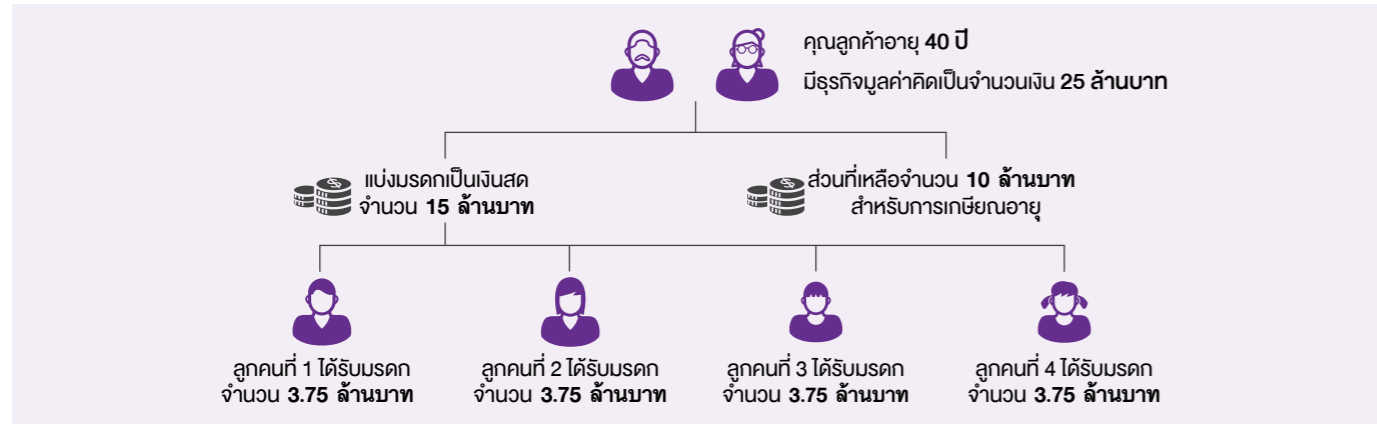


ตัวอย่างเปรียบเทียบกรณีส่งต่อมรดกแบบมี และไม่มีการวางแผนล่วงหน้า

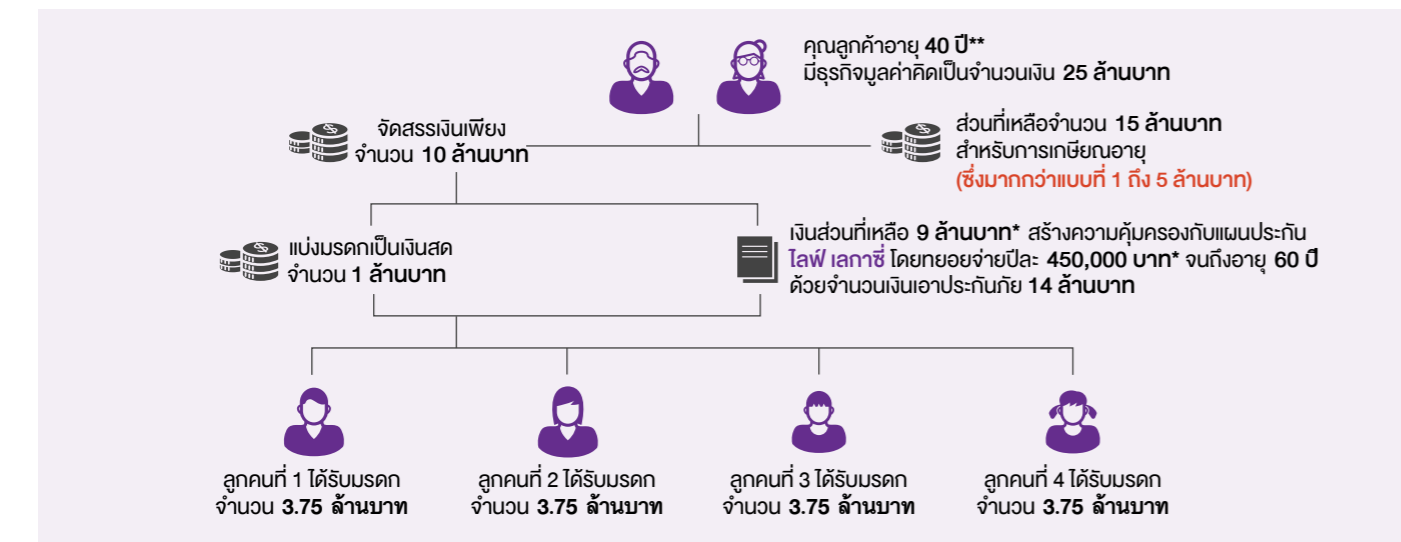
แบบที่ 1 กรณีปราศจากการวางแผนมรดก

หลังจากผ่านการทำงานมาหลายสิบปี คุณและคู่สมรสตัดสินใจที่จะเกษียณตัวเอง ซึ่งคุณมีธุรกิจที่มีมูลค่าคิดเป็นจำนวน 25 ล้านบาท โดยตั้งใจจะแบ่งมรดกจำนวน 15 ล้านบาท ให้กับลูกของคุณจำนวน 4 คน และเงินส่วนที่เหลือจำนวน 10 ล้านบาท คุณได้จัดสรรไว้สำหรับการเกษียณอายุของตัวเองและคู่สมรส ซึ่งนั่นอาจยังไม่เพียงพอ หากคุณต้องการรักษาระดับมาตรฐานการครองชีพในปัจจุบัน รวมถึงการสำรองเงินทุนไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน



แบบที่ 2 วางแผนมรดกกับ LIFE LEGACY

ด้วยการวางแผนมรดก คุณสามารถจัดสรรเงินเพียงจำนวน 10 ล้านบาทสำหรับลูกหลานของคุณ และคุณยังมีเงินอีกจำนวน 15 ล้านบาท สำหรับการเกษียณของตัวเอง ซึ่งมากกว่าแบบที่ไม่มีการวางแผนมรดกได้ถึง 1.5 เท่า โดยเงินจำนวน 10 ล้านบาทที่แบ่งออกมานั้น คุณและคู่สมรสของคุณใช้เงินจำนวน 9 ล้านบาท ในการสร้างความคุ้มครองกับแผนประกัน โฉว เลกาซี ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย 14 ล้านบาท รวมกับอีก 1 ล้านบาท ที่เหลือ เพื่อส่งต่อเป็นมรดกโดยแบ่งให้ลูกหลานทั้ง 4 คนเท่าๆ กัน

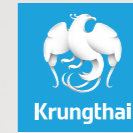


* เป็นเพียงตัวเลขประมาณการเท่านั้น โปรดตรวจสอบจำนวนเบี้ยประกันจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายอีกครั้ง ** ผู้เอาประกันภัยอายุ 40 ปี เพศชาย ช้อแบบประกันโฉว เลกาซี แบบชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี



www.krungthai-axa.co.th

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9
ชั้น 1, 20-27 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทร. 0 2044 4000 ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1159



แบบประกันประเภทตลอดชีพ



เอกสารฉบับนี้เป็นคน 2562



ส่งต่อความมั่งคั่งของคุณ
ให้กับคนที่คุณรัก

มีผู้คนจำนวนมากที่วางแผนการสร้างมรดกด้วยการเริ่มต้นธุรกิจของตัวเอง โดยหวังที่จะส่งต่อธุรกิจนั้นให้แก่ทายาทรุ่นต่อไปของครอบครัว แต่หากคนในครอบครัวเลือกที่จะไล่ตามความฝันของตัวเอง จึงไม่คิดที่จะสานต่อธุรกิจของครอบครัวอีกต่อไป เมื่อต้องเผชิญกับปัญหาการส่งต่อกิจการหรือธุรกิจ รวมถึงทรัพย์สินที่ไม่สามารถแบ่งออกได้ คุณอาจไม่สามารถแจกจ่ายมรดกของคุณให้กับผู้สืบทอดของคุณได้ตามที่ต้องการ

LIFE LEGACY

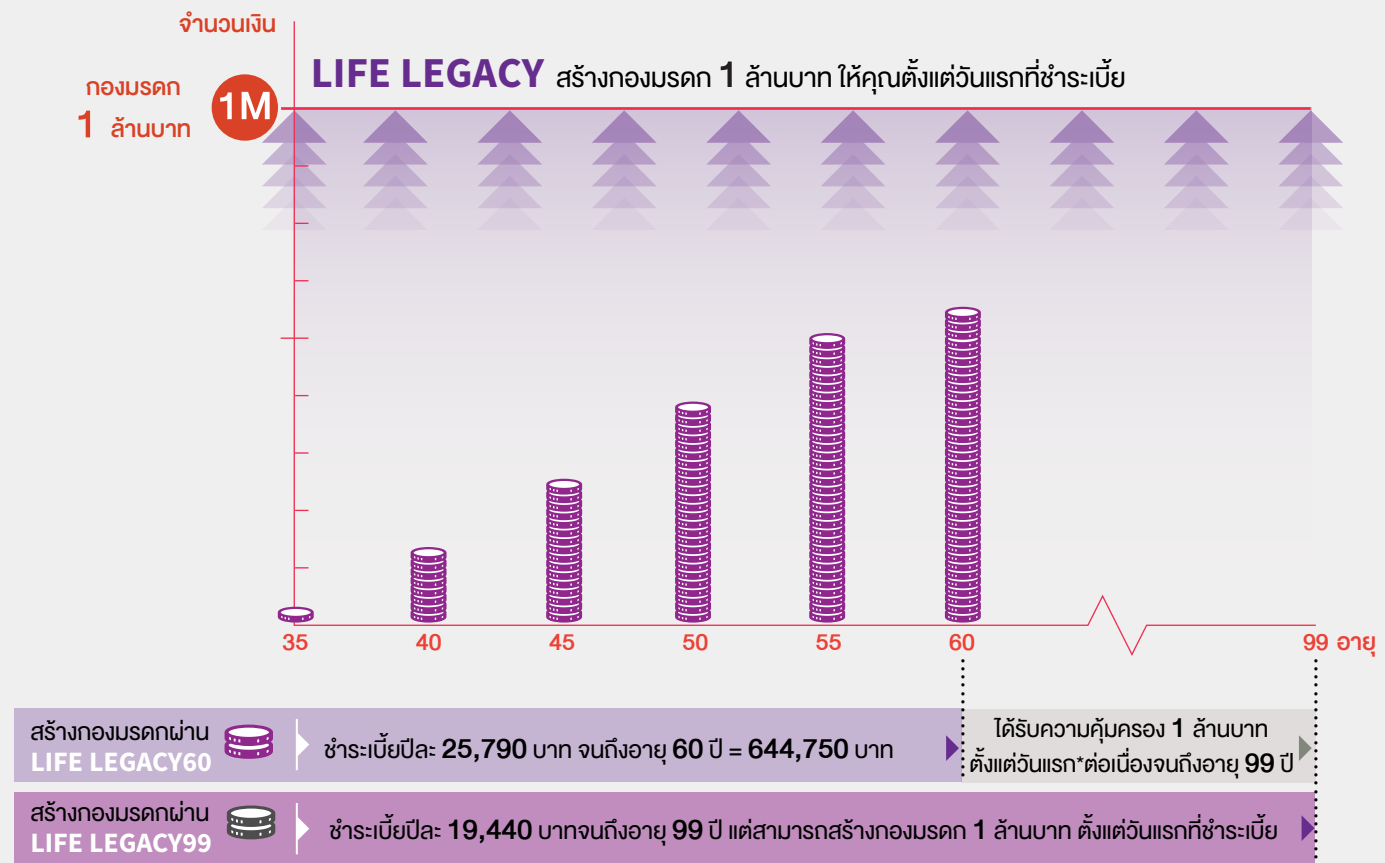
แบบประกันตลอดชีพ (WLNP60L/WLNP99L)

คือทางเลือกและทางออกที่เหมาะสมสำหรับคุณ ช่วยให้คุณสามารถวางแผนล่วงหน้าเพื่อจัดสรรมรดกของคุณตามที่คุณต้องการ

- คุ้มครองยาวนานตลอดชีพ หรือจนถึงอายุ 99 ปี
- ให้ความคุ้มครองสูงตั้งแต่วันแรก เบี้ยประกันภัยต่ำ
- สามารถเลือกชำระเบี้ยจนถึงอายุ 60 ปี หรือทยอยชำระไปจนถึงอายุ 99 ปี
- ผลประโยชน์ได้รับการยกเว้นภาษีมรดก
- เบี้ยประกันนำไปลดหย่อนภาษีได้ ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร

ตัวอย่างกราฟแสดงความคุ้มครอง LIFE LEGACY 60

: ผู้เอาประกันภัย เพศชาย อายุ 35 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 1 ล้านบาท



รายละเอียดผลิตภัณฑ์	LIFE LEGACY60	LIFE LEGACY99
อายุรับประกันภัย	1 เดือน – 50 ปี	1 เดือน – 70 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ย	ถึงอายุ 60 ปี	ถึงอายุ 99 ปี
ระยะเวลาคุ้มครอง	ถึงอายุ 99 ปี	
ความคุ้มครองชีวิต	100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์หลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า**	
กรณีครบกำหนดสัญญา	100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย**	

*กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต **กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีหนี้ค้างชำระอยู่กับบริษัท หนี้สินดังกล่าวจะถูกนำไปหักออกจากผลประโยชน์ที่จ่ายนั้น
หมายเหตุ: 1)ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง 2)ผู้เอาประกันภัยควรศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายทุกประเภท

รู้หรือไม่?

ปัจจุบันประเทศไทยมีการจัดเก็บภาษีมรดกตามพระราชบัญญัติภาษีมรดก พ.ศ. 2558

โดยผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษีมรดก คือ ผู้รับมรดกที่ได้มรดกสุทธิหลังหักภาระติดพันต่าง ๆ แล้ว เช่น ภาระจำนอง ฯลฯ จากเจ้ามรดกแต่ละรายในคราวเดียวหรือหลายคราว ให้เสียภาษีเฉพาะมูลค่ามรดกสุทธิส่วนที่เกิน 100 ล้านบาท ในอัตราภาษีร้อยละ 10 แต่ถ้าผู้ได้รับมรดกเป็นบุพการีหรือผู้สืบสันดานก็ให้เสียภาษีในอัตราภาษีร้อยละ 5 ไม่คำนึงถึงจำนวนครั้ง หรือ จำนวนหน่วยของทรัพย์สินมรดกที่ได้รับ

ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษี



มูลค่ามรดกสุทธิส่วนที่เกิน 100 ล้านบาทเสียภาษีมรดก

บุคคลธรรมดา อัตราภาษีร้อยละ 10%
บุพการีหรือผู้สืบสันดาน อัตราภาษีร้อยละ 5%

TAX **LIFE LEGACY**
ผลประโยชน์ได้รับการยกเว้นภาษีมรดก ไม่ถูกหักภาษี หรือค่าธรรมเนียมโอนทรัพย์สินมรดก