



iWealthy

UNIT LINKED

ตัวอย่างตารางแสดงผลประโยชน์ผลิตภัณฑ์ ไอเวลท์ดี

ผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี เบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง (RPP) 30,000 บาท เบี้ยประกันภัยเพื่อการลงทุน (RTU) 30,000 บาทชำระเบี้ยรายปี (กรณีเลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยเป็น 40 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง)

| ปีที่ | อายุ | เบี้ยประกันภัยสะสม | 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: เซ็นโซเป็นไปตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ นอกจากนี้ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลดำเนินงานในอนาคต ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาเอกสารประกอบการเสนอขายและหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจเอาประกันภัยและเลือกลงทุน

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อก้าวเป็นบริษัทอันดับหนึ่งในใจของคนไทย และจากการพัฒนาการดำเนินงานธุรกิจที่โดดเด่นทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลทั้งในระดับประเทศและระดับสากลมากมาย อาทิเช่น 2557 รางวัลสถานประกอบการการจ้างงานคนพิการประจำปี 2557 - ระดับภูมิภาคเอเชียจาก Springboard Consultant LLC (สหรัฐอเมริกา) รางวัล Asia Responsible Entrepreneurship Award สาขา Health Promotion จาก Enterprise Asia และรางวัลสถานประกอบการกิจการดีเด่น ด้านการส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงานจากการสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน 2556 - บริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่นประจำปี จากคปท. และอันดับ 2 ของโลกในด้านกิจกรรมเพื่อสังคมจากกลุ่มแอกซ่า 2554 - รางวัลประกาศเกียรติคุณองค์กรภาคธุรกิจส่งเสริมอาชีพคนพิการ จากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์กลุ่มแอกซ่า ร่วมกับ สำนักงานยุทธศาสตร์สังคมวิจัยพีบีดีแห่งสหประชาชาติ (UNISDR) และโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ (UNEP) ในโครงการความร่วมมือด้านประกันภัยอย่างยั่งยืน (PSI) และ กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิตตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ โดยทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับองค์กรสหประชาชาติเพื่อพัฒนาการประกันชีวิตเพื่อลูกค้ายั่งยืนต่อไป

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

1159
ดูเคล็ดลับทุกวัน 24 ชั่วโมง
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
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

จะดีแค่ไหนถ้าเงินที่คุณเริ่มลงทุนได้สร้างความคุ้มครองชีวิตให้กับคุณ ตั้งแต่แรกเริ่มลงทุน จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องของ กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต ทำให้การวางแผนทางการเงินของคุณ ทั้งการปกป้องและการสะสมความมั่งคั่งสามารถทำภายใต้กรอบกรมประกันชีวิตเพียงกรมเดียว ผู้ถือกรมธรรม์สามารถเลือกความคุ้มครองชีวิตได้หลายความต้องการ ขึ้นอยู่กับความต้องการของแต่ละบุคคล สามารถเลือกออมเพิ่มในส่วนของการลงทุนเพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงิน

ด้วยการรวมข้อดีของ 2 ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งประกันชีวิต และกองทุนรวม ทำให้ได้แบบประกันชีวิตควบการลงทุนที่ลงตัว ให้ทั้งความคุ้มครองชีวิต และสามารถเลือกลงทุนได้อย่างอิสระโดยผลตอบแทนนั้นมาจากการลงทุน



และนี่คือ 7 เหตุผลดีๆ ที่ “ไอเวลท์ดี” ตอบโจทย์การบริหารความมั่งคั่งของคุณ



- 1 ลงทุนง่ายด้วยการชำระเบี้ยเป็นรายงวด ทั้งในส่วนของการลงทุนและคุ้มครอง เป็นการกระจายความเสี่ยงสำหรับการลงทุนด้วยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- 2 มีความยืดหยุ่น สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนและความคุ้มครองได้ตามต้องการ สามารถเลือกสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยในการลงทุนและความคุ้มครองได้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนและคุ้มครองตามที่ต้องการ
- 3 ผลตอบแทนที่มากกว่า รับโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ตั้งแต่ปีที่ 6 เป็นต้นไป¹ 0.2% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเฉลี่ย 12 เดือนที่ผ่านมาตั้งแต่สิ้นปีที่ 6 เป็นต้นไปทุกปี หากไม่มีการถอนเงินและหยุดพักชำระเบี้ยในปีนั้น ๆ
- 4 เหนือกว่าด้วยความคุ้มครอง เพื่อปกป้องความมั่งคั่ง รับผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตสูงสุดถึง 120% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ 120% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดที่มากกว่า
- 5 สะสมความมั่งคั่ง เพิ่มมูลค่าทางการเงิน สามารถเลือกออมเพิ่มในส่วนของการลงทุน ด้วยเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เพื่อโอกาสในการเพิ่มมูลค่าทางการเงิน
- 6 บริหารโดยผู้เชี่ยวชาญและเข้าถึงกองทุนรวมระดับชั้นนำ กองทุนรวมถูกคัดสรรมาอย่างดี และบริหารโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการกองทุนรวม
- 7 เป็นกรมธรรม์ที่ล้ำค่าและสามารถลดหย่อนภาษีได้² ระบุตัวผู้รับผลประโยชน์ได้ชัดเจน และสามารถนำค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ไปหักลดหย่อนภาษีได้²

รายชื่อกองทุนและบริษัทจัดการ

| ชื่อกองทุน | บริษัทจัดการ | ประเภทกองทุน |
|--|----------------|---------------------|
| 4 ไทยธนบุรีพรวิพัส KTPLUS | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมตราสารหนี้ |
| 4 ไทยตราสารหนี้ระยะ 1-3 ปี KTFIX-1Y3Y | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมตราสารหนี้ |
| 5 อเบอร์ดีนแวลู ABV | บลจ. อเบอร์ดีน | กองทุนรวมผสม |
| 5 ไทยฟลอม เวก้า พลัส KTWP | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมผสม |
| 5 ไทยฟลอม เวก้า โกรท KTWG | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมผสม |
| 5 เคไอเอ็ม โกลบอล ออปติมอล อินคิว KTGOI | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมผสม |
| 5 เคไอเอ็ม บิลิตี้ แมเนเจอร์เพอริกซ์บิล บอนด์ KT-MFB | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมผสม |
| 5 เคไอเอ็ม บิลิตี้ แมเนเจอร์แอสเซีย บาลานซ์ ฟันด์ KT-MAB | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมผสม |
| 6 ไทยสมาร์ทอควิตี้ KTEF | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมตราสารทุน |
| 6 เคไอเอ็ม บิลิตี้ แมเนเจอร์เพอริกซ์บิล อควิตี้ KT-MFE | บลจ. กรุงไทย | กองทุนรวมตราสารทุน |



หมายเหตุ: 1) การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน 2) ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในระบอบกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าที่ประเมิน โดยต้องลงนามทราบความเสี่ยงและยืนยันการลงทุน **ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ:** ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk) / ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) / ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ก่อตราสาร (Credit Risk) / ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) / ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง / ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) / ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ก่อตราสาร (Business Risk)

1 โบนัสจ่ายก็ต่อเมื่อ ผู้เอาประกันภัยถือกรมธรรม์เป็นระยะเวลาครบ (6 ปี) เป็นต้นไปและไม่มีการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อคุ้มครองรายงวด ไม่มีการถอนเงินใด ๆ จากกรมธรรม์ระหว่างนั้นนับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ โดยบริษัทจะให้เงินโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ทุกสิ้นปีตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในช่วงตั้งแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยเริ่มได้รับโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ หากผู้เอาประกันภัยมีการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อคุ้มครองรายงวด หรือมีการถอนเงินในปีกรมธรรม์ใด บริษัทจะงดให้เงินโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ในปีกรมธรรม์นั้น ๆ

2 เป็นไปตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร