลงทุนที่ถือผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ไปบริหารจัดการ

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้น โดยมีข้อความดังนี้

“กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน” หมายถึง กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) ของลูกค้าตามเลขที่ใบคำขอเอาประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) หรือ เลขที่กรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) ที่ระบุไว้ข้างต้น

“กองทุน” หมายถึง กองทุนส่วนบุคคลของลูกค้าตามสัญญานี้ซึ่งตั้งขึ้นเพื่อนำทรัพย์สินลงทุนไปบริหารจัดการ

“ทรัพย์สินลงทุน” หมายถึง บรรดาหน่วยลงทุนของกองทุน ที่เป็นส่วนของการลงทุนภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่ลูกค้าเอาประกันอยู่กับบริษัท ซึ่งลูกค้าได้เลือกไว้ในคำร้องขอดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

“นโยบายการลงทุนและข้อจำกัดในการลงทุน” หมายถึง นโยบายการลงทุนและข้อจำกัดในการลงทุนที่ลูกค้าแสดงความประสงค์ (ถ้ามี)

ข้อ 1. การแต่งตั้งและการส่งมอบทรัพย์สินลงทุน

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งบริษัท และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งเป็นบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล ในส่วนของทรัพย์สินลงทุนของลูกค้าที่มีอยู่ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน โดยจะนำทรัพย์สินลงทุนของ

ลูกค้าไปจัดการลงทุนในกองทุนรวมที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งอาจมีนโยบายในการลงทุน ในประเทศหรือต่างประเทศ รวมทั้งลงทุนหลายประเทศหรือประเทศเดียวก็ได้ ตามที่บริษัทเห็นสมควร ภายในกรอบนโยบายการลงทุนและข้อจำกัดการลงทุน พร้อมกันนี้ ลูกค้าตกลงส่งมอบทรัพย์สินลงทุนที่มีอยู่ ณ วันทำสัญญานี้ ให้แก่บริษัท เพื่อจัดการต่อไป

ข้อ 2. การจัดการกองทุน

ลูกค้าและบริษัทตกลงว่า บริษัทมีสิทธิและหน้าที่จัดการกองทุนของลูกค้าตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

- 2.1 ลูกค้ารับทราบว่าบริษัทได้เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า โดย พิจารณาจากเอกสารแสดงรายละเอียดประวัติของลูกค้า (บริษัทจะพิจารณาตามข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัท ประกอบการขอเอาประกันชีวิตควบการลงทุนเท่านั้น) ขนาดของกองทุนของลูกค้า ประสบการณ์ในการลงทุน ฐานะทางการเงินของลูกค้า และภาวะของตลาดทุนและตลาดเงิน ตามนโยบายการลงทุนและข้อจำกัดในการลงทุน
- 2.2 ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) ซื้อ ขาย สับเปลี่ยน หน่วยลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย ตลอดจนการขายหรือเปลี่ยนสภาพหน่วยลงทุนดังกล่าวทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นเงินสดหรือเงินฝากในนามลูกค้า
 - (2) ดำเนินการรับมอบ และ/หรือ ส่งมอบ หน่วยลงทุนของกองทุนตามสัญญานี้
 - (3) ดำเนินการในนามของลูกค้าเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนสำหรับหน่วยลงทุนที่มีอยู่ โดยบริษัทจะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมผู้ถือหลักทรัพย์ตามที่กองทุน ไปลงทุนไว้ เพื่อรักษาประโยชน์ของลูกค้าตามที่บริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยวิธีการส่งผ่าน SMS หรือส่งโดยไปรษณีย์ตามข้อมูลที่ลูกค้าได้แจ้งไว้แก่บริษัท และการแจ้งดังกล่าวอาจทำเป็นรายปีหรือรายเดือนหรือตามช่วงเวลาใดที่บริษัทเห็นสมควร
 - (4) รับเงินปันผล และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุน
 - (5) ดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและสมควร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกองทุนและรักษาไว้ซึ่งประโยชน์ของลูกค้า
- 2.3 บริษัทจะจัดทำและปรับปรุงรายการการลงทุนของกองทุน (Portfolio) รวมทั้งเก็บรักษาบันทึกรายการการซื้อขายสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่เกี่ยวข้องของลูกค้า
- 2.4 บริษัทจะจัดทำและเปิดเผยข้อมูลที่ลูกค้าควรทราบ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ช่วงเวลาสำหรับการวัดผลการดำเนินงาน การลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุน และข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ (รวมถึงการกำหนดระยะเวลาที่

เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว) โดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถติดตามข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของลูกค้า การลงทุน และการก่อภาระผูกพันได้ที่เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ จดหมายรายงานสถานะของกรมธรรม์ และข้อมูลการลงทุน รวมถึงติดตามข้อมูลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <https://www.fwd.co.th> หรือระบบเว็บไซต์บริษัทสำหรับลูกค้า

- 2.5 บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งควบคุมให้พนักงานและบุคลากรภายใต้สังกัดของบริษัทปฏิบัติตามดังกล่าวด้วยเช่นกัน โดยเฉพาะส่วนที่ว่าด้วยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่ประกาศโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งที่มีอยู่ในขณะทำสัญญาฉบับนี้ และที่จะมีขึ้นในภายหน้า
- 2.6 บริษัทจะมีการเสนอพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio) ที่แนะนำให้แก่ลูกค้า ในเครื่องมือเสนอขายของบริษัท โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำได้ ทั้งนี้ บริษัทจะใช้ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของแต่ละกอง โดยใช้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) เพื่อวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ข้อจำกัดในการลงทุนเป็นไปตามข้อกำหนดในเงื่อนไขทั่วไปแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) หมวดที่ 3 การจัดการเกี่ยวกับกองทุน เว้นแต่ข้อกำหนดเกี่ยวกับการยกเลิกกองทุน (Fund Removal) ที่คู่สัญญาตกลงให้ยกเลิกข้อความในเงื่อนไขทั่วไปแห่งกรมธรรม์นั้นและใช้ข้อความดังนี้แทน

“การยกเลิกกองทุน (Fund Removal)

- (1) **การยกเลิกกองทุนโดยบริษัท** บริษัทอาจพิจารณายกเลิกกองทุนใดๆ ภายใต้ดุลพินิจของบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด (ตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัท) บริษัทจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ถูกยกเลิก ไปยังกองทุนอื่นใดที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน ภายใต้ดุลพินิจของบริษัท
- (2) **การยกเลิกกองทุนโดยสาเหตุอื่น** ในกรณีที่กองทุนใดๆ ถูกปิด เลิกกองทุน ชำระบัญชี หรือมีเหตุการณ์อื่นใดเกิดขึ้นกับกองทุนตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนนั้นๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการลงทุนของบริษัทในกองทุนดังกล่าว บริษัทสามารถดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวไปยังกองทุนอื่นใดที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน ภายใต้ดุลพินิจของบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้ดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุนเรียบร้อยแล้ว”
- 2.7 เพื่อประโยชน์ในการเก็บรักษาและส่งมอบทรัพย์สินของลูกค้าภายใต้กองทุนส่วนบุคคล บริษัทได้แต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สิน ตามรายชื่อบริษัทผู้รับฝากทรัพย์สินที่ปรากฏบนเว็บไซต์บริษัท (<https://www.fwd.co.th/th>) โดยบริษัทผู้รับฝากทรัพย์สินจะทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ดำเนินการเกี่ยวกับการรับมอบและส่งมอบหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ชำระราคาซื้อและรับ
เงินค่าขายหน่วยลงทุน และจัดเก็บหน่วยลงทุน

ในกรณีที่ครบกำหนดอายุกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือลูกค้าถอนเงินจากกรมธรรม์
ประกันชีวิตควบการลงทุน บริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารหรือตามวิธีการที่ลูกค้ากำหนดไว้

2.8 บริษัทจะไม่ทำธุรกรรมที่จะเป็นการก่อภาระผูกพันในการบริหารกองทุนส่วนบุคคล เช่น การกู้ยืม
เพื่อนำเงินมาลงทุน ในการลงทุนกองทุนรวมตามสัญญา

ข้อ 3. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

นอกจากค่าธรรมเนียมตามตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ที่แนบไว้กับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบ
การลงทุนของลูกค้า บริษัทจะไม่จัดเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใด สำหรับการให้บริการจัดการ
กองทุนส่วนบุคคลภายใต้สัญญานี้

