

iWealthy

UNIT LINKED

ตัวอย่างตารางแสดงผลประโยชน์ผลิตภัณฑ์ **ไอเวลท์ดี**

ผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี เบี้ยประกันหลักเพื่อความคุ้มครอง (RPP) 30,000 บาท เบี้ยประกันเพื่อการลงทุน (RTU) 30,000 บาทชำระเบี้ยรายปี (กรณีเลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยเป็น 40 เท่าของเบี้ยประกันหลักเพื่อความคุ้มครอง)

ปีที่	อายุ	เบี้ยประกันสะสม	เบี้ยประกันภัย		ค่าธรรมเนียมและค่าการประกันภัย	ด้วยอัตราผลตอบแทนที่ 6%		ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต
			RPP	RTU		มูลค่าบัญชีกรมธรรม์หลังหักค่าธรรมเนียม	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีรวมโบนัส	
1 เดือนที่ 1	35	60,000	30,000	30,000	14,666	45,334	45,555	1,440,000
1 เดือนที่ 2	35	60,000	-	-	266	45,289	45,510	1,440,000
1 เดือนที่ 12	35	60,000	-	-	266	44,828	45,046	1,440,000
2	36	120,000	30,000	30,000	13,121	91,926	97,539	1,440,000
3	37	180,000	30,000	30,000	8,699	148,840	157,879	1,440,000
4	38	240,000	30,000	30,000	7,591	210,288	223,025	1,440,000
5	39	300,000	30,000	30,000	4,690	278,334	295,165	1,440,000
6	40	360,000	30,000	30,000	5,106	350,059	371,933	1,440,000
7	41	420,000	30,000	30,000	5,524	426,409	453,033	1,440,000
8	42	480,000	30,000	30,000	5,947	507,086	538,729	1,440,000
9	43	540,000	30,000	30,000	6,371	592,358	629,305	1,440,000
10	44	600,000	30,000	30,000	6,780	682,525	725,081	1,440,000
20	54	1,200,000	30,000	30,000	14,707	1,920,011	2,039,601	2,447,521
30	64	1,800,000	30,000	30,000	38,973	3,983,377	4,231,733	5,078,080
40	74	2,400,000	30,000	30,000	121,199	7,148,245	7,595,407	9,114,488
50	84	3,000,000	30,000	30,000	367,382	10,905,013	11,592,436	13,910,923
60	94	3,600,000	30,000	30,000	910,845	12,850,195	13,673,879	16,408,655
64	98	3,840,000	30,000	30,000	1,151,889	12,083,322	12,866,198	15,439,438
มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ วันครบกำหนดสัญญา (อายุครบ 99 ปี)						12,866,198 บาท		

หมายเหตุ: เจียนไอเป็นไปตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ การลงทุนในหน่วยลงทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ นอกจากนี้ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลดำเนินงานในอนาคต ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาเอกสารประกอบการเสนอขายและหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจเอาประกันภัยและเลือกลงทุน

บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อก้าวเป็นบริษัทอันดับหนึ่งในใจของคนไทย และจากการพัฒนาการดำเนินธุรกิจที่โดดเด่นทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลทั้งในระดับประเทศและระดับสากลมากมาย อาทิเช่น 2557 รางวัลสถานประกอบการการจ้างงานคนพิการประจำปี 2557 - ระดับภูมิภาคเอเชียจาก Springboard Consultant LLC (สหรัฐอเมริกา) รางวัล Asia Responsible Entrepreneurship Award สาขา Health Promotion จาก Enterprise Asia และรางวัลสถานประกอบการดีเด่น ด้านการส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงานจากการสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน 2556 - บริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่นประจำปี จากคปภ. และอันดับ 2 ของโลกในด้านกิจกรรมเพื่อสังคมจากกลุ่มเอกซ่า 2554 - รางวัลประกาศเกียรติคุณองค์กรภาคธุรกิจส่งเสริมอาชีพคนพิการ จากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์กลุ่มเอกซ่า ร่วมกับ สำนักงานยุทธศาสตร์คดีภัยพิบัติแห่งสหประชาชาติ (UNISDR) และโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ (UNEP) ในโครงการความร่วมมือด้านประกันภัยอย่างยั่งยืน (PSI) และ กรุงเทพ-เอกซ่าประกันชีวิตตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ โดยทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับองค์การสหประชาชาติเพื่อพัฒนาการประกันชีวิตเพื่อลูกค้ายั่งยืนต่อไป

- แบบประกันประเภทตลอดชีพ
- แบบประกันประเภทบำนาญ
- แบบประกันสูงวัย
- แบบประกันประเภทออมทรัพย์
- แบบประกันประเภทชั่วระยะเวลา
- แบบประกันประเภทที่อยู่อาศัย
- แบบประกันประเภทสินเชื่อ
- แบบประกันประเภทประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- แบบประกันประเภทการลงทุน
- แบบประกันสุขภาพส่วนบุคคล
- สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์
- แบบประกันเพื่อทุนการศึกษา
- แบบประกันประเภทคุ้มครองสินเชื่อเช่าซื้อ
- แบบประกันอุบัติเหตุกลุ่ม
- แบบประกันคุ้มครองโรคร้ายแรง
- แบบประกันคุ้มครองชีวิตและโรคร้ายแรงตลอดชีพ

1159
ดูเสถียรทุกวัน 24 ชั่วโมง
www.krungthai-axa.co.th

บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า 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
www.krungthai-axa.co.th



แบบประกันชีวิตควบการลงทุน

คุ้มครอง ปกป้อง สะสม
ความมั่งคั่งอย่างมั่นคง
ภายใต้กรรมธรรม์เดียว



เอกสารฉบับวันที่
1 มิถุนายน 2561

iWealthy
REGULAR PREMIUM
(UNIT LINKED)

พิมพ์เอกสารเมื่อ พฤษภาคม 2561



iWealthy

UNIT LINKED

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน ไอเวลท์ดี

การออมเพื่อความสำเร็จในการบริหารความมั่งคั่ง เพิ่มมูลค่าทางการเงิน พร้อมการปกป้องอย่างมั่นคงในเวลาเดียวกัน เพื่อส่งต่อความมั่งคั่งที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น

จะดีเช่นไรถ้าเงินที่คุณเริ่มลงทุนได้สร้างความคุ้มครองชีวิตให้กับคุณ ตั้งแต่แรกแรกที่เริ่มลงทุน จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องของ กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต ทำให้การวางแผนทางการเงินของคุณ ทั้งการปกป้องและการสะสมความมั่งคั่งสามารถทำได้ กรมธรรม์ประกันชีวิตเพียงกรมธรรม์เดียว ผู้ถือกรมธรรม์สามารถเลือกความคุ้มครองชีวิตได้หลายความต้องการ ขึ้นอยู่กับความต้องการของแต่ละบุคคล สามารถเลือกออมเพิ่มในส่วนของการลงทุนเพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงิน

ด้วยการรวมข้อดีของ 2 ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งประกันชีวิต และกองทุนรวม ทำให้ได้แบบประกันชีวิตควบการลงทุนที่ลงตัว ให้ทั้งความคุ้มครองชีวิต และสามารถเลือกลงทุนได้อย่างอิสระโดยผลตอบแทนนั้นมาจากการลงทุน



และนี่คือ 7 เหตุผลดีๆ ที่ “ไอเวลท์ดี” ตอบโจทย์การบริหารความมั่งคั่งของคุณ



- ลงทุนง่ายด้วยการชำระเบี้ยเป็นรายงวด ทั้งในส่วนของการลงทุนและคุ้มครอง เป็นการกระจายความเสี่ยงสำหรับการลงทุนด้วยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- มีความยืดหยุ่น สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนและความคุ้มครองได้ตามต้องการ สามารถเลือกสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยในการลงทุนและความคุ้มครองได้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนและคุ้มครองตามที่ต้องการ
- ผลตอบแทนที่มากกว่า รับโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ตั้งแต่ปีที่ 6 เป็นต้นไป¹ 0.2% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเฉลี่ย 12 เดือนที่ผ่านมาตั้งแต่สิ้นปีที่ 6 เป็นต้นไปทุกปี หากไม่มีการถอนเงินและหยุดพักชำระเบี้ยในปีนั้น ๆ
- เหนือกว่าด้วยความคุ้มครอง เพื่อปกป้องความมั่งคั่ง รับผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตสูงถึง 120% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ 120% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดที่มากกว่า
- สะสมความมั่งคั่ง เพิ่มมูลค่าทางการเงิน สามารถเลือกออมเพิ่มในส่วนของการลงทุน ด้วยเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม พิเศษตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เพื่อโอกาสในการเพิ่มมูลค่าทางการเงิน
- บริหารโดยผู้เชี่ยวชาญและเข้าถึงกองทุนรวมระดับชั้นนำ กองทุนรวมถูกคัดสรรมาอย่างดี และบริหารโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการกองทุนรวม
- เป็นกองทุนที่ล้ำค่าและสามารถลดหย่อนภาษีได้ ระบุตัวผู้รับผลประโยชน์ได้ชัดเจน และสามารถนำค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ไปหักลดหย่อนภาษีได้²

รายชื่อกองทุนและบริษัทจัดการ

ชื่อกองทุน	บริษัทจัดการ	ประเภทกองทุน
4 4 4	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมตราสารหนี้
4 4 4	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมตราสารหนี้
5 5 5	บลจ. อเบอร์ดีน	กองทุนรวมผสม
5 5 5	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมผสม
5 5 5	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมผสม
5 5 5	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมผสม
5 5 5	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมผสม
6 6 6	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมตราสารหนี้
6 6 6	บลจ. กรุงเทพ	กองทุนรวมตราสารหนี้



หมายเหตุ: 1) การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน 2) ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในระดับกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าที่ประเมิน โดยต้องลงนามทราบความเสี่ยงและยืนยันการลงทุน ปัจจุบันความเสี่ยงที่สำคัญ: ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk) / ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) / ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) / ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) / ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง / ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) / ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

¹ โบนัสจะจ่ายก็ต่อเมื่อ ผู้เอาประกันภัยถือกรมธรรม์เป็นระยะเวลาครบปี (6 ปี) เป็นต้นไปและไม่มีการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครองรายงวด ไม่มีการถอนเงินใด ๆ จากกรมธรรม์ระหว่างนั้นนับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ โดยบริษัทจะให้อำนาจรับซื้อคืนเงินโบลัสนี้ตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในช่วงตั้งแต่ปีที่ผู้เอาประกันภัยเริ่มได้รับโบลัสนี้สำหรับการถือกรมธรรม์ หากผู้เอาประกันภัยมีการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อลดความคุ้มครองรายงวด หรือมีการถอนเงินในปีกรมธรรม์ใด บริษัทจะงดให้เงินโบลัสนี้สำหรับการถือกรมธรรม์ในปีกรมธรรม์นั้น ๆ

² เป็นไปตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร