

iInvest

สะสม ปกป้อง ส่งต่อ
ความมั่งคั่งของคุณอย่างง่าย ๆ

ระดับความเสี่ยงต่ำ ▶▶

รายชื่อกองทุนและบริษัทจัดการ

▶▶ ระดับความเสี่ยงสูง



ชื่อกองทุน	บริษัทจัดการ	ประเภทกองทุน	นโยบายการลงทุน
4 กองทุนรวม กรุงไทยธนทรัพย์พลัส KTPLUS	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวม ตราสารหนี้	ลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารทางการเงิน ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV
4 กองทุนรวม กรุงไทยตราสารหนี้ ระยะ 1-3 ปี KTFIX-1Y3Y	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวม ตราสารหนี้	ลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารทางการเงิน โดยนโยบายที่จะจัดการลงทุนเพื่อให้อายุเฉลี่ยของพอร์ต (Portfolio Duration) อยู่ระหว่าง 1 ถึง 3 ปี โดยประมาณ
5 กองทุนรวม เอเบอร์ดีนแอสเสท ABV	บลจ. เอเบอร์ดีน	กองทุนรวมผสม	ลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีอัตราส่วนของตราสารหนี้ต่อตราสารทุน 65:35 โดยประมาณ
5 กองทุนรวม กรุงไทยพวม เวิลด์ พลัส KTWP	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวมผสม	ลงทุนในตราสารการเงิน ตราสารหนี้ ตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หรือกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน
5 กองทุนรวม กรุงไทยพวม เวิลด์ โกรส KTWG	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวมผสม	ลงทุนในตราสารการเงิน ตราสารหนี้ ตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หรือกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน
5 กองทุนรวม เคแอม โกลบอล ออปติคอล อินคัม KTGOI	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวมผสม	ลงทุนในกองทุนต่างประเทศชื่อ AXA World Funds – Global Optimal Income (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV เน้นการบริหารเชิงรุก ลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ที่ออกและจดทะเบียนโดยประเทศในกลุ่ม OECD
5 กองทุนรวม เคแอม มัลติ แอสเสท เพอริซันนัล บอนด์ KT-MFB	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวมผสม	ลงทุนในกองทุนต่างประเทศชื่อ Architas Flexible Bond Fund (กองทุนหลัก) ที่ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้รวมทั้งตราสารประเภท High Yield ทั่วโลก
5 กองทุนรวม เคแอม มัลติ แอสเสท แอสซีท บาลานซ์ ฟันด์ KT-MAB	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวมผสม	ลงทุนในกองทุนต่างประเทศชื่อ Architas Multi-Asset Balanced Fund (กองทุนหลัก) ที่ลงทุนลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั่วโลก
6 กองทุนรวม กรุงไทยสมาร์ทอควิตี้ KTEF	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวม ตราสารทุน	ลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 65 ของ NAV ในหุ้นสามัญ โดยเลือกลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีแนวโน้มการเจริญเติบโตทางธุรกิจสูงและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม
6 กองทุนรวม เคแอม มัลติ แอสเสท เพอริซันนัล อีควิตี้ KT-MFE	บลจ. กรุงไทย	กองทุนรวม ตราสารทุน	ลงทุนในกองทุนต่างประเทศชื่อ Architas Flexible Equity Fund (กองทุนหลัก) ที่ลงทุนตราสารทุนทั่วโลก

หมายเหตุ: อาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุนและควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนทำการลงทุน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ: ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk)

/ ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) / ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

/ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) / ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง

/ ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) / ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อก้าวเป็นบริษัทอันดับหนึ่งในใจของคนไทย และจากการพัฒนาการดำเนินงานที่โดดเด่นทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลทั้งในระดับประเทศและระดับสากลมากมาย อาทิเช่น 2557 รางวัลสถานประกอบการการจ้างงานคนพิการประจำปี 2557 - ระดับภูมิภาคเอเชียจาก Springboard Consultant LLC (สหรัฐอเมริกา) รางวัล Asia Responsible Entrepreneurship Award สาขา Health Promotion จาก Enterprise Asia และรางวัลสถานประกอบการดีเด่น ด้านการส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน จากกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน 2556 - บริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่นประจำปี จากคปภ. และอันดับ 2 ของโลกในด้านกิจกรรมเพื่อสังคมจากกลุ่มแอกซ่า 2554 - รางวัลประกาศเกียรติคุณองค์กรภาคธุรกิจส่งเสริมอาชีพคนพิการ จากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์กลุ่มแอกซ่า ร่วมกับ สำนักงานยุทธศาสตร์สังคมกัยพิบัติแห่งชาติ (UNISDR) และโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ (UNEP) ในโครงการความร่วมมือด้านประกันภัยอย่างยั่งยืน (PSI) และ กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิตต่อภัยความเป็นผู้นำด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ โดยทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับองค์การสหประชาชาติเพื่อพัฒนาการประกันชีวิตเพื่อลูกค้ายั่งยืนต่อไป

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

1159

ดูเลยทุกวัน 24 ชั่วโมง
www.krungthai-axa.co.th

พิมพ์เอกสารเมื่อ พฤษภาคม 2561

แบบประกันชีวิตควบการลงทุน

สะสม ปกป้อง ส่งต่อ
ความมั่งคั่งของคุณ
อย่างง่าย ๆ



เอกสารฉบับวันที่
1 มิถุนายน 2561

iInvest

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



Invest

สะสม ปกป้อง ส่งต่อ ความมั่งคั่งของคุณอย่างง่าย

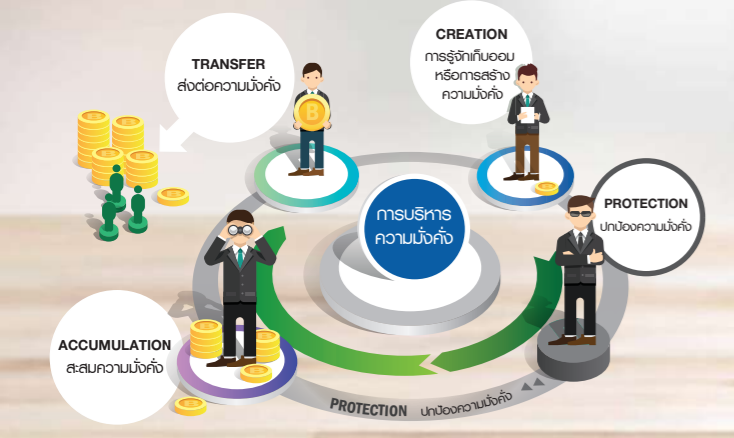
การบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) จะไม่ใช่เรื่องยากอีกต่อไปหากมีการเลือกเก็บออมอย่างถูกต้องผ่านเครื่องมือหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ง่าย ๆ 4 ขั้นตอน ที่จะทำให้การบริหารความมั่งคั่งประสบความสำเร็จ

ขั้นตอนที่ 1: CREATION การรู้จักเก็บออม หรือการสร้างความมั่งคั่ง โดยส่วนใหญ่การเริ่มเก็บออมก็จะขึ้นอยู่กับผู้ออมว่าจะเริ่มเก็บออมเท่าใด แต่ทั้งนี้ไม่ควรต่ำกว่า 10% ของรายได้ประจำ และควรเก็บออมอย่างสม่ำเสมอ

ขั้นตอนที่ 2: PROTECTION ความคุ้มครองชีวิต เพื่อปกป้องความมั่งคั่ง ถือเป็นขั้นตอนที่สำคัญ และครอบคลุมขั้นตอนของการบริหารความมั่งคั่ง เพราะหากไม่มีการปกป้องและคุ้มครองของชีวิตและสุขภาพของผู้ออม การบริหารความมั่งคั่งก็จะไม่ประสบความสำเร็จเพราะจะไม่สามารถเพิ่มพูนทรัพย์สินได้อย่างต่อเนื่อง และไม่สามารถส่งผ่านความมั่งคั่งของตนเองสู่ครอบครัว และคนรุ่นหลังได้เลย

ขั้นตอนที่ 3: ACCUMULATION สะสมความมั่งคั่ง การนำเงินที่เก็บออมไว้มาลงทุนให้ดอกเบี้ย และได้รับผลตอบแทนมากกว่าเงินเพื่อ เป็นการสร้างความมั่งคั่งอย่างต่อเนื่อง โดยการลงทุนก็มีให้เลือกหลากหลายรูปแบบ แต่ทั้งนี้ควรจะต้องสอดคล้องต่อความเสี่ยงของผู้ออมเช่นเดียวกัน

ขั้นตอนที่ 4: TRANSFER ส่งต่อความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่น เมื่อมีการสะสมความมั่งคั่งมาอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งปกป้องความมั่งคั่งนี้ด้วยการประกันชีวิตและสุขภาพแล้ว ก็จะทำให้สามารถนำความมั่งคั่งหรือทรัพย์สินที่สะสมมาตลอดทั้งชีวิตส่งต่อให้แก่ครอบครัวและบุคคลอันเป็นที่รัก เพื่อสร้างความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่น



จากแนวทางการบริหารความมั่งคั่งข้างต้น จะเห็นได้ว่าสิ่งที่สำคัญและเป็นกฎแห่งความสำเร็จนี้ คือ การเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ดีและเหมาะสมกับตนเอง โดยผลิตภัณฑ์ลงทุนนี้จะต้องสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในตลาด และจะต้องสามารถปกป้องความมั่งคั่งตลอดระยะเวลาของการออมอีกด้วย

Invest คือเป็นการตอบโจทย์การออมเพื่อความสำเร็จ ในการบริหารความมั่งคั่ง เพิ่มมูลค่าทางการเงิน พร้อมปกป้องความมั่งคั่งของคุณในเวลาเดียวกัน เพื่อส่งต่อความมั่งคั่งที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น

ลงทุนง่าย

- ชำระเบี้ยครั้งเดียว และสามารถเพิ่มเงินลงทุนได้ตลอดเวลา
- ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป

ผลตอบแทนที่มากกว่า

- จ่ายโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ตั้งแต่ปีที่ 5 เป็นต้นไป* (0.25% สิ้นปีที่ 5-10 และ 0.5% สิ้นปีที่ 11 เป็นต้นไป ของบัญชีกรมธรรม์เฉลี่ยในแต่ละปี)
- โอกาสที่กองทุนจะเติบโตเพิ่มขึ้นในระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) สูงกว่าการออมหรือการลงทุนบางประเภท

ผลประโยชน์ที่มากกว่า

- ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต 110% ของเบี้ยชำระครั้งเดียว หลังหักจำนวนเงินทั้งหมดที่ถอนออกจากรวม (ถ้ามี) หรือ 110% ของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์แล้วแต่อย่างใดมากกว่า

กองทุนราคาถูกที่ล้ำค่า

- ระบุตัวผู้รับผลประโยชน์ได้ชัดเจน
- ได้รับการยกเว้นภาษีมรดก

บริหารโดยผู้เชี่ยวชาญ

- กองทุนรวมถูกคัดสรรมาอย่างดี และบริหารโดยผู้เชี่ยวชาญ
- ด้านการบริหารจัดการกองทุนรวม
- มี 2 กองทุนที่แตกต่างจากตลาดและมีความยืดหยุ่น ซึ่งจัดตั้งขึ้นสำหรับแบบประกัน Invest เท่านั้น

ค่าธรรมเนียมต่ำ

- ค่าใช้จ่ายแรกเข้าเพียง 0.75% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
- ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม ซ้ำเข้า ซากอง กองทุนรวม

* โบนัสจะถูกจ่ายเมื่อ ผู้เอาประกันภัยถือกรมธรรม์เป็นระยะเวลาห้าปี (5 ปี) เป็นต้นไปและไม่มีภาระเงินใดๆ จากกรมธรรม์ ระหว่างนั้นนับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ โดยบริษัทจะให้เงินโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ทุกสิ้นปีตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 5 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในช่วงตั้งแต่ปีที่ผู้เอาประกันภัยเริ่มได้รับโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ หากผู้เอาประกันภัยมีการถอนเงินในปีก่อนครบปี บริษัทจะคืนเงินโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ในปีกรมธรรม์นั้น ๆ

ตัวอย่างตารางแสดงผลประโยชน์พลิตกัทันท์ “ไออินเวลท์”

: ผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี เบี้ยประกันภัย 1,000,000 บาท

ระยะเวลาความคุ้มครอง :	อายุที่รับประกันภัย :	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย :	จำนวนเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำ :
จนถึงอายุ 99 ปี	1 เดือน - 75 ปี	ครั้งเดียว	100,000 บาท

ปีที่	อายุ	เบี้ยประกันภัย	ค่าธรรมเนียมและค่าการประกันภัยประกันภัย	ด้วยอัตราผลตอบแทนที่ 6%		ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต
				มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ ต้นปี	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีรวมโบนัส	
1 เดือนที่ 1	35	1,000,000	8,346	991,654	996,481	1,100,000
1 เดือนที่ 2	35	-	848	995,633	1,000,479	1,100,527
1 เดือนที่ 12	35	-	882	1,036,313	1,041,358	1,145,493
2	36	-	10,879	1,030,479	1,092,612	1,201,873
3	37	-	11,428	1,081,184	1,146,375	1,261,013
4	38	-	12,006	1,134,369	1,202,768	1,323,045
5	39	-	12,612	1,190,156	1,265,005	1,391,506
6	40	-	13,284	1,251,721	1,330,443	1,463,487
7	41	-	13,993	1,316,450	1,399,243	1,539,167
8	42	-	14,742	1,384,501	1,471,575	1,618,732
9	43	-	15,534	1,456,041	1,547,614	1,702,376
10	44	-	16,370	1,531,244	1,627,549	1,790,304
20	54	-	28,621	2,585,289	2,754,621	3,030,083
30	64	-	52,753	4,347,123	4,631,992	5,095,192
40	74	-	112,489	7,155,836	7,625,540	8,388,094
50	84	-	266,859	11,104,612	11,836,306	13,019,936
60	94	-	645,800	15,287,889	16,303,618	17,933,980
65	99	-	881,347	16,314,089	17,403,765	19,144,141

หมายเหตุ: เงื่อนไขเป็นไปตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าชดเชยคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ นอกจากนี้ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนมิได้เป็นยืนยันถึงผลดำเนินงานในอนาคต ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาเอกสารประกอบการเสนอขายและหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจเอาประกันภัยและเลือกกองทุน