UL Plus (UL2)

ความรู้พื้นฐานผลิตภัณฑ์เมืองไทยยูแอล พลัส

Jun 2025

ดาวน์โหลดเอกสาร

MUANG THAI ACADEMY
YOUR SUCCESS IS OUR GOAL

การบรรยายนี้มีการบันทึกภาพและเสียง

(This seminar is being recorded.)

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการบันทึกภาพและเสียงใน หลักสูตรความรู้พื้นฐานผลิตภัณฑ์เมืองไทยยูแอล พลัส (UL Plus : UL2) ซึ่งเป็นหลักสูตรการสอนผลิตภัณฑ์ Universal Life ของบริษัท พอร์ตและกองทุน แนะนำแนวทางการขาย การส่งงานและบริการหลังการขายให้กับตัวแทน โดยมีการบันทึกภาพและเสียง เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้ และเผยแพร่เป็นการภายในบนระบบ LearnRU ของบริษัท

ทั้งนี้บริษัทฯ คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน โดยท่านสามารถศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทได้ที่นโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ที่เข้าร่วมการประชุมที่มีการบันทึกภาพและเสียงของบริษัทที่เว็บไซต์ https://www.muangthai.co.th/th/privacy-policy-meetings-audiovisual-recordings หรือติดต่อ DPO-office@muangthai.co.th

MTL's Privacy Policy for Participants Attending Meetings with Audiovisual Recordings

MTL will record the seminar on "Muang Thai mee Sara" Online For the purpose of Sharing form Agent and Publish internally on the company's LearnRU Application
MTL consider the importance of information and respect your right to privacy. For more information regarding the personal data management, please visit our Privacy Policy for Participants Attending Meetings with Audiovisual Recordings at www.muangthai.co.th on the tab "Privacy Policy" or contact DPO-office@muangthai.co.th

หากท่านมีคำถามระหว่างการบรรยาย ขอให้ท่านพิมพ์แสดงความคิดเห็นในช่อง Chat เราจะทำการรวบรวมคำถาม มาตอบในช่วง Q&A หลังจบการบรรยาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ILP Roadmap 2025 (Agency)

UL

Universal Life

UL License (UL1) หลักสูตรบังคับ

<u>คุณสมบัติผู้อบรม</u>
1. อายุใบอนุญาตตัวแทนไม่น้อยกว่า 6 เดือน
2. New Case ไม่ต่ำกว่า 15 ราย หรือทุนประกันไม่น้อยกว่า 2 ล้านบาท (ไม่รวม PA ,ประกันกลุ่มและแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว)

UL Plus (UL2)

UL2 Plus : ความรู้พื้นฐานผลิตภัณฑ์ UL

UL First App (UL3)

UL3 First App : ฝึกฝนการนำเสนอ UL เพื่อนำไปสู่การปิดการขายครั้งแรก

UL Camp (UL4)

UL4 Camp : เน้นการปฏิบัติ โดยฝึกออกแบบ UL ให้เหมาะกับลูกค้าเป้าหมาย

UL Update (UL5)

UL5 Update : อัปเดตทุกเรื่องราวเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ UL

UN

Unit-Linked

UN License (IC + UN1 + UN2) หลักสูตรบังคับ

1. สอบผ่าน **IC License**
2. ผ่านการอบรม **UN 1**: คปภ.
3. ผ่านการอบรม **UN 2 (Basic)**: ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ UN

UN First App (UN3)

UN3 First App: ฝึกฝนการนำเสนอUN เพื่อนำไปสู่การปิดการขายครั้งแรก

UN Camp (UN4)

UN4 Camp : เน้นการปฏิบัติ โดยฝึกออกแบบ UN ให้เหมาะกับลูกค้าเป้าหมาย

UN Update (UN5)

UN5 Update : อัปเดตทุกเรื่องราวเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ UN

MF

Mutual Fund

MF License หลักสูตรบังคับ

ผ่านการอบรม **MF License**

<u>คุณสมบัติ</u>
1. มีใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตกับบริษัท
2. มี **IC License**
3. มี **UN License**

Basic Mutual Fund

BMF : พื้นฐานความรู้กองทุนรวม

MAT PAD

MAT PAD : ต่อยอดความรู้กองทุนสำหรับตัวแทนที่มีลูกค้าประกันครบกำหนด

WCP

Wealth Champion Program

WCP

ประยุกต์ ความรู้ **CFP** เพื่อใช้ในการขายผลิตภัณฑ์ **ILP**

<u>คุณสมบัติ</u>
1. มี **UN License**
2. มีผลงานขาย **UN**

หมายเหตุ : เงื่อนไขอาจมีการเปลี่ยนแปลง

IP & CFP

Investment Planner & Certified Financial Planner

IP License

1. สอบผ่าน **IC Plain (P1)** และ **IC Complex (P2,P3)**
2. สอบผ่าน **CFP M.1**
3. สอบผ่าน **CFP M.2**

CFP

ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน
ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน
ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย
ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ
ชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก
ชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน

***หมายเหตุ : ⭐ คือหลักสูตรบังคับต้องผ่านการอบรม จึงจะสามารถขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้**

Agenda

1 ทำไมต้อง Universal Life

2 ลักษณะของแบบประกัน Universal Life

3 แนวทางการขาย Sales idea พร้อมด้วย Sales Package UL

4 การลงทุนใน Universal Life

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Agenda

5 การใช้ Sales Tool ILP ในการวางแผนการขาย

6 กระบวนการส่งงาน Sales Process

7 บริการหลังการขาย After-Sales Services

8 Market Conduct

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

01

ทำไมต้อง Universal Life

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ผลิตภัณฑ์

ประกันชีวิต

ควบการลงทุน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

เปรียบเทียบแบบประกันสามัญกับประกันชีวิตควบการลงทุน

ชั่วระยะเวลา

สามัญ

- มีอายุสัญญาที่แน่นอน หากต้องการคุ้มครองต่อ ต้องทำเล่มใหม่
- ไม่มีมูลค่าเงินสด
- เพิ่มลดทุนไม่ได้

ควบการลงทุน

- มีความคุ้มครองต่อเนื่องตราบเท่าที่มีมูลค่าการลงทุน
- ออกแบบตามความต้องการลูกค้า
- มีมูลค่าลงทุน
- เพิ่มลดทุนได้

ตลอดชีพ

สามัญ

- ทุนประกันสูง เบี้ยสูง
- ทุนประกันคงที่
- แนบสุขภาพจ่ายเบี้ยไปตลอด
- แนบสุขภาพเบี้ยเพิ่มขึ้นตามอายุ

ควบการลงทุน

- ทุนประกันสูง เบี้ยต่ำกว่า
- ทุนประกันมีโอกาสเพิ่มขึ้น
- แนบสุขภาพวางแผนจ่ายเบี้ยได้
- แนบสุขภาพเบี้ยรวมคงที่

สะสมทรัพย์

สามัญ

- มีอายุสัญญาที่แน่นอน
- ผลตอบแทนการันตี

ควบการลงทุน

- อายุสัญญายืดหยุ่นปรับเปลี่ยนได้
- ออกแบบการออมได้อิสระ
- มีโอกาสได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

บำนาญ

สามัญ

- มีกำหนดรับบำนาญที่แน่นอน
- รับบำนาญการันตี

ควบการลงทุน

- อายุสัญญายืดหยุ่นปรับเปลี่ยนได้
- ออกแบบการรับบำนาญได้อิสระ
- มีโอกาสได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

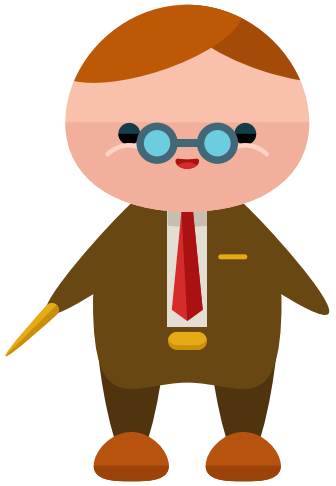
ความยืดหยุ่นของแบบประกันสามัญกับประกันชีวิตควบการลงทุน

ความยืดหยุ่นของแบบประกัน	ทุนประกัน	หยุดพักชำระเบี้ย	ออมเงินเพิ่มเติม	นำเงินออกจากกรมธรรม์	ลดเบี้ยประกัน
แบบประกันชีวิตสามัญ	เพิ่มลดทุนประกันไม่ได้	หยุดพักชำระเบี้ยไม่ได้	ออมเงินเพิ่มเติมไม่ได้	กู้กรมธรรม์ได้ (เสียดอกเบี้ย)	ลดเบี้ยประกันไม่ได้
แบบประกันชีวิตควบการลงทุน	เพิ่มลดทุนประกันได้	สามารถหยุดพักชำระเบี้ยได้	สามารถออมเงินเพิ่มเติมได้	ถอนเงินบางส่วนออกจากมูลค่าลงทุนได้	สามารถลดเบี้ยประกันได้

*หมายเหตุ : การปรับเปลี่ยนทุนความคุ้มครอง, เบี้ยประกัน, การหยุดพักชำระเบี้ยและการถอนเงินบางส่วนจากมูลค่าลงทุน อาจกระทบต่อผลประโยชน์และระยะเวลาความคุ้มครองที่จะได้รับ ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของแบบประกัน ลูกค้าสามารถออกแบบชำระเบี้ยและคุ้มครองได้ถึงอายุครบ 99 ปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Target ลูกค้า UL Plus



Traditional

- ไม่อยากรับความเสี่ยง
- มีการันตีผลตอบแทน

UL Plus

Flexible

- มองหาความแปลกใหม่
- ยืดหยุ่น
- ออกแบบได้เอง
- มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูงขึ้น

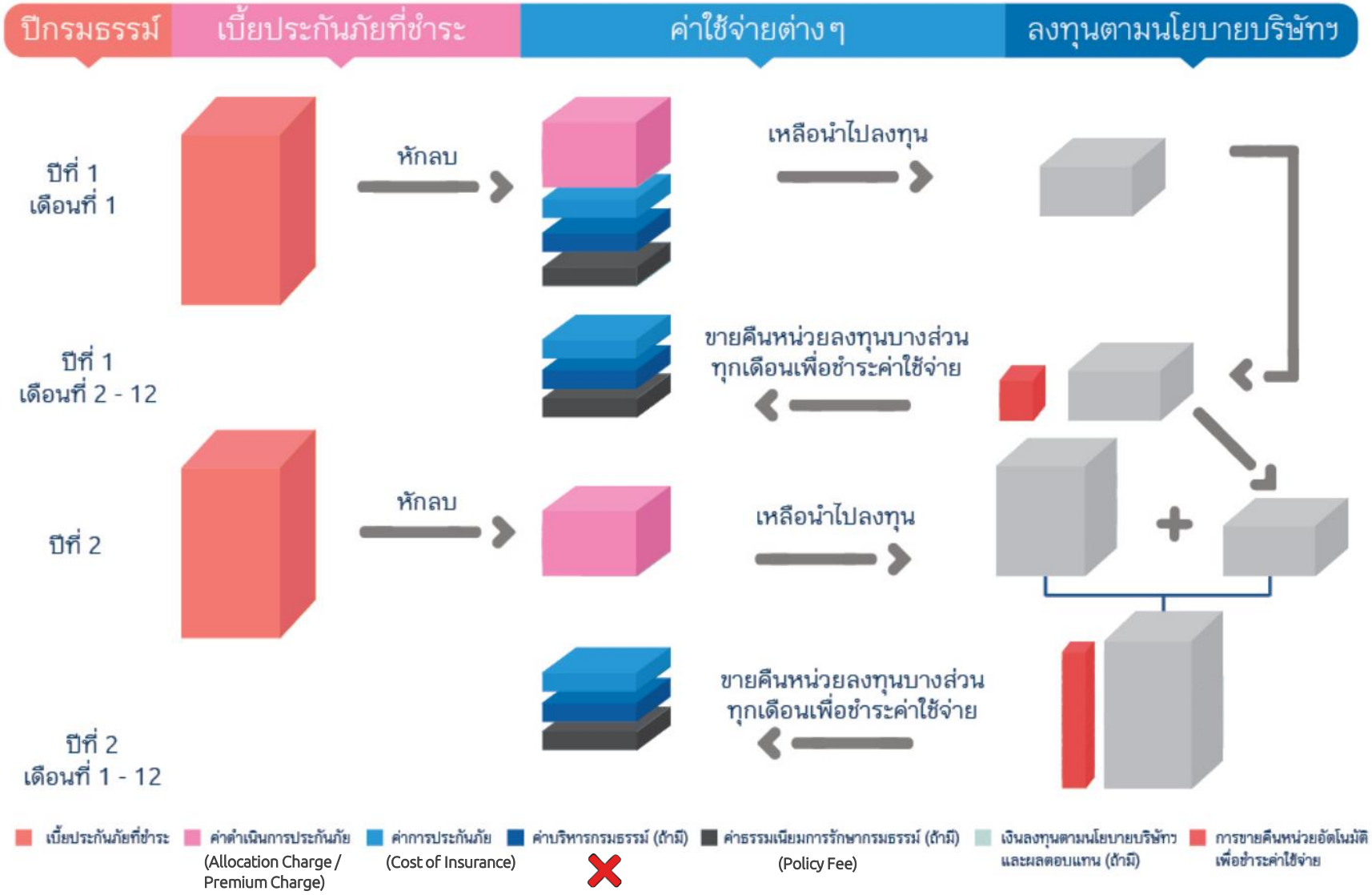
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

02

ลักษณะของแบบประกัน Universal Life

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

กลไก UNIVERSAL LIFE แบบ Regular Premium ทำงานอย่างไร?



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

รายละเอียดแบบประกัน เมืองไทยยูแอล พลัส

1. อายุรับประกัน	30 วัน – 75 ปี คุ้มครองถึงครบอายุ 99 ปี หรือตราบเท่าที่มูลค่าการลงทุนมีเพียงพอที่จะชำระค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์			
2. เบี้ยประกันภัยหลัก ขั้นสูง : ไม่จำกัด - ลดเบี้ยประกันภัยหลักได้ (ไม่ต่ำกว่าขั้นต่ำ) แต่เพิ่มเบี้ยหลักไม่ได้ - ปรับเปลี่ยนโหมดการชำระเบี้ยได้ปีละ 1 ครั้ง (ส่งเอกสารล่วงหน้า 2 เดือน ก่อนครบรอบปีกรมธรรม์)	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
	ขั้นต่ำ : 10,000 บาท	5,000 บาท	3,000 บาท	1,000 บาท
3. เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top Up)	เริ่มต้น 1,000 บาทต่อครั้ง สูงสุดไม่เกินเบี้ยประกันภัยหลักต่อปี ที่ชำระแล้ว (Top up ได้ถึงครบอายุ 99 ปี / ไม่มีทุนประกันเพิ่มเติม เบี้ยหลังหักค่าใช้จ่ายนำไปลงทุน)			
4. จำนวนเงินเอาประกันภัย ขั้นสูง ไม่จำกัด* (แต่มูลค่าการลงทุน ต้องไม่ต่ำกว่าศูนย์ ภายในระยะเวลา 10 ปี เมื่อทดสอบที่ผลตอบแทน 1%)	อายุ (ปี)	0 – 49	50 – 70	71 – 75
	ขั้นต่ำ (จำนวนเท่าของเบี้ย)	8 เท่า	5 เท่า	2 เท่า
5. การถอนเงินลงทุนออกบางส่วน (Partial Withdrawal)	ถอนเงินขั้นต่ำ 2,000 บาทต่อครั้ง / คงเหลือไม่น้อยกว่า 8,000 บาท (ถอนจากมูลค่าการลงทุนส่วนของเบี้ย Top Up ก่อน)			
6. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต	ทุน + มูลค่าขายคืนหน่วยลงทุน			
7. ผลประโยชน์กรณีอยู่ครบสัญญา	มูลค่าขายคืนหน่วยลงทุน			
8. ผลประโยชน์กรณีเวนคืนกรมธรรม์	มูลค่าขายคืนหน่วยลงทุน - ค่าธรรมเนียมเวนคืน (ถ้ามี)			
9. ผลตอบแทนขั้นต่ำที่บริษัทรับรอง	ปีที่ 1 : 4% ต่อปี คิดจากมูลค่าการลงทุน, ปีที่ 2 เป็นต้นไป : 1% ต่อปี คิดจากมูลค่าการลงทุน			

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

หมายเหตุ : ประกัน ILP ไม่สามารถขายให้ลูกค้าต่างชาติได้ ข้อมูลเดือนมีนาคม 2568

รายละเอียดแบบประกัน เมืองไทยยูแอล พลัส

10. การหยุดพักชำระเบี้ย ** (Premium Holiday)	• ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยหลักเข้ามาภายในระยะเวลาผ่อนผัน 31 วัน • กรมธรรม์จะมีผลบังคับต่อไปตราบเท่าที่มูลค่าการลงทุนมีเพียงพอที่จะชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามกรมธรรม์ • สามารถกลับคืนสถานะปกติ โดยชำระเบี้ยประกันภัยหลักมา ชำระ 1 งวด: สำหรับการชำระเบี้ยรายปี, ราย 6 เดือน และราย 3 เดือน ชำระ 3 งวด: สำหรับการชำระเบี้ยรายเดือน
11. การขอยกเลิกกรมธรรม์ (Free look)	กรณีส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัทฯ ภายใน 15 นับจากวันที่ได้รับกรมธรรม์ จะได้รับ -> คืนเบี้ยทั้งหมด หักค่าใช้จ่าย 500 บาท หัก ค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)
12. การต่ออายุกรมธรรม์ ** (Reinstatement)	สามารถต่ออายุกรมธรรม์ได้ภายใน 5 ปี นับจากวันที่ขาดอายุ โดยที่ 1. ชำระเบี้ยประกันภัยหลัก 1.1 1 งวด สำหรับเบี้ยประกันภัย รายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน 1.2 3 งวด สำหรับเบี้ยประกันภัย รายเดือน 2. ชำระค่าการประกันภัยและค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ ส่วนที่ชำระไม่ครบ (ถ้ามี) 3. ชำระหนี้สิน (ถ้ามี) *การต่ออายุจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทได้อนุมัติแล้ว และเบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระเพื่อต่ออายุจะถูกคิดค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยหลักในอัตราที่ต่อเนื่องจากเบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระครั้งสุดท้ายก่อนกรมธรรม์ขาดอายุ

** "การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขแบบประกันเมืองไทยยูแอล พลัส" ซึ่งจะเริ่มมีผลเริ่มบังคับในวันที่ 15 ก.ค. 2567 นั้น จะมีผลบังคับใช้เฉพาะลูกค้าใหม่เท่านั้น สำหรับลูกค้าเก่า รอการอนุมัติจาก คปภ. หากมีความคืบหน้าจะแจ้งให้ทราบอีกครั้ง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

หมายเหตุ : ประกัน ILP ไม่สามารถขายให้ลูกค้าต่างชาติได้ ข้อมูลเดือนมีนาคม 2568

ค่าใช้จ่ายแบบประกัน เมืองไทยยูแอล พลัส

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการสำหรับเบี้ยประกันภัย (Premium Charge) ** *หักก่อนนำไปลงทุน รายงวด	ครั้งที่ของการชำระเบี้ย (รายปี)	1	2	3	4	5	6 เป็นต้นไป
	% ของเบี้ยหลัก	60%	40%	30%	20%	10%	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-up Premium Charge) *หักก่อนนำไปลงทุน	3% ของเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม						
ค่าธรรมเนียมรักษากรมธรรม์ (Policy Fee) รายเดือน	55 บาท						
ค่าการประกันภัย (COI) รายเดือน	*อัตรามรณะตารางมรณะไทย 2560 x จำนวนเงินเอาประกันภัย / 1000 x12						
ค่าธรรมเนียมการส่งใบแจ้งสถานะทางการเงิน	ฟรี 1 ครั้งต่อปี ครั้งต่อไปขอเพิ่มฉบับละ 50 บาท						

ค่าธรรมเนียมเวนคืน และการถอนเงินจากกรมธรรม์ประกันภัย (ไม่มีค่าธรรมเนียมการเวนคืนกรมธรรม์และการถอนเงินลงทุนบางส่วนของเบี้ย Top-Up**)

ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย (รายปี)	% ของมูลค่าการลงทุนที่ถอน (ส่วนของเบี้ยหลัก)	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย (รายปี)	% ของมูลค่าการลงทุนที่ถอน (ส่วนของเบี้ยหลัก)	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย (รายปี)	% ของมูลค่าการลงทุนที่ถอน (ส่วนของเบี้ยหลัก)
1	80%	6	30%	11 เป็นต้นไป	ไม่มี
2	60%	7	20%		
3	50%	8	15%		
4	40%	9	10%		
5	35%	10	5%		

* อัตรามรณะที่ใช้ในการคำนวณค่าใช้จ่าย จะเปลี่ยนไปตามตารางมรณะไทยฉบับล่าสุด

** "การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขแบบประกันเมืองไทยยูแอล พลัส" ซึ่งจะเริ่มมีผลเริ่มบังคับในวันที่ 15 ก.ค. 2567 นั้น จะมีผลบังคับใช้เฉพาะลูกค้าใหม่เท่านั้น สำหรับลูกค้าเก่า รอการอนุมัติจาก คปภ. หากมีความคืบหน้าจะแจ้งให้ทราบอีกครั้ง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

หมายเหตุ : ประกัน ILP ไม่สามารถขายให้ลูกค้าต่างชาติได้ ข้อมูลเดือนมีนาคม 2568

อัตราค่าการประกันภัยรายปี ต่อจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ 1,000 บาท

ตารางมรณะไทยพื้นฐานปี 2560		
อายุ	ชาย	หญิง
0	1.3208	1.0585
1	0.2705	0.2333
2	0.2613	0.2280
3	0.2521	0.2227
4	0.2430	0.2175
5	0.2338	0.2122
6	0.2246	0.2069
7	0.2154	0.2016
8	0.2149	0.2046
9	0.1820	0.2128
10	0.2077	0.2232
11	0.2777	0.2356
12	0.3791	0.2496
13	0.5005	0.2651
14	0.6322	0.2815
15	0.7657	0.2983
16	0.8942	0.3152
17	1.0124	0.3317
18	1.1165	0.3477
19	1.2040	0.3629
20	1.2743	0.3774
21	1.3280	0.3911
22	1.3673	0.4041
23	1.3960	0.4163
24	1.4196	0.4280
25	1.4368	0.4392
26	1.4514	0.4502
27	1.4674	0.4612
28	1.4886	0.4728
29	1.5183	0.4854
30	1.5586	0.4998
31	1.6107	0.5166
32	1.6747	0.5368
33	1.7501	0.5611
34	1.8358	0.5904
35	1.9307	0.6255

ตารางมรณะไทยพื้นฐานปี 2560		
อายุ	ชาย	หญิง
36	2.0338	0.6668
37	2.1451	0.7150
38	2.2649	0.7701
39	2.3942	0.8326
40	2.5348	0.9024
41	2.6888	0.9798
42	2.8585	1.0648
43	3.0462	1.1574
44	3.2543	1.2576
45	3.4846	1.3655
46	3.7386	1.4816
47	4.0174	1.6069
48	4.3215	1.7430
49	4.6514	1.8927
50	5.0075	2.0594
51	5.3909	2.2473
52	5.8038	2.4608
53	6.2505	2.7044
54	6.7375	2.9825
55	7.2739	3.2988
56	7.8713	3.6568
57	8.5426	4.0603
58	9.3015	4.5136
59	10.1621	5.0228
60	11.1381	5.5964
61	12.2434	6.2463
62	13.4927	6.9888
63	14.9020	7.8450
64	16.4902	8.8415
65	18.2798	10.0098
66	20.2984	11.3864
67	22.5797	13.0107
68	25.1631	14.9239
69	28.0915	17.1660
70	31.4089	19.7730

ตารางมรณะไทยพื้นฐานปี 2560		
อายุ	ชาย	หญิง
71	35.1557	22.7740
72	39.3650	26.1888
73	44.0585	30.0267
74	49.2451	34.2878
75	54.9201	38.9651
76	61.0680	44.0499
77	67.6655	49.5364
78	74.6857	55.4271
79	82.1014	61.7360
80	89.8893	68.4894
81	98.0345	75.7265
82	106.5369	83.4974
83	115.4175	91.8619
84	124.7211	100.8872
85	134.5142	110.6464
86	144.8791	121.2165
87	155.9076	132.6760
88	170.3675	146.8471
89	186.1685	162.5318
90	203.4350	179.8918
91	222.3030	199.1061
92	242.9208	220.3726
93	265.4509	243.9106
94	287.7722	267.8928
95	311.5438	293.7395
96	336.7781	321.4867
97	363.4698	351.1441
98	391.5927	382.6892
99	1,000.0000	1,000.0000

*หมายเหตุ : อัตรามรณะที่ใช้ในการคำนวณค่าใช้จ่าย จะเปลี่ยนไปตามตารางมรณะไทยฉบับล่าสุด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

สรุปรายละเอียดสำคัญของแบบประกัน เมืองไทยยูแอล พลัส

Premium Charged
แค่ 5 ปี (ครั้ง)

การันตี
ผลตอบแทนขั้นต่ำ

ทำทุนสูง
ไม่จำกัด

เริ่มด้วยหมัด
ขั้นต่ำปีละ 10,000

โปรดอย่าลืม
เสียชีวิตได้ 2 ก้อน

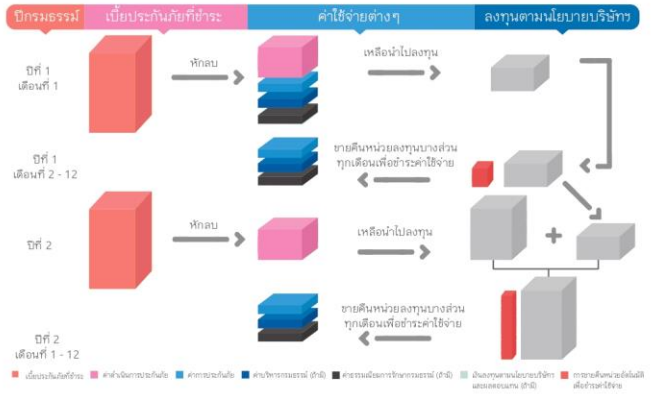
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

❖ ต้องส่งเอกสาร Sale sheet ให้กับลูกค้า

เมืองไทยยูแอล พลัส (ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด)

เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่าย หลังจากหักค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์แล้ว จะนำไปลงทุนตามนโยบายบริษัทฯ และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เพื่อนำมาจ่ายค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ทุกเดือน ดังนั้นค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ในงวดถัดๆ ไปจึงเก็บจากเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ เว้นแต่จะมีการจ่ายเบี้ย Top Up เพิ่มเติม

กลไก Universal Life แบบ Regular Premium



ส่วนเงินลงทุน

- วิธีติดตามมูลค่าการลงทุน
  1) บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  2) สามารถดูได้จาก website ของบริษัทฯ www.muangthai.co.th หรือสอบถามได้ที่ Call Center 1766
  3) สามารถดูได้จาก MTL Click Application
- การแจ้งเตือนเมื่อเงินลงทุนอาจไม่พอกับค่าใช้จ่ายบริษัทฯ จะส่งหนังสือแจ้งเตือนเมื่อมูลค่าการลงทุนไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมตามกรมธรรม์ หรือน้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และส่งหนังสือแจ้งเมื่อกรมธรรม์ขาดอายุ

1

สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรรู้

1. เป็นประกันชีวิต ไม่ใช่เงินฝาก ไม่ใช่กองทุนแถมประกัน ไม่ใช่ประกันแถมกองทุน
2. จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าใช้จ่าย หากต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะยิ่งเพิ่มสูงขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ค่าใช้จ่ายไม่คงที่แม้จ่ายเบี้ยคงที่ ค่าใช้จ่ายบางรายการจะแปรผันกับอายุผู้เอาประกันภัย โปรดดูรายละเอียดในตารางแสดงค่าใช้จ่าย
4. ถอนเงินจากกรมธรรม์ได้ มีค่าธรรมเนียม โปรดดูรายละเอียดในตารางแสดงอัตราค่าธรรมเนียมเวนคืนและการถอนเงินลงทุนออกบางส่วน
5. เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ทุกเดือน ค่าใช้จ่ายจะหักจากเบี้ยประกันภัยที่จ่ายและจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติทุกเดือน และถ้าเบี้ยประกันภัยและเงินลงทุนไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย กรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ มิฉะนั้นต้อง Top Up เพื่อให้กรมธรรม์ไม่สิ้นผลบังคับ
6. ลดหย่อนภาษีได้ เบี้ยประกันภัย สามารถ นำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด
7. รับรองอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำตามที่บริษัทฯ กำหนด

ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่อง ก่อนตัดสินใจทำประกัน เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
2. ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้ขายเมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรกรอกใบคำขอเอาประกันภัยด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบคำขอเอาประกันภัยก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินจากผู้ขายทุกครั้ง โดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทฯ จริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทฯ ภายหลังการซื้อกรมธรรม์
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทฯ เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

หมายเหตุ : เมืองไทยยูแอล พลัส เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกันภัย เมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1
คำเตือน ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง ILP - 28.06.2566

3

ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย				
1. ค่าธรรมเนียม Top Up	ร้อยละ 3 ของเบี้ย Top Up				
2. ค่าดำเนินการประกันภัย	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย				ร้อยละของเบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระ
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน	
	1	1 - 2	1 - 4	1 - 12	60
	2	3 - 4	5 - 8	13 - 24	40
	3	5 - 6	9 - 12	25 - 36	30
	4	7 - 8	13 - 16	37 - 48	20
	5	9 - 10	17 - 20	49 - 60	10
	6 เป็นต้นไป	11 เป็นต้นไป	21 เป็นต้นไป	61 เป็นต้นไป	0
3. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุและจำนวนเงินประกันภัย* COI จะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุสูงขึ้น				
4. ค่าบริหารกรมธรรม์	ไม่มี				
5. ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์	55 บาท/เดือน				

*ผู้เอาประกันภัยสามารถปรับเพิ่ม / ลดจำนวนเงินเอาประกันภัย เพื่อบริหาร COI ได้ตามเงื่อนไขของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าธรรมเนียม Top Up	ร้อยละ 3 ของเบี้ย Top Up
2. ค่าธรรมเนียมการเวนคืนกรมธรรม์และการถอนเงิน	

ตารางแสดงอัตราค่าธรรมเนียมเวนคืนและการถอนเงินลงทุนออกบางส่วน

ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย				ร้อยละของมูลค่าการลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักที่ถอน	ร้อยละของมูลค่าการลงทุนของเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ถอน
รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		
1	1 - 2	1 - 4	1 - 12	80	ไม่มี
2	3 - 4	5 - 8	13 - 24	60	
3	5 - 6	9 - 12	25 - 36	50	
4	7 - 8	13 - 16	37 - 48	40	
5	9 - 10	17 - 20	49 - 60	35	
6	11 - 12	21 - 24	61 - 72	30	
7	13 - 14	25 - 28	73 - 84	20	
8	15 - 16	29 - 32	85 - 96	15	
9	17 - 18	33 - 36	97 - 108	10	
10	19 - 20	37 - 40	109 - 120	5	
11 เป็นต้นไป	21 เป็นต้นไป	41 เป็นต้นไป	121 เป็นต้นไป	0	

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
3. ค่าธรรมเนียมการขอต่ออายุกรมธรรม์	ไม่มี
4. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free look)	ยกเลิกภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยมีค่าธรรมเนียม 500 บาท และหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

2

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

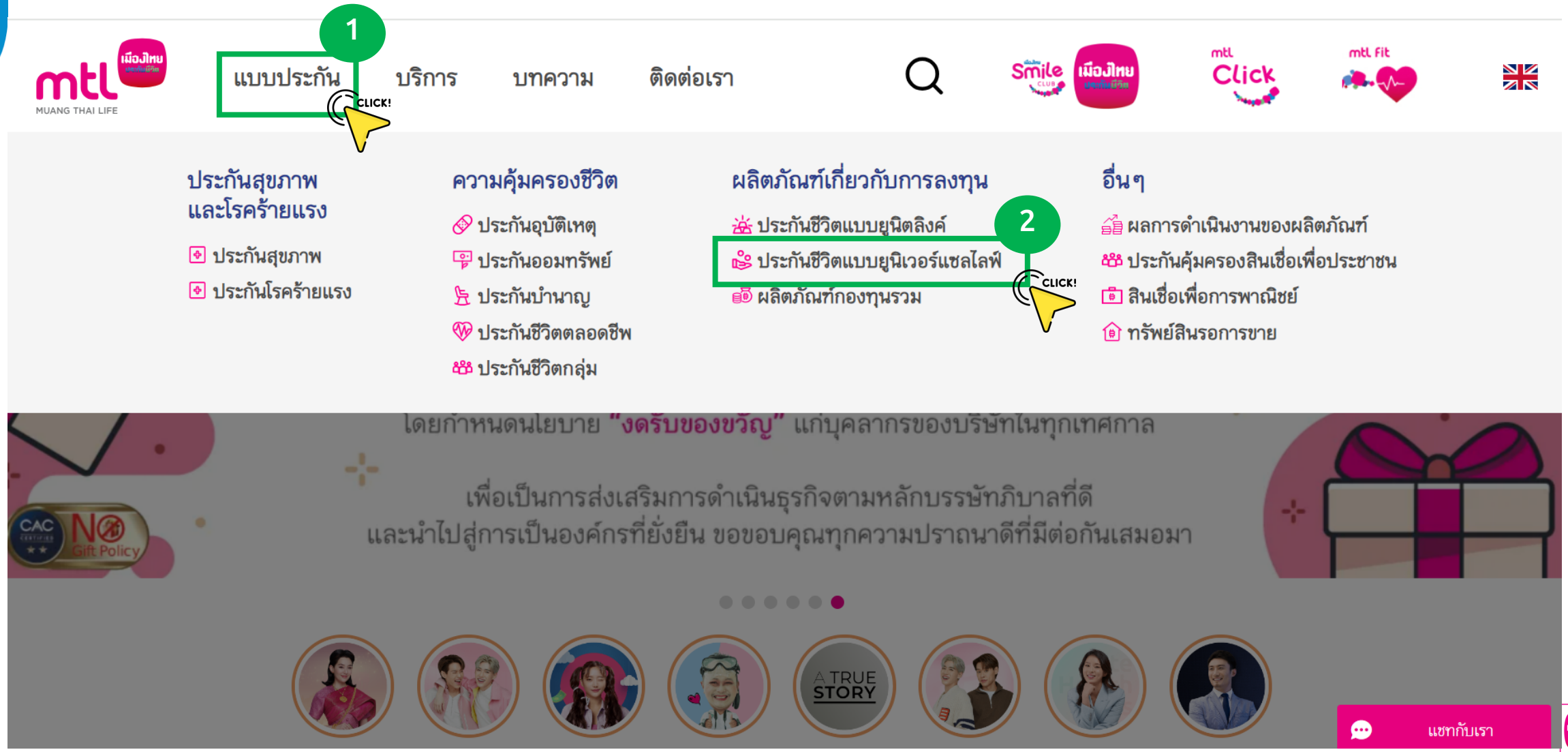
ดาวน์โหลด

Sale Sheet

ในเว็บ muangthai

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ช่องทางการหาข้อมูล Sale Sheet >> https://www.muangthai.co.th/th



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ช่องทางการหาข้อมูล Sale Sheet >> https://www.muangthai.co.th/th

ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ประกันชีวิตที่ตอบโจทย์คุณได้ครบ การันตีอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำปีแรก 4%* เลือกความคุ้มครองได้สูง ให้คุณสร้างแผนการเงินระยะยาว ส่งต่อความมั่นคง พร้อมรับสิทธิลดหย่อนภาษี

เมืองไทยยูแอล พลัส

ได้ทั้งความคุ้มครองและโอกาสการลงทุน

ประกันชีวิตที่ตอบโจทย์คุณได้ครบ การันตีอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำปีแรก 4%* เลือกความคุ้มครองได้สูง ให้คุณสร้างแผนการเงินระยะยาว ส่งต่อความมั่นคง...

3

อ่านเพิ่มเติม →

CLICK!

เงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์และการพิจารณารับประกันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัท

หมายเหตุ

* ผลตอบแทนขั้นต่ำที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าการลงทุน

**เบี้ยประกันชีวิตของแบบประกันภัยนี้ สามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากร กำหนด

- เมืองไทยยูแอล พลัส เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกันภัยเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1

4

เมืองไทยยูแอล พลัส Sale Sheet ดาวน์โหลด

CLICK!

ความคุ้มครองเพิ่มเติม

เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง แบบเบี้ยประกันภัยรวมคงที่ตลอดอายุสัญญา (สัญญาเพิ่มเติม UDR) เช่น

- สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ แบบ อีลิท เฮลท์ พลัส คลิก
- สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ แบบ ดี เฮลท์ พลัส คลิก
- สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ โครงการ ดี คิดส์ พลัส คลิก
- สัญญาเพิ่มเติม สมาร์ท เฮลท์ แบบ UDR คลิก
- สัญญาเพิ่มเติมเอ็กซ์ตร้า แคร์ พลัส (Extra Care Plus) เติมเต็มความคุ้มครองสุขภาพให้มากกว่าสวัสดิการที่มี คลิก
- สัญญาเพิ่มเติมเอ็กซ์ตร้า แคร์ (Extra Care) คลิก
- สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพแบบแยกค่าใช้จ่าย (H&S) คลิก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

เกณฑ์การตรวจสุขภาพ

หลักการในการนับทุนประกันเพื่อตรวจสุขภาพ โดยจะนับรวมกรมธรรม์แบบประกันภัยหลัก/สัญญาเพิ่มเติม ประเภทสามัญ และ กรมธรรม์ประเภท ILP เข้าด้วยกัน โดยจะนับทุนประกันใหม่ที่ขอเอาประกันภัย รวมกับทุนประกันของกรมธรรม์เดิม ที่มีผลบังคับภายใน 1 ปี

ทุนประกัน เมืองไทย ยูแอล พลัส (ชำระเบี้ยรายงวด)
จำนวนเงินเอาประกัน

มีผล 15 ก.ค. 64 เป็นต้นไป

NML	อายุที่ทำประกัน (ปี)						การตรวจ Anti-HIV ในพื้นที่ 9 จังหวัด
	0 – 15	16 – 45	46 – 50	51 – 60	61 – 80	81 – 90	
NML	7,500,000	10,000,000	10,000,000	6,000,000	3,000,000	ตรวจสุขภาพทุกราย	ตรวจเมื่อทุนประกันเกิน 3,000,000 บาท

9 จังหวัด: แม่ฮ่องสอน เชียงราย เชียงใหม่ ลำพูน ลำปาง แพร่ น่าน พะเยา ระยอง

- ผู้ขอเอาประกันที่อยู่นอกพื้นที่ 9 จังหวัด ไม่ต้องตรวจ Anti-HIV สำหรับทุนประกันที่ไม่เกิน NML ข้างต้น
- สัญญาเพิ่มเติม เท่ากับความคุ้มครองชีวิตในสัญญาเพิ่มเติมนั้นๆ
- ในทุกกรณี บริษัทสงวนสิทธิ์ในการขอผลตรวจสุขภาพ และ/หรือ ผลตรวจ Anti-HIV ในรายที่บริษัทเห็นสมควร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

หมายเหตุ : ประกัน ILP ไม่สามารถขายให้ลูกค้าต่างชาติได้ ข้อมูลเดือนมีนาคม 2568

03

แนวทางการขาย Sales idea พร้อมด้วย Sales Package

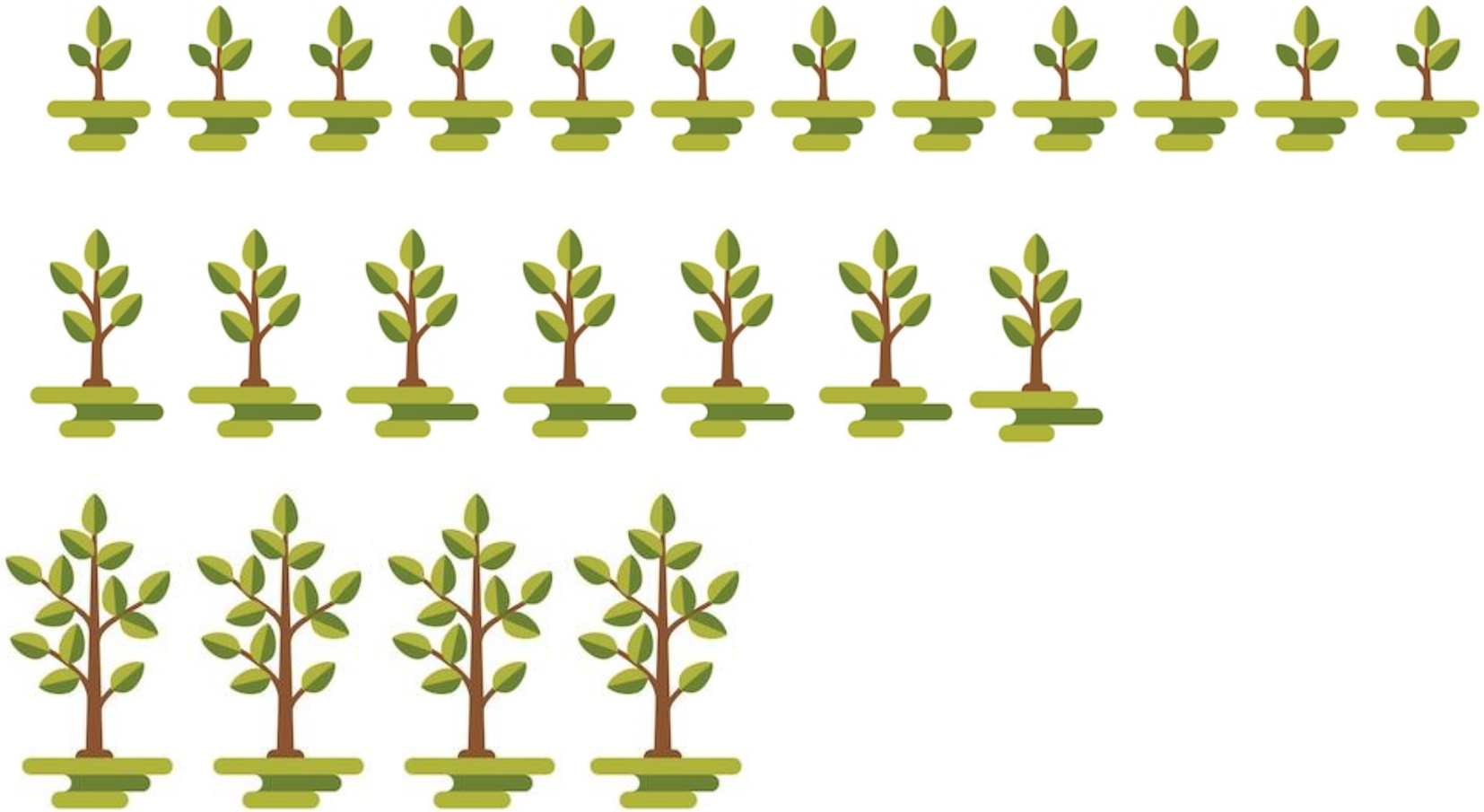
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผน UL Plus

1. ขนาดเบี้ยที่จ่าย และระยะเวลาในการชำระเบี้ย
2. ระยะเวลาในการลงทุน
3. อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง
4. การถอนมูลค่าการลงทุนมาใช้จ่าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

1. ขนาดเบี้ยที่จ่ายและระยะเวลาในการชำระเบี้ย

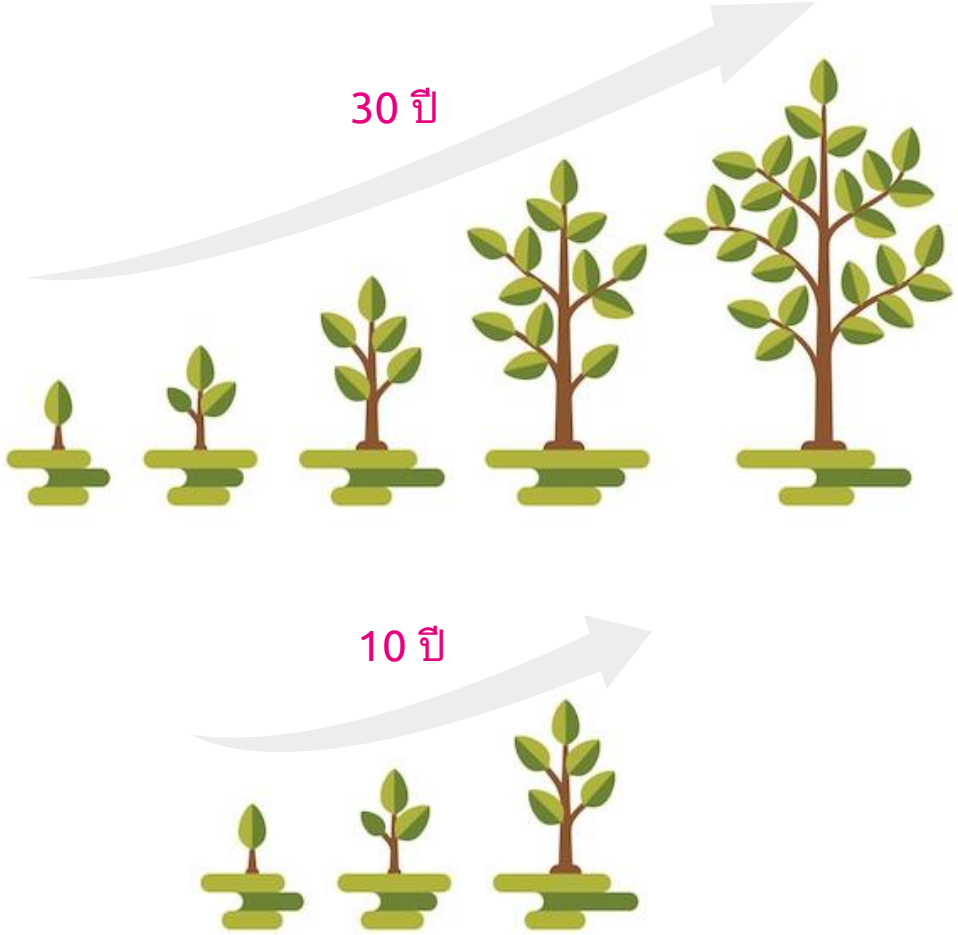


ต้นเล็ก: ปลูกเยอะและสม่ำเสมอ

ต้นใหญ่: ออกแบบปลูกน้อยต้นได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

2. ระยะเวลาในการลงทุน

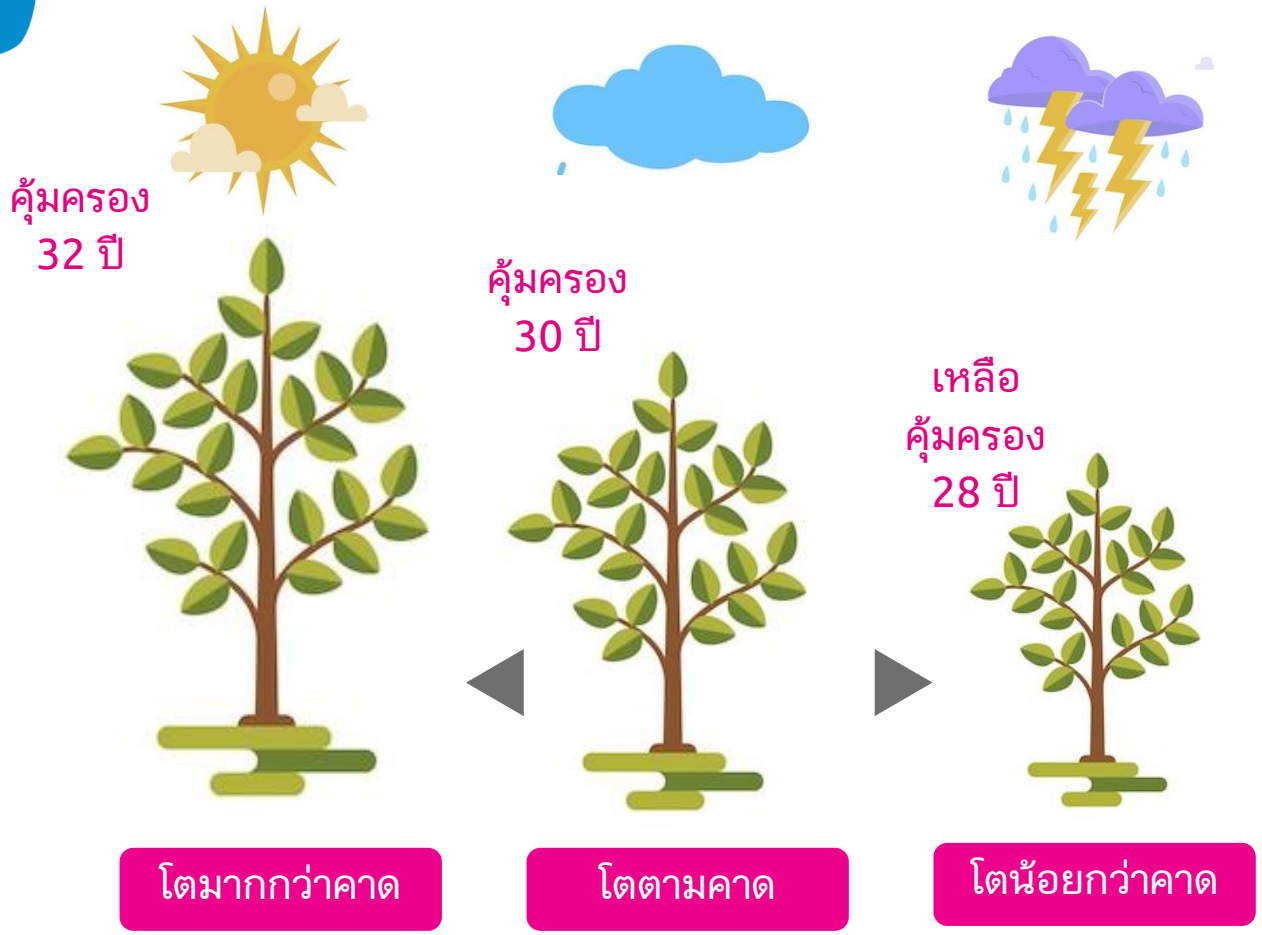


เวลาปลูกนานกว่า : ได้ต้นใหญ่กว่า

เวลาปลูกน้อยกว่า : ได้ต้นเล็กกว่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

3. อัตราผลตอบแทนคาดหวัง

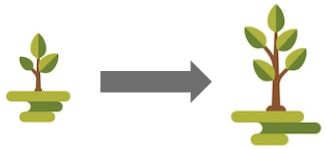


สภาวะการลงทุน เปรียบเหมือน สภาวะอากาศ
ที่มิอาจคาดคะเนได้แน่นอน

หากผลตอบแทน ไม่เป็นไปตามคาดหวัง อาจทำให้มูลค่าการลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในกรมธรรม์ ส่งผลให้กรมธรรม์อาจไม่เป็นไปตามแผนที่วางไว้อาจแก้ไขได้โดย

ก่อนขาย

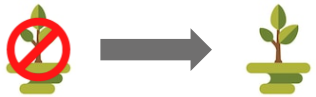
✓ ออกแบบเบี้ยให้เหมาะสมตั้งแต่ครั้งแรก



ออกแบบเบี้ย
ให้ใหญ่ขึ้น

หลังการขาย

✓ ชำระเบี้ยต่อ (หากหยุดพักชำระเบี้ย)



กลับมาจ่ายเบี้ย

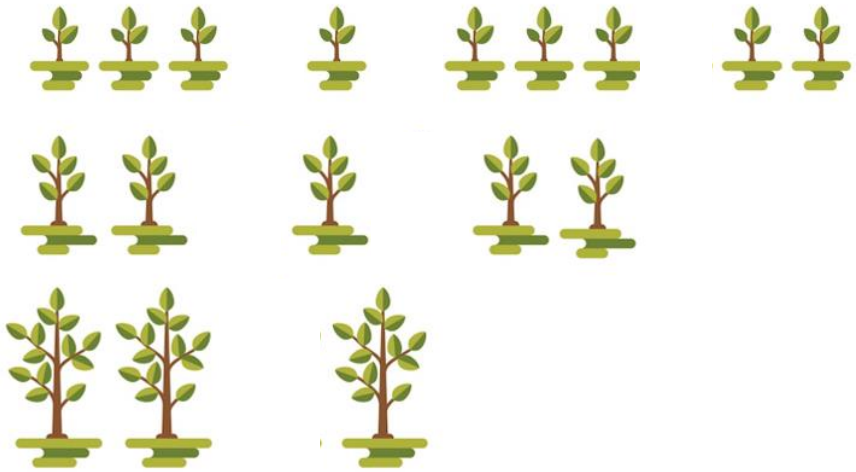
✓ Top Up

ออมเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

4. การถอนมูลค่าการลงทุนมาใช้จ่าย

การถอนบางส่วน



การจ่ายเบี้ยไม่สม่ำเสมอ

หากถอนมูลค่าการลงทุนเกินความจำเป็น
หรือจ่ายเบี้ยไม่สม่ำเสมอ

อาจทำให้มูลค่าการลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในกรมธรรม์ กรมธรรม์อาจไม่เป็นไปตามแผนที่วางไว้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

แผนการขายยอดฮิตสำหรับ เมืองไทยยูแอล พลัส

1

แผน
ทุนสูง

2

แผน
สุขภาพ

3

แผน
ออมทรัพย์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

UL Sales Package Agent Channel : 8 Series

1 แผนคุ้มครองชีวิตสูงหลักล้าน *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่ต้องการสร้างทุนความคุ้มครองสูง
- ✓ ทุนความคุ้มครอง 1ล้าน , 5ล้าน , 10ล้านบาท
- ✓ ช่วงอายุ 20 – 50 ปี

2 แผนจ่ายเบี้ยหลักพันคุ้มครองหลักล้าน *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่อยากทำประกันด้วยเบี้ยที่ไม่เป็นภาระ
- ✓ จ่ายเบี้ยน้อย เน้นความคุ้มครอง
- ✓ ช่วงอายุ 20 – 50 ปี
- ✓ ชำระเบี้ย 20 , 15 , 10 ปี

3 แผนปกป้องคนที่คุณรัก (มรดก) *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่ต้องการสร้างมรดกให้กับคนที่รัก
- ✓ ทุนประกัน 10 ล้านบาท
- ✓ ช่วงอายุ 35 – 55 ปี
- ✓ ชำระเบี้ย 20 , 15 , 10 ปี คุ้มครองถึงอายุ 80 ปี

4 ป้องกันโรคร้ายแรง อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงโรคร้ายแรง อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ
- ✓ CI Perfect Care 5 แสน , 1 ล้าน , 2 ล้าน
- ✓ PA Rider 3 แสน , 5 แสน , 1 ล้าน
- ✓ TPD 5 แสน , 1 ล้าน , 2 ล้าน
- ✓ ช่วงอายุ 20 – 45 ปี
- ✓ ชำระเบี้ย 20 ปี

5 วางแผนสุขภาพให้ตรงกับไลฟ์สไตล์ *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่วางแผนสุขภาพให้ตรงกับไลฟ์สไตล์
- ✓ Smart Health แผน 2,000 คุ้มครอง 1 ล้านบาท
- ✓ D Health Plus แผน 5 ล้านบาท (D0, D30,000)
- ✓ Elite Health Plus แผน 20 ล้าน
- ✓ ช่วงอายุ 20 – 45 ปี
- ✓ ชำระเบี้ย 20 ปี คุ้มครองถึงอายุ 80 ปี

6 คุ้มครองสุขภาพแบบ Extra Care & Extra Care Plus *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่ต้องการสร้างสุขภาพเพิ่มเติมจากสวัสดิการที่มี
- ✓ Extra Care & Extra Care Plus แผน 1
- ✓ ชำระเบี้ย 20 ปี คุ้มครองถึงอายุ 80 ปี
- ✓ ช่วงอายุ 20 – 45 ปี

7 คุ้มครองสุขภาพแบบ Care Plus *และลดหย่อนภาษี

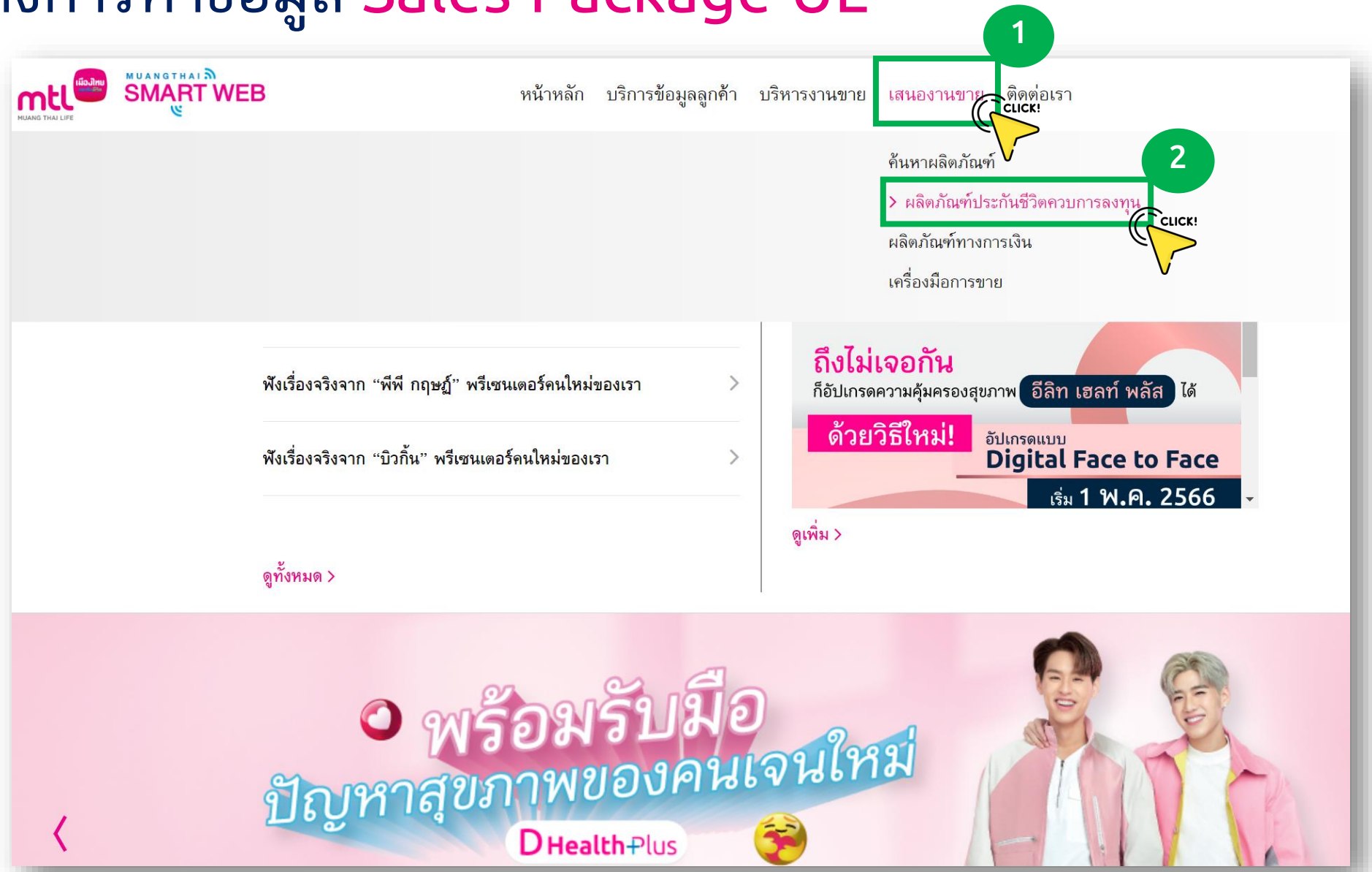
- ✓ สำหรับลูกค้าที่ต้องการวางแผนค่ารักษาโรคมะเร็งและไตวายเรื้อรัง
- ✓ Care Plus แผนค่ารักษาโรคมะเร็งและไตวายเรื้อรัง
- ✓ ชำระเบี้ย 20 ปี คุ้มครองถึงอายุ 80 ปี
- ✓ ช่วงอายุ 20 – 45 ปี

8 วางแผนการเงินพร้อมมอบหลักประกัน *และลดหย่อนภาษี

- ✓ สำหรับลูกค้าที่ต้องการวางแผนให้ตรงใจ
- ✓ ชำระเบี้ยหลัก และเบี้ย Top Up
- ✓ ชำระเบี้ย 20 ปี
- ✓ ช่วงอายุ 1 – 50 ปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ช่องทางการหาข้อมูล Sales Package UL



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ช่องทางการหาข้อมูล Sales Package UL

3

Sales Package แบบประกัน UL (Universal Life)

แผนคุ้มครองชีวิตสูงหลักล้าน | แผนจ่ายเบี้ยหลักพันคุ้มครองหลักล้าน | วางแผนปกป้องคนที่คุณรัก พร้อมมอบหลักประกันที่มั่นคง (มรดก) | แผนคุ้มครองโรคร้ายแรง อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ

วางแผนสุขภาพให้ตรงกับไลฟ์สไตล์ | วางแผนสุขภาพเพิ่มเติมจากสวัสดิการเดิมที่มี | วางแผนค่ารักษาโรคมะเร็งและไตวายเรื้อรัง | วางแผนการเงิน ด้วยยูแอลพลัส

CLICK!

เลือกดาวน์โหลด
Sales Package ได้ตามหัวข้อ
มีทั้งหมด 8 series

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

MUANG THAI ACADEMY

ดาวน์โหลด

Sales Package

ใน Smart Web

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

UL Sales Package

: ตัวอย่าง Package

จ่ายเบี้ยหลักหมื่น
คุ้มครองหลักล้าน

หากคำตอบของชีวิต คือความมั่นคง ได้ใช้ชีวิตอย่างเต็มที่ในทุกช่วงเวลา
ให้ เมืองไทยยูแอล พลัส ส่งต่อความรัก ความห่วงใยให้คนที่คุณรัก

Starter Package	"สำหรับคนรุ่นใหม่ วัยเริ่มต้นทำงาน หรือผู้ที่อยากเริ่มต้นในการทำประกันชีวิตด้วยเบี้ยประกันที่ไม่เป็นภาระ"	เบี้ยประกัน ปีละ 12,000 บาท ชำระ 20 ปี (2) **หรือ** เบี้ยประกัน ปีละ 30,000 บาท ชำระ 20 ปี (2)
Standard Package	"สำหรับพนักงานระดับกลาง,หัวหน้างาน หรือผู้ที่ต้องการสร้างหลักประกันให้ครอบครัวและคนที่ห่วงใย"	เบี้ยประกัน ปีละ 48,000 บาท ชำระ 15 ปี (2) **หรือ** เบี้ยประกัน ปีละ 72,000 บาท ชำระ 12 ปี (2)
Supreme Package	"สำหรับผู้บริหาร, เจ้าของกิจการ หรือผู้ที่ต้องการสร้างความมั่นคงให้คนที่รักและธุรกิจที่ต้องดูแล"	เบี้ยประกัน ปีละ 90,000 บาท ชำระ 10 ปี (2) **หรือ** เบี้ยประกัน ปีละ 120,000 บาท ชำระ 10 ปี (2)

Starter Package

"สำหรับคนรุ่นใหม่ วัยเริ่มต้นทำงาน
หรือผู้ที่อยากเริ่มต้นทำประกันชีวิตด้วยเบี้ยประกันที่ไม่เป็นภาระ"

- ตอบโจทย์ทุกด้านของการวางแผนทางการเงิน
- สามารถออกแบบให้ตรงใจ และตรงกับความต้องการของทุกเพศทุกวัย
- จ่ายเบี้ยประกันปีละ 12,000 บาท หรือ เฉลี่ยเดือนละ 1,000 บาท ระยะเวลาชำระเบี้ย 20 ปี รวมชำระเบี้ย 240,000 บาท

จ่ายเบี้ยปีละ 12,000 บาท

อายุ	ทุนประกัน เริ่มต้น (บาท)	ณ สิ้นปีกรมธรรม์ ที่ 20				อายุที่ครบ ว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด* (ปี)	ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยสุด* (บาท)
		อัตราผลตอบแทน 1%		อัตราผลตอบแทน 3.5%			
อายุที่เริ่มทำประกัน(ปี)		มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	60	2,305,166.46
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	60	2,158,151.59
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	60	2,053,084.94
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	60	1,953,594.41
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	65	1,308,484.68
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	70	567,975.63
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	75	567,975.63

Standard Package

"สำหรับ พนักงานระดับกลาง, หัวหน้างาน
หรือผู้ที่ต้องการสร้างหลักประกันให้ครอบครัวและคนที่ห่วงใย"

- เลือกรับความคุ้มครองชีวิต ให้ตรงกับความจำเป็นของแต่ละบุคคล
- สามารถเลือกซื้อสัญญาเพิ่มเติม ได้ทั้งคุ้มครองสุขภาพ อุบัติเหตุและโรคร้ายแรง
- จ่ายเบี้ยประกันปีละ 48,000 บาท หรือ เฉลี่ยเดือนละ 4,000 บาท ระยะเวลาชำระเบี้ย 15 ปี รวมชำระเบี้ย 720,000 บาท

อายุ	ทุนประกัน เริ่มต้น (บาท)	ณ สิ้นปีกรมธรรม์ ที่ 20				อายุที่ครบ ว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด* (ปี)	ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยสุด* (บาท)
		อัตราผลตอบแทน 1%		อัตราผลตอบแทน 3.5%			
อายุที่เริ่มทำประกัน(ปี)		มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)		
20	7,800,000	428,571.79	8,228,571.79	611,436.24	8,411,436.24	60	7,805,651.57
25	7,300,000	387,624.37	7,687,624.37	564,351.22	7,864,351.22	60	7,308,405.81
30	6,800,000	316,316.48	7,116,316.48	480,185.15	7,280,185.15	60	6,819,828.66
35	6,500,000	188,627.94	6,688,627.94	326,013.86	6,826,013.86	60	6,507,188.14
40	4,400,000	204,905.03	4,604,905.03	349,230.99	4,749,230.99	65	4,405,514.38
45	2,800,000	228,019.31	3,028,019.31	361,311.36	3,181,311.36	70	2,815,073.33
50	1,700,000	247,601.92	1,947,601.92	409,747.66	2,109,747.66	75	1,724,044.39

หญิง	ทุนประกัน เริ่มต้น (บาท)	ณ สิ้นปีกรมธรรม์ ที่ 20				อายุที่ครบ ว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด* (ปี)	ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยสุด* (บาท)
		อัตราผลตอบแทน 1%		อัตราผลตอบแทน 3.5%			
อายุที่เริ่มทำประกัน(ปี)		มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)		
20	20,000,000	481,032.98	20,481,032.98	679,886.32	20,679,886.32	60	20,013,080.83
25	18,000,000	440,176.85	18,440,176.85	633,574.72	18,633,574.72	60	18,036,272.38
30	16,500,000	361,131.71	16,861,131.71	541,095.90	17,041,095.90	60	16,532,019.63
35	15,500,000	220,357.02	15,720,357.02	372,368.44	15,872,368.44	60	15,507,286.19
40	9,500,000	238,868.31	9,738,868.31	398,216.52	9,898,216.52	65	9,509,580.88
45	5,500,000	261,658.70	5,761,658.70	429,784.37	5,929,784.37	70	5,503,287.51
50	2,000,000	165,166.21	2,165,166.21	313,075.36	2,313,075.36	75	2,002,912.73

* สมมติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3.5% ต่อปี

หมายเหตุ :
(1) ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทำประกันกรุณาครั้ง
(2) มูลค่าการลงทุนจากด้วยอายุที่ครบกำหนดชำระเบี้ยตามอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 1 และ 3.5 ต่อปี อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจริงอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตลอดระยะเวลาตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างตามตารางนี้ แต่ทั้งนี้มีค่าขั้นต่ำการคำนวณผลตอบแทนขั้นต่ำต่อปีที่บริษัทกำหนด
(3) ใช้สิทธิหยุดชำระเบี้ย (Premium Holiday) ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 16 เป็นต้นไป
(4) ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตคำนวณจากผลรวมของจำนวนเงินทุนประกันกับมูลค่าการลงทุน
(5) มูลค่าการลงทุนเป็นเพียงมูลค่าประมาณการ และการออมเงินบางส่วนนี้ผลที่ให้ผู้ถือค่าการลงทุนผลตอบแทนมีค่าธรรมเนียมตามที่กรมบัญชีกรมธรรม์
(6) เบี้ยประกันภัย สามารถ นำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด

ใช้การยืนยนตน เมื่อทำสะประกันชีวิตเท่านั้น

Supreme Package

ริหารระดับสูง เจ้าของธุรกิจ
งการสร้างความมั่นคงให้คนที่รักและธุรกิจ"

มีความยืดหยุ่น
สามารถปรับแผนทางการเงินได้ทุกช่วงเวลา

เบี้ยประกันสามารถนำไปลดหย่อนภาษี
ได้สูงสุด 100,000 บาท

จ่ายเบี้ยประกันปีละ 90,000 บาท หรือ
เฉลี่ยเดือนละ 7,500 บาท ระยะเวลาชำระเบี้ย 10 ปี
รวมชำระเบี้ย 900,000 บาท

จ่ายเบี้ยปีละ 90,000 บาท

ทุนประกัน เริ่มต้น (บาท)	ณ สิ้นปีกรมธรรม์ ที่ 20				อายุที่ครบ ว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด* (ปี)	ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยสุด* (บาท)
	อัตราผลตอบแทน 1%		อัตราผลตอบแทน 3.5%			
	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)		
[illegible]	498,099.81	10,498,099.81	784,312.83	10,784,312.83	60	10,013,853.29
[illegible]	443,770.09	9,843,770.09	721,649.25	10,121,649.25	60	9,406,124.84
[illegible]	349,387.23	9,149,387.23	610,092.95	9,410,092.95	60	8,811,728.27
[illegible]	193,171.57	8,493,171.57	421,704.73	8,721,704.73	60	8,317,048.79
[illegible]	216,280.74	5,816,280.74	453,968.81	6,053,968.81	65	5,619,889.03
[illegible]	239,201.30	3,839,201.30	487,111.82	4,087,111.82	70	3,616,771.61
[illegible]	260,462.54	2,460,462.54	518,938.59	2,718,938.59	75	2,218,492.65

* สมมติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3.5% ต่อปี

ทุนประกัน เริ่มต้น (บาท)	ณ สิ้นปีกรมธรรม์ ที่ 20				อายุที่ครบ ว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด* (ปี)	ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยสุด* (บาท)
	อัตราผลตอบแทน 1%		อัตราผลตอบแทน 3.5%			
	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)	มูลค่าการลงทุน (บาท)	ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต (บาท)		
[illegible]	566,996.98	26,066,996.98	874,135.62	26,374,135.62	60	25,537,268.52
[illegible]	506,548.16	24,006,548.16	804,712.16	24,304,712.16	60	23,512,727.81
[illegible]	404,241.15	21,904,241.15	685,067.69	22,185,067.69	60	21,515,206.25
[illegible]	227,076.68	20,227,076.68	472,871.27	20,472,871.27	60	20,001,301.03
[illegible]	263,860.79	12,263,860.79	521,816.49	12,521,816.49	65	12,036,391.34
[illegible]	288,322.60	7,288,322.60	556,481.28	7,556,481.28	70	7,017,054.80
[illegible]	315,266.79	4,115,266.79	595,066.00	4,395,066.00	75	3,909,772.09

* สมมติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3.5% ต่อปี

หมายเหตุ :
(1) ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทำประกันกรุณาครั้ง
(2) มูลค่าการลงทุนจากด้วยอายุที่ครบกำหนดชำระเบี้ยตามอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 1 และ 3.5 ต่อปี อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจริงอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตลอดระยะเวลาตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างตามตารางนี้ แต่ทั้งนี้มีค่าขั้นต่ำการคำนวณผลตอบแทนขั้นต่ำต่อปีที่บริษัทกำหนด
(3) ใช้สิทธิหยุดชำระเบี้ย (Premium Holiday) ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 11 เป็นต้นไป
(4) ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตคำนวณจากผลรวมของจำนวนเงินทุนประกันกับมูลค่าการลงทุน
(5) มูลค่าการลงทุนเป็นเพียงมูลค่าประมาณการ และการออมเงินบางส่วนนี้ผลที่ให้ผู้ถือค่าการลงทุนผลตอบแทนมีค่าธรรมเนียมตามที่กรมบัญชีกรมธรรม์
(6) เบี้ยประกันภัย สามารถ นำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด

ใช้การยืนยนตน เมื่อทำสะประกันชีวิตเท่านั้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

UL Sales Package

: ตัวอย่าง รายละเอียดหัวข้อในการนำเสนอลูกค้า

UL Feature

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง

ความคุ้มครองและเบี้ยประกัน ของแต่ละ Target

แผนทุนสูง

การออกแบบวางแผนทุนสูง

1. แผนคุ้มครองชั่วระยะเวลา
2. แผนคุ้มครองระยะยาว (มรดก)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Sales Step

ความจำเป็น / ทุนความคุ้มครองที่ควรมี

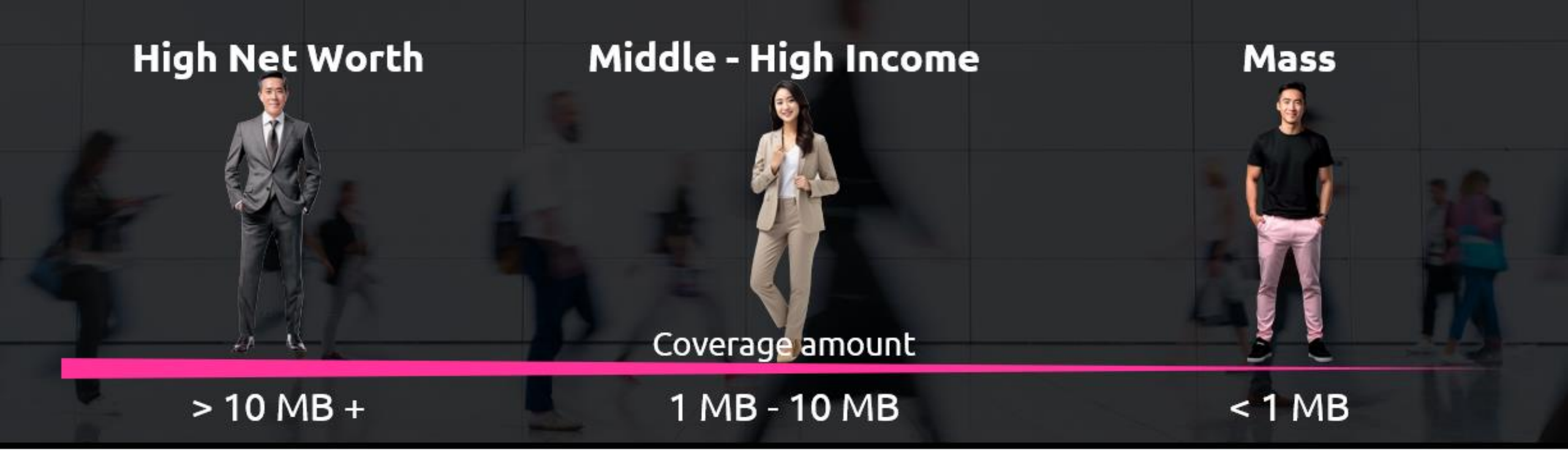
ระยะเวลาความคุ้มครองที่ต้องการ

ระยะเวลาชำระเบี้ย

เสนอทางเลือก

ปรับเปลี่ยนได้ตามความต้องการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท



Reason to Buy

สร้างมรดกให้ครอบครัว

วางแผน**ส่งต่อมรดก**

ส่งต่อธุรกิจไปยังรุ่นต่อไปโดยไม่ต้องเผชิญกับปัญหาทางการเงิน

ทุนเริ่มต้นในการทำธุรกิจ**ให้ลูก**

หนี้บ้าน หนี้ธุรกิจ

เงินทุนเริ่มต้นเพื่อ**อนาคตที่ดี ทุนการศึกษา และสนันสนุนความฝันของลูก**

ดูแลคนที่รัก ส่งต่อความมั่นคงให้กับ **คู่ชีวิต** (Life Partner)

พ่อแม่ มีเงินทุนดำเนินชีวิต และค่ารักษาดูแลในวันที่เราจากไป

ปลดภาระหนี้สิน หนี้บ้าน หนี้รถ หนี้สิ้นอื่นๆ

ปลดภาระหนี้สิน หนี้บ้าน หนี้รถ หนี้บัตรเครดิต หนี้สิ้นอื่นๆ

จ่ายค่าปลงศพให้เราได้ ในวันที่เราเสียชีวิต

แผนคุ้มครองชั่วระยะเวลา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Sales Package

คุ้มครองสูงหลักล้าน

เมืองไทยยูแอล พลัส
Starter Package
จำนวนเงินเอาประกันภัย
1,000,000 บาท

เพศชาย

อายุที่เริ่มทำประกัน (ปี)	จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อปี (บาท)	อายุที่คาดว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด (ปี)	
		อัตราผลตอบแทน 1%	อัตราผลตอบแทน 3.5%
20 - 25	10,000	74	80
26 - 30	10,000	72	77
31 - 35	10,000	70	74
36 - 40	10,000	68	70
41 - 45	11,000	67	69
46 - 50	14,000	68	69

เพศหญิง

อายุที่เริ่มทำประกัน (ปี)	จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อปี (บาท)	อายุที่คาดว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด (ปี)	
		อัตราผลตอบแทน 1%	อัตราผลตอบแทน 3.5%
20 - 25	10,000	80	87
26 - 30	10,000	78	85
31 - 35	10,000	77	82
36 - 40	10,000	76	79
41 - 45	10,000	74	76
46 - 50	10,000	72	73

หมายเหตุ :
- มูลค่าการลงทุนจากตัวอย่างดังนี้เป็นข้อมูลค่าประมาณการ คำนวณโดยสมมติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 1% และ 3.5% ต่อปี อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจริง อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างข้างต้นก็ได้ และทั้งนี้ไม่ได้การันตีอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำต่อปีที่เท่ากันทุกปี
- การของดชำระเบี้ยประกันภัย เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก สัญญาประกันภัยหลัก หรือสัญญาเพิ่มเติม อาจจะมีผลกระทบกับจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

คำเตือน :
- ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
- การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยอาจส่งผลให้ผลประโยชน์และความคุ้มครองที่ได้รับลดลง

เมืองไทยยูแอล พลัส
Standard Package
จำนวนเงินเอาประกันภัย
5,000,000 บาท

เพศชาย

อายุที่เริ่มทำประกัน (ปี)	จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อปี (บาท)	อายุที่คาดว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด (ปี)	
		อัตราผลตอบแทน 1%	อัตราผลตอบแทน 3.5%
20 - 25	20,000	59	63
26 - 30	21,000	58	60
31 - 35	26,000	59	62
36 - 40	33,000	61	63
41 - 45	45,000	64	66
46 - 50	64,000	67	69

เพศหญิง

อายุที่เริ่มทำประกัน (ปี)	จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อปี (บาท)	อายุที่คาดว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด (ปี)	
		อัตราผลตอบแทน 1%	อัตราผลตอบแทน 3.5%
20 - 25	10,000	61	65
26 - 30	10,000	59	62
31 - 35	10,000	57	58
36 - 40	13,000	58	60
41 - 45	19,000	62	63
46 - 50	27,000	64	65

หมายเหตุ :
- มูลค่าการลงทุนจากตัวอย่างดังนี้เป็นข้อมูลค่าประมาณการ คำนวณโดยสมมติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 1% และ 3.5% ต่อปี อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจริง อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างข้างต้นก็ได้ และทั้งนี้ไม่ได้การันตีอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำต่อปีที่เท่ากันทุกปี
- การของดชำระเบี้ยประกันภัย เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก สัญญาประกันภัยหลัก หรือสัญญาเพิ่มเติม อาจจะมีผลกระทบกับจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

คำเตือน :
- ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
- การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยอาจส่งผลให้ผลประโยชน์และความคุ้มครองที่ได้รับลดลง

เมืองไทยยูแอล พลัส
Supreme Package
จำนวนเงินเอาประกันภัย
10,000,000 บาท

เพศชาย

อายุที่เริ่มทำประกัน (ปี)	จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อปี (บาท)	อายุที่คาดว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด (ปี)	
		อัตราผลตอบแทน 1%	อัตราผลตอบแทน 3.5%
20 - 25	37,000	58	61
26 - 30	40,000	57	59
31 - 35	50,000	59	61
36 - 40	64,000	61	62
41 - 45	88,000	64	65
46 - 50	130,000	68	69

เพศหญิง

อายุที่เริ่มทำประกัน (ปี)	จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อปี (บาท)	อายุที่คาดว่าความคุ้มครองจะสิ้นสุด (ปี)	
		อัตราผลตอบแทน 1%	อัตราผลตอบแทน 3.5%
20 - 25	20,000	55	58
26 - 30	20,000	54	56
31 - 35	20,000	54	56
36 - 40	24,000	58	59
41 - 45	36,000	61	62
46 - 50	53,000	64	65

หมายเหตุ :
- มูลค่าการลงทุนจากตัวอย่างดังนี้เป็นข้อมูลค่าประมาณการ คำนวณโดยสมมติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 1% และ 3.5% ต่อปี อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจริง อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างข้างต้นก็ได้ และทั้งนี้ไม่ได้การันตีอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำต่อปีที่เท่ากันทุกปี
- การของดชำระเบี้ยประกันภัย เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก สัญญาประกันภัยหลัก หรือสัญญาเพิ่มเติม อาจจะมีผลกระทบกับจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

คำเตือน :
- ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
- การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยอาจส่งผลให้ผลประโยชน์และความคุ้มครองที่ได้รับลดลง

แผนมรดก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Sales Package

แผนปกป้องคนที่คุณรัก
พร้อมมอบหลักประกันที่มั่นคง

Key Selling Points : แผนความคุ้มครองชีวิต

ชีวิตที่
ออกแบบได้

เบี้ยต่ำ ทุนสูง

ผลประโยชน์
กรณีเสียชีวิต
มากกว่าที่ตั้งใจ

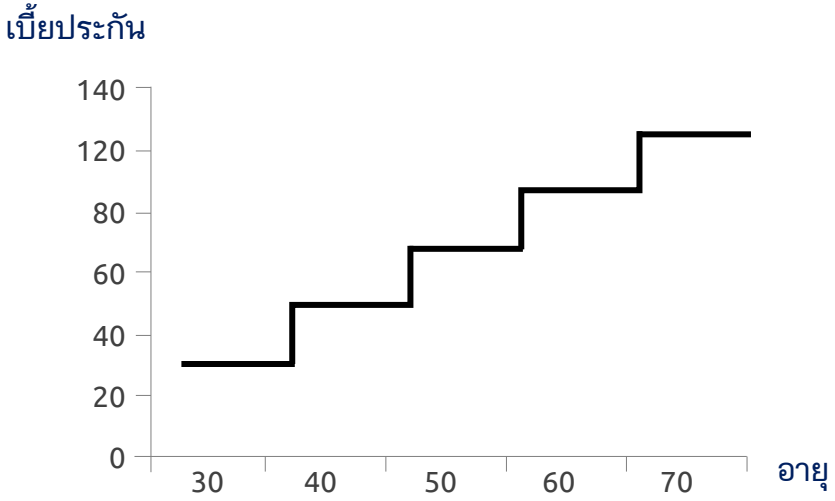
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

แผนสุขภาพ

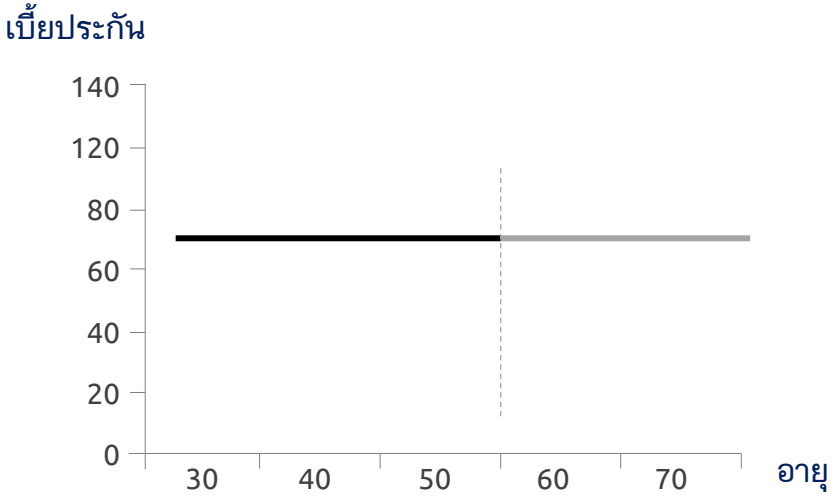
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

กราฟแสดงตัวอย่างการจ่ายเบี้ยประกัน

PPR (Premium Paying Rider)



UDR (Unit Deducting Rider)



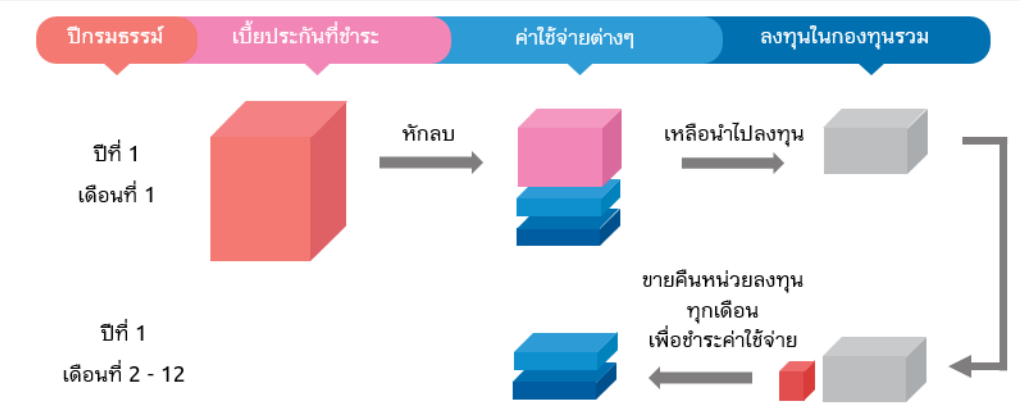
- ชำระเบี้ยประกันแบบ UDR: Unit Deducting Rider

อนุสัญญาเพิ่มเติมแบบชำระค่าเบี้ยประกันโดยการขายหน่วยลงทุน

ค่าความคุ้มครองสุขภาพจะจ่ายโดยการขายหน่วยลงทุน

ออกมาเป็นรายเดือน เพื่อชำระค่าเบี้ยประกัน

(ไม่ว่าจะชำระเบี้ยเป็นรายปี หรือ รายเดือน)



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

สัญญาเพิ่มเติมสำหรับ เมืองไทย ยูแอล พลัส

"สัญญาเพิ่มเติมต้องซื้อพร้อมสัญญาหลัก เพิ่มทีหลังไม่ได้"

ลำดับ	ประเภท	สัญญาเพิ่มเติม	อายุรับประกัน	เงื่อนไขความคุ้มครอง
1	ค่าห้อง ค่ารักษา	Elite Health Plus (NHS)	11 – 90 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี	ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล แบบเหมาจ่าย • วงเงิน 20 – 100 ล้านบาท ต่อปี
2		D Kids Plus & D Health Plus (NHS)	30 วัน – 10 ปี 11 – 90 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี (ใช้ Convertible Option ได้ตั้งแต่ 1 พ.ย. 66)	ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล แบบเหมาจ่าย • คุ้มครองตั้งแต่บาทแรก หรือ แบบมีความรับผิดส่วนแรก • ความคุ้มครองสูงสุด 5 ล้านบาท ต่อการรักษาครั้งใดครั้งหนึ่ง
3		*Smart Health (NHS)	11 – 75 ปี คุ้มครองถึงอายุ 81 ปี	ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล ตามแผนที่เลือก • แผน 1 – 3 ความคุ้มครองสูงสุดที่ 3 ล้านบาท
4		*H&S (NHS)	11 – 74 ปี คุ้มครองถึงอายุ 81 ปี	ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล แบบแยกค่าใช้จ่าย • ค่าห้อง 1,000 / 2,000 / 3,000 / 5,000 บาท
5		*Extra Care (NHS)	11 – 90 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี	ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาลส่วนเกิน • แบบมีความรับผิดส่วนแรก • แผน 1 – 4 บริษัทร่วมจ่ายที่ 80% ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น
6		Extra Care Plus (NHS)	11 – 90 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี	ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาลส่วนเกิน • แบบมีความรับผิดส่วนแรก • แผน 1 – 2 บริษัทจ่ายส่วนที่เหลือให้หลังความรับผิดส่วนแรก
7	ค่ารักษา ผู้ป่วยนอก	OPD เหมาจ่าย	6 - 90 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี	คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก OPD เหมาจ่ายทั้งปี • วงเงินคุ้มครอง 15,000 – 100,000 บาท

หมายเหตุ: - อายุความคุ้มครองอาจแตกต่างกัน ตามแต่ละแผนหรือตามแต่ละกลุ่มอาชีพ
- ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมใน Smart web
- D Kids Plus ไม่ต้องแนบกรมธรรม์ผู้ปกครอง
- ประกัน ILP ไม่สามารถขายให้ลูกค้าต่างชาติได้ ข้อมูลเดือนมีนาคม 2568

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

สัญญาเพิ่มเติมสำหรับ เมืองไทย ยูแอล พลัส

"สัญญาเพิ่มเติมต้องซื้อพร้อมสัญญาหลัก เพิ่มทีหลังไม่ได้"

ลำดับ	ประเภท	สัญญาเพิ่มเติม	อายุรับประกัน	เงื่อนไขความคุ้มครอง
8	โรคร้ายแรง	CI31	18 – 65 ปี คุ้มครองถึงอายุ 75 ปี	จ่ายผลประโยชน์กรณีเจอโรคร้ายแรงในกลุ่ม 31 โรคร้ายแรง • ทุนไม่เกิน 5 เท่า ของทุนประกันชีวิต และไม่เกิน 20 ล้านบาท ต่อผู้เอาประกัน (ในกลุ่มความคุ้มครองโรคร้ายแรงทั้งหมดที่มีผลบังคับ)
9		CI Perfect Care	30 วัน – 65 ปี คุ้มครองถึงอายุ 85 ปี	จ่ายผลประโยชน์กรณีเจอโรคร้ายแรงในกลุ่ม 36 โรคร้ายแรง • มีความคุ้มครองชีวิต และจ่ายผลประโยชน์ตามระยะของโรค • ทุนขั้นต่ำ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 20 ล้านบาท ต่อผู้เอาประกัน (ในกลุ่มความคุ้มครองโรคร้ายแรงทั้งหมดที่มีผลบังคับ)
10		Care Plus	30 วัน – 80 ปี คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี	คุ้มครองค่ารักษาพยาบาล IPD และ OPD สำหรับโรคมะเร็ง และไตวายเรื้อรัง แผนความคุ้มครอง 1 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท
11	ทุพพลภาพ	TPD	1 เดือน – 65 ปี คุ้มครองถึงอายุ 75 ปี	คุ้มครองกรณีทุพพลภาพ หรือสูญเสียอวัยวะ • บริษัทจ่ายสินไหมตามทุนประกันทุพพลภาพที่ซื้อไว้ • ทุนขั้นต่ำ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 5 เท่า ของทุนประกันชีวิต และไม่เกิน 10 ล้านบาท ต่อผู้เอาประกัน (รวมทุกกรมธรรม์)
12	ชดเชยรายวัน	Health Care Plus	6 – 64 ปี คุ้มครองถึงอายุ 65 ปี	เงินชดเชยรายวัน เมื่อเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน • ผลประโยชน์เงินชดเชย 500 – 5,000 บาท ต่อวัน
13	อุบัติเหตุ	*PA	30 วัน – 70 ปี คุ้มครองถึงอายุ 76 ปี	คุ้มครองกรณีเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวร หรือสูญเสียอวัยวะ • บริษัทจ่ายสินไหมตามแผยความคุ้มครองที่เลือก แผน 1 - 7

หมายเหตุ: -*อายุความคุ้มครองอาจแตกต่างกัน ตามแต่ละแผนหรือตามแต่ละกลุ่มอาชีพ
- ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมใน smart web
- ประกัน ILP ไม่สามารถขายให้ลูกค้าต่างชาติได้ ข้อมูลเดือนมีนาคม 2568

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

กลุ่มลูกค้าวางแผนสุขภาพ กับ UL Plus

1. สนใจประกันสุขภาพ

- ต้องการซื้อประกันสุขภาพเพื่อโอนย้ายความเสี่ยง

2. มองหาทางเลือกในการออกแบบระยะเวลาชำระเบี้ยและความคุ้มครอง

- ออกแบบระยะเวลาชำระเบี้ยได้ ไม่เป็นภาระยาว
- ออกแบบระยะเวลาความคุ้มครองได้ตามต้องการ

3. มีความสามารถในการชำระเบี้ย

- สามารถวางแผนชำระเบี้ยในช่วงวัยทำงานได้สูง เพื่อให้ไม่เป็นภาระในช่วงวัยเกษียณ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Sales Step

ขายสุขภาพ
ให้ขาด

ชี้ให้เห็น
Pain

นำเสนอด้วย
Solution

เสริมด้วย
จุดเด่น

เช็ค
ความสามารถ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่างแผน UL Plus แนบสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

คุ้มครองเหมาจ่าย
สูงถึง 5 ล้านบาท[1]
ต่อการเข้าพักรักษาตัว
ครั้งใดครั้งหนึ่ง

คุ้มครองตอนแอดมิต
รวมถึงการรักษาฟื้นฟู
ต่อเนื่องกรณีผู้ป่วยนอก
ทั้งค่าห้องเดี่ยวมาตรฐาน
ค่าห้องผู้ป่วยหนัก (ไอ.ซี.ยู)
ค่าหมอ ค่ายา ค่าตรวจ ค่าผ่าตัด
ค่ากายภาพบำบัด

คุ้มครองค่ารักษา
กรณีผู้ป่วยนอก OPD
ทั้งการผ่าตัดใหญ่ ผ่าตัดเล็ก
และการ**รักษากรณีอุบัติเหตุ**
ภายใน 24 ชั่วโมง

สมัครได้ตั้งแต่อายุ 11-90 ปี
ดูแลยาวถึงอายุ 99 ปี

คุ้มครองเต็มแม็กซ์
ทั้งโรคมะเร็ง โรคไต โรคร้ายแรง โรคทั่วไป โรคระบาด และอุบัติเหตุ

นอนห้องเดี่ยวมาตรฐาน
ได้ทุกโรงพยาบาล

ไหวแค่ไหน เลือกจ่ายเบี้ยแค่นั้น
ด้วยการเลือกแผนความคุ้มครองเหมาจ่ายตั้งแต่บาทแรก หรือ
เลือกกำหนดความรับผิดส่วนแรกเพื่อลดค่าเบี้ยประกันภัยให้ถูกลง

เลือกปรับได้ตรงใจ
เมื่อถึงวัยเกษียณ รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้นโดยไม่ต้องแถลงสุขภาพใหม่
ให้สิทธิ์เลือกปรับลดความรับผิดส่วนแรก

เลือกพลัสความคุ้มครองเสริมได้ตามต้องการ
ความคุ้มครอง แคร์ พลัส (Care Plus), โอพีดี ต่อครั้ง (OPD Per Time),
โอพีดี เหมาจ่าย (OPD Maochai), การคลอดบุตร พลัส (Maternity Plus)
หรือ สุขภาพดี พลัส (Well-Being Plus)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

เบี้ย D Health Plus ปรับขึ้นทุก 5 ปี

อายุ (ปี)	ผลประโยชน์สูงสุด 5,000,000 บาท							
	ความรับผิดส่วนแรก 0 บาท		ความรับผิดส่วนแรก 30,000 บาท		ความรับผิดส่วนแรก 50,000 บาท		ความรับผิดส่วนแรก 100,000 บาท	
	เพศชาย	เพศหญิง	เพศชาย	เพศหญิง	เพศชาย	เพศหญิง	เพศชาย	เพศหญิง
11 - 15	20,231	21,937	10,155	11,534	7,355	7,580	2,209	2,288
16 - 20	18,281	19,269	10,074	11,441	8,143	8,392	3,213	3,325
21 - 25	19,003	20,351	10,789	11,934	8,861	9,133	3,594	3,655
26 - 30	19,895	21,909	11,891	13,263	10,123	10,435	3,939	4,006
31 - 35	22,109	23,492	12,423	13,633	10,496	10,816	4,523	4,684
36 - 40	23,950	25,445	13,705	14,916	11,943	12,308	5,138	5,321
41 - 45	27,868	29,981	14,754	16,478	12,560	12,943	5,524	5,721
46 - 50	30,494	32,748	16,341	18,949	14,186	15,662	6,598	6,832
51 - 55	37,754	40,847	21,528	23,328	20,567	21,196	10,493	10,866
56 - 60	52,269	55,537	34,462	36,507	33,158	35,150	22,253	23,044
61 - 65	73,184	77,488	47,332	51,470	46,088	49,757	32,525	33,682
66 - 70	99,714	105,581	64,798	68,742	62,010	64,831	47,699	49,397
71 - 75	134,999	142,940	91,616	96,109	87,288	90,348	72,203	74,775
76 - 80	169,427	177,752	108,107	116,447	101,159	108,695	85,200	88,233
81 - 85	193,611	214,586	128,727	137,083	119,369	126,785	100,536	103,871
86 - 90	216,843	238,191	142,874	146,266	133,693	137,673	112,601	112,792
91 - 95*	242,865	275,807	160,020	167,867	149,736	159,415	126,112	130,603
96 - 98*	274,437	311,662	179,992	189,688	169,200	180,139	142,507	147,582

D Health Plus แผน 5 ล้าน D0
ชำระเบี้ยตั้งแต่อายุ 30-98 ปี มีค่าใช้จ่าย
7.46 ล้านบาท

หมายเหตุ : ตัวอย่างที่แสดงเป็นการคำนวณจากอัตราเบี้ยสุขภาพ ณ ปัจจุบัน (1 มีนาคม 2567) สำหรับลูกค้าขั้นอาชีพที่ 1,2 ร่างกายสมบูรณ์แข็งแรง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ทางเลือกในการสร้างแผนประกันสุขภาพ

ตัวอย่าง: เพศชาย อายุ 30 ปี ต้องการซื้อ D Health Plus แผน 5 ล้าน D0 คุ้มครองถึงอายุ 99 ปี คาดการณ์ผลตอบแทน 3.5%

D Health Plus แผน 5 ล้าน D0	Option 1: ซื้อแนบ ORD	*Option 2: : ซื้อแนบ UL Plus	
		*ผลตอบแทน 1%	*ผลตอบแทนที่คาดการณ์ 3.5%
ระยะเวลาชำระเบี้ย (ปี)	ถึงอายุ 98 = 69 ปี	✓ วางแผนจ่าย 20 ปี	
เบี้ยเริ่มต้น ณ อายุ 30	19,895 บาท	✓ เบี้ยคงที่ ปีละ 225,000 บาท	
เบี้ยสิ้นสุด ณ อายุ 98	274,437 บาท		
เบี้ยรวม	7,468,641 บาท	✓ 4,500,000 บาท	
Save เงิน	-	-	✓ 2,968,641 บาท (39%)
คุ้มครองถึงอายุ	99 ปี	81 ปี	99 ปี
จุดเด่น	เบี้ยเริ่มต้นต่ำสุด และไม่ต้องกังวลเรื่องผลตอบแทน	จ่ายเบี้ยรวมคงที่ และเบี้ยรวมทั้งโครงการมีโอกาสลดลง	

*<u>ข้อควรทราบ</u>:
(1) ผลตอบแทน 3.5% ไม่การันตี อาจมาก/น้อยกว่านี้ ขึ้นอยู่กับภาวะการลงทุน
(2) ตัวเลขที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่าง "ต้อง" นำไปทดสอบใน sales tool ทุกครั้ง
(3) ตามเงื่อนไขของแบบประกันสามารถชำระเบี้ยและคุ้มครองได้ถึงอายุครบ 99 ปี
(4) ตัวอย่างที่แสดงเป็นการคำนวณจากอัตราเบี้ยสุขภาพ ณ ปัจจุบัน (1 มีนาคม 2567)

สำหรับเอกสารใช้ภายนอก/ใช้ภายใน
เบี้ยประกันภัยที่แสดงนี้เป็นข้อมูลเบื้องต้นเท่านั้นซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยทุกแบบต้องเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันชีวิต โดยองค์ประกอบสำคัญที่มีผลต่อการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ อายุ ชั้นอาชีพของแต่ละบุคคล ประสบการณ์การจ่ายสินไหมทดแทนของบริษัท เป็นต้น สำหรับสัญญาเพิ่มเติมกลุ่มค่ารักษาพยาบาลอาจมีปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่สูงขึ้น หรือจากประสบการณ์การจ่ายค่าสินไหมทดแทนโดยรวมของพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio)

Sales Package

สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ

CI,TPD,PA

Smart Health,DHP,EHP

Extra Care,Extra Care Plus

Care Plus

Key Selling Points : แผนสุขภาพ

เบี้ยรวมคงที่

มีโอกาสจ่าย
เบี้ยรวมทั้งโครงการ
ต่ำกว่า

สุขภาพที่
ออกแบบได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

แผนออมทรัพย์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Sales Step

ทุเลา Premium Charge

Start ทุนขั้นต่ำ

แนะนำ เกิน 11 ปี

ถ้าให้ดี ไม่ต้องถอน

หมายเหตุ : ดูเงื่อนไขค่าธรรมเนียมการถอนและเวนคืน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง เปรียบเทียบค่าใช้จ่าย Premium Charge หากวางแผน UL Plus สำหรับออมทรัพย์

จ่ายเบี้ยหลักทั้งหมด

ตัวอย่าง ชำระเบี้ยหลัก 20,000 บาท ต่อปี

ปีกรมธรรม์	ค่า Premium Charge	ค่า Premium Charge คิดเป็น (บาท)
1	60%	12,000
2	40%	8,000
3	30%	6,000
4	20%	4,000
5	10%	2,000
รวมค่าใช้จ่าย Premium Charge ทั้งหมด		32,000

จ่ายเบี้ยหลักครึ่งนึง / Top Up ครึ่งนึง

ตัวอย่าง ชำระเบี้ยหลัก 10,000 บาท และ Top-up 10,000 บาท ต่อปี

ปีกรมธรรม์	ค่า Premium Charge	ค่า Premium Charge คิดเป็น (บาท)	Top-up Premium Charge	ค่า Premium Charge คิดเป็น (บาท)	ค่า Premium Charge (บาท) รวม
1	60%	6,000	3%	300	6,300
2	40%	4,000	3%	300	4,300
3	30%	3,000	3%	300	3,300
4	20%	2,000	3%	300	2,300
5	10%	1,000	3%	300	1,300
รวมค่าใช้จ่าย Premium Charge		16,000	รวมค่าใช้จ่าย Top Up	1,500	17,500

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Sales Package

วางแผนการเงิน
พร้อมหลักประกันที่มั่นคง

Key Selling Points : แผนออมทรัพย์

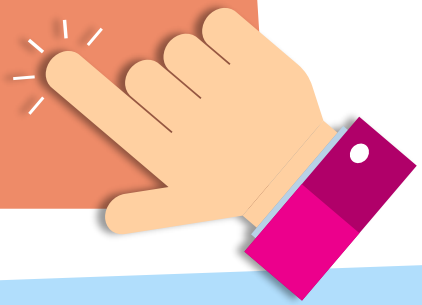
สร้างหลักประกัน
ตามความต้องการ

พร้อมโอกาสได้
ผลตอบแทน
มากขึ้น

ลดหย่อนภาษีได้
เต็มจำนวน

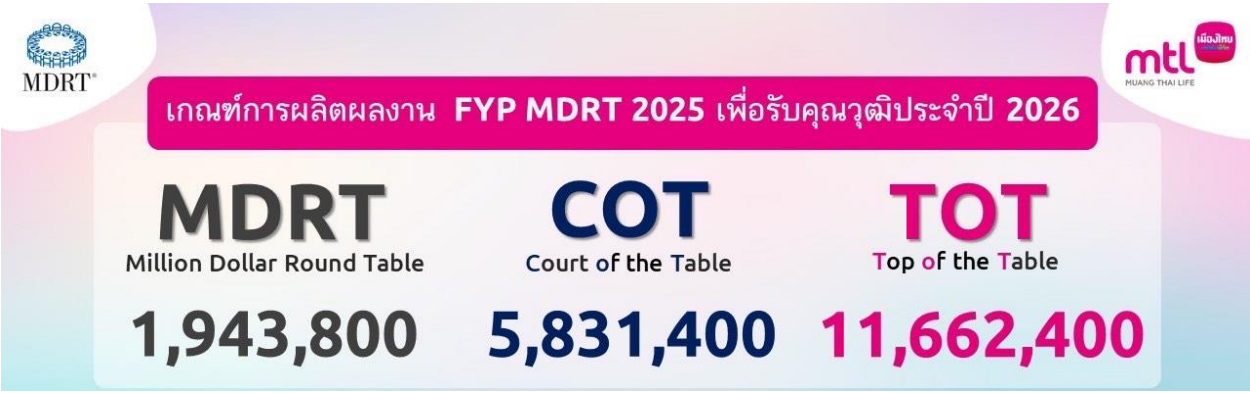
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ผลประโยชน์การขาย



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง : Case Size UL Plus พิชิต MDRT 2026



แผน	Case Size เฉลี่ย	MDRT
เบี้ยขั้นต่ำ	12,000	162 Case
ไม่แนบสุขภาพ	35,000	56 Case
แนบสุขภาพ	100,000	20 Case

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ผลประโยชน์การขาย

นาทีนี้ไม่ขาย ถือว่าเอ้าท์!

เริ่มมีผลบังคับ 1 มิถุนายน 2566

โครงการ
เมืองไทยยูแอล พลัส

ประกาศ!!!

