

iWealthy

UNIT LINKED

การบริหารความมั่งคั่ง (WEALTH MANAGEMENT) จะไม่ใช่เรื่องยากอีกต่อไป หากมีการเลือกเก็บออมได้อย่างถูกต้องผ่านเครื่องมือหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ง่าย ๆ เพียง 4 ขั้นตอน ที่จะช่วยทำให้การบริหารความมั่งคั่งประสบความสำเร็จ

- การรู้จักเก็บออม หรือการสร้างความมั่งคั่ง (CREATION)
- หาความคุ้มครองชีวิต เพื่อปกป้องความมั่งคั่ง (PROTECTION)
- สะสมความมั่งคั่ง (ACCUMULATION)
- ส่งต่อความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่น (TRANSFER)

จะดีแค่ไหนถ้าเงินที่คุณเริ่มลงทุนได้สร้างความคุ้มครองชีวิตให้กับคุณตั้งแต่บวกรับจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องของกรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ทำให้แบบประกันชีวิตควบการลงทุน "iWealthy" สามารถปกป้องแผนทางการเงินของคุณ ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตเพียงกรมธรรม์เดียว ที่มอบทั้งความคุ้มครองชีวิตและโอกาสรับผลตอบแทนจากกองทุนรวมที่คิดสรรโดยผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทฯ

แบบประกันชีวิตควบการลงทุนที่ให้ทั้งความคุ้มครองชีวิตและสามารถเลือกลงทุนได้อย่างอิสระโดยผลตอบแทนนั้นมาจากกองทุนรวม



หมายเหตุ: ผู้ถือเอาประกันควรศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และเอกสารเสนองานทุกประเภทก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง

เหตุผล 7 ที่ "ไอเวลท์ดี"
ตอบโจทย์การบริหารความมั่งคั่ง
ของคุณ

7

- 1 ลงทุนง่ายด้วยการชำระเบี้ยฯ เป็นรายงวด***
ทั้งในส่วนของการลงทุนและคุ้มครอง เป็นการกระจายความเสี่ยง สำหรับการลงทุนด้วยการชำระเบี้ยฯ อย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง
- 2 มีความยืดหยุ่น สามารถเลือกชำระเบี้ยฯ และความคุ้มครองได้ตามต้องการ**
โดยเลือกสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยในการลงทุนและความคุ้มครองได้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนและคุ้มครองตามที่ต้องการ
- 3 รับผลตอบแทนที่มากกว่า ด้วยโบนัสการถือกรมธรรม์ตั้งแต่ปีที่ 6 เป็นต้นไป**
0.2% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเฉลี่ย 12 เดือนที่ผ่านมา ตั้งแต่สิ้นปีที่ 6 เป็นต้นไปทุกปี ภายใต้อำนาจของบริษัทฯ กำหนด **
- 4 ผลประโยชน์ที่มากกว่า**
รับผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตสูงถึง 120% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือ 120% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดที่มากกว่า
- 5 สะสมความมั่งคั่ง เพิ่มมูลค่าทางการเงิน**
ด้วยเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เพื่อโอกาสในการเพิ่มมูลค่าทางการเงิน
- 6 บริหารโดยผู้เชี่ยวชาญและเข้าถึงกองทุนรวมระดับชั้นนำ**
กองทุนรวมถูกคัดเลือกโดยผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทฯ และบริหารโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการกองทุนรวม
- 7 เป็นกองมรดกที่ล้ำค่าและสามารถลดหย่อนภาษีได้**
ระบุตัวผู้รับผลประโยชน์ได้ชัดเจน และสามารถนำค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ไปหักลดหย่อนภาษีได้ (เป็นไปตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)

* งวดการชำระเบี้ยฯ สำหรับแบบประกันภัยนี้ ได้แก่ รายเดือน, รายสามเดือน, รายครึ่งปี และรายปี

** โบนัสจะจ่ายก็ต่อเมื่อ ผู้เอาประกันภัยถือกรมธรรม์เป็นระยะเวลาครบปี (6 ปี) เป็นต้นไป และไม่มีการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครองรายงวด ไม่มีการถอนเงินใด ๆ จากกรมธรรม์ระหว่างขึ้น บันทึกลงที่กรมธรรม์ มีผลบังคับ โดยบริษัทฯ จะให้เงินโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ หากผู้เอาประกันภัยมีการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก เพื่อความคุ้มครองรายงวด หรือมีการถอนเงินในกรมธรรม์ใด บริษัทฯ จะงดให้เงินโบนัสสำหรับการถือกรมธรรม์ในปีกรมธรรม์นั้น ๆ



แบบประกันชีวิตควบการลงทุน

ตัวอย่างตารางแสดงผลประโยชน์ผลิตภัณฑ์ ไอเวลท์ดี

ผู้ขอเอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,200,000 บาท

เบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครองรายงวด (RPP) 30,000 บาท เบี้ยประกันภัยเพื่อการลงทุนรายงวด (RTU) 30,000 บาท ชำระเบี้ยฯ รายปี

ปีที่	อายุ	เบี้ยประกันภัย สะสม	เบี้ยประกันภัย (ต่อปี)		ค่าธรรมเนียมและ ค่าการประกันภัย	ด้วยอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย* 2%		ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีรวมโบนัส	
			RPP	RTU		มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ หลังหักค่าธรรมเนียม	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีรวมโบนัส		ตัวอย่างอัตรา ผลตอบแทน เฉลี่ย* -1%	ตัวอย่างอัตรา ผลตอบแทน เฉลี่ย* 5%
1 เดือนที่ 1	35	60,000	30,000	30,000	14,666	45,334	45,409	1,440,000	45,296	45,519
1 เดือนที่ 2	35	60,000	-	-	266	45,144	45,218	1,440,000	44,993	45,438
1 เดือนที่ 12	35	60,000	-	-	265	43,222	43,294	1,440,000	41,980	44,608
2	36	120,000	30,000	30,000	13,108	90,186	92,022	1,440,000	87,977	96,147
3	37	180,000	30,000	30,000	8,668	143,354	146,257	1,440,000	137,921	154,918
4	38	240,000	30,000	30,000	7,536	198,721	202,734	1,440,000	188,501	217,808
5	39	300,000	30,000	30,000	4,603	258,131	263,336	1,440,000	241,498	286,905
6	40	360,000	30,000	30,000	4,979	318,357	325,418	1,440,000	294,210	359,748
7	41	420,000	30,000	30,000	5,353	380,065	388,489	1,440,000	346,156	435,966
8	42	480,000	30,000	30,000	5,729	442,760	452,568	1,440,000	397,339	515,728
9	43	540,000	30,000	30,000	6,104	506,464	517,679	1,440,000	447,767	599,221
10	44	600,000	30,000	30,000	6,464	571,215	583,860	1,440,000	497,458	686,655
15	49	900,000	30,000	30,000	8,094	911,787	931,948	1,440,000	735,089	1,191,131
20	54	1,200,000	30,000	30,000	9,666	1,284,555	1,312,941	1,575,529	956,309	1,823,033
25	59	1,500,000	30,000	30,000	13,901	1,683,468	1,720,681	2,064,818	1,164,113	2,601,215
30	64	1,800,000	30,000	30,000	20,188	2,100,660	2,147,125	2,576,550	1,354,770	3,547,539
35	69	2,100,000	30,000	30,000	30,512	2,522,101	2,577,952	3,093,542	1,516,194	4,669,884
40	74	2,400,000	30,000	30,000	48,570	2,916,685	2,981,408	3,577,689	1,635,519	5,935,596
45	79	2,700,000	30,000	30,000	76,814	3,231,978	3,303,929	3,964,715	1,694,316	7,239,257
50	84	3,000,000	30,000	30,000	112,868	3,411,933	3,488,210	4,185,852	1,679,798	8,411,703
55	89	3,300,000	30,000	30,000	158,775	3,402,379	3,478,905	4,174,686	1,585,164	9,216,007
60	94	3,600,000	30,000	30,000	216,205	3,108,021	3,178,636	3,814,363	1,388,000	9,205,020
64	98	3,840,000	30,000	30,000	249,220	2,892,588	2,725,973	3,271,168	1,166,788	8,413,939

มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีรวมโบนัสที่ตัวอย่างอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย -1% และ 2% มีโอกาสที่มูลค่าบัญชีกรมธรรม์มีจำนวนไม่เพียงพอต่อการชำระค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการใช้ประโยชน์จากผลประโยชน์ที่ลดลง

ขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน จำนวนความคุ้มครองและอายุรับประกันภัย

* อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย -1%, 2%, 5% ต่อปี ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่แสดงเป็นเพียงค่าสมมติตัวอย่างเพื่อทำความเข้าใจในการคำนวณเท่านั้น ในสถานการณ์จริงอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่า หรือน้อยกว่าก็ได้

ทั้งนี้ ขึ้นกับสภาพการณ์ของตลาดและการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทฯ มิได้รับรอง หรือรับประกันมูลค่าผลตอบแทน

หมายเหตุ: เมื่อไปเปิดใบตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ การลงทุนในหน่วยลงทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนมากกว่า หรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และในกรณีที่บริษัทฯ

ไม่สามารถดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามกำหนด (เช่น วันหยุดของกองทุน, วันหยุดราชการ เป็นต้น) ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้

ตามที่บริษัทฯ ระบุไว้ นอกจากนี้ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบ ผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดกองทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษาเอกสารประกอบการเสนอขายและหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจเอาประกันภัยและเลือกลงทุน

เอกสารนี้เป็นข้อมูลทั่วไปเท่านั้น 2564



iWealthy

บริหารมูลค่าทางการเงิน เพื่อส่งต่อ
ความมั่งคั่งที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น