Business Requirements

Project Name :	New Agency Super App (Life Planning)		
Business Partner :		Version :	2.4
Business Unit :	- สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ - สายงานประสบการณ์ตัวแทน	IT Request No :	-
Request Type :	New	Target Date:	5 Sep 2025 (R.2.1 Sprint 6)
Pre-Condition	1. ผู้ใช้งานต้องมีสิทธิ์เข้าใช้งานการเสนอขาย Life Verse 2. มีข้อมูลผู้มุ่งหวัง		
Post-Condition	1. สามารถทำ Recommend Premium สำหรับคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ ได้ 2. สามารถแก้ไข/บันทึกข้อมูล ตัวอย่าง คำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ด้ 3. แสดงสรุปการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์และกราฟได้ 4. สามารถปรับเพิ่ม/ลด Column ตารางสรุปการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ และ Share PDF ได้		

Approve By

คุณเมธัส อัครวิเนค
ผู้ชำนาญการอาวุโส 1 สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์

คุณอินทิรา วงศ์สุขวิวัฒนา
ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาเครื่องมือการขายดิจิทัล

คุณกฤษฎา บุญลาภ
ผู้จัดการอาวุโส ส่วนพัฒนาเครื่องมือการขายดิจิทัล

คุณอริย์ธัช รัตนเวโรจนวิไล
ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงาน สายงานสนับสนุนนักขายดิจิทัล

ประวัติการแก้ไข/Change History

Version	Version Date	Summary of Changes	Author Document
1.0	01/07/2568	จัดทำเอกสาร	จิตกานต์ จันทราช
1.1	21/08/2568	ปรับรายละเอียดตาม DIS6 Grooming DIS #1 - เพิ่ม Column Require field ในแต่ละตาราง - ปรับรายละเอียด Requirement 3 ส่วนที่ 5 % อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง	จิตกานต์ จันทราช
1.2	22/08/2568	ปรับรายละเอียดตาม DIS6 Grooming DIS #3 - Requirement 3 เพิ่มเรื่องการตรวจสอบกรณีมีการส่งข้อมูลไปทำ Quotation	จิตกานต์ จันทราช
1.3	27/08/2568	1. ปรับรายละเอียดตาม Feedback UT Agent - เพิ่ม wording การอธิบาย field ● Field อัตราผลตอบแทน ● Field เบี้ยที่แนะนำ ● Field เบี้ยสูงสุด 2. ปรับ wording ในหมายเหตุสัญญาเพิ่มเติม 3. ปรับ condition ตรวจสอบระหว่าง field :การถอนประจำ และ field : ถอนครั้งเดียว ให้มีการตรวจสอบแยกกัน โดยเงื่อนไขเดียวกัน 4. เพิ่ม Condition การตรวจสอบทุนประกันเมื่อมีการ Recommend Premium	จิตกานต์ จันทราช
1.4	29/08/2568	ปรับเอกสารให้ตรงกับ UX/UI	จิตกานต์ จันทราช

1.5	03/09/2568	1. ปรับรายละเอียดตาม BU review sign off - การถอนเงิน field : ความถี่ เปลี่ยนจากคำว่า “ความถี่” เป็น 'ถอนทุกๆ (ปี)' - หัวข้อ 2.6 เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยสูงสุด เบี้ยประกันภัยหลัก (RP): เปลี่ยนจาก “ทุนประกันภัย/จำนวนเท่าของทุนประกันภัยขั้นต่ำ” เป็น “ทุนประกันภัย/อัตราทุนประกันขั้นต่ำ*mode)” แล้ว Roundup by 100 โดย mode จะแตกต่างกันตามงวดการชำระ รายเดือน = 12, ราย 3 เดือน = 4, ราย 6 เดือน = 2, รายปี = 1 - เบี้ยสูงสุด เบี้ยประกันภัยหลัก (RP)เพิ่มการ Rounddown by 100 2. ปรับเพิ่มสูตรการคำนวณในข้อ 2.7 และการแจ้งเตือน 3. ปรับเงื่อนไขการเป้าหมายการเงิน : การถอนเงิน	จิตกานต์ จันทราช
1.6	22/09/2025	1. ปรับ Requirement No.3 ข้อ 5.3 เรื่องการลบรายการ Life Planning กรณีที่มีการส่งข้อมูลไปทำใบเสนอขายแล้ว	จิตกานต์ จันทราช

1.7	01/10/2025	1. เพิ่ม Requirement No.5 เพิ่มหน้าสรุปข้อมูลการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ (TBC)	จิตกานต์ จันทราช
1.8	24/11/2025	1. (DIS 11) ปรับแก้ไข Requirement No.3 เป้าหมายเกษียณ - เพิ่มเงื่อนไขการระบุเงินบำนาญให้มีการระบุขั้นต่ำ - ปรับค่า Annuity Factor	จิตกานต์ จันทราช
1.9	09/02/2026	1. (DIS 14) ปรับแก้ไข Requirement No.3 เป้าหมายเกษียณ - เพิ่มเงื่อนไขการตรวจสอบอายุความคุ้มครองให้สอดคล้องกับเงื่อนไขเป้าหมายเกษียณ 2. (DIS 14) เพิ่มเงื่อนไขการระบุขั้นต่ำเบี้ยประกันส่วนออมเพิ่ม (Top up)	จิตกานต์ จันทราช
2.0	19/02/2026	1. ปรับเพิ่มสูตรการ Round เพื่อให้การคำนวณถูกต้อง 2. ปรับเอกสารให้ตรงตาม Figma	จิตกานต์ จันทราช
2.1	09/03/2026	1. (DIS15)ปรับ Requirement No.5 เพิ่มหน้าสรุป 2. ปรับ Design กราฟ ให้ align กับ Power BI 3. ปรับ Wordding ลายน้ำ ในเอกสาร PDF ตาราง ง 4. เพิ่มลายน้ำในหน้าสรุปการคำนวณผลประโยชน์ Step 7	จิตกานต์ จันทราช
2.2	08/04/2026	1. ปรับรายละเอียด Field checkbox	จิตกานต์ จันทราช
2.3	23/04/2026	1. ปรับ Requirement No.3 - เพิ่มเงื่อนไขการระบุสัญญาเพิ่มเติม ใน Step ที่ 3 - ปรับขั้นตอนการคำนวณเบี้ย 2. ปรับ Requirement No. 4 - เพิ่มเงื่อนไขการแสดงข้อมูลตารางการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์	จิตกานต์ จันทราช

2.4	29/04/2026	1. ปรับ Requirement No.3 - เพิ่มเงื่อนไขการลดทุนประกันใน Step 4 จำนวนปีที่ต้องชำระ - ปรับจำนวนทศนิยมค่า Annuity Factor ใน Step การระบุเงินบำนาญ สำหรับการคำนวณ Field :จำนวนเงินที่ถอนออกจากบัญชีกรมธรรม์	จิตกานต์ จันทราช

Table of Contents

1. รหัส RACI สำหรับเอกสารฉบับนี้ 4

2. วัตถุประสงค์ของการพัฒนาระบบ (Requirement Objectives) 4

3. เหตุผลความเป็นมา (Background & Concerns) 5

4. ขั้นตอนการทำงานของระบบ (Business Flow Diagram) 5

5. คำขอและขอบเขตการพัฒนาระบบงาน (Functional Scope and Requirements) 6

6. User Authorization Matrix (UAM) 6

7. Appendix 9

รหัส RACI สำหรับเอกสารฉบับนี้

ผัง RACI แสดงให้เห็นรายชื่อบุคคลที่ต้องได้รับการติดต่อเมื่อเนื้อหาในเอกสารฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลง RACI

<u>ความหมายรหัส RACI</u>:
R หมายถึง รับผิดชอบในการสร้างเอกสาร ผู้เขียนเอกสารข้อกำหนดความต้องการฉบับนี้
A หมายถึง รับผิดชอบในความถูกต้อง ผู้รับผิดชอบความถูกต้องของเนื้อหาในฟังก์ชั่นงาน
C หมายถึง ให้คำปรึกษา หรือ ข้อมูล เพื่อจัดทำเอกสารฉบับนี้
I หมายถึง รับทราบการเปลี่ยนแปลง ผู้ซึ่งต้องได้รับทราบ เมื่อเนื้อหาในเอกสารฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลง

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนา/Stakeholder

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ส่วนงาน	RACI
1	คุณวงศ์ศิริ เหรียญรุ่งโรจน์	ผู้อำนวยการฝ่าย	ระดับบริหาร	I
2	คุณอริย์ธัช รัตนเวโรจนวิไล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงาน	สายงานสนับสนุนนักขายดิจิทัล	CI
3	คุณกฤษฎา บุญลาภ	ผู้จัดการอาวุโส	ส่วนพัฒนาเครื่องมือการขายดิจิทัล	ACI
4	คุณอินทิรา วงศ์สุขวิวัฒนา	ผู้จัดการอาวุโส	สายงานสนับสนุนนักขายดิจิทัล	ACI
5	คุณเมธัส อัครวิเนค	ผู้ชำนาญการอาวุโส 1	สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	ACI
6	คุณทัศพร เลิศรัตนานนท์	ผู้ชำนาญการ 1	สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	ACI
7	คุณพิทวัส วิเชียรวัฒนชัย	เจ้าหน้าที่ Staff 1	สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	ACI
8	คุณชัยธวัช โชคจันทร์ชนก	ผู้อำนวยการสายงาน	สายงานพัฒนาระบบการตลาดและเครื่องมือสนับสนุนการขาย	CI
9	คุณณัฏฐินี นามบุญเรือง	ผู้ชำนาญการ 1	สายงานพัฒนาระบบการตลาดและเครื่องมือสนับสนุนการขาย	CI
10	คุณบรรหาร สว่างวัล	เจ้าหน้าที่อาวุโส	สายงานพัฒนาระบบการตลาดและเครื่องมือสนับสนุนการขาย	CI
11	คุณอรจิรา วงศ์ชัยชาญ	ผู้ชำนาญการ 1	สายงานพัฒนาระบบการตลาดและเครื่องมือสนับสนุนการขาย	CI
12	คุณนลินี ตั้งอมรสุขสันต์	ผู้อำนวยการสายงาน	สายงานนวัตกรรมสร้างสรรค์และการออกแบบดิจิทัล	I
13	คุณจิตกานต์ จันทราช	เจ้าหน้าที่ Staff อาวุโส 1	สายงานการปฏิรูปด้านข้อมูลและเทคโนโลยี	RA

วัตถุประสงค์ของการพัฒนาระบบ (Requirement Objectives)

เพื่อพัฒนาระบบให้สามารถคำนวณผลประโยชน์สำหรับ Life Planning และออกใบสรุปผลประโยชน์ได้ ผ่าน Application TL Smart สำหรับการคำนวณ Life Planning ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

เหตุผลความเป็นมา (Background & Concerns)

เนื่องจากทางบริษัทมีแบบประกันใหม่ จึงจะต้องดำเนินการสร้างแบบประกันนี้ขึ้นบน Application TL Smart เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถเข้าใช้งานและเสนอขายได้ โดยเอกสารชุดนี้ จะระบุถึงการคำนวณผลประโยชน์ (Life Planning) และการสรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกข้อมูลและนำเสนอขายได้

ขั้นตอนการทำงานของระบบ (Flow Diagram)

No.	Flow	Link
1	ผู้มุ่งหวัง (Life Planning Lead)	https://app.diagrams.net/#G1WvbAIk5GaG_VHnZaAHB7o0cfCIo7qOcR#%7B%22pageId%22%3A%222ttqVkiborp-d6JGtVE6%22%7D
2	การเลือก และการแสดงแบบประกัน (Product Filter)	https://app.diagrams.net/#G1WvbAIk5GaG_VHnZaAHB7o0cfCIo7qOcR#%7B%22pageId%22%3A%22l1ngGpwPrx1HYOA55Mom%22%7D
3	การคำนวณ Recommend Premium สำหรับ Life Planning (E2E Flow)	https://app.diagrams.net/#G1xO-N-dlIzNUclGf3SkXIv-UXZ05Ce2yK#%7B%22pageId%22%3A%22_9cR_gKBegShAfHmaLLo%22%7D
4	สรุปตารางตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์(Life Planning)	https://app.diagrams.net/#G1xO-N-dlIzNUclGf3SkXIv-UXZ05Ce2yK#%7B%22pageId%22%3A%22iM33gi5GQ1h6ogKPr7zP%22%7D

คำขอและขอบเขตการพัฒนาระบบงาน (Functional Scope and Requirements)

1. ผู้มุ่งหวัง (Prospect)
2. การเลือกแบบประกัน
3. การ Recommend Premium สำหรับ Life Planning
4. สรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ข้อมูล Life Planning

Requirement No.1	ผู้มุ่งหวัง (Life Planning Lead) 1. ผู้ใช้งานสามารถระบุข้อมูลผู้มุ่งหวังได้ 2. ผู้ใช้งานสามารถค้นหาข้อมูลผู้มุ่งหวังได้ 3. ผู้ใช้งานสามารถได้รับการ Pre-filled ข้อมูลผู้มุ่งหวังจากการเลือกผู้มุ่งหวังใน Quotation ได้ 4. ผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูลที่ Pre-filled ข้อมูลผู้มุ่งหวังจาก Quotation ได้
Actor	ตัวแทนที่มีสิทธิ์เข้าใช้งานการเสนอขาย Life verse
Pre-Condition	1. ผู้ใช้งานต้องมีสิทธิ์เข้าใช้งานการเสนอขาย Life verse 2. ผู้ใช้งานต้องมีข้อมูลผู้มุ่งหวังจาก Quotation
Post-Condition	1. ผู้ใช้งานสามารถระบุข้อมูลผู้มุ่งหวังได้ 2. ผู้ใช้งานสามารถเลือกแบบประกันได้ 3. ผู้ใช้งานสามารถดูข้อมูลแบบประกันได้ 4. ผู้ใช้งานสามารถทำคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ สำหรับ Life Planning ได้

รายละเอียด

1. ผู้ใช้งานสามารถระบุข้อมูลผู้หวัง โดยมีเงื่อนไขและ Scope การพัฒนาตามเอกสาร [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) ใน Requirement ข้อที่ 1 เพื่อทำการสร้างตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ สำหรับ Life Planning และบันทึกข้อมูล ได้ ตามเอกสารอ้างอิง : [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.7.docx
   โดยที่เมื่อมีการสร้างตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ จะมีการ Pre-filled ข้อมูล ดังนี้
   1.1. ระบบจะต้อง Pre-filled ข้อมูลที่บันทึกไว้ล่าสุด
   1.2. ผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูลที่ได้รับการ Pre-filled ข้อมูลผู้มุ่งหวัง
   1.3. ผู้ใช้งานสามารถบันทึกข้อมูล ข้อมูลผู้มุ่งหวังต้องอัพเดทตามเงื่อนไขของ (Lead & Prospect) ตามเอกสารอ้างอิง File : [NASA] BRD - Lead & Prospect V.4.0.pdf หากไม่ได้บันทึกข้อมูลผู้มุ่งหวังจะไม่เปลี่ยนแปลง
2. ผู้ใช้สามารถล้างค่าที่เคยระบุเพื่อเริ่มใช้งานใหม่ โดยที่ระบบจะกลับไปเป็นค่าเริ่มต้นให้ได้

UXUI	ttps://www.figma.com/design/cMBaF0ZB0C41v8RBCxHTI2/-Hand-Over-File--Step2-Quotation?node-id=12-18829&t=4kYhBWbLQ5ZAT5eT-4
API Integration	

Requirement No.2	แบบประกัน (Product) 1. ระบบตรวจสอบสิทธิ์การขายแบบประกันชีวิตควบการลงทุน 2. ผู้ใช้สามารถเลือกแบบประกันได้ (Product Filter) 3. ผู้ใช้สามารถดูข้อมูลรายละเอียดแบบประกันได้ (Product Detail)
Pre-Condition	มีข้อมูลผู้มุ่งหวัง (Lead)
Post-Condition	1. สามารถเลือกแบบประกันได้ 2. สามารถดูข้อมูลแบบประกันได้ 3. ผู้ใช้งานสามารถทำคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ สำหรับ Life Planning ได้
รายละเอียด	
1. ผู้ใช้งานสามารถเลือกแบบประกัน หรือดูข้อมูลรายละเอียดแบบประกันได้ โดยมีเงื่อนไขและ Scope การพัฒนาตามเอกสาร [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) ใน Requirement ข้อที่ 2 เอกสารอ้างอิง : [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.7.docx 2. เมื่อผู้ใช้งานมีสิทธิ์การขายแบบประกัน Lifeverse และเลือกแบบและชื่อประกันประกันที่สามารถสร้างการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ สำหรับ Life Planning ได้ ให้ระบบแสดง “สร้างการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์” ให้ผู้ใช้งานเห็นและเข้าไปใช้งานได้ โดยตรวจสอบเงื่อนไขจาก • File : Master_TLPlan_config_v1 • Sheet : Product_Plan • Field : คำนวณตัวอย่างผลประโยชน์	
UXUI	https://www.figma.com/design/PMIJVNaoSQBmQtbozuCzJg/-Working-File--Sprint-6-Underwrite_Refund
API Integration	N/A

Requirement No.3	การคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ (Life Planning)
Actor	ตัวแทนที่มีสิทธิ์เข้าใช้งานการเสนอขาย Life verse
Pre-Condition	1. ผู้ใช้งานต้องมีสิทธิ์ขายประกันแบบ Life verse 2. เลือกแบบและชื่อประกันที่สามารถสร้างการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ได้
Post-Condition	1. สามารถระบุข้อมูลเพื่อทำการ Recommend Premium ได้ 2. สามารถแก้ไขข้อมูลการทำ Recommend Premium ได้ 3. สามารถบันทึกหรือยกเลิกการทำ Recommend Premium ได้ 4. สามารถส่งข้อมูลเพื่อไปคำนวณเบี้ยและทำใบเสนอขาย (Quotation)ได้
รายละเอียด	

1. ผู้ใช้งานสามารถ สร้างตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์(Life Planning)ได้ โดยจะต้องระบุข้อมูลผู้หวัง และเลือกแบบประกันที่สามารถทำได้ ผ่านขั้นตอน Quotation ตาม Requirement ข้อ 1 และ 2
2. ผู้ใช้งานต้องระบุข้อมูลในแต่ละหัวข้อ เพื่อทำตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์สำหรับ Life Planning โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

2.1 ส่วนที่ 1 ความคุ้มครองชีวิต
2.2 ส่วนที่ 2 เป้าหมายทางการเงิน
2.3 ส่วนที่ 3 สัญญาเพิ่มเติม
2.4 ส่วนที่ 4 การชำระเบี้ยประกันภัย
2.5 ส่วนที่ 5 อัตราผลตอบแทน
2.6 ส่วนที่ 6 เบี้ยประกันภัย

Remark :

- Input_ID สามารถดูได้จาก File : [NASA] Master Input Validation.xlsx
- Message Code สามารถดูได้จาก File : [NASA] Message Master.xlsx
- Master Data สามารถดูได้จาก File : [TLI-ASA] Master Data

2.1 ส่วนที่ 1 ระบุความคุ้มครอง มี fields และ รายละเอียด ดังนี้

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
ช่วงอายุความคุ้มครอง(เริ่มต้น)	Y		1. ค่าเริ่มต้น (Default) เป็น อายุผู้มุ่งหวัง 2. ไม่สามารถแก้ไขได้
ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด)	Y	Input_00192	1. ระบุได้ 1- 99 ปี 2. หากระบุต่ำกว่า Field : ช่วงอายุความคุ้มครอง (เริ่มต้น) + 2 ให้แสดงข้อความ MSG_0135 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และ ระบุใหม่ โดยที่ 2.1 คำนวณจาก : "ช่วงอายุความคุ้มครอง(เริ่มต้น) + 2"
ทุนประกันภัย	Y	Input_00193	1. ค่าเริ่มต้น (Default) แสดงจำนวนทุนประกันภัยต่ำสุด รายปี ที่สามารถระบุได้ ของแบบประกัน ณ อายุนั้นๆ ตามเอกสาร ● File : Master_TLPlan_config_v1 ● Sheet : UL_Min SumAssure เช่น อายุ 30 แสดง "ต่ำสุด 290,000 บาท" (มาจาก 36,000*8 = 288,000 และปัดทุนขึ้น 10,000 เป็น 290,000) 2. กรณีที่ระบุจำนวนทุนประกันภัยต่ำกว่าข้อที่ 1

			ให้แก้ไขเป็นทุนประกันภัยขั้นต่ำอัตโนมัติ คำนวณตามเอกสารข้อที่ 1
EM	N	Input_00194	1. แสดงข้อมูล DropDown list ให้เลือก โดยที่ 1.1 Default ค่าว่าง 1.2 เริ่มต้นที่ 25 % 1.3 เพิ่มขั้นละ 25 % เช่น 25%,50%,75,..., 400% 1.4 สูงสุดที่ 400 % 2. สามารถระบุ หรือ ไม่ระบุข้อมูลได้ 3. แสดงคำอธิบาย EM ตามรายละเอียด : "Extra Mortality (EM) คือ อัตราภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ (ส่งผลกระทบต่อค่าการประกันภัย และทุนประกันภัยสูงสุดที่สามารถซื้อได้"

Remark : เพิ่ม wording การอธิบายวัตถุประสงค์ของการทำตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ :
"เพียงระบุข้อมูลและรายละเอียดในแบบประกันภัย ระบบจะคำนวณและแนะนำเบี้ยประกันที่เหมาะสมให้โดยอัตโนมัติ"

2.2 ส่วนที่ 2 วางเป้าหมายทางการเงิน มี fields และ รายละเอียด ดังนี้

2.2.1 เป้าหมายเงินสะสม

2.2.1.1 สามารถระบุ หรือ ไม่ระบุข้อมูลได้

2.2.1.2 สามารถปรับเพิ่ม/ลดข้อมูลได้มากกว่า 1 รายการ โดยต้องระบุ เป็น "เพิ่มเงินสะสม" และปรับเพิ่มได้ไม่จำกัดรายการสูงสุดถึงอายุ 99 ปี

2.2.1.3 กรณีที่ผู้ใช้งานไม่ระบุข้อมูล ต้องระบุเป็น "ไม่ระบุ"

2.2.1.4 กรณีที่ผู้ใช้งานต้องการระบุข้อมูล จะต้องระบุตาม field ดังต่อไปนี้

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
อายุ	Y	Input_00196	1. ระบุได้ 1- 99 ปี 2. แสดงค่าเริ่มต้น (Default) ต่ำสุด ตาม "อายุผู้มุ่งหวัง+1" 3. ต้องระบุไม่ต่ำกว่า Field : อายุผู้มุ่งหวัง+1 กรณีที่ระบุต่ำกว่า ให้แสดงข้อความ MSG_0135 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ โดยตรวจสอบจาก "Field : อายุผู้มุ่งหวัง+1" 4. ต้องระบุไม่มากกว่า Field : ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด) กรณีที่ระบุมากกว่า ให้แสดงข้อความ MSG_0143 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ

			และระบุใหม่ โดยตรวจสอบจาก “ Field : ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด)” 5. กรณีที่มีการปรับเพิ่มรายการจำนวนเงินสะสม ให้ระบบตรวจสอบอายุ โดยที่ 5.1 อายุต้องมากกว่าอายุที่ระบุก่อนหน้า หากระบุไม่มากกว่า ให้แสดงข้อความ MSG_0128 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุใหม่ 5.2 อายุต้องไม่มากกว่า Field : ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด) ตามเงื่อนไขข้อที่ 4 5.3 หากอายุที่ระบุก่อนหน้า = ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด) ปุ่มเพิ่มรายการจะถูก Disable
เงินสะสม	Y	Input_00197	1. ระบุจำนวนเงินสะสม เป็นจำนวนเต็ม ได้สูงสุด 9 Digits 2. กรณีที่มีปรับเพิ่มรายการเงินสะสม ต้องระบุข้อมูลให้ครบถ้วน หากไม่ระบุข้อมูล ปุ่มเพิ่มรายการจะถูก Disable
ปีกรมธรรม์	Y		1. แสดงข้อมูลปีกรมธรรม์ โดยนับปีกรมธรรม์อัตโนมัติ โดยคำนวณจาก “(อายุที่ระบุ-อายุผู้มุ่งหวัง) + 1” 2. ไม่สามารถแก้ไขได้

Remark: กรณีที่เพิ่มรายการเงินสะสมแล้ว สามารถลบข้อมูลในแต่ละรายการ หรือ ล้างข้อมูลทั้งหมดได้

2.2.2 เป้าหมายเกษียณ

2.2.2.1 สามารถระบุ หรือ ไม่ระบุข้อมูลได้

2.2.2.2 กรณีที่ผู้ใช้งานไม่ระบุข้อมูล ต้องระบุเป็น “ไม่ระบุ”

2.2.2.3 กรณีที่ผู้ใช้งานต้องการระบุข้อมูล จะต้องระบุตาม field และ ขั้นตอนการระบุข้อมูล ดังต่อไปนี้

- <u>ขั้นตอนการระบุข้อมูล</u>
  - ช่วงอายุการรับบำนาญ
  - เงินบำนาญ
  - ประเภทการรับเงิน (รายปี,รายเดือน)
  - ระบบคำนวณจำนวนเงินที่ถอนออกจากบัญชีกรมธรรม์

Remark : การกรอกข้อมูลจะต้องกรอกตามขั้นตอนที่ระบุ ไม่สามารถเลือกระบุข้ามขั้นตอนได้

- <u>Field การระบุข้อมูล</u>

Field Name	Required Field	Input ID	Condition

ช่วงอายุการรับบำนาญ (เริ่มต้น)	Y	Input_00212	1. ระบุได้ 1- 99 ปี 2. ให้ระบบตรวจสอบเงื่อนไขการระบุข้อมูล 3 กรณี ดังนี้ 2.1 กรณีที่ 1 : ผู้มุ่งหวังอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50 แสดงค่าเริ่มต้น (Default) “ตั้งแต่ 55-70 ปี” กรณีระบุต่ำกว่า หรือสูงกว่าค่าDefault แสดงข้อความ “ MSG_0141” แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุใหม่ 2.2 กรณีที่ 2 : ผู้มุ่งหวังอายุมากกว่า 50 แสดงค่าเริ่มต้น (Default) “ตั้งแต่ (อายุผู้มุ่งหวัง+5 -70 ปี”กรณีระบุต่ำกว่าหรือสูงกว่าค่า Default แสดงข้อความ “MSG_0163” เช่น ผู้มุ่งหวังอายุ 51 ปี จะแสดงข้อความ “ตั้งแต่ 56-70 ปี 2.3 กรณีที่ 3 : ผู้มุ่งหวังมีอายุเท่ากับ 65 ปี ระบบแสดงอายุรับบำนาญเป็น 70 ปี และไม่สามารถแก้ไขได้ 2.4 กรณีที่ 4 : ผู้มุ่งหวังมีมากกว่าอายุ 65 ปีเป็นต้นไปจะไม่สามารถระบุเป้าหมายเกษียณได้ 3. (DIS 14) เพิ่มเงื่อนไขการตรวจสอบช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) และ ช่วงอายุการรับบำนาญ(เริ่มต้น) ดังนี้ 3.1 เพิ่มข้อความแสดงใน Step 1 ระบุความคุ้มครองชีวิต อธิบายเรื่องของการระบุอายุการรับบำนาญ โดยแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้ - กรณีที่ 1 ผู้มุ่งหวังอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี แสดง ข้อความ MSG_0229 - กรณีที่ 2 ผู้มุ่งหวังอายุ 51-65 ปี แสดงข้อความ MSG_0234 โดยที่ X = อายุผู้มุ่งหวัง+5 - กรณีที่ 3 ผู้มุ่งหวังอายุ 65 ปีขึ้นไป จะไม่สามารถระบุเป้าหมายเกษียณได้

			และไม่แสดง session นี้ 3.2 เมื่อเลือกระบุเป้าหมายเกษียณ ให้ระบบตรวจสอบ field : อายุความคุ้มครองว่าอยู่ในเงื่อนไขที่สามารถระบุเป้าหมายเกษียณได้หรือไม่ ดังนี้ 3.2.1 กรณีระบุได้ โดยจะแสดง Helper text ตามเงื่อนไขข้อ 2.1 -2.3 ให้ผู้ใช้งานระบุอายุการรับบำนาญ เมื่อระบุแล้วให้ตรวจสอบเงื่อนไข อายุรับบำนาญอยู่ในช่วงอายุความคุ้มครองที่ระบุหรือไม่ หากไม่อยู่ในเงื่อนไขให้ระบบแสดง Pop up ในแต่ละกรณี ดังนี้ - กรณีที่ 1 อายุผู้มุ่งหวังต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี ระบุอายุรับบำนาญสูงกว่าอายุสิ้นสุดความคุ้มครอง แสดงข้อความ MSG_0237 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ โดยจะสามารถ • เลือก “ระบุใหม่อีกครั้ง” ระบบจะให้ผู้ใช้งานระบุข้อมูลใหม่ • เลือก “กลับไปแก้ไขอายุความคุ้มครอง”ระบบจะพากลับไป Step 1 เพื่อแก้ไขอายุความคุ้มครอง และหากแก้ไขแล้วระบบจะต้อง reset ข้อมูลทั้งหมด - กรณีที่ 2 อายุผู้มุ่งหวังอายุ 51-64 ปี ระบุอายุรับบำนาญสูงกว่าอายุสิ้นสุดความคุ้มครอง แสดงข้อความ MSG_0238 โดย X = อายุผู้มุ่งหวัง แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ โดยจะสามารถ • เลือก “ระบุใหม่อีกครั้ง”

			ระบบจะให้ผู้ใช้งานระบุข้อมูลใหม่ • เลือก "กลับไปแก้ไขอายุความคุ้มครอง"ระบบจะพากลับไป Step 1 เพื่อแก้ไขอายุความคุ้มครอง และหากแก้ไขแล้วระบบจะต้อง reset ข้อมูลทั้งหมด 3.2.2 กรณีระบุไม่ได้ ให้แสดง Pop up แต่ละกรณี ดังนี้ - กรณีที่ 1 : ผู้มุ่งหวังอายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี ระบุอายุสิ้นสุดความคุ้มครอง ต่ำกว่า 55 ปี แสดงข้อความ MSG_0235 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ โดยจะสามารถ • เลือก "กลับไปแก้ไขอายุความคุ้มครอง"ระบบจะพากลับไป Step 1 เพื่อแก้ไขอายุความคุ้มครอง และหากแก้ไขแล้วระบบจะต้อง reset ข้อมูลทั้งหมด • เลือก "ไม่แก้ไข" ระบบจะ Default เป็น "ไม่ระบุ" ให้ - กรณีที่ 2 : ผู้มุ่งหวังอายุ 51-65 ปี ระบุอายุสิ้นสุดความคุ้มครอง ต่ำกว่าอายุผู้มุ่งหวัง +5 แสดงข้อความ MSG_0236 โดย X = อายุผู้มุ่งหวัง แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ โดยจะสามารถ • เลือก "กลับไปแก้ไขอายุความคุ้มครอง"ระบบจะพากลับไป Step 1 เพื่อแก้ไขอายุความคุ้มครอง และหากแก้ไขแล้วระบบจะต้อง reset ข้อมูลทั้งหมด • เลือก "ไม่แก้ไข" ระบบจะ Default เป็น "ไม่ระบุ" ให้ 3.3 เพิ่มข้อความแสดงในส่วนของการระบุเป้าหมายเกษียณตามข้อความ MSG_0239
ช่วงอายุการรับบำนาญ (สิ้นสุด)	Y		1. ค่าเริ่มต้น (Default) เป็น 99 ปี

			2. ไม่สามารถแก้ไขได้
เงินบำนาญ	Y	Input_00213	1. ระบุจำนวนเงินบำนาญเป็นจำนวนเต็มได้สูงสุด 9 Digits 2. (DIS 11) ระบุตัวเลขเงินบำนาญขั้นต่ำ ดังนี้ 2.1 กรณีเลือกเป็น “รายปี” ต้องระบุเงินบำนาญขั้นต่ำ 12,000 บาท หากระบุต่ำกว่า 12,000 บาท แสดงข้อความ MSG_0194 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ 2.2 กรณีเลือกเป็นน “รายเดือน” ต้องระบุเงินบำนาญขั้นต่ำ 5,000 บาท หากระบุต่ำกว่า 5,000 บาท แสดงข้อความ MSG_0195 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่
ประเภทการรับเงิน	Y	Input_00198	1. แสดงข้อมูล Dropdown list ให้เลือก โดยมีข้อมูล ดังนี้ 1.1 รายปี 1.2 รายเดือน 1.3 ค่าเริ่มต้น (Default : รายปี)
ปีกรมธรรม์	Y		1. แสดงข้อมูลปีกรมธรรม์ โดยนับปีกรมธรรม์อัตโนมัติ โดยคำนวณจาก “(อายุที่ระบุ-อายุผู้มุ่งหวัง) + 1” 2. ไม่สามารถแก้ไขได้
จำนวนเงินที่ถอนออกจากบัญชีกรมธรรม์	Y		1. แสดงข้อมูลตาม<u>การคำนวณ</u> : “เงินบำนาญ/Annuity Factor” โดยที่ Annuity Factor สามารถดูได้จากเอกสาร • File : ~~Life Verse 1.0_Initial Life Planning Tool_PD_v.3_20250729.xlsm~~ (DIS 12) ปรับค่า Annuity Factor ตามไฟล์ ดังนี้ ~~Life Verse 1.0_Initial Life Planning Tool_PD_v.5.1_20251126_CR Annuity.xlsm~~ ~~Life Verse 1.0_Initial Life Planning Tool_PD_v.5.5_20260303_Package Rider.xlsm~~ - (CR-063) ปรับค่า Annuity

			Factor สำหรับการรับบำนาญแบบรายเดือน โดยปัดทศนิยมเป็น 4 ตำแหน่ง Life Verse 1.0_Initial Life Planning Tool_PD_v.5.7_20260429_Decrease SA&Update annuity factor.xlsm เช่น ผู้ชายอายุ 60 เดิมจะมี Annuity factor สำหรับการรับบำนาญแบบรายเดือนเท่ากับ 0.37042919667175% หลังจากปัดเป็นทศนิยม 4 ตำแหน่ง จะกลายเป็น 0.3704% ● Sheet : Annuity Remark : Annuity Factor จะคำนวณตามการรับเงินบำนาญแบบรายเดือน หรือ รายปี จาก Column : ~~"AP AR"~~ "D E F" (DIS12)

2.2.3 การถอนเงิน

2.2.3.1 สามารถระบุ หรือ ไม่ระบุข้อมูลได้

2.2.3.2 กรณีที่ผู้ใช้งานไม่ระบุข้อมูล ต้องระบุเป็น "ไม่ระบุ"

2.2.3.3 สามารถปรับเพิ่ม/ลดข้อมูลได้มากกว่า 1 รายการ โดยต้องระบุ เป็น "เพิ่มการถอนเงิน"

2.2.3.4 กรณีที่ผู้ใช้งานต้องการระบุข้อมูล จะต้องระบุตาม field ดังต่อไปนี้

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
ประเภทการถอนเงิน	Y	Input_00199	1. แสดง Drop Down List ประมาณการถอน 2 ตัวเลือก 1.1 ครั้งเดียว 1.2 ประจำ
อายุที่ถอนเงิน	Y	Input_00200	1. ระบุอายุที่ต้องการถอนเงินตั้งแต่อายุผู้มุ่งหวัง -99 ปี โดยแสดงตามประเภทการถอนเงิน ดังนี้ 1.1 กรณีที่เลือกประเภทการถอนเงิน "ครั้งเดียว" ให้แสดงเฉพาะ "อายุที่เริ่มถอนเงิน" 1.2 กรณีที่เลือกประเภทการถอนเงิน "ประจำ" ให้แสดง ● อายุที่เริ่มถอนเงิน ● อายุที่สิ้นสุดการถอนเงิน 2. เงื่อนไขการกรอกข้อมูลอายุที่ถอนเงิน

			โดยตรวจสอบเงื่อนไขรวมกันระหว่างถอนเงินครั้งเดียว และ ถอนเงินประจำ ดังนี้ 2.1 แสดงค่าเริ่มต้น (Default) ดังนี้ ● อายุที่เริ่มถอนเงิน เป็นอายุต่ำสุดที่สามารถระบุได้ โดยตรวจสอบจาก Field : อายุผู้มุ่งหวัง เช่น " ต่ำสุด 30 ปี" ● อายุที่สิ้นสุดการถอนเงิน แสดงสูงสุด<u>ตามการคำนวณ</u> "ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) -1"และ เช่น "สูงสุด 79 ปี" 2.2 กรณีระบุต่ำกว่า Field : อายุผู้มุ่งหวัง ให้แสดงข้อความ MSG 0135 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุใหม่ โดยตรวจสอบอายุจาก Field : อายุผู้มุ่งหวัง 2.3 กรณีเลือกการถอนเงินประเภทถอนประจำ แล้วระบุ Field :อายุที่สิ้นสุดการถอนเงิน ต่ำกว่า Field : อายุที่เริ่มถอนเงิน + 1 ให้แสดงข้อความ MSG 0166 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ 2.4 กรณีเลือกการถอนเงินประเภทถอนประจำ แล้วระบุ Field :อายุที่เริ่มต้นการถอนเงิน มากกว่า Field :"ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) - 2" ให้แสดงข้อความ MSG 0143 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ <u>โดยคำนวณจาก</u> "ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) - 2" 2.5 ต้องระบุไม่มากกว่า Field : ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด) - 1 กรณีที่ระบุมากกว่า แสดงข้อความ MSG 0143 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ <u>โดยคำนวณจาก</u> "ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) -1" 3. กรณีที่มีการปรับเพิ่มรายการการถอนเงินให้ระบบตรวจสอบอายุ โดยตรวจสอบเงื่อนไขระหว่างถอนเงินครั้งเดียว และ ถอนเงินประจำ ดังนี้ 3.1 อายุต้องมากกว่าอายุที่ระบุก่อนหน้า หากระบุไม่มากกว่า ให้แสดงข้อความ MSG 0128 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่

			เช่น เลือก “ถอนประจำ” ● อายุที่เริ่มถอนเงิน = 60 ● อายุที่สิ้นสุดการถอนเงิน = 65 เพิ่มรายการ “ถอนครั้งเดียว” ● อายุที่เริ่มถอนเงิน ต้องระบุ 66 เป็นต้นไป ไม่สามารถระบุต่ำกว่า 60 หรือระหว่าง 60-65 ได 3.2 หากอายุสิ้นสุดการถอนที่ระบุก่อนหน้า = ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด)-2 เมื่อกดเพิ่มรายการจะ default เป็น การถอนครั้งเดียว และ default Field :อายุที่เริ่มต้นการถอนเงิน ให้เป็นช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด) - 1 และไม่สามารถแก้ไขได้ 3.3 หากอายุสิ้นสุดการถอนที่ระบุก่อนหน้า =ช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด) -1 ปุ่มเพิ่มรายการ จะ disable 4. ต้องระบุข้อมูลให้ครบถ้วน หากระบุข้อมูลไม่ครบ ปุ่มเพิ่มรายการจะถูก Disable
ปีกรมธรรม์	Y		1. แสดงข้อมูลปีกรมธรรม์ โดยนับปีกรมธรรม์อัตโนมัติ โดยคำนวณจาก “(อายุที่ระบุ-อายุผู้มุ่งหวัง) + 1” 2. ไม่สามารถแก้ไขได้
ถอนทุกๆ (ปี)	Y	Input_00204	1. แสดงช่องความถี่ เฉพาะในกรณีที่เลือกประเภทการถอนเงินแบบ “ประจำ” 2. แสดง Drop Down List ให้เลือกค่า “1,2,3,4,5”
ถอนเงินครั้งละ	Y	Input_00205	1. ระบุจำนวน ถอนเงินครั้งละ เป็นจำนวนเต็ม ได้สูงสุด 9 Digits 2. ระบุตัวเลขการถอนขั้นต่ำครั้งละ 2,000 บาท หากระบุต่ำกว่า 2,000 บาท แสดงข้อความ MSG_0132 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่

Remark : 1. กรณีที่เพิ่มรายการถอนแล้ว สามารถลบข้อมูลในแต่ละรายการ หรือ ล้างข้อมูลทั้งหมดได้

2.3 ส่วนที่ 3 เลือกสัญญาเพิ่มเติม มี fields และ รายละเอียด ดังนี้

2.3.1 สามารถระบุ หรือ ไม่ระบุข้อมูลได้
2.3.2 กรณีที่ผู้ใช้งานไม่ระบุข้อมูล ต้องระบุเป็น “ไม่ระบุ”
2.3.3 กรณีที่ผู้ใช้งานต้องการระบุข้อมูล จะต้องระบุตาม field ดังต่อไปนี้

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติม	Y	Input_00206	1. ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติมสามารถระบุได้ 2 รูปแบบ ดังนี้ a.ระบุทุนประกัน b.ระบุแผนประกัน เงื่อนไขสัญญาเพิ่มเติม : Master_Rider_config_v1 2. ผู้ใช้งานระบุคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติมได้ตามเงื่อนไขและ Scope การพัฒนาตามเอกสาร [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) ใน Requirement 3 ข้อ 1.5 สัญญาเพิ่มเติม เอกสารอ้างอิง : [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.2 และสามารถดูการ Mapping สัญญาเพิ่มเติมที่สัมพันธ์กัน ได้จาก File : Mapping Rider for Life Planning โดยจะไม่มีการ Validate ทุน และ เบี้ยขั้นต่ำตามข้อมูล prospect ในการคำนวณขั้นต่ำของทุน เพื่อไม่ให้กระทบกับการระบุทุนประกันภัยใน Step ที่ 1 3. (CR-058) ระบบต้องมีเบี้ยสัญญาเพิ่มเติมครอบคลุมตามช่วงความคุ้มครองที่สามารถระบุได้ อ้างอิงช่วงความคุ้มครองตาม Product checklist เช่น Health Fit DD จะต้องมีเบี้ยถึงอายุ 98 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี
คุ้มครองถึงอายุ	Y	Input_00207	1. แสดง Helper Text ตามการคำนวณ : Min : อายุผู้มุ่งหวัง +1 และ Max : (CR-058) Min (Max age coverage for each rider อ้างอิงตาม product checklist, field :ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) โดยระบบจะแสดงเมื่อมีการระบุทุนเรียบร้อยแล้ว 2. ผู้ใช้งานสามารถระบุข้อมูลต้องการความคุ้มค

				รองถึงอายุเองได้ โดยที่ต้องไม่ระบุเกินข้อที่ 1 และข้อที่ 3 หากระบุเกิน แสดงข้อความ "MSG 0143" ให้ผู้ใช้งานทราบเช่น อายุผู้มุ่งหวัง = 50 ปี Min = 50+1=51 ปี Max = Min (Max Rider = 70 ปี, ต้องการความคุ้มครองชีวิตถึงอายุ = 80 ปี) ระบบแสดง "ตั้งแต่ 51-70 ปี" 3. การระบุอายุความคุ้มครอง ให้ตรวจสอบเงื่อนไข ดังนี้ 3.1 กรณีที่เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่มีความสัมพันธ์กัน เช่น กลุ่ม อุบัติเหตุ ฆาตกรรมและจลาจล หากมีการระบุอายุในสัญญาเพิ่มเติมตัวไหนก่อน ให้ Apply อายุความคุ้มครองกับสัญญาเพิ่มเติม ตัวอื่นๆที่มีการระบุในกลุ่มเดียวกัน เช่น • อ.1 ระบุอายุความคุ้มครอง 60 ปี • ระบุ ฆจ 1, อ.2 ระบบจะ default อายุความคุ้มครองตามที่ระบุตัวแรกให้อัตโนมัติ คือ 60 ปี และแก้ไขไม่ได้ หากจะแก้ไข ต้องแก้ไขในสัญญาเพิ่มเติมที่ระบุตัวแรก หรือ ล้างค่า แล้วระบุใหม่ทั้งหมด 3.2 กรณีสัญญาเพิ่มเติมที่มีความสัมพันธ์กัน แล้วค่า Max age ไม่เท่ากัน หากระบุอายุในสัญญาเพิ่มเติมแรก สูงกว่าช่วงอายุที่ระบุได้ในสัญญาเพิ่มเติมรอง ให้ระบบแสดงค่า default เป็นค่า Max ที่สามารถระบุได้ในสัญญาเพิ่มเติมรอง เช่น • สัญญาเพิ่มเติมที่ 1 กำหนดช่วงอายุที่ 31-80 • สัญญาเพิ่มเติมที่ 2 กำหนดช่วงอายุที่ 31-70 • หากระบุสัญญาเพิ่มเติมที่ 1 เป็น 80 ในสัญญาเพิ่มเติมที่ 2 ระบบจะแสดงค่า Default เป็น Max age coverage ของสัญญาเพิ่มเติมที่ 2 โดยอัตโนมัติที่ 70 ปี 3.3 กรณีที่เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ไม่มีความสัมพันธ์กัน สามารถระบุอายุความคุ้มครองได้โดยไม่อ้างอิงกับตัวอื่นๆตาม Helper text 3.4 กรณีอายุผู้มุ่งหวัง +1 = Max: Min (Max age coverage for each rider, field :ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) ให้ระบบแสดง Hepler text "กรุณาระบุอายุผู้มุ่งหวัง +1" เช่น • ผู้มุ่งหวังอายุ 79 ปี

			• ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติม 80 ปี • ระบบแสดง Helper text แสดง "กรุณาระบุ 80 ปี" 3.5 กรณีอายุผู้มุ่งหวัง +1 >= Max : Min (Max age coverage for each rider, field :ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) 1 ปี ให้ระบบแสดง Hepler text "กรุณาระบุอายุผู้มุ่งหวัง +1" เช่น • ผู้มุ่งหวังอายุ 64 ปี • ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติม 64 ปี • ระบบแสดง Helper text แสดง "กรุณาระบุ 65 ปี 3.6 กรณีอายุผู้มุ่งหวัง > Max : Min (Max age coverage for each rider, field :ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) จะไม่แสดงสัญญาเพิ่มเติมตัวนั้นๆให้ระบุ เช่น • ผู้มุ่งหวังอายุ 80 ปี • ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติม 64 ปี • ระบบไม่แสดงสัญญาเพิ่มเติม
เบี้ยปีแรก	Y		1. ระบบแสดงเบี้ยสัญญาเพิ่มเติมโดยอัตโนมัติ กรณีผู้ใช้งานมีการระบุความคุ้มครองตามเงื่อนไขและ Scope การพัฒนาตามเอกสาร [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) ใน Requirement 3 ข้อ 1.5 สัญญาเพิ่มเติม เอกสารอ้างอิง : [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.2 2. เบี้ยปีแรกจะแสดงเป็นรายปี ไม่แสดงตามงวดการชำระ 3. ผู้ใช้งานไม่สามารถแก้ไขหรือลบข้อมูลได้
หมายเหตุ	N/A		1. แสดงข้อความ : เบี้ยที่แสดงเป็นเบี้ยรายปีเฉพาะปีแรกเท่านั้น

Remark :

1. เมื่อระบุข้อมูลสัญญาเพิ่มเติมแล้วสามารถลบข้อมูลแต่ละสัญญาเพิ่มเติม หรือ ล้างข้อมูลทั้งหมดได้
2. การระบุข้อมูลสัญญาเพิ่มเติมจะเป็นไปตาม เงื่อนไขและ Scope การพัฒนาตาม เอกสาร [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) ใน Requirement ข้อที่ 3 เรื่องการซื้อสัญญาเพิ่มเติม เอกสารอ้างอิง : [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.2
3. ผู้ใช้สามารถดูรายละเอียดของสัญญาเพิ่มเติมได้ตามรายละเอียด ดังนี้

Field	Remark
เงื่อนไขแบบประกัน	แสดงข้อมูลตามไฟล์

	• File : Master_Rider_config_v1 • Sheet : Rider List • Column : เงื่อนไขแบบประกัน
ผลประโยชน์	แสดงข้อมูลตามไฟล์ • File : Master_Rider_config_v1 • Sheet : Rider List • Column : ผลประโยชน์ความคุ้มครอง

2.4 ส่วนที่ 4 การชำระเบี้ยประกันภัย เลือกจำนวนปีที่ชำระ มี fields และ รายละเอียด ดังนี้

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
จำนวนปีที่ชำระ	Y	Input_00208	1. ระบุได้ตั้งแต่ 2 ถึง 99 ปี 2. ต้องระบุไม่ต่ำกว่า 2 ปี หากระบุต่ำกว่า แสดงข้อความ "MSG 0134"แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุข้อมูลใหม่ 3. ต้องระบุไม่มากกว่าช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด)-อายุผู้มุ่งหวัง) หากระบุมากกว่าแสดงข้อความ "MSG 0143"แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุข้อมูลใหม่ โดยคำนวณจาก " ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด)-อายุผู้มุ่งหวัง" 4. สามารถระบุ Field ใดก็ได้ ระหว่าง : "จำนวนปีที่ชำระ"หรือ"ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง)" 3.1 กรณี ระบุ "จำนวนปีที่ชำระ" ให้ระบบดึงอายุไปแสดงอัตโนมัติใน Field : "ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง)" 3.2 แสดงตามการคำนวณ : "จำนวนปีที่ชำระ + ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ตั้งแต่)-1"
ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ตั้งแต่)	Y		ค่าเริ่มต้น (Default) เป็น อายุผู้มุ่งหวัง ไม่สามารถแก้ไขได้
ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง)	Y	Input_00209	1. ระบุได้ 1 ถึง 98 ปี 2. ต้องระบุไม่ต่ำกว่า Field : "อายุผู้มุ่งหวัง+1" หากระบุต่ำกว่าแสดงข้อความ "MSG 0135"แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุใหม่ โดยคำนวณจาก : "อายุผู้มุ่งหวัง+1" 3. ต้องระบุไม่มากกว่าช่วงอายุความคุ้มครอง (สิ้นสุด)-1) กรณีที่ระบุมากกว่แสดงข้อความ "MSG 0143" โดยคำนวณจาก

			" ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด) - 1" 4. สามารถระบุ Field ใดก็ได้ ระหว่าง : "จำนวนปีที่ชำระ"หรือ"ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง)" 3.1 กรณีระบุ "ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง)" ให้ระบบดึงอายุไปแสดงอัตโนมัติใน Field:"จำนวนปีที่ชำระ (ปี)" 3.2 แสดงตามการคำนวณ ดังนี้ "ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ(ถึง) - ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ตั้งแต่)+1"
งวดชำระเบี้ยประกันภัย	Y	Input_00225	1. แสดง Drop Down List ให้เลือกค่า 1.1 รายเดือน 1.2 ราย 3 เดือน 1.3 ราย 6 เดือน 1.4 รายปี 2. Default: รายปี
ต้องการถอนเงินอัตโนมัติจากบัญชีเงินสะสมจากเบี้ย TOP-UP เพื่อชำระเบี้ยของสัญญาเพิ่มเติมทั้งหมด ตั้งแต่อายุ X ปีขึ้นปี	Y		1. แสดงเป็น Check box ให้เลือก โดยที่จะแสดงหรือไม่แสดงให้เลือก ตามเงื่อนไข ดังนี้ 1.1 กรณีไม่มีการซื้อสัญญาเพิ่มเติม จะไม่แสดง Checkbox 1.2 ถ้ามีการซื้อสัญญาเพิ่มเติม ให้ตรวจสอบดังนี้ 1.2.1 ถ้า Max rider coverage age ที่ระบุใน Step ที่3 น้อยกว่าเท่ากับ ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง) +1 จะ "ไม่แสดง" เช่น Max rider (อ.1 = 80, อ.2 = 75, ฆจ.2 =70) - Max rider = 80 - ระบุชำระเบี้ยประกันภัย 79+1 = 80 - ดังนั้น 80 = 80 ไม่แสดง checkbox 1.2.2 หากไม่เข้าเงื่อนไขข้อ 1.2.1 ให้แสดง checkbox 2. ค่า X จะเปลี่ยนไปตามข้อมูลที่ระบุจาก field : ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ปี) (ถึง) +1 3. กรณีที่แสดง Check box ผู้ใช้งานสามารถระบุ หรือ ไม่ระบุก็ได้
(CR-063) ต้องการลดทุนประกันภัยหลังจากชำระเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาที่กำหนด	Y		1. แสดง Section เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถเลือกที่จะปรับลดทุนประกันภัย (SA) โดยสามารถกำหนดอายุและจำนวนทุนประกันภัยที่ลดลงได้หลังจากชำระเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนด โดยที่จะแสดงหรือไม่แสดง Section ให้เลือก ตามเงื่อนไข ดังนี้

				1.1 กรณีที่ 'ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง) +1' = 'ช่วงอายุความคุ้มครอง(สิ้นสุด)' จะ "ไม่แสดง Section" 1.2 หากไม่เข้าเงื่อนไขข้อ 1.1 จะ "แสดง Section" โดยที่ระบุต้องการ หรือไม่ต้องการได้ หากเลือก “ต้องการ” จะแสดง Field "ตั้งแต่อายุ" และ Field "ทุนประกันภัย" โดยแสดงตามรายละเอียด ดังนี้ 1.2.1 Field "ตั้งแต่อายุ (ปี)" จะแสดงค่า default เป็น 'ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง) +1' และสามารถแก้ไขได้ Input_00252โดยที่จะแสดง Helper text เป็นค่า Min-Max MSG_0255 มีเงื่อนไขดังนี้ - Min = ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง) +1 - Max = อายุความคุ้มครองสิ้นสุด -1 1.2.2 Field "ทุนประกันภัย" จะแสดงเป็นช่องว่างให้สามารถระบุทุนได้ Input_00251 และแสดง Helper text เป็นค่า Min-Max MSG_0252 โดยจะมีเงื่อนไข ดังนี้ -Min = จำนวนทุนประกันภัยต่ำสุด รายปี ที่สามารถระบุได้ของแบบประกัน ณ อายุ 'ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ (ถึง) +1' นั้นๆ ตามเอกสาร File : Master_TLPlan_config_v1 Sheet : UL_Min SumAssure เช่น อายุ 60 แสดง Min= 180,000 (มาจาก 36,000*5 = 180,000) อายุ 30 แสดง Min = 290,000 (มาจาก 36,000*8 = 288,000 ปัดเป็น 290,000) Remark: ปัดตามการระบุทุนประกันภัยใน Step 1 -Max : Field : ทุนประกันภัยใน Step 1 -ระบุทุนประกันภัยได้ขั้นละ 10,000 บาท 1.2.3 หากเลือก “ต้องการ”แล้ว จะต้องระบุอายุและทุนประกันภัยในช่วงของ Helper text เท่านั้น ถึงจะ ทำรายการต่อได้ หากระบุอายุหรือทุนประกันภัยเกิน หรือไม่ระบุข้อมูล จะไม่สามารถทำรายต่อได้ - กรณีไม่ระบุข้อมูลจะแสดงข้อความ inline error MSG_0003 - กรณีระบุเกินหรือต่ำกว่า Helper text แสดงข้อความ inline error โดยที่ ทุนประกันภัย แสดง MSG_0254 ตั้งแต่อายุแสดง MSG_0256 และ auto ปรับให้เป็นค่า Min อัตโนมัติ ตัวอย่างเช่น -ผู้เอาประกันอายุ 30 ปี

			-ระบุทุนใน Step 1 เป็น 5,000,000 บาท - คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี -ชำระเบี้ยถึงอายุ 59 ปี ระบบจะแสดง Section ให้เลือก เมื่อกดเลือก “ต้องการ” 1.จะแสดง field "ตั้งแต่อายุ (ปี)" แสดงค่า default เป็น 60 และ Helper text แสดง “ตั้งแต่ 60-98 ปี” 2.Helper text ของ field "ระบุทุนประกันภัย" แสดง "ตั้งแต่ 180,000 - 5,000,000 บาท" (180,000 มาจาก Min SA ของคนอายุ 60 ปี ที่เบี้ยต่ำสุด 36,000 ต่อปี = 36,000*5 = 180,000 -> ใช้เบี้ยที่ต่ำที่สุดคำนวณ เนื่องจากผู้เอาประกันได้หยุดพักการชำระเบี้ยแล้ว) Remark : กรณีที่เลือก “ต้องการ” แล้วระบบจะต้องนำทุนประกันที่ภัยมีการปรับไปแสดงในหน้าสรุปตัวอย่างผลประโยชน์ และ PDF ตาราง ง ให้ถูกต้องตามช่วงอายุที่มีการเปลี่ยนแปลง

2.5 ส่วนที่ 5 ระบุอัตราผลตอบแทน มี fields และ รายละเอียด ดังนี้

2.5.1 สามารถปรับเพิ่ม/ลดข้อมูลได้มากกว่า 1 รายการ โดยต้องระบุ เป็น “เพิ่มอัตราผลตอบแทน”

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
อายุเริ่มผลตอบแทน	Y	Input_00214	1. ค่าเริ่มต้น (Default) เป็น อายุผู้มุ่งหวัง 2. สามารถปรับแก้ไขข้อมูลได้ โดยตรวจสอบเงื่อนไข ดังนี้ 2.1 ต้องระบุไม่ต่ำกว่า Field : อายุผู้มุ่งหวัง กรณีที่ระบุต่ำกว่า ให้แสดงข้อความ MSG 0135 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ โดยตรวจสอบอายุจาก Field : อายุผู้มุ่งหวัง 2.2 ต้องระบุไม่มากกว่า Field : ต้องการความคุ้มครองชีวิตถึงอายุ (ปี) (ถึง)-1 กรณีที่ระบุมากกว่า แสดงข้อความ MSG 0143 แจ้งให้ผู้ใช้ งานทราบ และระบุใหม่ 3. กรณีที่มีการปรับเพิ่มรายการอัตราผลตอบแทน ให้ระบบตรวจสอบอายุที่เริ่มผลตอบแทน โดยที่ 3.1 อายุที่เริ่มผลตอบแทนต้องมากกว่าอายุที่ระบุก่อนหน้า กรณีที่ต่ำกว่าให้แสดงข้อความ MSG 0128” แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบและระบุใหม่

			3.2 อายุที่เริ่มผลตอบแทนต้องไม่มากกว่า Field: ต้องการความคุ้มครองถึงอายุ (ปี) (ถึง)-1 ตาม เงื่อนไขข้อที่ 2.2
ผลตอบแทนที่คาดหวัง	Y	Input_00211	1. ระบุค่าเป็นทศนิยมเป็น 2 ตำแหน่ง 1.1 Default เป็น ค่าว่าง 1.2 เริ่มตั้งแต่ 1.00,1.01,.....,4.00 1.3 กรณีที่ระบุเป็นเลขตัวเดียวหรือระบุทศนิยมไม่ครบ ให้ระบบปรับให้เป็นทศนิยม 2 ตำแหน่งอัตโนมัติ 2. หากระบุเกินข้อที่ 1.2 ให้แสดงข้อความ "MSG_0004" แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ 3. แสดงข้อความอธิบาย ผลตอบแทนที่คาดหวัง: อัตราผลตอบแทนเบี้ยประกันภัยหลักขั้นต่ำการันตี 1% และ อัตราผลตอบแทนเบี้ย Top-up ขั้นต่ำการันตี 1%
อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง	N/A		1. ดึงค่าจาก Web: https://www.thailife.com/แบบประกัน/ทีแอลยูนิเวอร์แซลไลฟ์-ul2 และแสดงผลตามข้อมูลเดิม ตามเอกสาร File : BR - ตัวอย่างผลประโยชน์ UL หัวข้อ : แสดงอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง

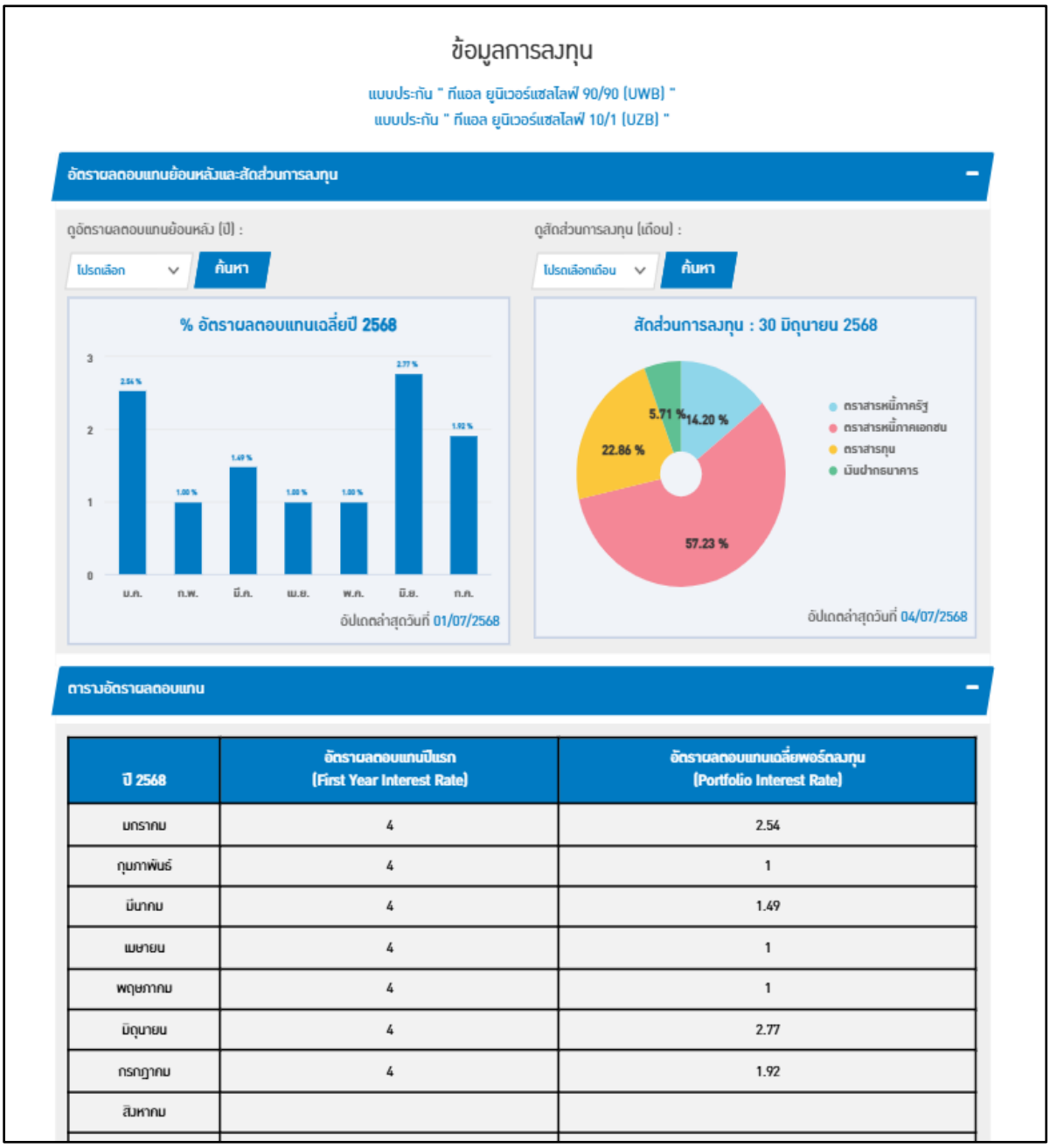
Remark :

1. กรณีที่เพิ่มรายการอัตราผลตอบแทนแล้ว สามารถลบข้อมูลในแต่ละรายการ หรือ ล้างข้อมูลทั้งหมดได้
2. เพิ่มการแสดงข้อความอธิบายผลตอบแทนที่คาดหวัง : อัตราผลตอบแทนเบี้ยประกันภัยหลักขั้นต่ำการันตี 1% และ อัตราผลตอบแทนเบี้ย Top-up ขั้นต่ำการันตี 1%
3. ผู้ใช้งานสามารถกดดูหน้าอัตราผลตอบแทนย้อนหลังได้ และตัวอย่างการแสดง โดยให้มีข้อมูลการแสดงรายละเอียด ดังนี้

Field Name	Condition
ดูอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง (ปี)	
ปี พ.ศ	เป็น Drop down List ให้เลือกเป็นปีพ.ศ. xxxx
รูปภาพ % อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยปี ปปปป (พ.ศ.)	แสดงอัตราผลตอบแทนของแต่ละเดือน
ดูสัดส่วนการลงทุน (เดือน)	
เดือน	เป็น Drop down List ให้เลือกเป็นเดือน
รูปภาพ สัดส่วนการลงทุน วว/ดดดด/ปปปป (พ.ศ.)	แสดงสัดส่วนการลงทุน

ตารางอัตราผลตอบแทน	
ปี พ.ศ.	แสดงเดือน 12 เดือน ตั้งแต่มกราคม-ธันวาคม ตามปีที่ได้เลือกจาก Drop down ปี พ.ศ.
อัตราผลตอบแทนปีแรก	แสดงตาม Web: https://www.thailife.com/แบบประกัน/ทีแอลยูนิเวอร์แซลไลฟ์-ul2
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยพอร์ตลงทุน	แสดงตาม Web: https://www.thailife.com/แบบประกัน/ทีแอลยูนิเวอร์แซลไลฟ์-ul2

ตัวอย่างการแสดงอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง



ปี 2568	อัตราผลตอบแทนปีแรก (First Year Interest Rate)	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยพอร์ตลงทุน (Portfolio Interest Rate)
มกราคม	4	2.54
กุมภาพันธ์	4	1
มีนาคม	4	1.49
เมษายน	4	1
พฤษภาคม	4	1
มิถุนายน	4	2.77
กรกฎาคม	4	1.92
สิงหาคม		

2.6 ส่วนที่ 6 เบี้ยประกันภัย เมื่อระบุข้อมูลส่วนที่ 1-5 เรียบร้อยแล้ว สามารถทำการ Recommend Premium และสามารถปรับแก้ไขได้ โดยจะแสดง fields และ รายละเอียด ดังนี้

Field Name	Required Field	Input ID	Condition
เบี้ยที่แนะนำ			
เบี้ยประกันภัยหลัก(RP)	Y		แสดงข้อมูลตามสูตรการคำนวณในข้อ 2.7
เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (Top up)	Y		แสดงข้อมูลตามสูตรการคำนวณในข้อ 2.7
รวมเบี้ยประกันภัยรายงวด	Y		1. แสดงข้อมูล ตามการคำนวณ : "เบี้ยประกันภัยหลัก + เบี้ย TOP-UP" 2. ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลได้
เบี้ยสูงสุด			
เบี้ยประกันภัยหลัก (RP)	Y		แสดงตามสูตรการคำนวณ : "ทุนประกันภัย/(อัตราทุนประกันขั้นต่ำ*mode)"ตามช่วงอายุ แล้ว Rounddown by 100 โดย mode จะแตกต่างกันตามงวดการชำระ รายเดือน = 12, ราย 3 เดือน = 4, ราย 6 เดือน = 2, รายปี = 1 ยกตัวอย่าง: ถ้าคำนวณจากสูตรได้ค่า 8,333 ให้แสดงเป็น 8,300 ● จำนวนเท่าของทุนประกันตาม File :Master_TLPlan_config_v1 ● Sheet : UL_Min SumAssure
เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (Top up)	Y		แสดงตาม Field : เบี้ยประกันภัยหลัก (RP)
รวมเบี้ยประกันภัยรายงวด	Y		1. แสดงข้อมูล ตามการคำนวณ : "เบี้ยประกันภัยหลัก + เบี้ย TOP-UP" 2. ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลได้
เบี้ยที่ต้องการชำระ			
*เบี้ยประกันภัยหลัก (RP)	Y	Input_00215	1. สามารถระบุข้อมูลเป็นจำนวนเต็ม สูงสุด 9 digit 2. แสดงเบี้ยประกันขั้นต่ำให้ผู้ใช้งานทราบตามแพศ, ช่วงอายุและงวดชำระ ของแบบประกัน และ ทุนประกัน ดังนี้ 2.1 ของแบบประกัน

			ตรวจสอบเงื่อนไขตามเอกสาร ● File : Master_TLPlan_config_v1 ● Sheet : UL_Premium 2.2 ของทุนประกัน ตรวจสอบเงื่อนไขตาม การคำนวณ Min(ทุนประกันภัย*(1+EM rate)/(rate อัตราทุนประกันสูงสุด ตามเพศ และช่วงอายุ*mode) , "เบี้ยประกันภัยหลักสูงสุด") แล้ว Rounddown by 100 โดย mode จะแตกต่างกันตามงวดการชำระ รายเดือน = 12, ราย 3 เดือน = 4, ราย 6 เดือน = 2, รายปี = 1 ยกตัวอย่าง: ถ้าคำนวณจากสูตรได้ค่า 4,333 ให้แสดงเป็น 4,000 ● File:Master_TLPlan_config_v1 ● Sheet : UL_Max SumAssure 2.3 ตรวจสอบ Max (2.1 และ 2.2) หากค่าไหนสูงสุด ให้เอาค่านั้นมาแสดงเป็นเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำ 3. กรณีระบุต่ำกว่าเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำในข้อ 2. ให้แสดงข้อความ "MSG 0162" แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และระบุใหม่ 4. กรณีระบุมากกว่า Field : เบี้ยประกันภัยสูงสุด (เบี้ยประกันภัยหลัก (RP)) แสดงข้อความ "MSG 0137" ให้ผู้ใช้งานทราบและระบุใหม่ โดยตรวจสอบจาก Field : เบี้ยประกันภัยหลักสูงสุด 5. สามารถระบุเพิ่มได้ขั้นละ 100 บาท (ถ้ามี 6. ต้องระบุข้อมูลให้ถูกต้องและครบถ้วนก่อนจึงจะสามารถไป Step ถัดไปได้ หากระบุไม่ครบถ้วนและถูกต้องให้แสดงข้อความ "MSG 0004" ให้ผู้ใช้งานทราบ
เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (Top up)	N		1. ระบุได้ไม่เกิน 1 เท่าของ Field : เบี้ยประกันภัยหลัก (RP) 2. (DIS 14) เพิ่มข้อความแสดง "ระบุขั้นต่ำ 1,000 บาท" กรณีระบุต่ำกว่าขั้นต่ำ ให้ระบบปรับเป็น 1,000 บาท อัตโนมัติ โดยระบุเพิ่มได้ขั้นละ 100 บาท
รวมเบี้ยประกันภัยรายงวด	Y		1. แสดงข้อมูล ตามการคำนวณ : "เบี้ยประกันภัยหลัก + เบี้ย TOP-UP" 2. ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลได้

Remark : 1. การแสดงการคำนวณ จะแสดงตามงวดการชำระเบี้ยประกันภัย ที่ผู้ใช้งานระบุ

เพิ่มเติม : เพิ่มการแสดงข้อความ สำหรับอธิบายแต่ละ Field ดังนี้

1. เบี้ยที่แนะนำ แสดงข้อความ เบี้ยประกันภัยที่แนะนำสำหรับการวางแผนของคุณ
2. เบี้ยสูงสุด แสดงข้อความ เบี้ยประกันภัยสูงสุดที่สามารถซื้อได้ ตามทุนประกันภัยที่ระบุ
3. เพิ่มการแสดง หมายเหตุ 2 ข้อ ดังนี้
   3.1 เงื่อนไขการระบุเบี้ยประกันภัย ขึ้นอยู่กับทุนปีะกันภัยที่ระบุไว้
   3.2 หากต้องการเปลี่ยนแปลงทุนประกันภัย สามารถกลับไปแก้ไขได้ในขั้นตอนระบุความคุ้มครอง

2.7 แสดงการคำนวณ Recommend Premium มีสูตรการคำนวณดังนี้
ตัวอย่างการคำนวณตามไฟล์ : Life Verse 1.0_Initial Life Planning Tool_PD_v.5.5.1_20260310_Package Rider_Revised (1).xlsm

2.7.1 ตัวแปรสำหรับการคำนวณ

ตัวแปร	Variable	Definition
O2	เบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium)	เบี้ยประกันภัยหลัก ที่ใช้ในการคำนวณกระแสเงินสด (Cash Flow)
P2	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่ม (Top-up Premium)	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่ม (Top up) ที่ใช้ในการคำนวณกระแสเงินสด (Cash Flow)
Y2	RP_COI (0. Calculated RP for COI)	เบี้ยประกันภัยหลัก ต่องวดการชำระเบี้ย ที่เพียงพอสำหรับสำหรับความคุ้มครองชีวิตเท่านั้น
U2	Level TP (1. Calculated Base TP)	เบี้ย Top-up ต่องวดการชำระเบี้ย ที่เพียงพอในการชำระค่าใช้จ่าย
V2	Level RP (2. Calculated Base RP)	เบี้ยประกันภัยหลัก ต่องวดการชำระเบี้ย ที่เพียงพอในการชำระค่าใช้จ่าย
W2	Extra RP_PWD (3. Calculated Extra RP for PWD)	เบี้ยประกันภัยหลักส่วนเพิ่ม ต่องวดการชำระเบี้ย ที่ทำให้ทั้ง AV เพียงพอตามเงื่อนไขกรมธรรม์ เมื่อมีการถอนเงิน
X2	Extra RP_SG (4. Calculated Extra RP for SG)	เบี้ยประกันภัยหลักส่วนเพิ่ม ต่องวดการชำระเบี้ย ที่ทำให้ทั้ง AV เพียงพอกับเป้าหมายเงินสะสมที่ระบุไว้

2.7.2 สูตรการคำนวณ

ตัวแปร	คำอธิบายตัวแปร	สูตรการคำนวณ
1. สูตร General สำหรับการคำนวณในสูตรอื่นๆ		
PI_m	รูปแบบการชำระเบี้ยตามงวดการจ่าย ณ เดือนที่ m	กำหนดให้ t = ปีกรมธรรม์, m = เดือน รูปแบบการชำระเบี้ยตามงวดการจ่าย: PI_m กรณีที่ 1: เดือนตามงวดการชำระเบี้ยประกันภัย และไม่อยู่ใน Premium Holiday: $PI_m = 1$ กรณีที่ 2:

		ไม่ตรงกับเดือนตามงวดการชำระเบี้ยประกันภัย หรือ อยู่ในช่วง Premium Holiday: $PI_m = 0$
PIC_m	รูปแบบการชำระเบี้ยตามงวดการจ่าย หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันภัย ณ เดือนที่ m	รูปแบบการชำระเบี้ยตามงวดการจ่าย หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันภัย $PIC_m = PI_m$ x [1 - ค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันภัยของปีนั้น ๆ]
i_m	ผลตอบแทนที่คาดหวังต่อเดือน ณ เดือนที่ m	$i_m = (1+i_t)^{(1/12)}-1$ i_t = ผลตอบแทนที่คาดหวังต่อปี ณ ปีกรมธรรม์ที่ t
v_m	อัตราคิดลด สำหรับคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ณ เดือนที่ m	$v_m = v_{m-1} / (1+i_m)$ โดยที่ $v_0 = 1$
$PV(CF_m)$	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ณ เดือนที่ m	การคำนวณหามูลค่าปัจจุบัน (Present Value: PV) ของกระแสเงินสดในอนาคต ณ เดือนที่ m กรณีที่ 1: กระแสเงินสดคำนวณ ณ ต้นเดือน $PV(CF_m) = [CF_m] \times v_{m-1}$ กรณีที่ 2: กระแสเงินสดคำนวณ ณ สิ้นเดือน $PV(CF_m) = [CF_m] \times v_m$
PV(CF)	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต ตลอดระยะเวลากรมธรรม์ กำหนดให้ cov_m = [ต้องการความคุ้มครองชีวิตถึงอายุ - อายุผู้ขอเอาประกันภัย] x 12 $PV(CF) = \sum[PV(CF_m)]$ โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m
2. สูตรการคำนวณ Level TP		
PV(COI_TP)	มูลค่าปัจจุบันของค่าการประกันภัยที่หักออกจาก AV TP ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ COI_TP_m = ค่าการประกันภัยที่หักออกจาก AV TP ณ เดือนที่ m $PV(COI_TP) = \sum[PV(COI_TP_m)]$ โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m $PV(COI_TP_m) = [COI_TP_m] \times v_{m-1}$
PV(AUTO_PPR)	มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมทุกฉบับ กรณีถอนเงินอัตโนมัติออกจาก AV TP ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ $AUTO_PPR_m$ = เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมทุกฉบับ กรณีถอนเงินอัตโนมัติออกจาก AV TP ณ เดือนที่ m $PV(AUTO_PPR) = \sum[PV(AUTO_PPR_m)]$ โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m $PV(AUTO_PPR_m) = [AUTO_PPR_m] \times v_{m-1}$
PV(PWD_TP)	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV TP ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ PWD_TP_m = จำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV TP ณ เดือนที่ m $PV(PWD_TP) = \sum[PV(PWD_TP_m)]$ โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m $PV(PWD_TP_m) = [PWD_TP_m] \times v_m$

PV(PI_TP)	มูลค่าปัจจุบันของรูปแบบการชำระเบี้ยประกันภัย Top-up ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	PV(PI_TP) = ∑[PV(PI_TP$_m$)] โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m PV(PI_TP$_m$) = [PI$_m$] x v_{m-1}
Level TP	เบี้ย Top-up ต่องวดการชำระเบี้ยที่เพียงพอในการชำระค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้: - ค่าการประกันภัย (ถ้ามี) (COI_TP), - เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมกรณีหักอัตโนมัติจาก AV TP (AUTO_PPR) และ - เงินที่ต้องการถอนออกจาก AV TP (PWD_TP)	Level TP = - [PV(COI_TP) + PV(AUTO_PPR) + PV(PWD_TP)] / PV(PI_TP) Roundup by 100
3. สูตรการคำนวณ Level RP		
PV(COI_RP)	มูลค่าปัจจุบันของค่าการประกันภัยที่หักออกจาก AV RP ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ COI_RP$_m$ = ค่าการประกันภัยที่หักออกจาก AV RP ณ เดือนที่ m PV(COI_RP) = ∑[PV(COI_RP$_m$)] โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m PV(COI_RP$_m$) = [COI_RP$_m$] x v_{m-1}
PV(ANN)	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV RP เพื่อไปซื้อบำนาญ ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ ANN$_m$ = จำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV RP เพื่อไปซื้อบำนาญ ณ เดือนที่ m PV(ANN) = ∑[PV(ANN$_m$)] โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m PV(ANN$_m$) = [ANN$_m$] x v_m
PV(PWD_RP)	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV RP ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ PWD_RP$_m$ = จำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV RP ณ เดือนที่ m PV(PWD_RP) = ∑[PV(PWD_RP$_m$)] โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m PV(PWD_RP$_m$) = [PWD_RP$_m$] x v_m
PV(PWDCH_RP)	มูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการถอนเงินออกจาก AV RP ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	กำหนดให้ PWD_RP$_m$ = ค่าใช้จ่ายในการถอนเงินออกจาก AV RP ณ เดือนที่ m PV(PWDCH_RP) = ∑[PV(PWDCH_RP$_m$)] โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m PV(PWDCH_RP$_m$) = [PWDCH_RP$_m$] x v_m
PV(PI_RP)	มูลค่าปัจจุบันของรูปแบบการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันภัย ตลอดระยะเวลากรมธรรม์	PV(PI_RP) = ∑[PV(PI_RP$_m$)] โดยที่ m = 1, 2,..., cov_m PV(PI_RP$_m$) = [PIC$_m$] x v_{m-1}
RP_COI	เบี้ยประกันภัยหลัก ต่องวดการชำระเบี้ยที่เพียงพอในการชำระค่าการประกันภัย (COI_RP) เท่านั้น	RP_COI = - PV(COI_RP) / PV(PI_RP) Roundup by 100
Level RP	เบี้ยประกันภัยหลัก	Level RP = - [PV(COI_RP) + PV(ANN) +

	ต่องวดการชำระเบี้ย ที่เพียงพอในการชำระค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้: - ค่าการประกันภัย (COI RP), - จำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจาก AV RP เพื่อไปซื้อบำนาญ (ANN), - เงินที่ต้องการถอนออกจาก AV RP (PWD RP) และ - ค่าใช้จ่ายในการถอนเงินออกจาก AV RP (PWDCH_RP)	PV(PWD RP) + PV(PWDCH RP)] / PV(PI RP) Roundup by 100
4. สูตรการคำนวณ Extra RP_PWD		
$AVRP_NEG_m$	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยหลักที่มีค่าน้อยกว่า 0 ณ เดือนที่ m โดยค่าที่แสดงใน variable นี้ จะมีค่า <= 0 เท่านั้น (สำหรับตรวจสอบว่าเบี้ยประกันภัยที่แนะนำ (Level RP) ทำให้ AV RP เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในทุก ๆ เดือนหรือไม่)	กำหนดให้ $AVRP_m$ = มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยหลัก เดือนที่ m กรณี $AVRP_m > 0$; $AVRP_NEG_m = 0$ กรณี $AVRP_m <= 0$; $AVRP_NEG_m = AVRP_m$
$AVTP_NEG_m$	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ของ Top-up ที่มีค่าน้อยกว่า 0 ณ เดือนที่ m โดยค่าที่แสดงใน variable นี้ จะมีค่า <= 0 เท่านั้น (สำหรับตรวจสอบว่าเบี้ยประกันภัยที่แนะนำ (Level RP) ทำให้ AV TP เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในทุก ๆ เดือนหรือไม่)	กำหนดให้ $AVTP_m$ = มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ของ Top-up ณ เดือนที่ m กรณี $AVTP_m > 0$; $AVTP_NEG_m = 0$ กรณี $AVTP_m <= 0$; $AVTP_NEG_m = AVTP_m$
$MINAV_m$	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องคงไว้ในบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย ณ เดือนที่ m	กำหนดให้ $COI_m = COI_RP_m + COI_TP_m$ $COI_Y_m = \sum[COI_m]$ โดยที่ m = m+1, m+2,..., m+12 - กรณีที่มีการถอนเงิน หรือซื้อบำนาญ ในเดือนที่ m: $MINAV_m = Max(8000, COI_Y_m)$ - กรณีที่ไม่มีการถอนเงิน หรือซื้อบำนาญ ในเดือนที่ m: $MINAV_m = 0$
$MINAV_NEG_m$	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องคงไว้ในบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย (Total AV)	กรณี $Max(0, AVRP_m) + Max(0, AVTP_m) - MINAV_m > 0$; $MINAV_NEG_m = 0$ กรณี $Max(0, AVRP_m) + Max(0, AVTP_m) - MINAV_m <= 0$; $MINAV_NEG_m = Max(0, AVRP_m) + Max(0, AVTP_m) - MINAV_m$
$PV(AV_NEG_k)$	มูลค่าปัจจุบันของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ของ Top-up ที่มีค่าน้อยกว่า 0	กำหนดให้ k = เดือนที่ AV_NEG มีค่าน้อยกว่า 0 เป็นเดือนแรก

	เป็นเดือนแรก ในเดือนที่ k	หากได้ค่า k แล้ว ให้คำนวณ PV(AV NEG_k) = [AVRP NEG_k + AVTP NEG_k + MINAV_NEG_k] x v_k
PV(PI_RP_k)	มูลค่าปัจจุบันของรูปแบบการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันภัย ตลอดระยะเวลา k เดือน	PV(PI RP k) = ∑[PV(PI RP_m)] โดยที่ m = 1, 2,..., k PV(PI_RP_m) = [PIC_m] x v_{m-1}
Extra RP_PWD	เบี้ยประกันภัยหลักส่วนเพิ่มต่องวดการชำระเบี้ย ที่ทำให้ทั้ง AV RP และ AV TP ไม่ติดลบ รวมถึง AV RP + AV TP >= 8,000 หรือเพียงพอในการชำระค่าการประกันภัย 12 เดือนข้างหน้า เมื่อมีการถอนเงิน สำหรับระยะเวลา k เดือนแรก	Extra RP PWD = - PV(AV NEG_k) / PV(PI RP k) Roundup by 100
5. สูตรการคำนวณ Extra RP_SG		
AVSG_NEG_m	ผลต่างของเป้าหมายเงินสะสมที่ระบุไว้ และ มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย (Total AV) ณ เดือนที่ m	กำหนดให้ SG_m = เป้าหมายเงินสะสมที่ระบุไว้ ณ เดือนที่ m ถ้า ($AVRP_m$ + $AVTP_m$) > SG_m; AVSG NEG_m = 0 ถ้า ($AVRP_m$ + $AVTP_m$) <= SG_m; AVSG NEG_m = SG_m - $AVRP_m$ - $AVTP_m$
PV(AVSG_NEG_g)	มูลค่าปัจจุบันของผลต่างของเป้าหมายเงินสะสมที่ระบุไว้ และ มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย (Total AV) ที่มีค่าน้อยกว่า 0 เป็นเดือนแรก ในเดือนที่ g	กำหนดให้ g = เดือนที่ AVSG_NEG มีค่าน้อยกว่า 0 เป็นเดือนแรก หากได้ค่า g แล้ว จงคำนวณ PV(AVSG_NEG_g) = [AVSG_NEG_g] x v_g
PV(PI_RP_g)	มูลค่าปัจจุบันของรูปแบบการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันภัย ตลอดระยะเวลา g เดือน	PV(PI RP g) = ∑[PV(PI RP_m)] โดยที่ m = 1, 2,..., g PV(PI_RP_m) = [PIC_m] x v_{m-1}
Extra RP_SG	เบี้ยประกันภัยหลักส่วนเพิ่มต่องวดการชำระเบี้ย เพื่อทำให้ AV RP + AV TP >= เป้าหมายเงินสะสมที่ระบุไว้ ณ เดือนที่ g	Extra RP_SG = - PV(AVSG_NEG_g) / PV(PI_RP_g) Roundup by 100

2.7.3 ขั้นตอนการคำนวณหาเบี้ยประกันภัยที่แนะนำ (Recommend Premium) โดยระบบจะต้องวนลูปเรื่อยๆ เพื่อหาเบี้ยที่เหมาะสมตามข้อมูลที่ผู้ใช้งานระบุ

- SA = ทุนประกันภัย
- RP = เบี้ยประกันภัยหลัก
- TP = เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่ม

- Auto PPR = Check box ต้องการถอนเงินอัตโนมัติจากบัญชีเงินสะสมจากเบี้ย TOP-UP เพื่อชำระเบี้ยประกันภัยตั้งแต่อายุ X ปี เป็นต้นไป

ขั้นตอน	Detail
0	กำหนดค่าเริ่มต้น TP = 0 (ไม่ต้องเซ็ท TP = 0 ใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยน SA ให้เซ็ทแค่ครั้งแรกเท่านั้น)
1	1. Find the optimal Recommend RP and TP Set RP = 999,999,999 จะได้ cashflow ออกมา 1 ชุด (สามารถคำนวณ '1. Calculated Base TP', '2. Calculated Base RP'และ '0. RP for COI' ได้ตามสูตรการคำนวณ) 2. หากไม่ได้เลือก Option Auto PPR ให้ข้าม step 2.1 2.1 เซ็ท TP = '1. Calculated Base TP' จะได้ cashflow ใหม่ออกมา ให้คำนวณ '1. Calculated Base TP' ใหม่ตามสูตรการคำนวณ หาก '1. Calculated Base TP' ที่คำนวณใหม่มีค่าไม่เท่ากันกับ TP ที่เซ็ท ให้ทำ step 2.1 ซ้ำเรื่อย ๆ จนกว่า '1. Calculated Base TP' จะมีค่าเท่ากันกับ TP ถ้า TP = '1. Calculated Base TP' then TP = Recommend TP 2.2 ให้คำนวณ '2. Calculated Base RP' ตามสูตรการคำนวณ จากนั้นกำหนด RP_COI = '0. RP for COI' และ RP = '2. Calculated Base RP'
2	Check เงื่อนไขกรณี RP for COI > MaxRP_SA กำหนดให้ เบี้ยประกันภัยสูงสุดตามทุนประกันที่เลือก (MaxRP_SA) = [ทุนประกันที่เลือก/(อัตราทุนประกันขั้นต่ำ*mode) และ rounddown by 100 โดยตรวจสอบ 2 กรณี ดังนี้ <u>กรณีที่ 1</u>: ถ้า RP_COI > Max RP and Premium Term < Coverage Term (CR-059 Supject2)~~ให้เซ็ท RP = MaxRP_SA และ TP = min(Recommend TP , MaxRP_SA)~~ ~~โดย RP,TP คือเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัย Top-up (ถ้ามี) ที่แนะนำ~~ หากเข้าเงื่อนไขกรณีนี้ให้แสดงข้อความ " <u>MSG 0167</u>" แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และเลือกได้ 1 กรณี ดังนี้ - เลือก "แก้ไขจำนวนปีที่ชำระ" ให้กลับไปแก้ไขจำนวนปีในส่วนที่ 4 เพื่อดำเนินการคำนวณใหม่ - (CR-059 Supject2)~~กรณีเลือก "ทำรายการต่อ" ให้ระบบคำนวณใน Step ถัดไป~~ <u>กรณีที่ 2</u>: ถ้า RP_COI > Max RP and Premium Term = Coverage Term ให้เซ็ท RP = MaxRP_SA โดย RP คือเบี้ยประกันภัยหลัก หากเข้าเงื่อนไขกรณีนี้ให้แสดงข้อความ " <u>MSG 0168</u>" แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ *หากเข้าตามกรณีที่ 1 หรือกรณีที่ 2 ให้จบการคำนวณทันที กรณีที่ 3 ไม่เป็นไปตามกรณีที่ 1,2 ให้ทำ step ถัดไป
3	ตรวจสอบ TP ต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ RP (สามารถซื้อ TP สูงสุดได้ไม่เกิน 1 เท่าของ RP) ถ้า RP น้อยกว่า TP ให้ปรับ RP เท่ากับ TP
4	1. คำนวณ Extra RP เพื่อให้เพียงพอกับการถอนเงิน (partial withdrawal) ทุก ๆ จุดเวลา (ถ้ามี) 2. คำนวณหา Extra RP ด้วยสูตรการคำนวณตาม '3. Calculated Extra RP for PWD' ● กรณี '3. Calculated Extra RP for PWD' = 0 ให้ข้าม Step 3 ● กรณี '3. Calculated Extra RP for PWD' > 0 3. เซ็ท RP = RP + '3. Calculated Extra RP for PWD' 4. จะได้ cashflow ใหม่ออกมา จากนั้น คำนวณ '3. Calculated Extra RP for PWD' ใหม่ตามสูตรการคำนวณ 5. ทำซ้ำเรื่อย ๆ จนกว่า '3. Calculated Extra RP for PWD' = 0
5	1. คำนวณ Extra RP เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายเงินสะสมที่ระบุ ทุก ๆ จุดเวลา (ถ้ามี) 2. คำนวณหา Extra RP ด้วยสูตรการคำนวณตาม '4. Calculated Extra RP for SG' ● กรณี '4. Calculated Extra RP for SG' = 0 ให้ข้าม Step 4

	• กรณี '4. Calculated Extra RP for SG' > 0 3. เซ็ท RP = RP + '4. Calculated Extra RP for SG' 4. จะได้ cashflow ใหม่ออกมา จากนั้น คำนวณ '4. Calculated Extra RP for SG' ใหม่ตามสูตรการคำนวณ 5. ทำซ้ำเรื่อย ๆ จนกว่า '4. Calculated Extra RP for SG' = 0
6	ตรวจสอบ RP ที่ได้ ว่าต่ำกว่า Min RP หรือไม่ พิจารณา RP จาก step ล่าสุด ถ้า RP น้อยกว่าค่าที่มากกว่าระหว่าง 1. Min RP ของแบบประกัน = 36,000 (รายปี), 18,000 (ราย 6 เดือน), 9,000 (ราย 3 เดือน), 3,000 (รายเดือน) โดยอ้างอิงตาม product spec 2. Min RP ตาม SA ที่ลูกค้าเลือก ซึ่งคำนวณจากสูตร MinRP_SA = Min[SA * (1+EM) / (Max SA Multiplier * mode) , MaxRP_SA ที่ได้จาก Step 2] และ roundup by 100 ให้ปรับ RP = Max[(1) 36000 , (2) MinRP_SA]
7	ตรวจสอบ RP ว่าอยู่ใน Min - Max ทุนประกันภัย (SA) หรือไม่ คำนวณ Min SA และ Max SA ของ RP จาก step ล่าสุด 1. กรณี SA ที่เลือก < Min SA ให้ปรับ SA ที่เลือก เป็น RoundUp (Min SA, LEN (Min SA) -2) เพื่อปัดขึ้นเป็นเลข 2 ตัว และหลักที่เหลือแสดงเป็น 0 เช่น Min SA = 1,430,000 -> ปัดเป็น 1,500,000 Min SA = 12,310,000 -> ปัดเป็น 13,000,000 2. กรณี SA ที่เลือก > Max SA ให้ปรับ SA ที่เลือก เป็น Max SA 3. หากมีการปรับ SA ที่เลือก ให้กลับไปเริ่มคำนวณ step 1 ใหม่อีกครั้ง (เนื่องจาก cashflow เปลี่ยนหมด) 4. หากไม่มีการปรับ SA ที่เลือกแล้ว ให้จบการคำนวณ โดยที่ต้องตรวจสอบ ดังนี้ 4.1 กรณีที่ SA ที่เลือก < Min SA แสดงข้อความ MSG 0164 ให้ผู้ใช้งานทราบ 4.2 กรณีที่ SA ที่เลือก > Max SA แสดงข้อความ MSG 0165 ให้ผู้ใช้งานทราบ 4.3 เมื่อแสดงข้อความแล้ว ให้ผู้ใช้งานเลือก 2 กรณี ดังนี้ - กรณีเลือก “ใช้ทุนประกันภัยที่แนะนำ” ให้ระบบปรับทุนประกันภัยตามที่คำนวณให้อัตโนมัติ และระบบจะต้องล้างค่าเฉพาะในส่วนของสัญญาเพิ่มเติมทั้งหมดที่ระบุไว้และให้ผู้ใช้งานระบุใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับทุนประกันภัย - กรณีเลือก “แก้ไขทุนประกันภัย” ต้องให้ผู้ใช้งานกลับไปแก้ไขทุนประกันภัยส่วนที่ 1ก่อน ถึงจะสามารถไปขั้นตอนถัดไปได้
8	ตรวจสอบ Recommend TP (ถ้ามี) ว่าน้อยกว่า 1,000 หรือไม่ ถ้าน้อยกว่า ให้ปรับ TP เป็น 1,000 โดย RP และ TP ล่าสุด คือเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัย Top-up (ถ้ามี) ที่แนะนำ

2.8 ผู้ใช้งานสามารถดูรายละเอียดกราฟ ได้ โดยแสดงตามข้อมูล ดังนี้

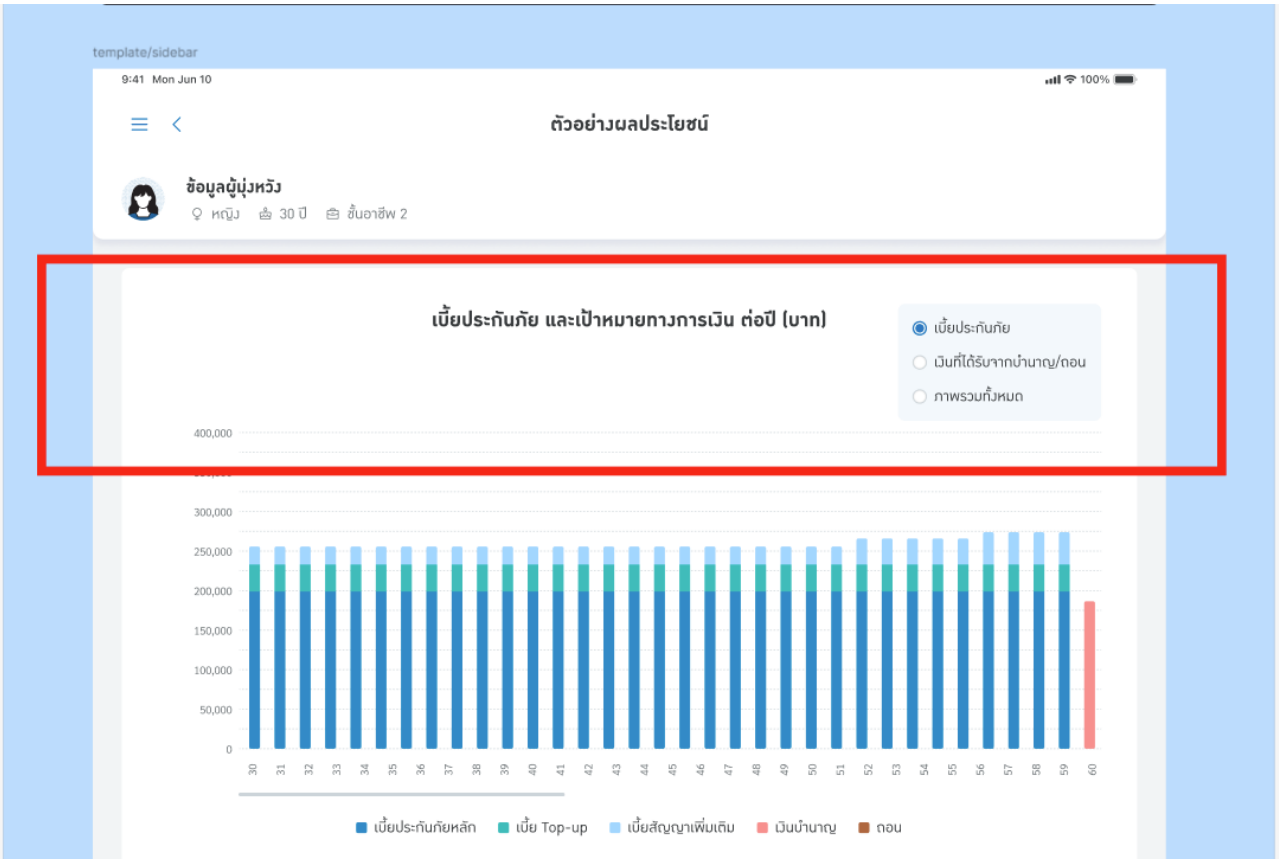
2.8.1 กราฟที่ 1 เบี้ยประกันภัย และเป้าหมายทางการเงิน ต่อปี (บาท) โดยแสดงข้อมูลเป็นรายปี มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

- แสดงข้อมูล Dropdrow List โดยมี 3 Radio buttons คือ เบี้ยประกันภัย,เงินที่ได้รับจากบำนาญ/ถอน,ภาพรวมทั้งหมด
- แกน X แสดงอายุตั้งแต่ 0-100 ปี โดยเริ่มต้นจะแสดงจากอายุผู้มุ่งหวัง
- แกน Y แสดงจำนวนเงิน โดยจะ Varies ตามค่าก็กรอก และตาม Configuration ของทาง Power BI
- แสดงข้อมูลแต่ละ buttons ดังนี้
  - เบี้ยประกันภัย : เบี้ยประกันภัยหลัก,เบี้ย Top-up, เบี้ยสัญญาเพิ่มเติม

- เงินที่ได้รับจากบำนาญ/ถอน : เงินบำนาญ,ถอน
- ภาพรวมทั้งหมด :เบี้ยประกันภัย และ เงินที่ได้รับจากบำนาญ/ถอน

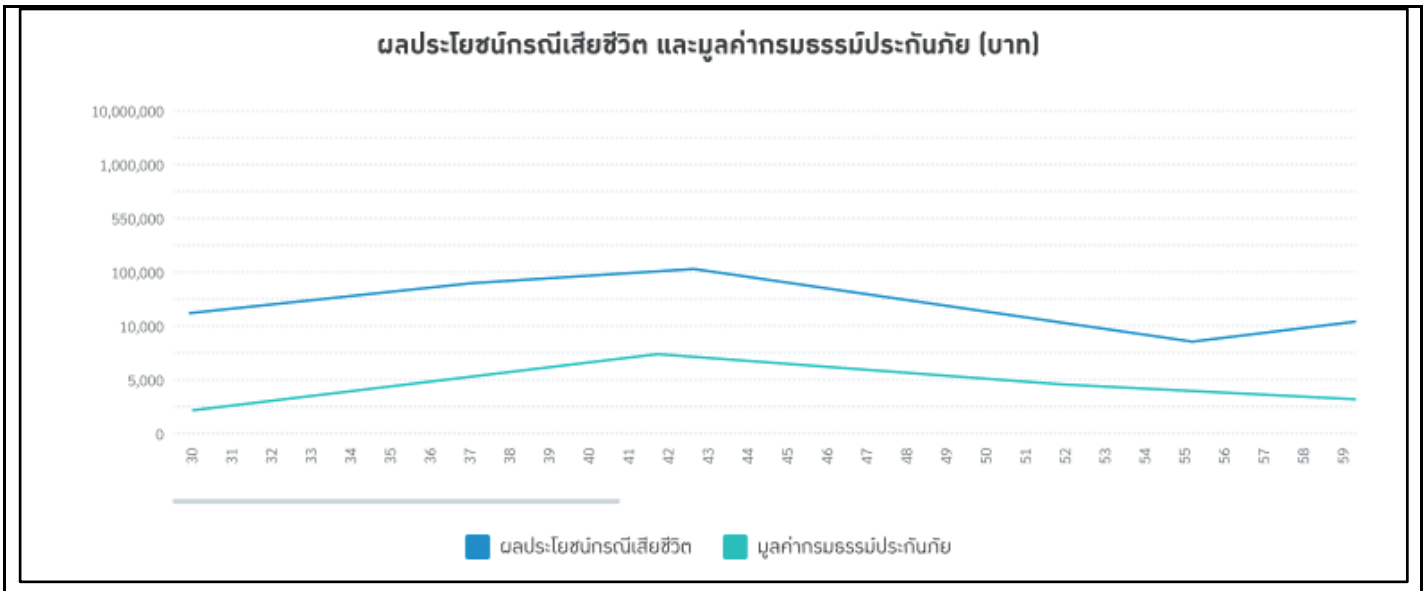
Remark : ในแต่ละ buttons จะแสดงข้อมูลเป็น Stacked ตามตัวอย่างข้อมูลกราฟ

ตัวอย่างการแสดงข้อมูลกราฟ



2.8.2 กราฟที่ 2 ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย (บาท) มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- แกน X แสดงอายุตั้งแต่ 0-100 ปี โดยเริ่มต้นจะแสดงจากอายุผู้มุ่งหวัง
- แกน Y แสดงจำนวนเงิน โดยจะ Varies ตามค่าที่กรอก และตาม Configuration ของทาง Power BI
- แสดงเส้นตัดกรณีที่ข้อมูลผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และ มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย สิ้นสุดก่อนถึงอายุ 99 ปี
- แสดงข้อมูล : ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต , มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย



Remark : กรณีที่มีการปรับแก้ไขข้อมูล ข้อมูลกราฟจะเปลี่ยนไปด้วย

3. การระบุข้อมูลทั้งหมดจะต้องระบุตาม Step ในแต่ละส่วน และแสดงสรุปข้อมูลตามที่ผู้ใช้งานระบุให้เห็น เพื่อให้สามารถตรวจสอบข้อมูลและแก้ไขข้อมูลได้อย่างสะดวก
4. ตรวจสอบข้อมูล (Required Field) ที่ใช้สำหรับทำการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์
   File :Compare Data field : Sale Lead & Quotation & Application Formกรณีที่ระบุข้อมูลไม่ครบถ้วนในแต่ละ Step ให้ระบบแจ้งเตือนพร้อมข้อความ MSG_0003 เพื่อให้ผู้ใช้งานระบุข้อมูลให้ครบถ้วนก่อนถึงจะสามารถไป Step ถัดไปได้
5. เมื่อทำการ Recommend Premium แล้ว ผู้ใช้งานสามารถนำข้อมูล Life Planning ไปทำการคำนวนเบี้ยประกัน (Quotation) ได้ดังนี้
   5.1 กรณีต้องการไปทำการคำนวณเบี้ยประกัน (Quotation) ให้ระบบส่งข้อมูลโดยอ้างอิงข้อมูล Require Field และ เงื่อนไขการพัฒนาตามเอกสาร [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) ใน Requirement ข้อที่ 3
   เอกสารอ้างอิง : [NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.2
   โดยสามารถดูการ Mapping Field ระหว่าง Life Planning และ Quotation ได้จาก
   - File :Compare Data field : Sale Lead & Quotation & Application Form
   - Sheet : Mapping LP x Quotation

   5.2 กรณีข้อมูล (Required Field) ไม่ครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขระบบจะแจ้งเตือนพร้อมข้อความ MSG_0003 เพื่อให้ผู้ใช้งานระบุข้อมูลให้ครบถ้วน

   5.3 กรณีที่มีการส่งข้อมูลไปทำใบเสนอขาย(Quotation) ให้มีการตรวจเงื่อนไขดังนี้

   5.3.1 ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ (Life Planning)
   สามารถนำไปทำใบเสนอขายได้หลายรายการ โดยให้ระบบตรวจสอบ
   หากมีการสร้างใบเสนอขายไว้แล้ว และมีการมาสร้างใบเสนอขายใบใหม่ ในรายการเดิม
   ระบบจะทำการเพิ่มรายการ Life Planning เป็นรายการใหม่สำหรับ Mapping
   กับใบเสนอขายใบใหม่

   5.3.2 กรณีที่มีการนำข้อมูลไปทำใบเสนอขายแล้ว หากผู้ใช้งานมีการเข้ามาแก้ไขรายการ Life Planning ในรายเดิมที่ทำใบเสนอขาย ให้ระบบตรวจสอบและบันทึกข้อมูลเป็น Life Planning รายการใหม่ ไม่ update ข้อมูลในรายการเดิม

   5.3.3 (DIS 7) กรณีที่ผู้ใช้งานทำการลบรายการ Life Planning
   ที่มีการนำข้อมูลไปทำใบเสนอขายแล้ว ระบบให้ระบบตรวจสอบ 2 กรณี ดังนี้

- กรณีที่ใบเสนอขายออกเลขอ้างอิงแล้ว (Ref.) ให้ระบบแสดงข้อความแจ้งเตือน MSG_0183 แจ้งให้ผู้ใช้งานทราบ และเก็บข้อมูลตัวอย่างผลประโยชน์ (เอกสาร ง) ไว้กับใบเสนอขายใบนั้นๆ
- กรณีที่ใบเสนอขายยังไม่ออกเลขอ้างอิง ให้ระบบทำการลบข้อมูล ตัวอย่างผลประโยชน์ (เอกสาร ง) ออกจากใบเสนอขายใบนั้นๆ โดยผู้ใช้งานจะไม่สามารถพิมพ์ตารางตัวอย่างผลประโยชน์(เอกสาร ง) ประกอบใบเสนอขายได้

5.3.4 ~~กรณีที่มีการนำข้อมูลไปทำใบเสนอขาย ทั้งที่มีเลขอ้างอิง(Ref.)และไม่มีเลขอ้างอิง(Ref.) ต้องให้ใบเสนอขายนั้นหมดอายุก่อนถึงจะสามารถนำไปข้อมูลไปทำใบเสนอขายใบใหม่ได้ และ ให้มีการเคลียร์ค่าใบเสนอขายออกจากตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์รายการนั้นๆ~~

6. หากผู้ใช้ออกจากการ Recommend Premium สำหรับ Life Planning ระบบจะแจ้งเตือนสอบถามการบันทึกข้อมูล ดังนี้

6.1 ตรวจสอบ Require Field สำหรับการสร้างและบันทึกข้อมูลการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ Life Planning Compare Data field : Sale Lead & Quotation & Application Form

6.2 กรณีผู้ใช้เลือกบันทึกข้อมูล ระบบจะทำการบันทึกข้อมูลก่อนออกจากการ Recommend Premium โดยเมื่อบันทึกข้อมูลแล้วต้องแสดงรายการ Life Planning ภายใต้ผู้มุ่งหวังคนนั้น ตามเงื่อนไขของ (Lead & Prospect) ตามเอกสารอ้างอิง File : [NASA] BRD - Lead & Prospect V.2.0

6.3 หากอายุผู้มุ่งหวังอยู่ในระยะเวลา 30 ก่อนที่อายุจะเปลี่ยน ระบบจะแสดงข้อความ MSG_0036 แจ้งผู้ใช้ทราบ

6.4 กรณีผู้ใช้งานไม่บันทึกข้อมูลจะกลับไปสู่หน้า Quotation

6.5 กรณีที่มีการแก้ไขจากรายการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์เดิมให้ระบบตรวจสอบว่าผู้ใช้งานต้องการบันทึกเป็นรายการใหม่หรือไม่

- ถ้า “ใช่” ให้ระบบบันทึกเป็นรายการใหม่
- ถ้า “ไม่” ให้ระบบ Update ข้อมูลในรายการเดิม

7. เมื่อมีสร้างและบันทึกการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ (Life Planning) ระบบจะทำการตรวจสอบข้อมูลซ้ำกับผู้มุ่งหวังเดิมที่มีอยู่แล้ว ก่อนส่งข้อมูลไปทำใบเสนอขาย (Quotation) ตามรายละเอียด ดังนี้

Field	Remark
คำนำหน้า	N/A
ชื่อ	N/A
นามสกุล	N/A
เพศ	N/A
วันเดือนปีเกิด	N/A
เบอร์โทรศัพท์	N/A

6.1 กรณีพบข้อมูลซ้ำกับผู้มุ่งหวังเดิมที่มีอยู่แล้ว ระบบจะแสดงข้อความแจ้งเตือน MSG_0097 ให้ผู้ใช้งานทราบ และไม่บันทึกข้อมูล

6.2 หากไม่พบข้อมูลผู้มุ่งหวังซ้ำระบบจะดำเนินการสร้างผู้มุ่งหวัง และ Life Planning ใหม่

6.3 กรณีพบข้อมูลซ้ำกับผู้มุ่งหวังเดิมที่มีอยู่แล้วจาก Lead and Prospect หรือใบเสนอขาย (Quotation) ระบบจะทำการอัพเดทข้อมูลผู้มุ่งหวังเดิมที่มีอยู่และสร้าง Life Planning ใหม่ภายใต้ผู้มุ่งหวังคนนั้น

8. ผู้ใช้สามารถล้างค่าที่เคยระบุเพื่อเริ่มใช้งานใหม่ โดยที่ระบบจะกลับไปเป็นค่าเริ่มต้นให้ได้

<u>เพิ่มเติม</u>

1. การเก็บข้อมูลผู้มุ่งหวัง
   1.1. ผู้มุ่งหวังไม่ให้ความยินยอมตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) เก็บข้อมูล 30 วันนับจากสร้างผู้มุ่งหวังสำเร็จ
   1.2. ผู้มุ่งหวังให้ความยินยอมตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) เก็บข้อมูล 3 ปี (Consent ระดับ Lead) ตามเอกสารอ้างอิง
   File : [NASA] BRD - Lead & Prospect V.1.0 (Requirement No.4)

UXUI	https://www.figma.com/design/PMIJVNaoSQBmQtbozuCzJg/-Working-File--Sprint-6-Underwrite_Refund?node-id=0-1&p=f&t=IrgqNpZ3GeCyMbrn-0
API Integration	

Requirement No.4	สรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ (Life Planning)
Actor	ตัวแทนที่มีสิทธิ์เข้าใช้งานการเสนอขาย Life verse
Pre-Condition	1. มีข้อมูลการทำ Recommend Premium
Post-Condition	1. สามารถดูข้อมูลตารางสรุปการคำนวณผลประโยชน์จากการ Recommend Premium ได้ 2. สามารถปรับเพิ่ม/ลด Column ตารางสรุปการคำนวณผลประโยชน์จากการ Recommend Premium ได้ 3. สามารถขยายข้อมูลตารางสรุปการคำนวณผลประโยชน์จากการ Recommend Premium เพื่อดูข้อมูลแบบ Full Screen ได้ 4. สามารถพิมพ์ PDF , Download และแชร์ตารางสรุปการคำนวณผลประโยชน์จากการ Recommend Premium ได้

รายละเอียด

1. เมื่อผู้ใช้งานระบุข้อมูลและทำการ Recommend Premium เรียบร้อยแล้วสามารถดูข้อมูลตารางการคำนวณผลประโยชน์ได้ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 แสดงข้อมูลการคำนวณในรูปแบบตาราง ตามที่ระบุข้อมูลไว้อย่างครบถ้วน ดังนี้

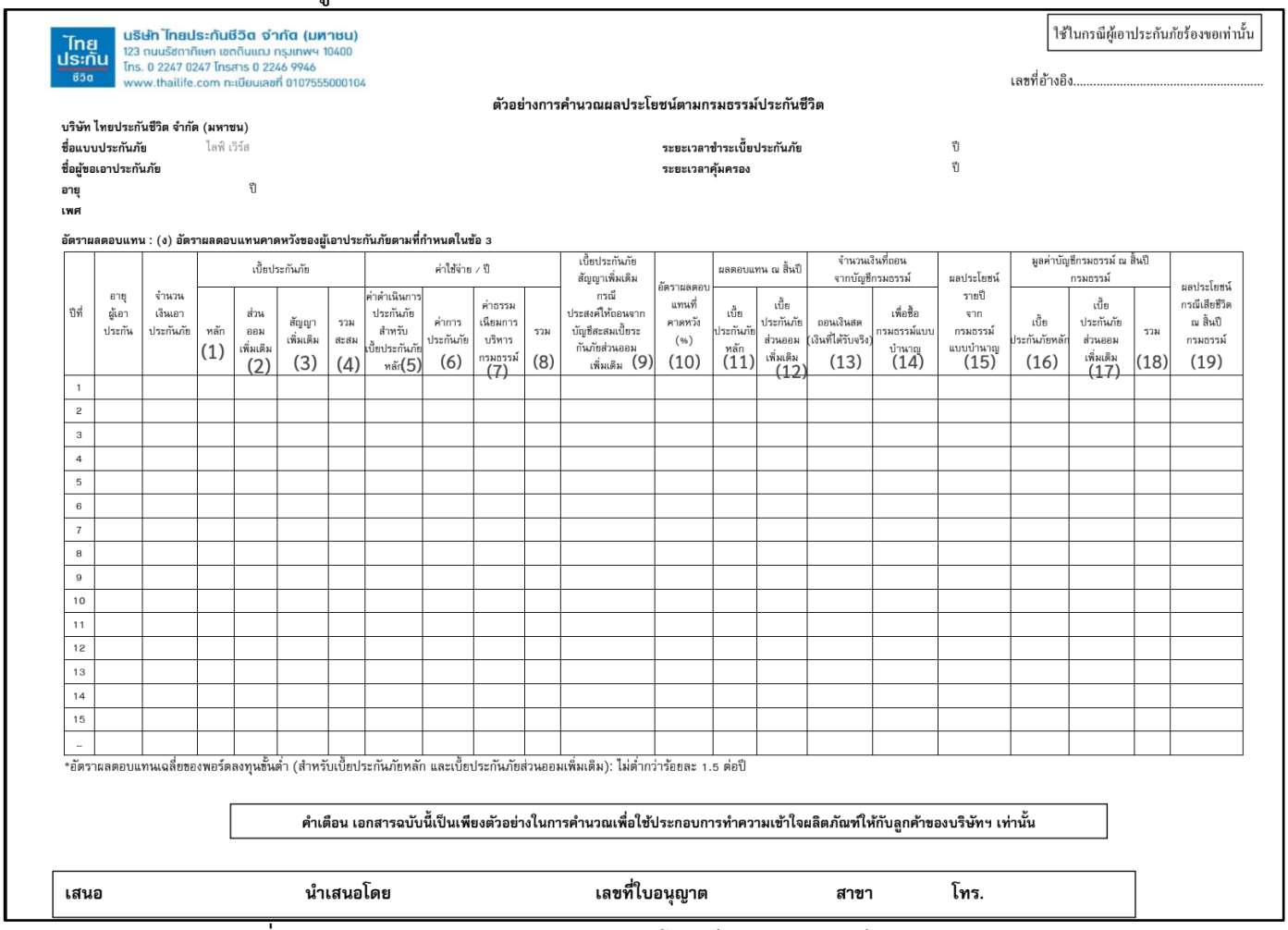
- ส่วนที่ 1 ความคุ้มครองชีวิต
- ส่วนที่ 2 เป้าหมายทางการเงิน (ถ้ามี)
- ส่วนที่ 3 สัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี)
- ส่วนที่ 4 การชำระเบี้ยประกัน

- ส่วนที่ 5 อัตราผลตอบแทน
- ส่วนที่ 6 เบี้ยประกันภัย

1.2 ผู้ใช้งานสามารถปรับ เพิ่ม/ลด Column เพื่อดูข้อมูลตามที่ต้องการได้

1.3 ผู้ใช้งานสามารถขยายตารางเพื่อดูข้อมูลแบบเต็มหน้าจอได้

1.4 การแสดงข้อมูลและการคำนวณ มีรายละเอียด ดังนี้



บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

ใช้ในกรณีผู้เอาประกันภัยร้องขอเท่านั้น

เลขที่อ้างอิง.....

ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ชื่อแบบประกันภัย ไลฟ์ เวิร์ส
ชื่อผู้ขอเอาประกันภัย
อายุ ปี
เพศ
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย ปี
ระยะเวลาคุ้มครอง ปี

อัตราผลตอบแทน : (ง) อัตราผลตอบแทนคาดหวังของผู้เอาประกันภัยตามที่กำหนดในข้อ 3

ปีที่	อายุผู้เอาประกัน	จำนวนเงินเอาประกันภัย	เบี้ยประกันภัย				ค่าใช้จ่าย / ปี				เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติม กรณีประสงค์ให้ถอนจากบัญชีสะสมเบี้ยระกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)	ผลตอบแทน ณ สิ้นปี		จำนวนเงินที่ถอนจากบัญชีกรมธรรม์		ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีกรมธรรม์			ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์
			หลัก (1)	ส่วนออมเพิ่มเติม (2)	สัญญาเพิ่มเติม (3)	รวมสะสม (4)	ค่าดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก(5)	ค่าการประกันภัย (6)	ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ (7)	รวม (8)	(9)	(10)	เบี้ยประกันภัยหลัก (11)	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (12)	ถอนเงินสด (เงินที่ได้รับจริง) (13)	เพื่อซื้อกรมธรรม์แบบบำนาญ (14)	(15)	เบี้ยประกันภัยหลัก (16)	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (17)	รวม (18)	(19)
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
...																					

*อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพอร์ตลงทุนขั้นต่ำ (สำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม): ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.5 ต่อปี

คำเตือน เอกสารฉบับนี้เป็นเพียงตัวอย่างในการคำนวณเพื่อใช้ประกอบการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ เท่านั้น

เสนอ **นำเสนอโดย** **เลขที่ใบอนุญาต** **สาขา** **โทร.**

รูปภาพที่ 1 ตัวอย่างตารางการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

Remark : No. (1) ,(2),(3)...(19) จะไม่แสดงในตาราง ใช้สำหรับอธิบายการคำนวณเท่านั้น

Field Name	No.	Definition/Condition/Calculation
ปีที่		ปีกรมธรรม์
อายุผู้เอาประกัน		อายุผู้เอาประกัน
จำนวนเงินเอาประกันภัย		จำนวนเงินเอาประกันภัย
เบี้ยประกันภัย		
หลัก	(1)	เบี้ยประกันภัยหลักที่ระบุ ตามงวดการชำระเบี้ย
ส่วนออมเพิ่มเติม	(2)	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติมที่ระบุ ตามงวดการชำระเบี้ย
สัญญาเพิ่มเติม	(3)	เบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติมรวม ที่ต้องการชำระ ตามงวดการชำระเบี้ย

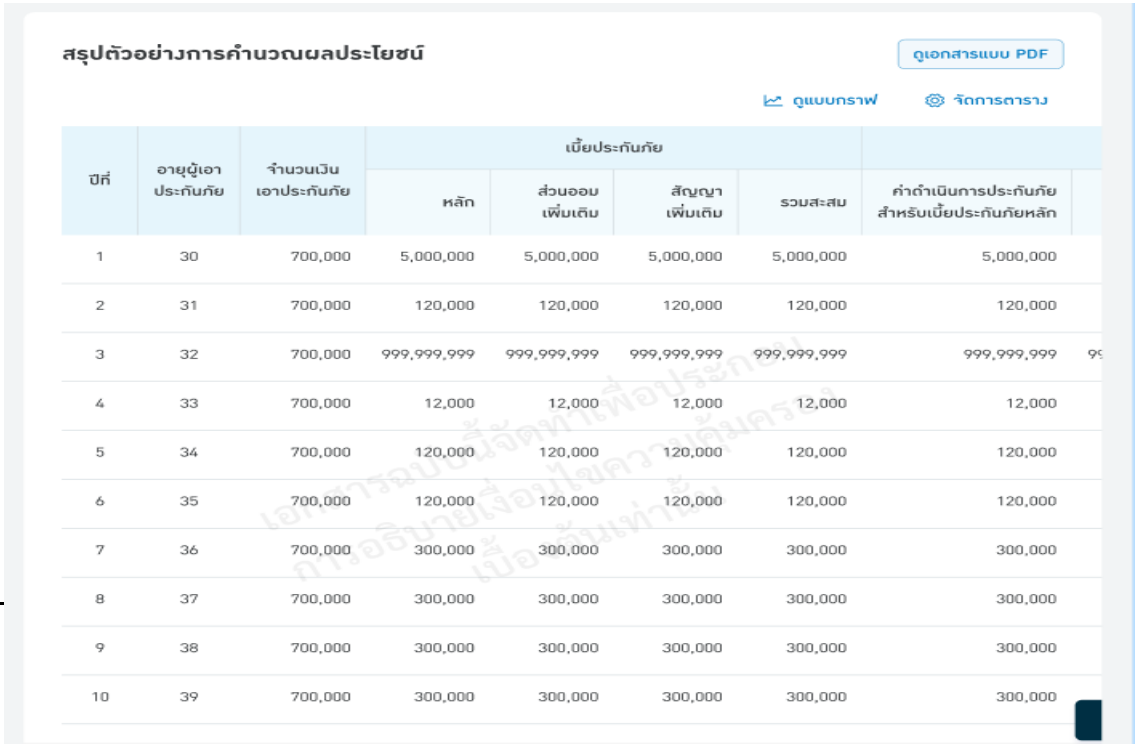
รวมสะสม	(4)	(4) = (4) ของเดือนก่อนหน้า + (1) + (2) + (3)
ค่าใช้จ่าย/ปี		
ค่าดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก	(5)	(5) = (1) x อัตราค่าดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก
ค่าการประกันภัย	(6)	(6) = อัตรามรณะรายเดือน x จำนวนเงินเอาประกันภัย โดยที่ อัตรามรณะรายเดือน = อัตรามรณะรายปี / 12 มีค่าแตกต่างกันตามอายุ และเพศ
ค่าการประกันภัยที่หักออกจากบัญชีเบี้ยประกันภัยหลัก	(6.1)	*ไม่แสดงค่าในตาราง* (6.1) = Min((6), ((16) ของเดือนก่อนหน้า + (1) - (5)) x (1-อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์รายปี / 12))
ค่าการประกันภัยที่หักออกจากบัญชีเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	(6.2)	*ไม่แสดงค่าในตาราง* (6.2) = (6) - (6.1)
ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	(7)	(7) = [(18) ของเดือนที่ผ่านมา + (1) + (2) - (5)] x อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์รายปี / 12
รวม	(8)	(8) = (Round (5),0) + (Round (6),0) + (Round (7),0)
เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมกรณีประสงค์ให้ถอนจากบัญชีสะสมเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	(9)	เบี้ยประกันภัยส่วนสัญญาเพิ่มเติมในช่วงของ Premium holiday กรณีประสงค์ให้ถอนจากบัญชีสะสมเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)	(10)	อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังรายปี
ผลตอบแทน ณ สิ้นปี		
เบี้ยประกันภัยหลัก	(11)	(11) = [(16) ของเดือนก่อนหน้า + (1) - (5) - (6)] x (1 - อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์) x อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังรายเดือน
เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	(12)	(12) = [(17) ของเดือนก่อนหน้า + (2) - (9)] x (1 - อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์) x อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังรายเดือน
จำนวนเงินที่ถอนออกจากบัญชีกรมธรรม์		
ถอนเงินสด (จำนวนเงินที่ได้รับจริง)	(13)	(13.1) ถอนเงินสดจากบัญชีเบี้ยประกันภัยหลัก (13.2) ถอนเงินสดจากบัญชีเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม

เพื่อซื้อกรมธรรม์แบบบำนาญ	(14)	จำนวนเงินบำนาญที่ต้องการ / Annuity factor โดยที่ Annuity factor มีค่าแตกต่างกัน ตามอายุ, เพศ, และประเภทการรับบำนาญ (รายเดือน/รายปี) Remark : เกิดขึ้นที่ปีก่อนเริ่มรับบำนาญ เช่น หากเริ่มรับบำนาญที่อายุ 60 ปี จะมีค่าใช้จ่ายส่วนนี้เกิดขึ้นที่สิ้นปีกรมธรรม์ประกันภัย ณ อายุ 59 ปี
ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ	(15)	ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ
ผลประโยชน์จากกรมธรรม์แบบบำนาญสะสม	(15.1)	*ไม่แสดงค่าในหน้าตาราง* (15.1) = (15.1) ของเดือนก่อนหน้า + (15) ผลประโยชน์จากกรมธรรม์แบบบำนาญสะสมที่ได้รับไปแล้ว
มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีกรมธรมธรรม์		
เบี้ยประกันภัยหลัก	(16)	(16) = [(16) ของเดือนก่อนหน้า + (1) - (5) - (6)] x (1 - อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์) + (11) - (13.1) / (1 - ค่าใช้จ่ายในการถอนเงินจากบัญชีเงินสะสมจากเบี้ยประกันภัยหลัก) - (14)
เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	(17)	(17) = [(17) ของเดือนก่อนหน้า + (2) - (9)] x (1 - อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์) + (12) - (13.2)
รวม	(18)	(18) = (Round (16),0) +(Round (17),0)
ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์	(19)	จำนวนเงินเอาประกันภัย + (18)

1.5 (DIS15) เพิ่มข้อความลายน้ำ

"เอกสารฉบับนี้จัดทำเพื่อประกอบการอธิบายเงื่อนไขความคุ้มครองเบื้องต้นเท่านั้น"

ในหน้าสรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ โดยลายน้ำจะแสดงเมื่อกดดูเป็นแบบเต็มจอเท่านั้น



สรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์

ดูเอกสารแบบ PDF

ดูแบบกราฟ จัดการตาราง

ปีที่	อายุผู้เอาประกันภัย	จำนวนเงินเอาประกันภัย	เบี้ยประกันภัย				
			หลัก	ส่วนออมเพิ่มเติม	สัญญาเพิ่มเติม	รวมสะสม	ค่าดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก
1	30	700,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
2	31	700,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000
3	32	700,000	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999
4	33	700,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000
5	34	700,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000
6	35	700,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000
7	36	700,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
8	37	700,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
9	38	700,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
10	39	700,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000

1.6 (CR-059 Subject1) เงื่อนไขสำหรับปีที่ถูก Cut off ของตัวอย่างการคำนวนผลประโยชน์และ ตาราง ง. ที่โปรแกรมต้องแสดง จะแยกกรณีตามการซื้อบำนาญดังนี้

กรณีที่ 1. ไม่มีการถอนไปซื้อกรมธรรม์แบบบำนาญ: ให้แสดงตารางถึงแค่อายุสุดท้ายที่มี AV เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในปีกรมธรรม์นั้นและไม่เกินอายุสิ้นสุดความคุ้มครอง - 1

กรณีที่ 2. มีการถอนไปซื้อกรมธรรม์แบบบำนาญ: ให้แสดงตารางถึงอายุ 99 โดยทุก column ที่ไม่ใช่ 'ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ' จะแสดงค่าถึงแค่อายุสุดท้ายที่มี AV เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในปีกรมธรรม์นั้น และไม่เกินอายุสิ้นสุดความคุ้มครอง - 1 หลังจากนั้นให้แสดงเป็น 0 // ส่วน column 'ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ' ให้แสดงค่าถึงอายุ 99

2. ผู้ใช้งานสามารถดูข้อมูลตารางการคำนวณผลประโยชน์ได้ในรูปแบบ PDF ได้ โดยระบบรองรับไฟล์ที่มีขนาดไม่เกิน 3 MB

2.1 ระบบจะ Generate PDF โดยมีรายละเอียดตามเอกสาร "ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต" และมีลายน้ำ ~~"ตัวอย่างการคำนวณ"~~(DIS15)**"เอกสารฉบับนี้จัดทำเพื่อประกอบการอธิบายเงื่อนไขความคุ้มครองเบื้องต้นเท่านั้น"** เพื่อระบุวัตถุประสงค์ของเอกสาร : (ตาราง ง.) เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ Life Verse 99-99 - มีลายน้ำ.pdf โดยจะแสดงรูปแบบตาม Template และแสดงข้อมูล 2 ส่วน ดังนี้

- ส่วนที่ 1 ตารางการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต แสดงข้อมูล ดังนี้

  <u>หัวกระดาษ</u>

  - ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
  - บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
  - ชื่อแบบประกันภัย [ชื่อแบบประกัน]
  - ชื่อผู้ขอเอาประกันภัย [ชื่อ-นามสกุล]
  - อายุ x ปี
  - เพศ xxx
  - ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย xx ปี
  - ระยะเวลาคุ้มครอง xx ปี
  - เลขที่อ้างอิง.....

  <u>แสดงตาราง</u>

  - อัตราผลตอบแทน : (ง)
    อัตราผลตอบแทนคาดหวังของผู้ขอเอาประกันภัยตามที่กำหนดในข้อ 3 โดยจะแสดงตามรายละเอียดข้อ 1.4
  - แสดงหมายเหตุด้านล่างตาราง ดังนี้
    *อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพอร์ตลงทุนขั้นต่ำ(สำหรับเบี้ ยประกันภัยหลักและเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม) : ไม่ต่ำกว่า 1% ต่อปี

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

ใช้ในกรณีผู้เอาประกันภัยร้องขอเท่านั้น

เลขที่อ้างอิง.....

ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ชื่อแบบประกันภัย ไลฟ์ เวิร์ส
ชื่อผู้ขอเอาประกันภัย
อายุ ปี
เพศ
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย ปี
ระยะเวลาคุ้มครอง ปี

อัตราผลตอบแทน : (ง) อัตราผลตอบแทนคาดหวังของผู้เอาประกันภัยตามที่กำหนดในข้อ 3

ปีที่	อายุผู้เอาประกัน	จำนวนเงินเอาประกันภัย	เบี้ยประกันภัย				ค่าใช้จ่าย / ปี				เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติม กรณีประสงค์ให้ออนจากบัญชีสะสมเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)	ผลตอบแทน ณ สิ้นปี		จำนวนเงินที่ออนจากบัญชีกรมธรรม์		ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ	มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ ณ สิ้นปีกรมธรรม์			ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์
			หลัก	ส่วนออมเพิ่มเติม	สัญญาเพิ่มเติม	รวมสะสม	ค่าดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก	ค่าการประกันภัย	ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	รวม			เบี้ยประกันภัยหลัก	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	ออนเงินสด (เงินที่ได้รับจริง)	เพื่อซื้อกรมธรรม์แบบบำนาญ		เบี้ยประกันภัยหลัก	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม	รวม	
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
..																					

*อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพอร์ตลงทุนขั้นต่ำ (สำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม): ไม่ต่ำกว่า 1% ต่อปี

คำเตือน เอกสารฉบับนี้เป็นเพียงตัวอย่างในการคำนวณเพื่อใช้ประกอบการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ เท่านั้น

เสนอ	นำเสนอโดย	เลขที่ใบอนุญาต	สาขา	โทร.

- ส่วนที่ 2 รายละเอียดตัวอย่างผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ตามที่การคำนวณ โดยแสดงหัวข้อ ดังนี้

  <u>หัวกระดาษ</u>

  - บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
  - รายละเอียดตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ตาม (ง)
  - ชื่อแบบประกันภัย : [ชื่อแบบประกัน]
  - อายุ x ปี
  - เพศ xxx

  <u>แสดงตาราง</u>

  1. การชำระเบี้ยประกันภัย (Premium Payment)
     - 1.1 คุ้มครองอายุ xx ปี ถึงอายุ xx ปี
     - 1.2 EM : xxx %
     - 1.3 ชำระเบี้ยประกันภัย (รายปี/ราย 6 เดือน/ราย 3 เดือน/รายเดือน) เป็นเวลา xx ปี
     - 1.4 ตั้งแต่อายุ xx ปี ถึงอายุ xx ปี
     - 1.5 แสดงตารางและลำดับการแสดงข้อมูล ดังนี้

Seq	Field

1	อายุผู้ขอเอาประกันภัย(ปี) ตั้งแต่
2	เบี้ยประกันภัยหลัก (บาท)
3	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (บาท)
4	รวมเบี้ยประกันภัย (บาท)

2. จำนวนเงินเอาประกันภัย (Sum Assured)

Seq	Field
1	อายุผู้ขอเอาประกันภัย(ปี) ตั้งแต่
2	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)

3. อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (Expected Interest rate)

3.1 แสดงตาราง

Seq	Field
1	อายุผู้ขอเอาประกันภัย(ปี) ตั้งแต่
2	ผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)

3.2 แสดงหมายเหตุด้านล่างตาราง ตามข้อความ ดังนี้
"หมายเหตุ การเลือกอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง
สามารถเลือกอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังสูงสุดได้ไม่เกิน 4% ต่อปี ทั้งนี้
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพอร์ตลงทุนขั้นต่ำ สำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก
และเบี้ยประกันภัย ส่วนออมเพิ่มเติม ไม่สามารถกำหนดให้ต่ำกว่า 1% ต่อปี
เนื่องจากเป็นอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่บริษัทฯ
การันตีให้กับผู้ขอเอาประกันภัย"

4. การถอนเงิน (Withdrawal)

4.1 การถอนเงินจากมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย (ถอนเงินสด)

Seq	Field
1	ประมาณการถอน (บาท)
2	ถอนเงินครั้งละ (บาท)
3	อายุที่ถอน (ปี)
4	ปีกรมธรรม์ (ปี)
5	ถอนทุกๆ (ปี)

4.2 การถอนเงินจากมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย
เพื่อซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ

Seq	Field
1	ถอนเงินครั้งละ (บาท)
2	อายุที่ถอน (ปี)
3	ปีกรมธรรม์

- ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ

Seq	Field
1	ปีกรมธรรม์ (ปี) ตั้งแต่
2	อายุผู้ขอเอาประกันภัย (ปี) ตั้งแต่
3	ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ (บาท)

- แสดงหมายเหตุด้านล่างตาราง ตามข้อความ ดังนี้
  "*ผลประโยชน์และความคุ้มครองของกรมธรรม์แบบบำนาญเป็น ไปตามข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ของ [ชื่อแบบประกัน] ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์การเปลี่ยนแปลงประกันชีวิตแบบบำนาญในอนาคต"

5. สัญญาเพิ่มเติม

5.1 แสดงตาราง

Seq	Field
1	สัญญาเพิ่มเติม
2	จำนวนเงินเอาประกันภัย
3	เบี้ยสัญญาเพิ่มเติม
4	คุ้มครองถึงอายุ (ปี)

5.2 แสดงหมายเหตุด้านล่างตาราง ตามข้อความ ดังนี้
"*เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมที่แสดงเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับปีแรกที่เริ่มทำประกันภัย"

Remark :

- หัวกระดาษด้านบนขวาทุกหน้าให้แสดงข้อความ "ใช้ในกรณีผู้ขอเอาประกันภัยร้องขอเท่านั้น"
- ท้ายกระดาษทุกหน้า จะแสดงข้อมูลตาม Profile ของฝ่ายขายและคำเตือน โดยแสดงรายละเอียด ดังนี้

1. คำเตือน
   เอกสารฉบับนี้เป็นเพียงตัวอย่างในการคำนวณเพื่อใช้ประกอบการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าของบริษัทเท่านั้น
2. เสนอ [ชื่อผู้ขอเอาประกันภัย]
3. นำเสนอโดย [ชื่อฝ่ายขาย]
4. เลขที่ใบอนุญาต [เลขที่ใบอนุญาต]
5. สาขา [สาขา]
6. โทร [เบอร์โทร]

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

ใช้ในกรณีผู้เอาประกันภัยร้องขอเท่านั้น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ตาม (ง)

ชื่อแบบประกันภัย : ไลฟ์ เวิร์ส

1. **การชำระเบี้ยประกันภัย (Premium Payment)**

คุ้มครองอายุ **XX ปี ถึงอายุ XX ปี** EM: **XXX %**

ชำระเบี้ยประกันภัย (รายปี/ราย 6 เดือน/ราย 3 เดือน/รายเดือน) เป็นเวลา **XX** ปี

ตั้งแต่อายุ **XX** ปี ถึงอายุ **XX** ปี

อายุผู้เอาประกันภัย (ปี) ตั้งแต่	เบี้ยประกันภัยหลัก (บาท)	เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (บาท)	รวมเบี้ยประกันภัย (บาท)
XX	**XXXXX**	**XXXXX**	**XXXXX**
XX	**XXXXX**	**XXXXX**	**XXXXX**
...	...	...	...

2. **จำนวนเงินเอาประกันภัย (Sum Assured)**

อายุผู้เอาประกันภัย (ปี) ตั้งแต่	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)
XX	**XXXXXXX**
XX	**XXXXXXX**
...	...

3. **อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (Expected Interest rate)**

อายุผู้เอาประกันภัย (ปี) ตั้งแต่	ผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)
XX	**X.XX**
XX	**X.XX**
...	...

หมายเหตุ การเลือกอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง สามารถเลือกอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังสูงสุดได้ไม่เกิน 4% ต่อปี ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพอร์ตลงทุนชั้นต่ำ สำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม ไม่สามารถกำหนดให้ต่ำกว่า 1% ต่อปี เนื่องจากเป็นอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่บริษัทฯ การันตีให้กับผู้เอาประกันภัย

คำเตือน เอกสารฉบับนี้เป็นเพียงตัวอย่างในการคำนวณเพื่อใช้ประกอบการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ เท่านั้น

เสนอ	นำเสนอโดย	เลขที่ใบอนุญาต	สาขา	โทร.

เอกสารฉบับนี้จัดทำเพื่อประกอบการอ่านเท่านั้น ไม่ถือเป็นเอกสารที่มีความมั่นคงใดๆ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

ใช้ในกรณีผู้เอาประกันภัยร้องขอเท่านั้น

4. การถอนเงิน (Withdrawal)

4.1 การถอนเงินจากมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย (ถอนเงินสด)

ประมาณการถอน (บาท)	ถอนเงินครั้งละ (บาท)	อายุที่ถอน (ปี)	ปีกรมธรรม์ (ปี)	ถอนทุกๆ (ปี)
ประจำ/ครั้งเดียว	XXXXXX	XX – XX	XX – XX	X
ครั้งเดียว	XXXXXX	XX	XX	X
...	...	...	...	...

4.2 การถอนเงินจากมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ

ถอนเงินครั้งละ (บาท)	อายุที่ถอน (ปี)	ปีกรมธรรม์ (ปี)
XXXXXX	XX	XX

ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์แบบบำนาญ

ปีกรมธรรม์ (ปี) ตั้งแต่	อายุผู้เอาประกันภัย (ปี) ตั้งแต่	ผลประโยชน์รายปีจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ (บาท)
XX	XX	XXXXXXX

*ผลประโยชน์และความคุ้มครองของกรมธรรม์แบบบำนาญเป็นไปตามข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ของไลฟ์ เวิร์ส ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์การเปลี่ยนแปลงประกันชีวิตแบบบำนาญในอนาคต

5. สัญญาเพิ่มเติม

สัญญาเพิ่มเติม	จำนวนเงินเอาประกันภัย	เบี้ยสัญญาเพิ่มเติม*	คุ้มครองถึงอายุ (ปี)
XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX

*เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมที่แสดงเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับปีแรกที่เริ่มทำประกันภัย

คำเตือน เอกสารฉบับนี้เป็นเพียงตัวอย่างในการคำนวณเพื่อใช้ประกอบการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ เท่านั้น

เสนอ	นำเสนอโดย	เลขที่ใบอนุญาต	สาขา	โทร.

2.2 ระบบจะแสดงข้อมูลตารางการคำนวณผลประโยชน์ โดย Default แสดงรูปแบบภาษาไทย

2.3 กรณีที่มีการสร้างการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์และส่งข้อมูลไปทำใบเสนอขาย (Quotation) ต้องส่งข้อมูลตาราง ง ไปด้วย

3. ผู้ใช้งานสามารถแชร์ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ตามรายละเอียด ดังนี้

3.1 เมื่อผู้ใช้เลือกแชร์ตารางการคำนวณผลประโยชน์ ระบบจะทำการแชร์ใบเสนอขายตามรายละเอียด File :[NASA] BRD - Document Sharing UL V1.2

3.2 ชื่อไฟล์ PDF

- แบบประกัน Lifeverse
  - ปีเดือนวัน (CURRENT DATE)-CURRENT time-Examplebenefit-Plancode-Saleid (10หลัก)
  - 'YYYY-MM-DD'-'hr min sec'-Examplebenefit-Plancode-Saleid
  - ตัวอย่าง : 25680610-152643-Examplebenefit-UWD-0000000104.pdf

UXUI	https://www.figma.com/design/PMIJVNaoSQBmQtbozuCzJg/-Working-File--Sprint-6-Underwrite_Refund?node-id=0-1&p=f&t=IrgqNpZ3GeCyMbrn-0
API Integration	

Requirement No.5	(DIS16) หน้าสรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ (Life Planning)
Pre-Condition	มีข้อมูลตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ (Life Planning)
Post-Condition	1. สามารถดูหน้าสรุปการระบุข้อมูลการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ Life Planning ได้ 2. สามารถแก้ไข /ลบ ข้อมูลการคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์ Life Planning ได้

รายละเอียด

1. ผู้ใช้งานสามารถดูข้อมูลสรุปตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ (Life Planning) ได้ 2 กรณี คือ
   - กรณีที่ระบุข้อมูลทุก Step เรียบร้อยแล้ว
   - กรณีที่ระบุข้อมูลยังไม่สำเร็จ และมีการบันทึก Life Planning เมื่อกดเลือกรายการจากหน้า Lead List ระบบจะแสดงหน้าสรุปก่อนเข้าไปทำรายการต่อ

   โดยทั้ง 2 กรณีจะแสดงข้อมูล ตาม Field ดังต่อไปนี้

   1.1 ข้อมูลผู้มุ่งหวัง

Field	Example	Remark
เพศ	หญิง	N/A
คำนำหน้า	นางสาว	N/A
ชื่อ	คริสติน่า	N/A
นามสกุล	แซ่แต้	N/A
วัน/เดือน/ปีเกิด	1 ม.ค. 2538	N/A
อายุ (ปี)	30	ถ้าระบุอายุเป็น เดือน หรือ วัน จะแสดงอายุเป็น
เบอร์มือถือ	012-345-6789	N/A
อาชีพหลัก	พนักงานโรงแรม	N/A
ลักษณะงาน	ปฏิบัติงานด้านการบริการ	N/A
ชั้นอาชีพ	2	N/A
อาชีพรอง	กำนัน	N/A
ลักษณะงาน	ปฏิบัติหน้าที่ในและนอกสำนักงาน	N/A
หลักฐานการแสดงตน	บัตรประชาชน	แสดง 2 รูปแบบ คือ บัตรประชาชน และหนังสือเดินทาง
เลขประจำตัวบัตรประชาชน	3595547845999	แสดงเฉพาะกรณีหลักฐานการแสดงตนเป็น บัตรประชาชน
เลขที่หนังสือเดินทาง	JPNTR1234567	แสดงเฉพาะกรณีหลักฐานการแสดงตนเป็น หนังสือเดินทาง

ประเทศ	ญี่ปุ่น	แสดงเฉพาะกรณีหลักฐานการแสดงตนเป็น หนังสือเดินทาง

1.2 ข้อมูลแบบประกัน

Field	Example	Remark
แบบประกัน	แบบประกันยูนิเวอร์แซล ไลฟ์	N/A
ชื่อแบบประกัน	ไลฟ์เวิร์ส เวลท์ ฟิต 99/99 [UWD]	N/A

1.3 รายละเอียดการระบุข้อมูลสำหรับคำนวณตัวอย่างผลประโยชน์

- ระบุความคุ้มครอง

Field	Example	Remark
ช่วงอายุความคุ้มครอง	30 ปี - 80 ปี	
ทุนประกันภัย	290,000 บาท	
EM	25%	กรณีไม่ระบุ จะแสดงเป็น -

- วางเป้าหมายทางการเงิน

Field	Example	Remark
เป้าหมายเงินสะสม		
ระบุ	ระบุเป้าหมาย	กรณีไม่ระบุ จะแสดงเป็น -
อายุ	50 ปี	
เงินสะสม	5,000,000 บาท	
ปีกรมธรรม์	16	
เป้าหมายเกษียณ		
ระบุ	ระบุเป้าหมาย	กรณีไม่ระบุ จะแสดงเป็น -
ช่วงอายุการรับบำนาญ	60 ปี - 99 ปี	
เงินบำนาญ	20,000 บาท	
ประเภทการรับเงิน	รายเดือน	
ปีกรมธรรม์	16	
จำนวนเงินที่ถอนออกจากบัญชีกรมธรรม์	2,5000,369 บาท	
การถอนเงิน		
ระบุ	ระบุการถอน	กรณีไม่ระบุ จะแสดงเป็น -
ประเภทการถอนเงิน	ครั้งเดียว	
อายุที่เริ่มถอนเงิน	50 ปี	

ถอนเงินครั้งละ	10,000 บาท	
ปีกรมธรรม์	16	
ประเภทการถอนเงิน	ประจำ	
ช่วงอายุการถอนเงิน	60 ปี - 69 ปี	
ถอนเงินครั้งละ	100,000 บาท	
ถอนทุกๆ	1 ปี	
ปีกรมธรรม์	26-35	

- สัญญาเพิ่มเติม

Field	Example	Remark
ระบุ	ระบุสัญญาเพิ่มเติม	กรณีไม่ระบุ จะแสดงเป็น -
เบี้ยสัญญาเพิ่มเติมรวม	3,500	แสดงผลรวมของจำนวนเบี้ยปีแรกที่มีการระบุสัญญาเพิ่มเติม
หมวดแบบประกัน	อุบัติเหตุ ฆาตกรรมและจลาจล	มีข้อมูลได้มากกว่า 1 หมวด ตามที่ผู้ใช้เลือก
ชื่อสัญญา	อ.1	มีข้อมูลได้มากกว่า 1 แบบประกัน ตามที่ผู้ใช้เลือก
ทุนประกันภัย	200,000	N/A
ชื่อแผน	H 2000 Deduct 0	N/A
คุ้มครองถึงอายุ	60 ปี	N/A
เบี้ยปีแรก	2,000	N/A

- จำนวนปีที่ชำระ

Field	Example	Remark
จำนวนปีที่ชำระ	31 ปี	N/A
ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ	30 ปี- 60 ปี	N/A
งวดชำระเบี้ยประกันภัย	รายปี	N/A
ต้องการถอนเงินอัตโนมัติจากบัญชีสะสมจากเบี้ย TOP-UP เพื่อชำระเบี้ยของสัญญาเพิ่มเติมทั้งหมด ตั้งแต่อายุ x ปีขึ้นไป	☑ ต้องการถอนเงินอัตโนมัติจากบัญชีสะสมจากเบี้ย TOP-UP เพื่อชำระเบี้ยของสัญญาเพิ่มเติมทั้งหมด ตั้งแต่อายุ 55 ปีขึ้นไป	กรณีไม่มี Premium Holiday จะไม่แสดง Checkbox นี้

- อัตราผลตอบแทน

Field	Example	Remark
อายุเริ่มผลตอบแทน	30 ปี	N/A
ผลตอบแทนที่คาดหวัง	3.00 %	N/A

- เบี้ยประกันภัยที่ต้องการชำระ

Field	Example	Remark
เบี้ยประกันภัยหลัก (RP)	70,000 บาท	N/A
เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม (TP)	20,000 บาท	N/A
เบี้ยประกันภัยรวม	90,000 บาท	N/A

Remark: หากยังระบุข้อมูลไม่ครบถ้วน ระบบจะแสดงข้อมูล Field นั้นๆเป็น -

2. ผู้ใช้งานสามารถทำการแก้ไข หรือ ลบข้อมูลได้ ดังนี้
   2.1 กรณีที่ระบุข้อมูลเรียบร้อยแล้ว สามารถเลือกได้ ดังนี้
      - เลือก “แก้ไข” ระบบจะไปสู่หน้าการระบุข้อมูลใน Step ที่ 1
      - เลือก “ลบ” จะทำการตรวจสอบเงื่อนไขการลบใน Requirement No.3 ข้อ 5.3.3 และแสดงข้อความแจ้งเตือนตามเงื่อนไข

   Remark : การลบข้อมูล จะขึ้นอยู่กับสิทธิ์ UAM ของผู้ใช้งาน หากไม่มีสิทธิ์จะไม่สามารถลบได้

   2.2 กรณีที่ระบุยังไม่เรียบร้อย สามารถเลือกได้ ดังนี้
      - เลือก “ทำรายการต่อ” ระบบจะไปสู่หน้าการระบุข้อมูลที่มีการบันทึกล่าสุด
      - เลือก “ลบ” จะทำการตรวจสอบเงื่อนไขการลบใน Requirement No.3 ข้อ 5.3.3 และแสดงข้อความแจ้งเตือนตามเงื่อนไข

   Remark : การลบข้อมูล จะขึ้นอยู่กับสิทธิ์ UAM ของผู้ใช้งาน หากไม่มีสิทธิ์จะไม่สามารถลบได้

UXUI	
API Integration	N/A

1. สิทธิ์การใช้งาน (UAM)

*กรณี set Create, Update, Delete, Approve/ Reject = YES ระบบจะ Auto set View = Yes ตามความสามารถของระบบที่ทำได้ (Release 1)

** กรณี set View = No ระบบจะ Auto set Create, Update, Delete, Approve/ Reject = No ตามความสามารถของระบบที่ทำได้ (Release 1)

Link : [ASA] User Authorization Matrix (Updated)(V.2.1)

2. การเก็บประวัติการทำกิจกรรม (User Event Log)

Link : TL SMART Activity Log (V.2.0)

3. Appendix

No	Description	Attach file
1	Flow Diagram	https://app.diagrams.net/#G1xO-N-dlIzNUclGf3SkXIv-UXZ05Ce2yK#%7B%22pageId%22%3A%22_9cR_gKBegShAfHmaLLo%22%7D
2	สิทธิ์การเข้าใช้งาน (UAM)	[ASA] User Authorization Matrix (Updated)
3	Master Input Validation	[NASA] Master Input Validation
4	Message Master	[NASA] Message Master
5	การเก็บประวัติการทำกิจกรรม (User Event Log)	TL SMART Activity Log
6	Compare Data field : Sale Lead & Quotation & Application Form	Compare Data field : Sale Lead & Quotation & Application Form
7	[NASA] BRD - Lead & Prospect V.1.0	[NASA] BRD - Lead & Prospect V.1.0
8	[NASA] Index Checklist ระเบียบ และสรุปแบบประกัน	[NASA] Index Checklist ระเบียบ และสรุปแบบประกัน
9	[TLI-ASA] Master Data	[TLI-ASA] Master Data
10	[NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.2	[NASA] BRD - Quotation (UL, LV) V1.2