ปรับปรุงผลประโยชน์ในการขายเบี้ยประกันภัยหลัก

ของโครงการเมืองไทย ยูแอล พลัส

(แบบประกันภัย เมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1 ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด (ULRP))

ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก				อัตราค่านายหน้า (Commission)
รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน	
1	1 – 2	1 – 4	1 – 12	~~25.00%~~ 30.00% New
2	3 – 4	5 – 8	13 – 24	12.00%
3	5 – 6	9 – 12	25 – 36	8.00%
4 – 9	7 – 18	13 – 36	37 – 108	4.00%
10 เป็นต้นไป	19 เป็นต้นไป	37 เป็นต้นไป	109 เป็นต้นไป	2.00%

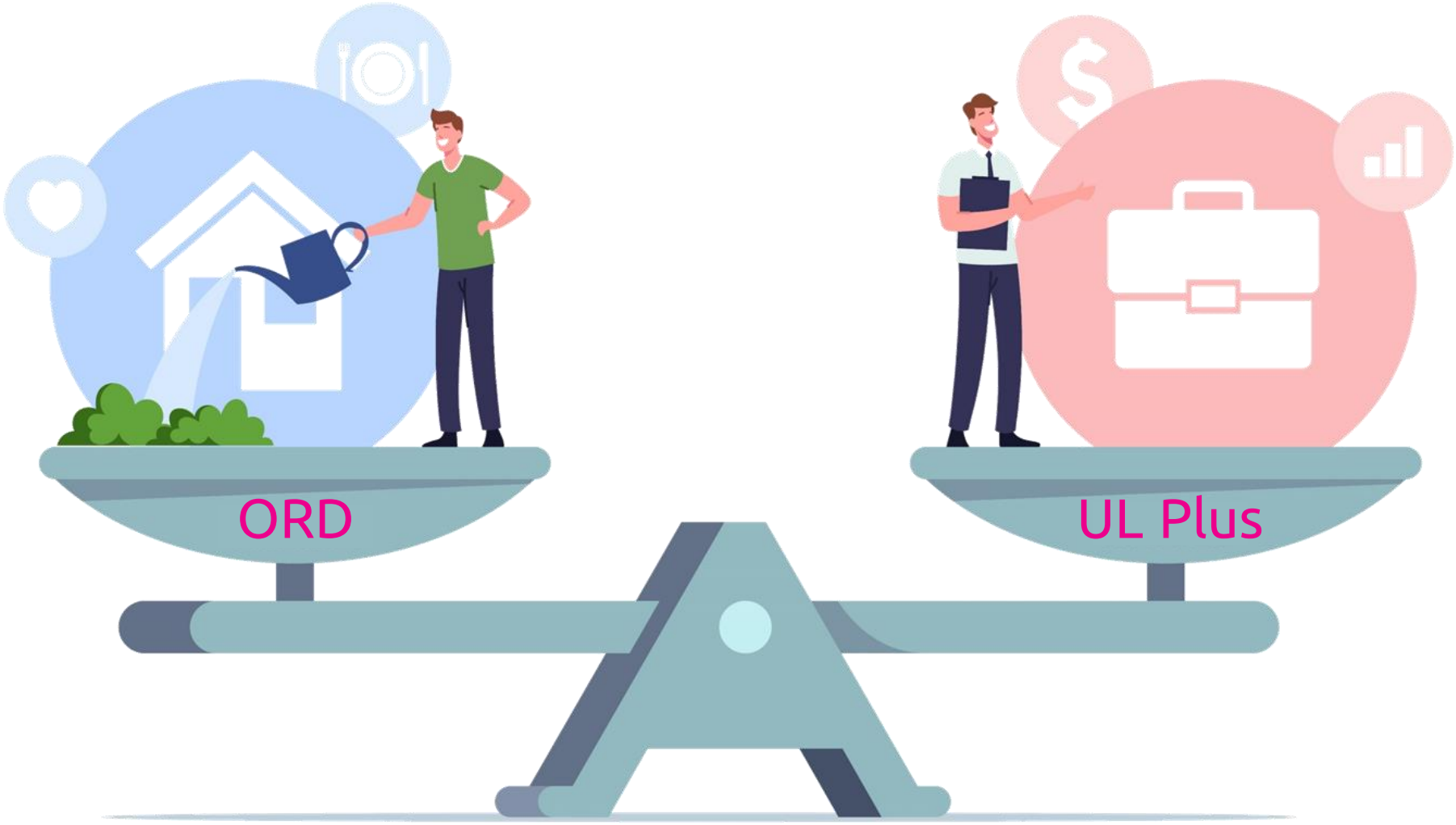
ตัวแทนศึกษาแบบประกัน เพิ่มเติมบน Smart Web

ใช้ภายในบมจ.เมืองไทยประกันชีวิตเท่านั้น

Top up Commission 1%

(ไม่นับค่าส่งเสริมการขาย / การเลื่อนตำแหน่ง / รักษาสภาพ / ผลงานการแข่งขัน)

ผลประโยชน์การขาย UL Plus



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

อายุ	99/20*	Com %	DHP 5m D0	Com %	Total Com	UL Plus*	Com %	Total Com
30	4,300	35%	19,895	25%	6,479	102,000	30%	30,600
31	4,300	14%	22,109	15%	3,918	102,000	12%	12,240
32	4,300	9%	22,109	10%	2,598	102,000	8%	8,160
33	4,300	5%	22,109	5%	1,320	102,000	4%	4,080
34	4,300	5%	22,109	5%	1,320	102,000	4%	4,080
35	4,300	2.5%	22,109	5%	1,213	102,000	4%	4,080
36	4,300	2.5%	23,950	5%	1,305	102,000	4%	4,080
37	4,300	2.5%	23,950	5%	1,305	102,000	4%	4,080
38	4,300	2.5%	23,950	5%	1,305	102,000	4%	4,080
39	4,300	2.5%	23,950	5%	1,305	102,000	2%	2,040
40	4,300	2.5%	23,950	5%	1,305	102,000	2%	2,040
41	4,300	2.5%	27,868	5%	1,501	102,000	2%	2,040
42	4,300	2.5%	27,868	5%	1,501	102,000	2%	2,040
43	4,300	2.5%	27,868	5%	1,501	102,000	2%	2,040
44	4,300	2.5%	27,868	5%	1,501	102,000	2%	2,040
45	4,300	2.5%	27,868	5%	1,501	102,000	2%	2,040
46	4,300	2.5%	30,494	5%	1,632	102,000	2%	2,040
47	4,300	2.5%	30,494	5%	1,632	102,000	2%	2,040
48	4,300	2.5%	30,494	5%	1,632	102,000	2%	2,040
49	4,300	2.5%	30,494	5%	1,632	102,000	2%	2,040
				Total	37,407		Total	97,920

*ทุนประกันขั้นต่ำ (ข้อมูล ณ สิงหาคม 2567)

ตัวอย่าง ลูกค้าเพศชาย อายุ 30 ปี ซื้อ D Health Plus แผน 5 ล้าน No Deduct

COM 20 ปี
37,407

COM 20 ปี
97,920

หมายเหตุ : UL Plus ออกแบบชำระเบี้ย 20 ปี
มีโอกาสคุ้มครองถึงอายุ 80 ปี ณ ผลตอบแทนคาดการณ์ 3.5%

ใช้เพื่อเป็นตัวอย่างเท่านั้น

*ทุนประกันขั้นต่ำ
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

04

การลงทุนใน Universal Life

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

จุดเด่น และข้อแตกต่าง ประกันชีวิตทั่วไป V.S. UL ด้านการลงทุน

	ประกันชีวิตทั่วไป	Universal Life
1) จำนวนกองทุนเพื่อลงทุน	ลงทุนตามนโยบายบริษัท	เลือกไม่ได้ มีกองทุนเดียว บริหารงานโดย KAsset
2) นโยบายการลงทุน	ลงทุนตามนโยบายบริษัท	มีนโยบายเดียว กระจายการลงทุนในตราสารทุนสูงสุดไม่เกิน 20% ของ NAV และลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB
3) ผลตอบแทน	การันตีตามแบบประกัน	ผลตอบแทนขั้นต่ำตามที่บริษัทรับรอง (4% ในปีแรก,1% ในปีที่ 2 เป็นต้นไป)
4) ความเสี่ยง	บริษัทเป็นผู้รับความเสี่ยง	บริษัทเป็นผู้บริหารการลงทุน บริษัทฯและผู้เอาประกันรับความเสี่ยงร่วมกัน
5) การปรับพอร์ต (rebalancing)	ลงทุนตามนโยบายบริษัท	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
6) ติดตามผลการดำเนินงานของพอร์ตลงทุน/มูลค่ากรมธรรม์	ตามใบเสนอขาย	ผู้ขาย ผ่าน ระบบ NPE ลูกค้า MTL CLICK

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การลงทุนในเมืองไทยยูแอล พลัส

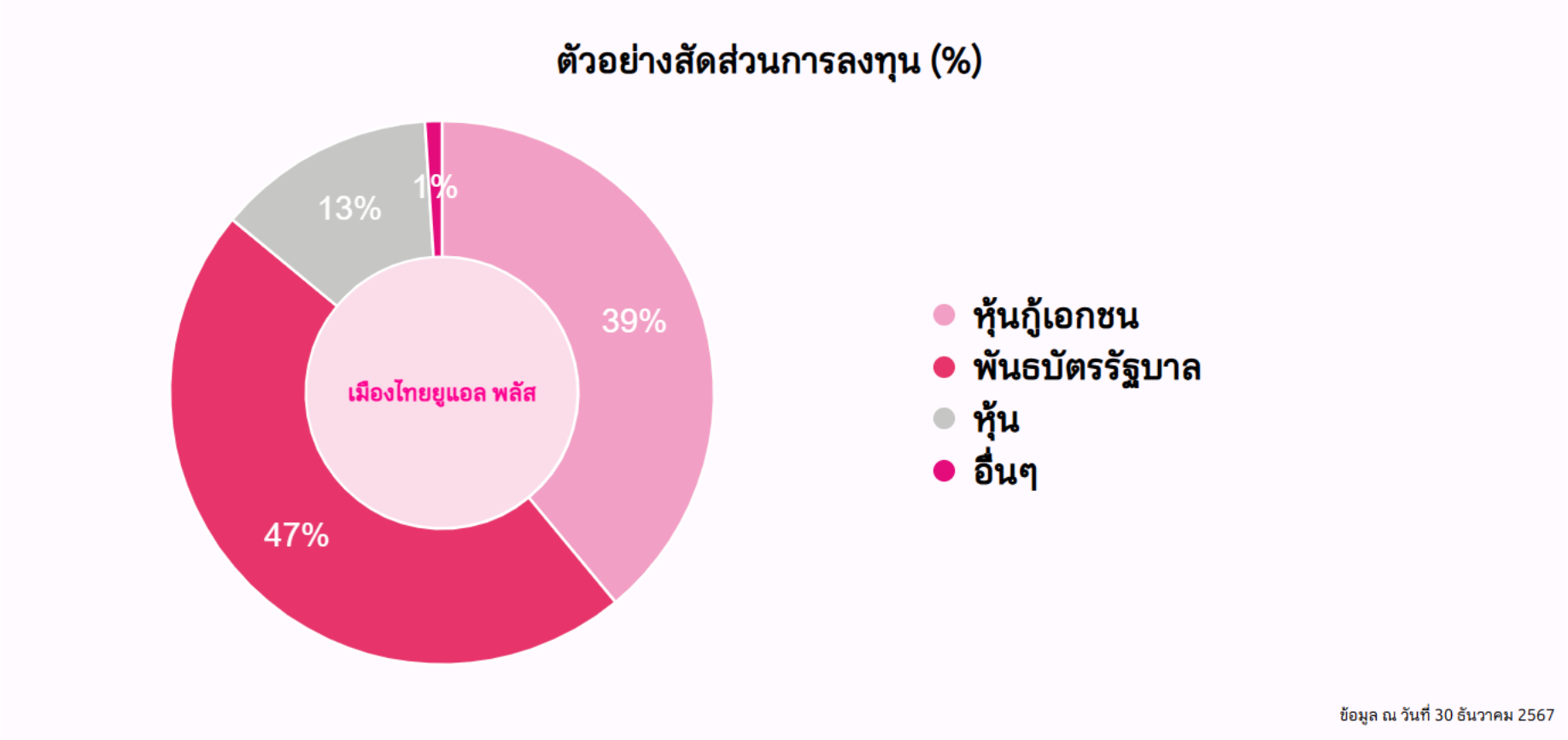
- กระจายการลงทุนในตราสารทุนสูงสุดไม่เกิน 20% ของ NAV
- ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB

- ผลตอบแทนขั้นต่ำตามที่บริษัทรับรอง (4% ในปีแรก ,1% ในปีที่ 2 เป็นต้นไป)
- มีโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่ากรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสามัญทั่วไป

- ได้รับความคุ้มครองชีวิต
- บริหารกองทุนโดยทีมผู้จัดการกองทุนจาก KASSET ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง : สัดส่วนการลงทุน



หมายเหตุ : สัดส่วนการลงทุน จะมีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาด โดยมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุนที่มีการลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การตรวจสอบ
มูลค่าการลงทุน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การตรวจสอบมูลค่าการลงทุน

สำหรับตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์และมูลค่าการลงทุนเฉพาะกรมธรรม์

ผู้ขาย

1 NPE

2 MTL Connect

ลูกค้า

3 MTL Click

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ผู้ขาย

- NPE : ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์และมูลค่าการลงทุนเฉพาะกรมธรรม์
- MTL Connect : ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์และมูลค่าการลงทุนเฉพาะกรมธรรม์

1 NPE => ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์และมูลค่าการลงทุนเฉพาะกรมธรรม์

Customer Information (ข้อมูลผู้เอาประกัน) | Policy Information (รายละเอียดกรมธรรม์) | Financial Information (ข้อมูลด้านการเงิน) | **Investment Information (ข้อมูลด้านการลงทุน)** | Agent/Broker Information (ข้อมูลฝ่ายขาย) | Underwriting (ข้อมูลพิจารณารับประกัน) | Back to Searching

No.		รหัสกองทุน (Fund Code)	ชื่อกองทุน (Fund Name)	จำนวนหน่วยลงทุนที่อยู่ระหว่างการซื้อ/ขาย (Pending Unit)	จำนวนหน่วยลงทุนที่ไม่ได้อยู่ระหว่างการซื้อ/ขาย (Regis Unit)	จำนวนหน่วยลงทุนรวม (Total Unit Holding)	ราคาต้นทุนเฉลี่ย (Average Cost)	มูลค่าหน่วยลงทุน (ต่อหน่วย) (Ref.NAV)	ข้อมูล ณ วันที่ (Ref.Date)	กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (G/L)	กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (%G/L)	มูลค่าบัญชี (Account Value)	รูปแบบการจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation)
1		UL2RP	กองทุนยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 2	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00000		0.00	0.00%	2,445.15	
2	T	UL2RP	กองทุนยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 2	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00000		0.00	0.00%	1,010.36	

Top up

แสดงหน้า 1 ถึง 1 จำนวน 2 รายการ

First | Previous | 1 | Next | Last

จำนวนเงินออมเพิ่มเติมสะสม (YTD Top-up) :	0.00	มูลค่าการลงทุนรวม (Total Account Value) :	3,455.51
จำนวนเงินออมเพิ่มเติมที่สามารถออมเพิ่มเติมได้ (Available Top-up) :	10,000.00	กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้รวม (Total G/L) :	0.00% 0.00
รูปแบบการลงทุน :		ประวัติการเปลี่ยนรูปแบบการลงทุน :	
การจัดสรรเงินลงทุน :		รอบการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ :	

หมายเหตุ : *มีเงินปันผล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

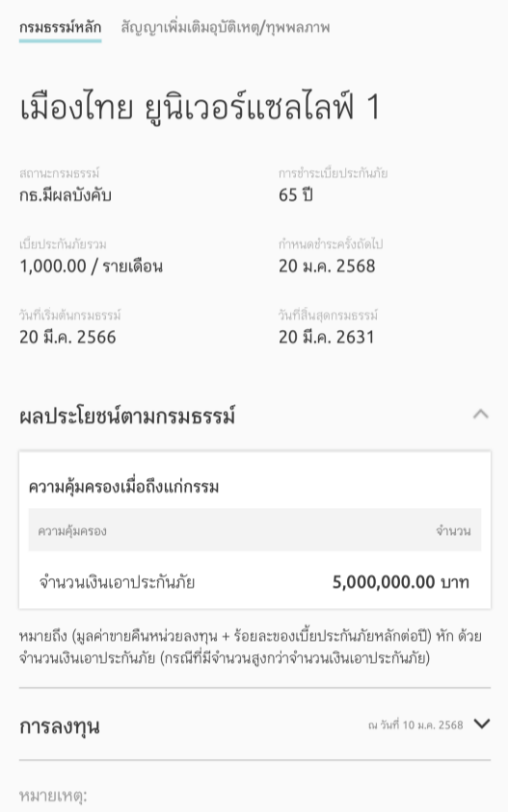
2 MTL Connect => ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์และมูลค่าการลงทุนเฉพาะกรมธรรม์

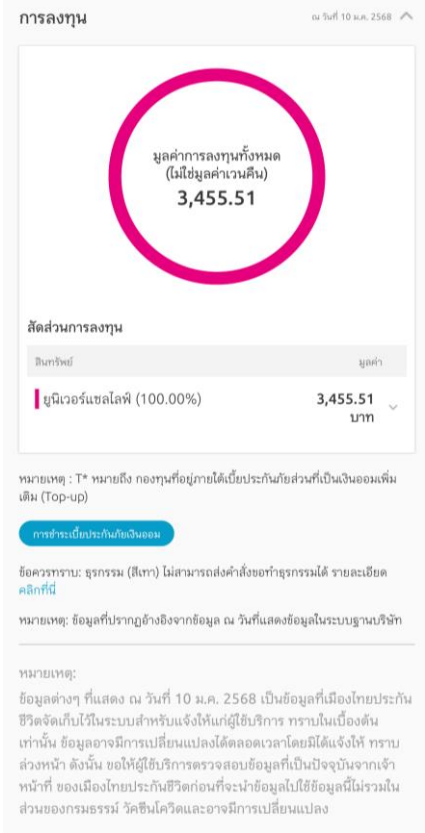
วิธีใช้งาน MTL Connect

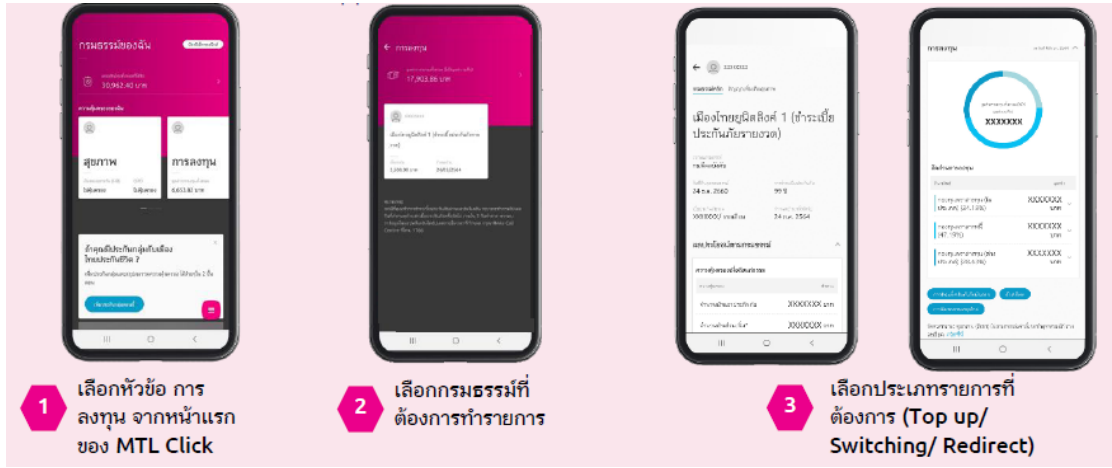
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ลูกค้า → 3 MTL Click

- ตรวจสอบมูลค่าเงินลงทุน 24 ชม.
- ทำธุรกรรม Top Up (10.00-18.00 น.)







หมายเหตุ:
สามารถส่งคำสั่งของแต่ละธุรกรรมได้วันละ 1 ครั้ง (Cut off time 15.00) และปุ่มทำรายการจะแสดงขึ้นมาใหม่อีกครั้งหลัง 15.00 น. โดยจะถือว่าเป็นการส่งคำสั่งทำรายการในวันถัดไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

วิธีตรวจสอบ
ผลตอบแทนของพอร์ต
UL Plus

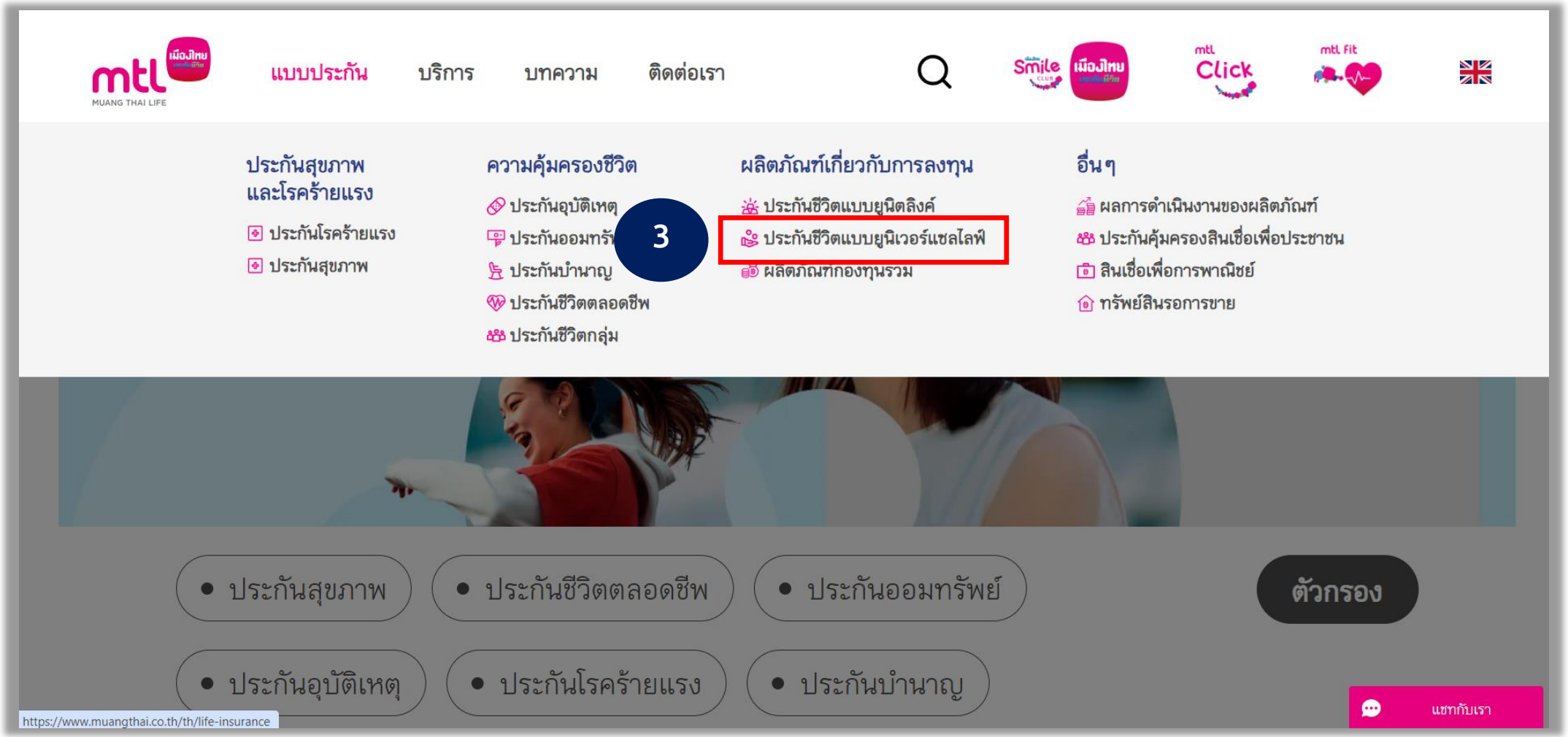
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

วิธีการตรวจสอบผลตอบแทนของพอร์ต UL

1 https://www.muangthai.co.th/th

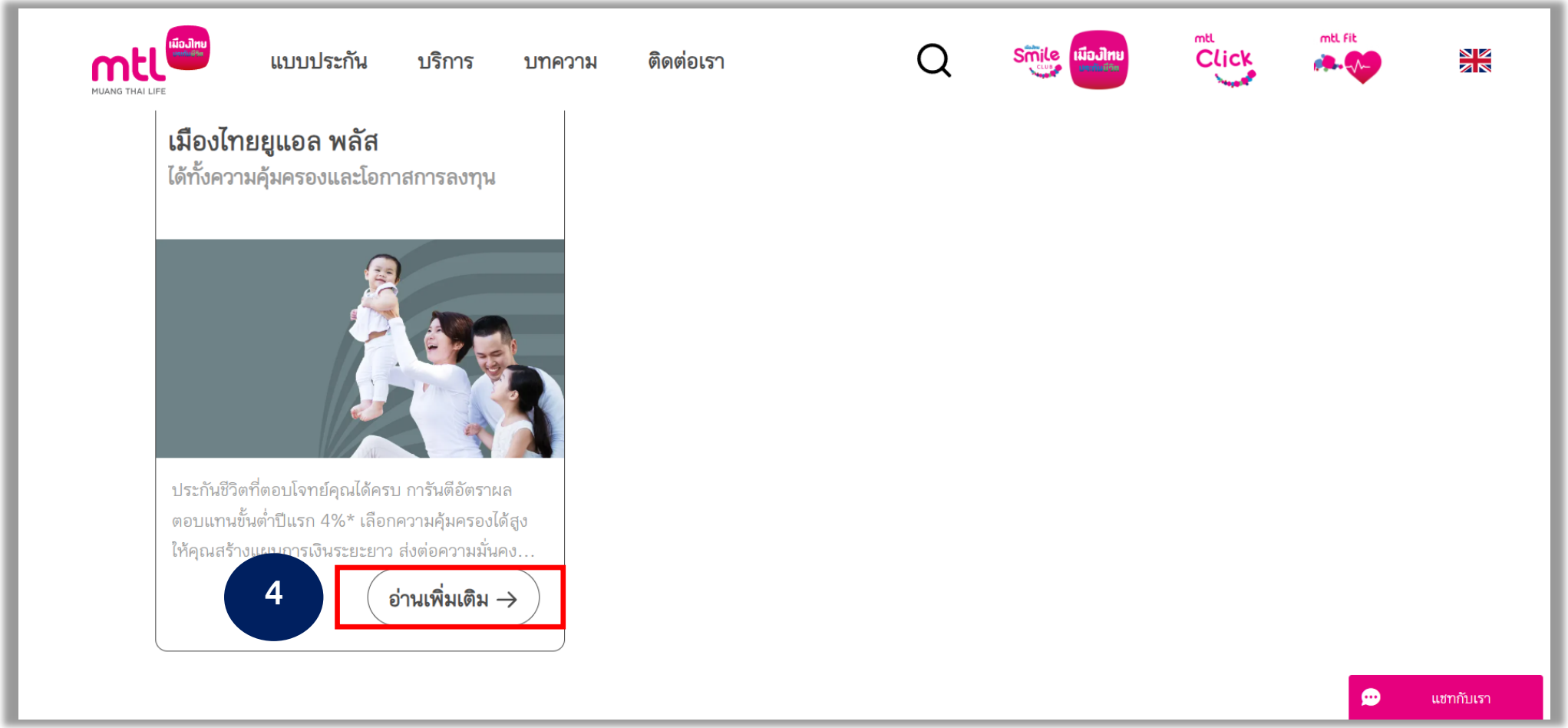
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

https://www.muangthai.co.th => ตรวจสอบผลตอบแทนประมาณการของพอร์ต UL



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

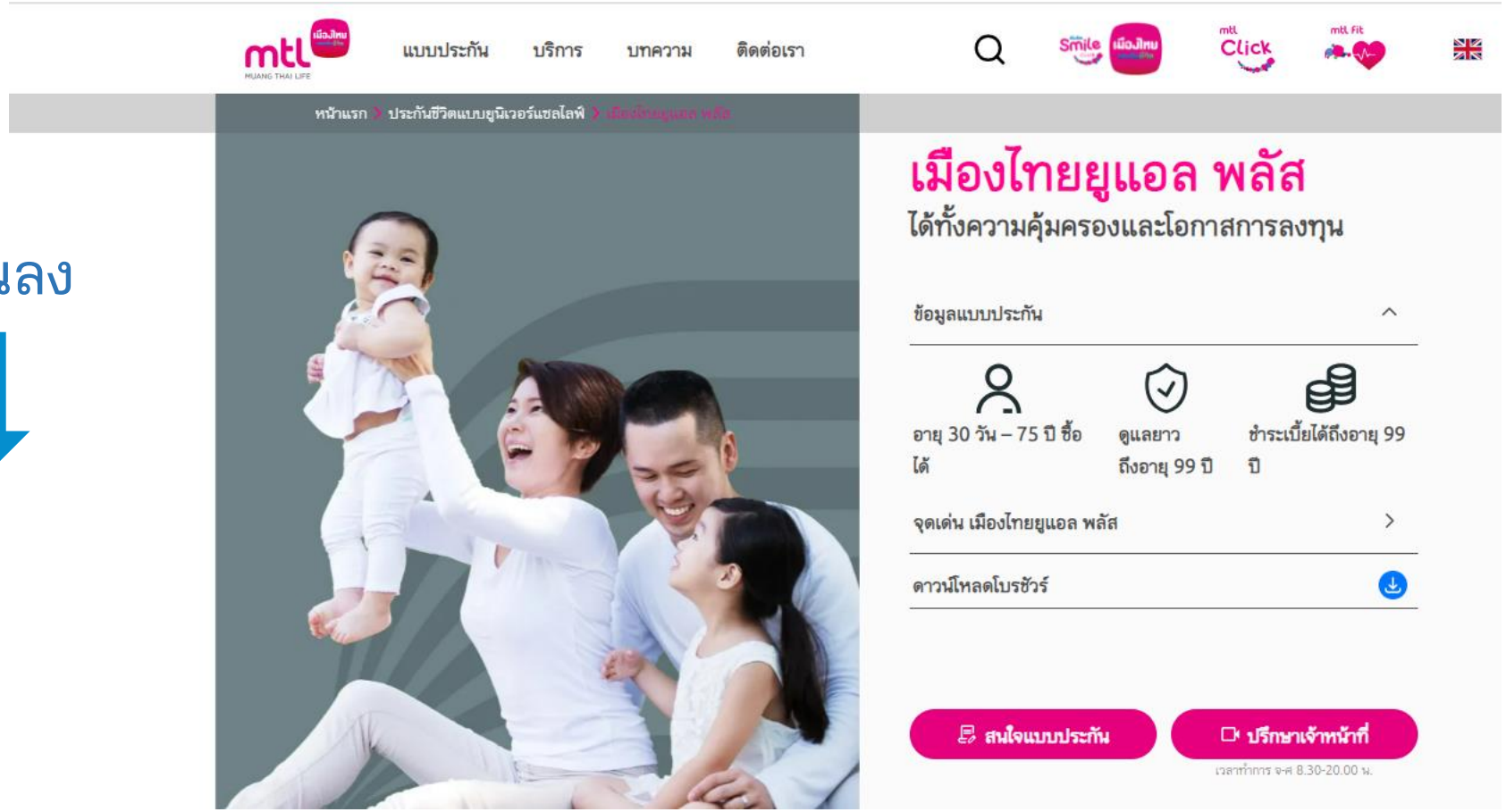
https://www.muangthai.co.th => ตรวจสอบผลตอบแทนประมาณการของพอร์ต UL



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

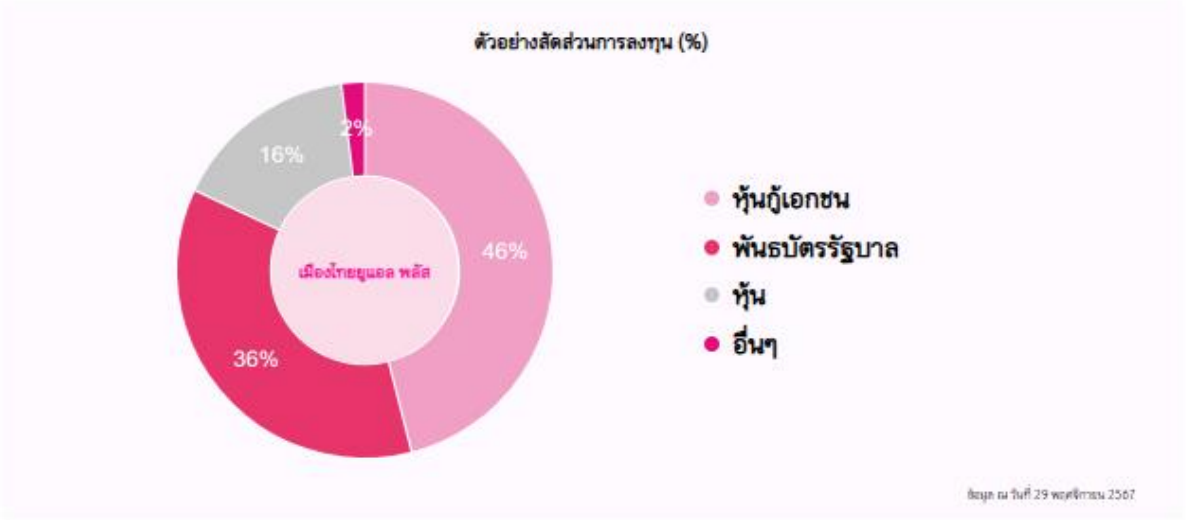
https://www.muangthai.co.th => ตรวจสอบผลตอบแทนประมาณการของพอร์ต UL

5 เลื่อนลง

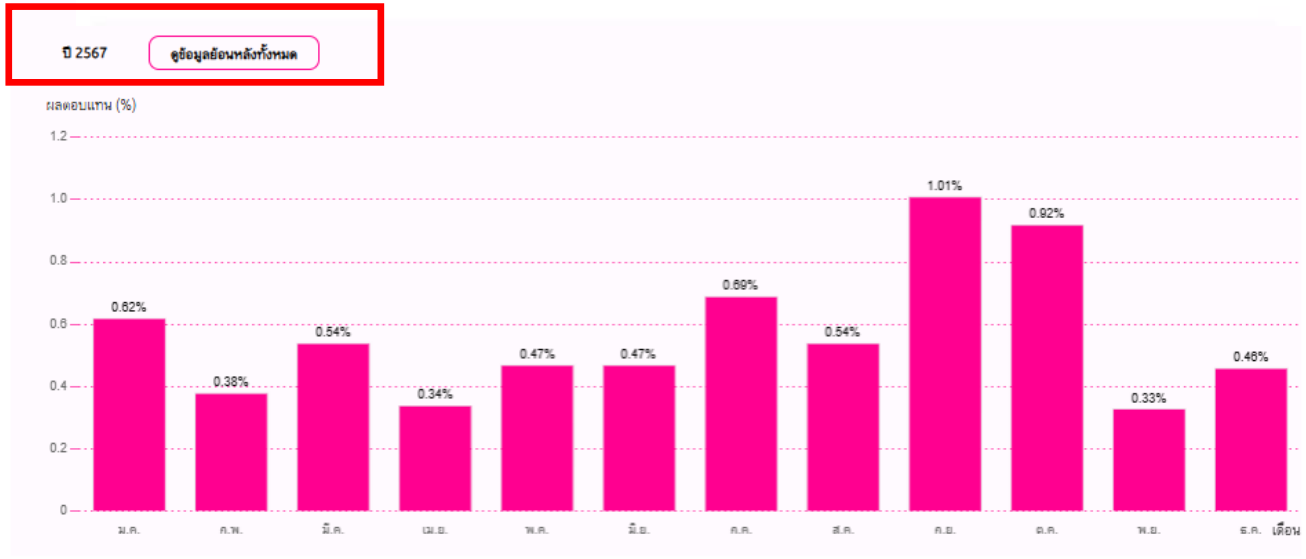


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

https://www.muangthai.co.th => ตรวจสอบผลตอบแทนประมาณการของพอร์ต UL



6



ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การอ่านผลตอบแทนของ UL

ตัวอย่าง : การอ่านผลตอบแทนของ UL Plus

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลังของเมืองไทยยูแอล พลัส		
	งวด	อัตราผลตอบแทนปีกรมธรรม์แรก	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยพอร์ตลงทุน
ตั้งแต่ 1 – 31 ธ.ค.67	ธ.ค. 67	0.46 %	0.23 %
ตั้งแต่ ต.ค.67 - ธ.ค.67	ย้อนหลัง 3 เดือน	1.72 %	1.03 %
ตั้งแต่ ก.ค.67 - ธ.ค.67	ย้อนหลัง 6 เดือน	4.01 %	2.63 %
ตั้งแต่ ม.ค.67 - ธ.ค.67	ย้อนหลัง 1 ปี	6.98 %	4.11 %
ตั้งแต่ ม.ค.65 - ธ.ค.67	ย้อนหลัง 3 ปี		7.19 %
ตั้งแต่ ม.ค.63 - ธ.ค.67	ย้อนหลัง 5 ปี		
ตั้งแต่ ส.ค.64 - ธ.ค.67	ตั้งแต่เปิดขาย*		6.87 %

ผลตอบแทนเฉลี่ย 3 ปีย้อนหลัง

ผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่เปิดขาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

ปีกรมธรรมแรก
การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 4%ต่อปี

ปีกรมธรรมที่ 2 เป็นต้นไป
การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 1%ต่อปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ความแตกต่างของผลตอบแทนย้อนหลังของปีกรมธรรม์แรกและปีถัดๆไป

อัตราผลตอบแทนย้อนหลังของเมืองไทยยูแอล พลัส		
งวด	อัตราผลตอบแทนปีกรมธรรม์แรก	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยพอร์ตลงทุน
ธ.ค. 67	0.46 %	0.23 %
ย้อนหลัง 3 เดือน	1.72 %	1.03 %
ย้อนหลัง 6 เดือน	4.01 %	2.63 %
ย้อนหลัง 1 ปี	6.98 %	4.11 %
ย้อนหลัง 3 ปี		7.19 %
ย้อนหลัง 5 ปี		
ตั้งแต่เปิดขาย*		6.87 %

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

ปีกรมธรรม์แรก
การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 4%ต่อปี
หรือ 0.0109%ต่อวัน (4÷365)

ปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป
การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 1%ต่อปี
หรือ 0.0027%ต่อวัน (1÷365)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

วิธีการคำนวณผลตอบแทนของ UL แบบง่าย

ตัวอย่าง : ปีกรรมธรรม์ที่ 1 การันตีส่วนของมูลค่าการลงทุน 4%ต่อปี หรือ 0.0109%ต่อวัน (4÷365)
การคำนวณผลตอบแทนของ UL จะพิจารณาเป็นรายวันดังนี้

เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง	ผลตอบแทนรายวัน
1.การลงทุนของ UL	0.5% ✓
2.การันตีผลตอบแทนรายวัน	0.0109%

ผลตอบแทนของวันนี้จะเท่ากับ 0.5% เนื่องจาก ผลตอบแทนจริงของ UL มากกว่า ผลตอบแทนที่การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 0.0109% ต่อวัน

เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง	ผลตอบแทนรายวัน
1.การลงทุนของ UL	0.005%
2.การันตีผลตอบแทนรายวัน	0.0109% ✓

ผลตอบแทนของวันนี้จะเท่ากับ 0.0109% เนื่องจาก ผลตอบแทนจริงของ UL น้อยกว่า ผลตอบแทนที่การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 0.0109% ต่อวัน

เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง	ผลตอบแทนรายวัน
1.การลงทุนของ UL	-1%
2.การันตีผลตอบแทนรายวัน	0.0109% ✓

ผลตอบแทนของวันนี้จะเท่ากับ 0.0109% เนื่องจาก ผลตอบแทนจริงของ UL น้อยกว่า ผลตอบแทนที่การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 0.0109% ต่อวัน

หลักการ : เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง
ผลตอบแทนจริงของ UL เทียบกับ ผลตอบแทนการันตีขั้นต่ำ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

วิธีการคำนวณผลตอบแทนของ UL แบบง่าย

ตัวอย่าง : ตั้งแต่ปีกรรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป การันตีส่วนของมูลค่าการลงทุน 1%ต่อปี หรือ 0.0027%ต่อวัน (1÷365)
การคำนวณผลตอบแทนของ UL จะพิจารณาเป็นรายวันดังนี้

เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง	ผลตอบแทนรายวัน
1.การลงทุนของ UL	0.5% ✓
2.การันตีผลตอบแทนรายวัน	0.0027%

ผลตอบแทนของวันนี้จะเท่ากับ 0.5% เนื่องจาก ผลตอบแทนจริงของ UL มากกว่า ผลตอบแทนที่การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 0.0109% ต่อวัน

เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง	ผลตอบแทนรายวัน
1.การลงทุนของ UL	0.001%
2.การันตีผลตอบแทนรายวัน	0.0027% ✓

ผลตอบแทนของวันนี้จะเท่ากับ 0.0027% เนื่องจาก ผลตอบแทนจริงของ UL น้อยกว่า ผลตอบแทนที่การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 0.0027% ต่อวัน

เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง	ผลตอบแทนรายวัน
1.การลงทุนของ UL	-1%
2.การันตีผลตอบแทนรายวัน	0.0027% ✓

ผลตอบแทนของวันนี้จะ0.0027%เนื่องจาก ผลตอบแทนจริงของ UL น้อยกว่า ผลตอบแทนที่การันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ 0.0027% ต่อวัน

หลักการ : เลือกค่าที่มากกว่าระหว่าง
ผลตอบแทนจริงของ UL เทียบกับ ผลตอบแทนการันตีขั้นต่ำ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง : การคำนวณผลตอบแทน

โจทย์สมมติ : ลูกค้าซื้อประกันเมืองไทยยูแอล พลัส ซึ่งกรมธรรมอนุมัติสิ้นเดือน ธ.ค. 2565

อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง		
เดือน	อัตราผลตอบแทนต่อเดือนของปีกรมธรรม์แรก*	อัตราผลตอบแทนพอร์ตลงทุน
ธันวาคม 2567	0.46 %	0.23 %
พฤศจิกายน 2567	0.33 %	0.11 %
ตุลาคม 2567	0.92 %	0.69 %
กันยายน 2567	1.01 %	0.79 %
สิงหาคม 2567	0.54 %	0.31 %
กรกฎาคม 2567	0.69 %	0.47 %
มิถุนายน 2567	0.47 %	0.24 %
พฤษภาคม 2567	0.47 %	0.23 %
เมษายน 2567	0.34 %	0.11 %
มีนาคม 2567	0.54 %	0.30 %
กุมภาพันธ์ 2567	0.38 %	0.16 %
มกราคม 2567	0.62 %	0.39 %

อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง		
เดือน	อัตราผลตอบแทนต่อเดือนของปีกรมธรรม์แรก*	อัตราผลตอบแทนพอร์ตลงทุน
ธันวาคม 2566	1.12 %	0.91 %
พฤศจิกายน 2566	1.69 %	1.50 %
ตุลาคม 2566	0.74 %	0.52 %
กันยายน 2566	0.35 %	0.12 %
สิงหาคม 2566	0.37 %	0.13 %
กรกฎาคม 2566	0.47 %	0.24 %
มิถุนายน 2566	0.32 %	0.08 %
พฤษภาคม 2566	0.49 %	0.25 %
เมษายน 2566	0.32 %	0.08 %
มีนาคม 2566	0.57 %	0.35 %
กุมภาพันธ์ 2566	0.30 %	0.08 %
มกราคม 2566	0.81 %	0.58 %

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทน UL แบบง่าย :

ผลตอบแทนในปีกรมธรรม์แรก นำผลตอบแทน ช่องปีกรมธรรม์แรก เดือนม.ค.66 - ธ.ค.66 มาบวกกัน

ผลตอบแทนในปีกรมธรรม์ที่ 2 นำผลตอบแทน ช่องพอร์ตการลงทุน เดือนม.ค.67 - ธ.ค.67 มาบวกกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง : การคำนวณผลตอบแทน

โจทย์สมมติ : ลูกค้าซื้อประกันเมืองไทยยูแอล พลัส ซึ่งกรมธรรมอนุมัติสิ้นเดือน ธ.ค. 2565

ผลตอบแทนในปีกรมธรรม์แรก นำผลตอบแทน ช่องปีกรมธรรม์แรก เดือนม.ค.66 - ธ.ค.66 มาบวกกัน

อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง		
เดือน	อัตราผลตอบแทนต่อเดือนของปีกรมธรรม์แรก*	อัตราผลตอบแทนพอร์ตลงทุน
ธันวาคม 2566	1.12 %	0.91 %
พฤศจิกายน 2566	1.69 %	1.50 %
ตุลาคม 2566	0.74 %	0.52 %
กันยายน 2566	0.35 %	0.12 %
สิงหาคม 2566	0.37 %	0.13 %
กรกฎาคม 2566	0.47 %	0.24 %
มิถุนายน 2566	0.32 %	0.08 %
พฤษภาคม 2566	0.49 %	0.25 %
เมษายน 2566	0.32 %	0.08 %
มีนาคม 2566	0.57 %	0.35 %
กุมภาพันธ์ 2566	0.30 %	0.08 %
มกราคม 2566	0.81 %	0.58 %

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

0.81 + 0.30 + 0.57 + 0.32 +
0.49 + 0.32 + 0.47 + 0.37 +
0.35 + 0.74 + 1.69 + 1.12 =
7.55

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง : การคำนวณผลตอบแทน

โจทย์สมมติ : ลูกค้าซื้อประกันเมืองไทยยูแอล พลัส ซึ่งกรมธรรมอนุมัติสิ้นเดือน ธ.ค. 2565