ข้อ 4. ระยะเวลาของสัญญา

สัญญานี้จะมีผลบังคับนับแต่วันที่ออกกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือวันที่กสทชลงนามทำ
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน จนถึงวันที่ครบกำหนดสัญญาของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบ
การลงทุน หรือวันที่กรมธรรม์ดังกล่าวสิ้นสุดลงด้วยเหตุใดเหตุหนึ่ง ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ เว้นแต่ ลูกค้า
จะใช้สิทธิบอกเลิกสัญญานี้ตามข้อ 5

ข้อ 5. สิทธิของลูกค้า

5.1 ลูกค้ามีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่สัญญานี้มีผลใช้บังคับ โดยไม่ต้องแจ้งให้บริษัททราบ
ล่วงหน้า และไม่ต้องชดใช้ค่าเสียหายใดๆ ให้แก่บริษัท เนื่องจากการบอกเลิกสัญญาดังกล่าว
- (2) บริษัทไม่สามารถดำรงเงินกองทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จน
ทำให้บริษัทมีหน้าที่ต้องดำเนินการกับทรัพย์สินลงทุนของลูกค้าภายใต้การจัดการ หรือไม่
สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลบริษัท จนอาจเป็นเหตุให้ต้อง
ระงับการประกอบธุรกิจ โดยไม่ต้องชดใช้ค่าเสียหายใดๆ ให้แก่บริษัท เนื่องจากการบอก
เลิกสัญญาดังกล่าว

5.2 ลูกค้าสามารถศึกษาเพิ่มเติมและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของลูกค้า การลงทุน และการก่อภาระ
ผูกพันได้ที่เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน จดหมายรายงาน
สถานะของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และข้อมูลการลงทุนในระบบเว็บไซต์บริษัท
สำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรม ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือมี
ไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการก่อภาระ

ผูกพันใดๆ แก่ทรัพย์สินลงทุนของลูกค้า การซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และการทำธุรกรรมการให้ยืม
หลักทรัพย์ รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนอื่นใดตามที่ก.ล.ต. กำหนดได้ที่

<https://www.fwd.co.th/th/products/investments/>

ข้อ 6. หน้าที่และคำรับรองของลูกค้า

- 6.1 ลูกค้ามีหน้าที่จัดทำและปรับปรุงข้อมูลลูกค้า (Customer Profile) ตามวิธีการที่บริษัทกำหนด โดยมีรายละเอียดของข้อมูล ตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของ ก.ล.ต. และ/หรือ องค์กรกำกับดูแลหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้
- 6.2 ลูกค้าได้รับทราบและตกลงยินยอมปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน หรือธรรมเนียมการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุน หากกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐานหรือธรรมเนียมการปฏิบัตินั้นมีการเปลี่ยนแปลงจนกระทบต่อการปฏิบัติตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงให้บริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและวิธีปฏิบัติให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงนั้นได้
- 6.3 ลูกค้ารับทราบว่า บริษัท ไม่มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย บัญชี ภาษี หรือเรื่องอื่นใดให้แก่ลูกค้า และลูกค้าตกลงรับผิดชอบภาระด้านภาษีอากรตามกฎหมายต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเองโดยตรง
- 6.4 ลูกค้ารับทราบว่าการลงทุนของกองทุนมีความเสี่ยง มูลค่าและผลตอบแทนการลงทุนผันแปรขึ้นลงตามระดับราคาของทรัพย์สิน/หลักทรัพย์ที่ลงทุน บัญชี และ/หรือ สภาพแวดล้อมต่างๆ อันอาจมีผลกระทบต่อตลาด ซึ่งลูกค้าอาจไม่ได้รับทรัพย์สินลงทุนคืนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และบริษัทไม่อาจรับประกันเกี่ยวกับผลประโยชน์ ผลตอบแทน อัตราผลประโยชน์ที่แน่นอนได้ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของบริษัท ของหลักทรัพย์/ทรัพย์สินที่ลงทุน ไปลงทุน หรือของกองทุนของลูกค้าเองในอดีต มิใช่สิ่งที่รับประกันผลการดำเนินงานตามสัญญานี้ได้
- 6.5 ลูกค้ามีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติว่าด้วยการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การจัดทำและเปิดเผยรายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ และการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ ตามมาตรา 59, 246, 247 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“พรบ. หลักทรัพย์”) ดังต่อไปนี้
 - (1) ลูกค้าที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหารตามที่ก.ล.ต.ประกาศกำหนด หรือผู้สอบบัญชีของกองทุนที่ตนถือหน่วยลงทุนผ่านกรรมวิธีประกันชีวิตควบการลงทุน มีหน้าที่ต้องจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตน ของคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อ ก.ล.ต.ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ก.ล.ต.ประกาศกำหนด รวมถึงการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยนิติบุคคลซึ่งลูกค้าเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล

- ดังกล่าว โดยให้นับรวมสิทธิออกเสียงของกลุ่มสมรสหรือที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และ
ของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้นด้วย
- (2) ลูกค้าซึ่งกระทำการ ไม่ว่าจะโดยตนเองหรือร่วมกับบุคคลอื่นอันเป็นผลให้ตนหรือบุคคลอื่นเป็น
ผู้ถือหลักทรัพย์ในกิจการในจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่อรวมกันแล้ว มีจำนวนทุกร้อยละ
ห้าของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการนั้น ไม่ว่าจะมีการลงทะเบียน การโอน
หลักทรัพย์นั้นหรือไม่ และไม่ว่าการเพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้นจะมีจำนวนเท่าใดในแต่ละครั้ง
ลูกค้าต้องรายงานการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของจำนวนหลักทรัพย์ในทุกร้อยละห้าของจำนวน
สิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการดังกล่าวต่อ ก.ต.ต. ทุกครั้ง
 - (3) ลูกค้าซึ่งเสนอซื้อหรือได้มา ไม่ว่าจะโดยตนเองหรือร่วมกับบุคคลอื่นหรือกระทำการอื่นใด อัน
เป็นผลหรือจะเป็นผลให้ตนหรือบุคคลอื่นเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ในกิจการรวมกันถึงร้อยละ
ยี่สิบห้าขึ้นไปของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการนั้น ลูกค้าต้องรายงานการเข้าถือ
หลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการต่อ ก.ต.ต. เว้นแต่การเป็นผู้ถือหลักทรัพย์นั้นเป็นผลจากการ
ได้มาโดยทางมรดก

ข้อ 7. ค่าเสียหาย

บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อการกระทำหน้าหน้าที่ของบริษัท ในฐานะบริษัทจัดการตามสัญญา โดยสุจริต
แต่จะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นกับลูกค้าจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง การจงใจ
ให้เกิดความเสียหาย และการกระทำโดยเจตนาทุจริตของบริษัท

ข้อ 8. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

- 8.1 บริษัทอาจเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และ/หรือ ของบุคคลอื่นที่ลูกค้า
ได้ให้ไว้แก่บริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการตามสัญญา และวัตถุประสงค์ตามที่ระบุใน
ประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัท ลูกค้าสามารถอ่านรายละเอียดการประมวลผลข้อมูล
ส่วนบุคคลและสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ที่ <https://www.fwd.co.th/th/privacy-policy/>
- 8.2 ในการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามข้อ 8.1 บริษัทจะปฏิบัติตาม
พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กฎกระทรวง ประกาศ หรือระเบียบที่ออก
ภายใต้พระราชบัญญัตินั้น (“พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล”) อย่างเคร่งครัด รวมถึง (1) มี
มาตรการความปลอดภัยที่จำเป็นเหมาะสมในระดับเดียวกับของพรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
(2) มีป้องกันการสูญหาย การเข้าถึง การใช้ การแก้ไข การเปิดเผย หรือการประมวลผลข้อมูลส่วน
บุคคลโดยปราศจากอำนาจ/โดยมิชอบ
- 8.3 หากเกิดเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลขึ้น และเป็นกรณีที่พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
กำหนดให้บริษัทมีหน้าที่แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงเหตุละเมิด บริษัทจะแจ้งลูกค้าให้ทราบถึงการละเมิด

ดังกล่าวภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากที่ล่วงรู้ถึงเหตุการณ์ละเมิดนั้น และดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมตามที่พบ. คู่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด เพื่อสืบสวน บรรเทา และแก้ไขเหตุนั้น

ข้อ 9. การสิ้นสุดและการการบอกเลิกสัญญา

- 9.1 สัญญานี้สิ้นสุดลงตามระยะเวลาในข้อ 4. หรือเมื่อลูกค้ายกเลิกสัญญาตามข้อ 5.1
- 9.2 เมื่อสัญญานี้สิ้นสุดลง บริษัทจะหยุดปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลของลูกค้ำ และลูกค้ำจะเข้าเป็นผู้มีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของตน ตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทยังคงมีหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินลงทุนของลูกค้ำเพียงเท่าที่ไม่ทำให้ลูกค้ำได้รับความเสียหายหรือเสียสิทธิอันพึงมีพึงได้จากกรณีการถือทรัพย์สินนั้น
- 9.3 การสิ้นสุดของสัญญานี้ไม่กระทบต่อการเรียกร้องสิทธิ และ/หรือ การดำเนินการตามกฎหมาย (ถ้ามี) ที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งมีต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งจากเหตุผิดสัญญาภายใต้สัญญานี้ (ถ้ามี) ซึ่งเกิดขึ้นก่อนการสิ้นสุดของสัญญา ไม่ว่าคู่สัญญาจะได้ทราบอยู่ก่อนแล้วหรือไม่ก็ตาม
- 9.4 บริษัทอาจบอกเลิกสัญญาได้ โดยแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ก่อนวันที่สิ้นสุดสัญญา
- 9.5 บริษัทอาจบอกเลิกสัญญาได้ทันที หากบริษัทไม่สามารถดำรงเงินกองทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จนทำให้บริษัทมีหน้าที่ต้องดำเนินการกับทรัพย์สินลงทุนของลูกค้ำภายใต้การจัดการ หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลบริษัท จนอาจเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจ โดยบริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนและจ่ายเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ลูกค้ำตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด
อย่างไรก็ตาม ในกรณีมีการโอนขายกิจการ สัญญานี้จะไม่ถูกยกเลิก โดยกรมธรรม์ประกันภัยและหน่วยลงทุนของลูกค้ำที่มีอยู่ตามสัญญานี้จะถูกโอนย้ายไปให้แก่บริษัทที่รับโอนกิจการตามผลของกฎหมาย

ข้อ 10. เบ็ดเตล็ด

- 10.1 บรรดาเอกสาร หนังสือ หรือคำบอกกล่าวใดๆ หากได้ส่งถึงคู่สัญญาตามที่อยู่ของแต่ละฝ่ายที่ระบุข้างต้นทางไปรษณีย์แล้ว ให้ถือว่าเป็นการส่งถึงโดยชอบแล้ว โดยไม่คำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้ หากมีการแจ้งเปลี่ยนแปลงภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนแล้ว ให้ถือว่าเป็นการแจ้งเปลี่ยนแปลงภายใต้สัญญานี้ด้วย
- 10.2 การแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือข้อความในสัญญานี้ จะกระทำได้อต่อเมื่อทำเป็นหนังสือลงนามโดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

- 10.3 หากส่วนใดส่วนหนึ่งของสัญญานี้เป็นโมฆะ หรือไม่สมบูรณ์ ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่มีผลบังคับ
ด้วยประการใด ให้สัญญาส่วนอื่นยังคงมีผลสมบูรณ์และบังคับใช้ได้ตามกฎหมายต่อไป
- 10.4 ข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง ข้อเรียกร้องที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ปัญหาการผิดสัญญา การเลิกสัญญา หรือ
ความสมบูรณ์แห่งสัญญา ให้อยู่ใต้อำนาจกฎหมายไทยและเขตอำนาจศาลไทย

ลูกค้าได้อ่านและเข้าใจข้อความโดยตลอดแล้วเห็นว่าตรงตามเจตนาทุกประการ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน
ต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ _____
(_____)
ผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท
บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ _____
(_____)
ลูกค้า (ผู้เอาประกัน)

ลงชื่อ _____
(_____)
พยาน / นายหน้าประกันชีวิต / ตัวแทนประกันชีวิต

ลงชื่อ _____
(_____)
ผู้ให้ความยินยอมในฐานะ บิดา/มารดา
 ผู้แทนโดยชอบธรรมของลูกค้า (ผู้เอาประกัน)
(กรณีลูกค้า (ผู้เอาประกัน) ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)