ผลตอบแทนในปีกรมธรรม์ที่ 2 นำผลตอบแทน ช่องพอร์ตการลงทุน เดือนม.ค.67 - ธ.ค.67 มาบวกกัน

อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง		
เดือน	อัตราผลตอบแทนต่อเดือนของปีกรมธรรม์แรก*	อัตราผลตอบแทนพอร์ตลงทุน
ธันวาคม 2567	0.46 %	0.23 %
พฤศจิกายน 2567	0.33 %	0.11 %
ตุลาคม 2567	0.92 %	0.69 %
กันยายน 2567	1.01 %	0.79 %
สิงหาคม 2567	0.54 %	0.31 %
กรกฎาคม 2567	0.69 %	0.47 %
มิถุนายน 2567	0.47 %	0.24 %
พฤษภาคม 2567	0.47 %	0.23 %
เมษายน 2567	0.34 %	0.11 %
มีนาคม 2567	0.54 %	0.30 %
กุมภาพันธ์ 2567	0.38 %	0.16 %
มกราคม 2567	0.62 %	0.39 %

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

0.39 + 0.16 + 0.30 + 0.11 +
0.23 + 0.24 + 0.47 + 0.31 +
0.79 + 0.69 + 0.11 + 0.23 =
4.03

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

05

การใช้ Sales Tool ILP ในการวางแผนการขาย

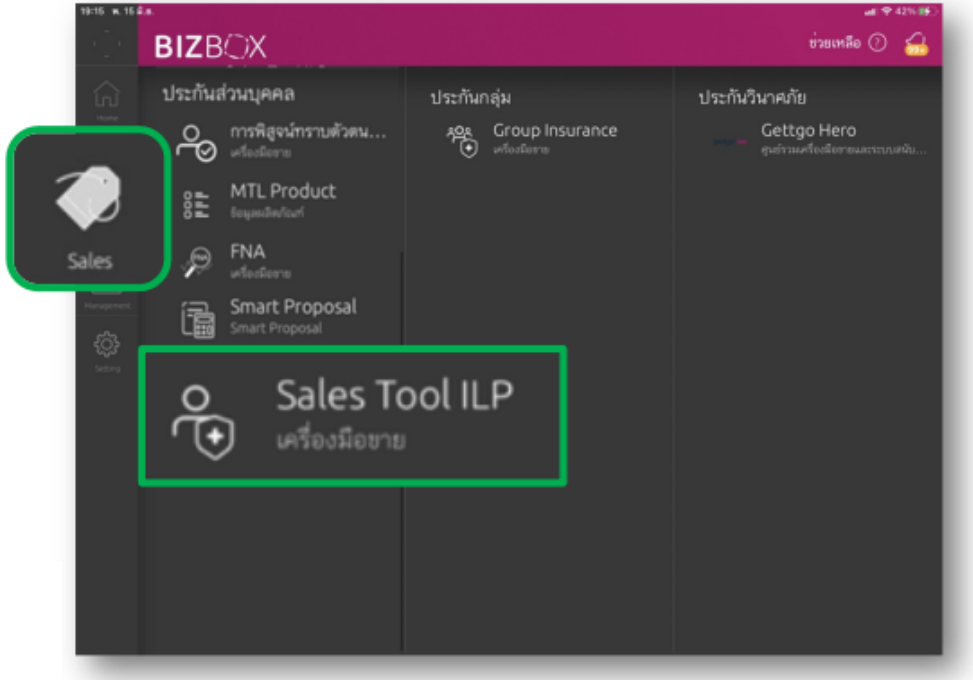
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การใช้ Sales Tool ILP และ New Sales Tool ILP

Pre-Sale

ระบบ “Sales Tool ILP”

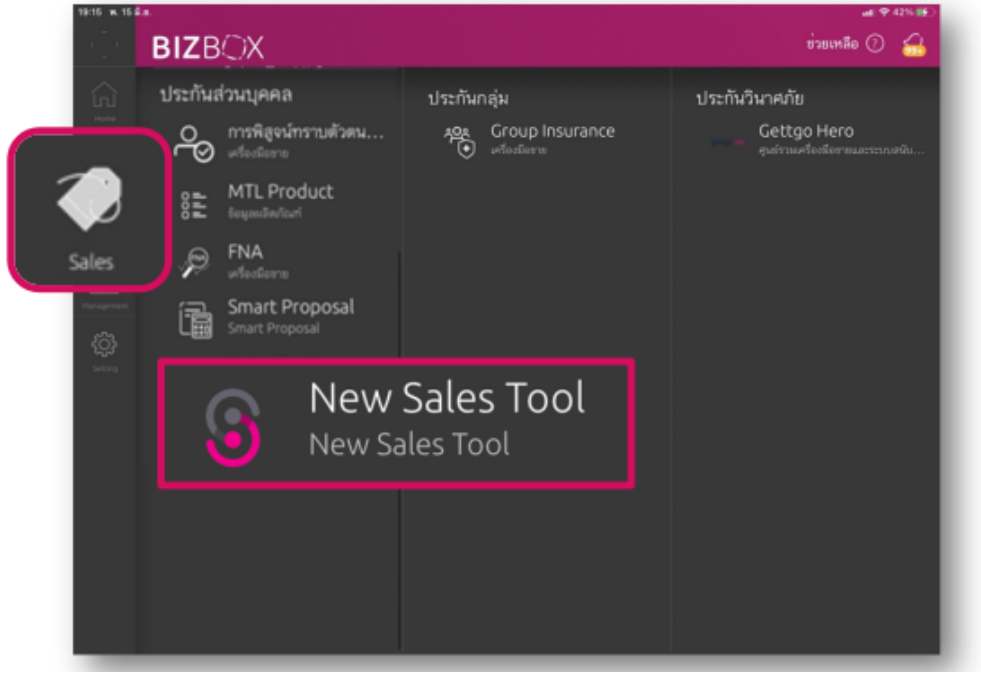
- วางแผนการซื้อประกัน (Investment-Linked Tools)
- สร้างใบเสนอขาย (Smart Proposal)



Sale

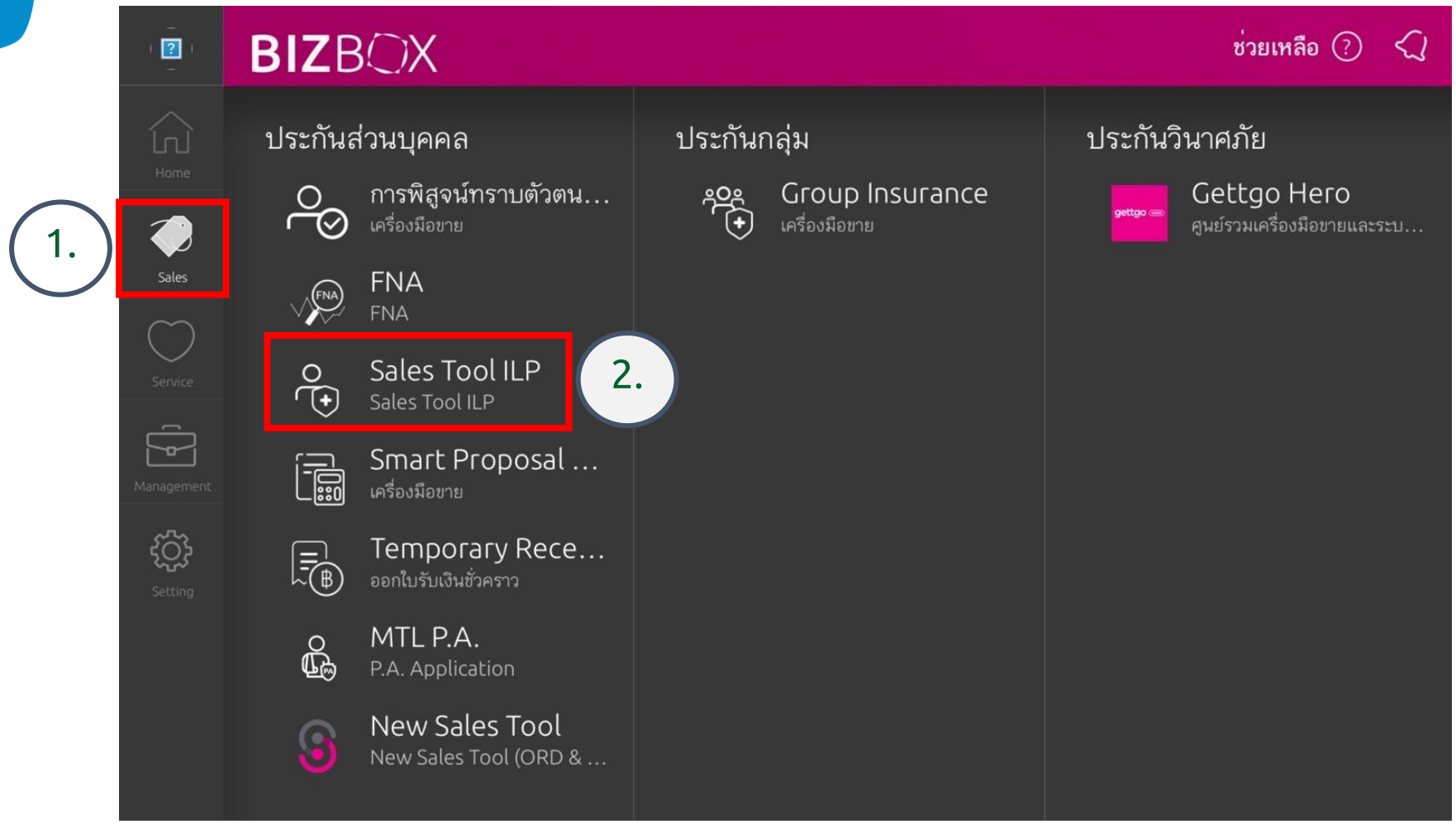
ระบบ “New Sales Tool ILP”

- สร้างใบคำขอฯ (E-Application)
- ชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรกและสมัครงวดต่ออายุ



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การใช้ Sales Tool ILP ในส่วน Pre-sale

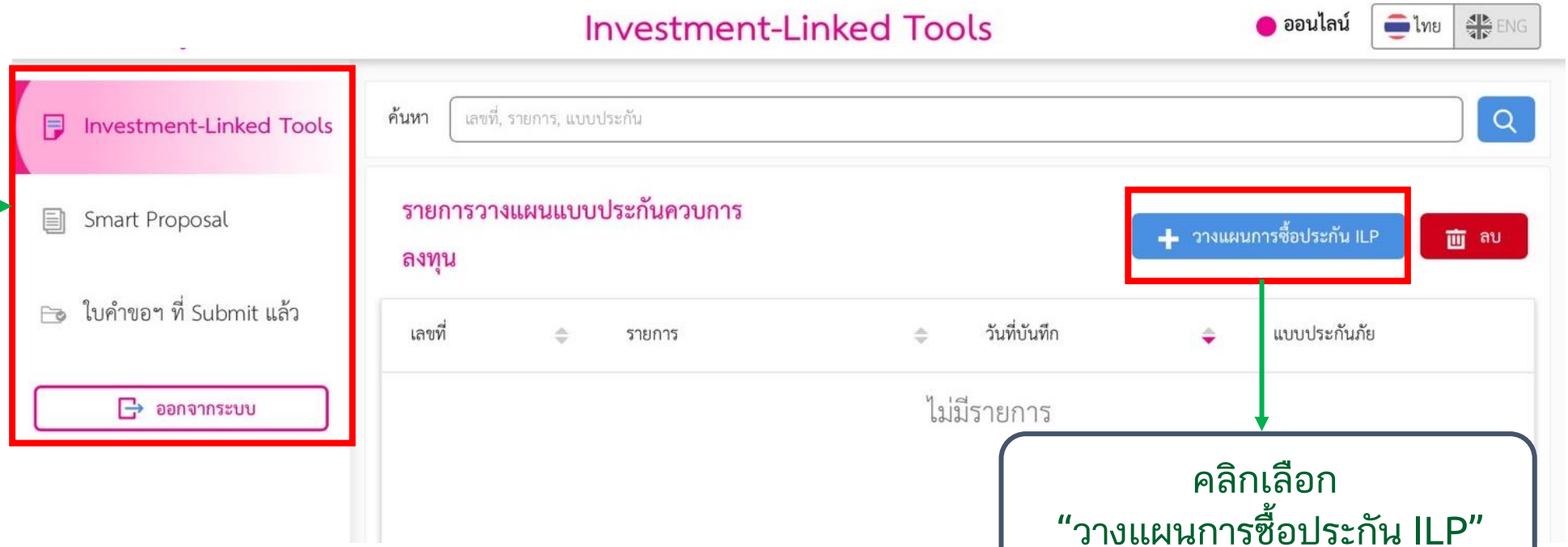


1. คลิกที่เมนู Sales

2. คลิกที่เมนู Sales Tool ILP

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การใช้ Sales Tool ILP ในการวางแผนส่วน Pre-sale



คลิกเลือก
"วางแผนการซื้อประกัน ILP"

1. Investment-Linked Tools => ใช้นำเสนอผลิตภัณฑ์เบื้องต้นกับลูกค้า
2. Smart Proposal => ข้อเสนอแบบประกัน (ใบเสนอขาย)
3. ใบคำขอฯ ที่ Submit แล้ว => ใบคำขอที่ส่งงานเข้า FPO แล้ว (ก่อนใช้ NST)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การใช้ Sales Tool ILP ในการวางแผนส่วน Pre-sale

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

06

กระบวนการส่งงาน
Sales Process

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

รูปแบบการส่งงาน
เมืองไทยยูแอล พลัส
ผ่าน
New Sales Tool

Face to Face

Digital Face to Face

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การส่งงานผ่าน New Sales Tool ILP

4 ขั้นตอนการขายแบบ Face to Face (พบหน้าลูกค้า)

Pre-Sale (MTL SALESTOOL)
ทำผ่านระบบ Sales Tool ILP

Sale (New Sales Tool)
ทำผ่านระบบ New Sales Tool

Start → **Smart Proposal** (ระบบสร้างใบเสนอขาย) → **E-Application** → **E-signature & Payment** → **Review** → End

- **Smart Proposal**: สร้างใบเสนอขาย
- **E-Application**: สร้างใบคำขอฯ แบบ Face to Face (พบหน้าลูกค้า)
- **E-signature & Payment**: ผู้ขอเอาประกันภัย ลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์, ชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรก และสมัครงวดต่ออายุ
- **Review**: เรียกดู / ส่งเอกสารเพิ่มเติม

หลังสร้างใบเสนอขายผ่าน Sales tool ILP เรียบร้อยแล้ว ระบบจะเชื่อมไปยัง New Sales Tool เพื่อสร้างใบคำขอฯ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

MUANG THAI ACADEMY

การส่งงานผ่าน New Sales Tool ILP

5 ขั้นตอนการขายแบบ Digital Face to Face (ไม่พบหน้าลูกค้า)

Pre-Sale ทำผ่านระบบ Sales Tool ILP (MTL SALESTOOL)

Sale ทำผ่านระบบ New Sales Tool (New Sales Tool)

Start → Smart Proposal (ระบบสร้างใบเสนอขาย) → Consent → E-Application → E-signature & Payment → Review → End

Smart Proposal (ระบบสร้างใบเสนอขาย)
สร้างใบเสนอขาย

Consent
ผู้ขอเอาประกันภัย
กด Link ยืนยันตัวตน
ด้วยตนเอง
ผ่าน sms หรือ Email

E-Application
สร้างใบคำขอฯ
แบบ Digital Face to Face
(ไม่พบหน้าลูกค้า)

E-signature & Payment
ผู้ขอเอาประกันภัย
ลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์,
ชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรก
และสมัครงวดต่ออายุ

Review
เรียกดู /
ส่งเอกสารเพิ่มเติม

หลังสร้างใบเสนอขายผ่าน Sales tool ILP เรียบร้อยแล้ว ระบบจะเชื่อมไปยัง New Sales Tool เพื่อสร้างใบคำขอฯ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

MUANG THAI ACADEMY

คู่มือการใช้งานระบบ
และขั้นตอนการส่งงาน ผ่านระบบ
New Sale Tool ILP

ดาวน์โหลดรายละเอียดได้ที่
Smart Web หรือ Scan

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ข้อควรรู้

2-02-03-SEL

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107555000406

เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1

เลขที่ใบคำขอเอาประกันภัย _____

เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1 (ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด) ตามเลขที่ข้างต้น จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้ผู้ขอเอาประกันภัยได้รับทราบ และมีความเข้าใจในเรื่อง การคำนวณค่าใช้จ่ายต่างๆ ในกรมธรรม์ รวมทั้งผลตอบแทนที่ให้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยแบบนี้

ตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต : น.ส.

เสนอ : คนหล่อ ใจดี

อายุ : 35 ปี เพศ : ชาย

ต้องชื่อเดียวกับในใบคำขอ

แบบประกันภัย : เมืองไทยยูแอล พลัส

ระยะเวลาเอาประกันภัย : ครบอายุ 99 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย : ครบอายุ 99 ปี

จำนวนเงินเอาประกันภัยความคุ้มครองชีวิต : 800,000 บาท

จำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก : 100,000 บาท ชำระเบี้ยประกันภัย : รายปี

จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม : ไม่มี บาท

วันที่เสนอขาย : 25/01/2567

เวลา : 19:45 น.

2-02-03-SEL

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107555000406

เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1

ชื่อผู้ขอเอาประกันภัย: คนหล่อ ใจดี อายุ: 35 ปี เพศ: ชาย อัตราค่าการประกันภัยเพิ่มเติมสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐาน

ระยะเวลาเอาประกันภัย: ครบอายุ 99 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย: ครบอายุ 99 ปี กรณีมรณกรรม: ไม่มี

เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระ: 100,000 บาท รายปี เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ชำระ: ไม่มี บาท สัญญาเพิ่มเติม: ไม่มี

จำนวนเงินเอาประกันภัย: 800,000 บาท อัตราผลตอบแทนสมมติจากการลงทุนต่อปี*: 3.00%

ตัวอย่างการคำนวณ

ปีกรมธรรม์ที่	เดือนกรมธรรม์ที่	อายุ	เบี้ยประกันภัยหลัก (1)	เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (2)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยหลัก (3)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (4)	ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (5)	ค่าการประกันภัย (6)		มูลค่าเงินสดที่จะนำไปลงทุน (7)	ผลตอบแทนจากการลงทุน (8)	มูลค่าการลงทุน (9)	ผลประโยชน์มรณกรรม (10)	มูลค่าเวนคืนเงินสด (11)
								ประกันชีวิต	สัญญาเพิ่มเติม					
1	1	35	100,000.00	-	60,000.00	-	55.00	128.71	-	39,816.29	130.35	39,946.64	839,946.64	7,989.33
1	2	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,762.93	130.17	39,893.10	839,893.10	7,978.62
1	3	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,709.39	130.00	39,839.39	839,839.39	7,967.88
1	4	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,655.68	129.82	39,785.50	839,785.50	7,957.10
1	5	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,601.79	129.65	39,731.44	839,731.44	7,946.29
1	6	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,547.73	129.47	39,677.20	839,677.20	7,935.44
1	7	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,493.49	129.29	39,622.78	839,622.78	7,924.56
1	8	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,439.07	129.11	39,568.18	839,568.18	7,913.64
1	9	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,384.47	128.93	39,513.41	839,513.41	7,902.68
1	10	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,329.70	128.76	39,458.45	839,458.45	7,891.69
1	11	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,274.74	128.58	39,403.32	839,403.32	7,880.66
1	12	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,219.61	128.39	39,348.00	839,348.00	7,869.60
2	13	36	100,000.00	-	40,000.00	-	55.00	135.59	-	99,157.41	244.55	99,401.96	899,401.96	39,760.78
2	24	36	-	-	-	-	55.00	135.59	-	99,758.33	246.03	100,004.36	900,004.36	40,001.75
5	49	39	100,000.00	-	10,000.00	-	55.00	159.61	-	347,544.16	857.14	348,401.30	1,148,401.30	226,460.84
5	60	39	-	-	-	-	55.00	159.61	-	354,699.77	874.79	355,574.55	1,155,574.55	231,123.46
10	109	44	100,000.00	-	-	-	55.00	216.95	-	918,597.46	2,265.51	920,862.96	1,720,862.96	874,819.82
10	120	44	-	-	-	-	55.00	216.95	-	940,799.03	2,320.26	943,119.30	1,743,119.30	895,963.33
15	169	49	100,000.00	-	-	-	55.00	310.09	-	1,576,034.80	3,886.93	1,579,921.73	2,379,921.73	1,579,921.73
15	180	49	-	-	-	-	55.00	310.09	-	1,615,256.28	3,983.66	1,619,239.94	2,419,239.94	1,619,239.94
20	229	54	100,000.00	-	-	-	55.00	449.17	-	2,331,033.82	5,748.96	2,336,782.78	3,136,782.78	2,336,782.78
20	240	54	-	-	-	-	55.00	449.17	-	2,389,443.21	5,893.01	2,395,336.22	3,195,336.22	2,395,336.22
25	289	59	100,000.00	-	-	-	55.00	677.47	-	3,195,382.51	7,880.68	3,203,263.18	4,003,263.18	3,203,263.18
25	300	59	-	-	-	-	55.00	677.47	-	3,274,989.59	8,077.01	3,283,066.60	4,083,066.60	3,283,066.60
30	349	64	100,000.00	-	-	-	55.00	1,099.35	-	4,178,207.88	10,304.59	4,188,512.47	4,988,512.47	4,188,512.47
30	360	64	-	-	-	-	55.00	1,099.35	-	4,280,110.91	10,555.91	4,290,666.82	5,090,666.82	4,290,666.82
64	757	98	100,000.00	-	-	-	55.00	26,106.18	-	12,502,231.52	30,833.88	12,533,065.40	13,333,065.40	12,533,065.40
64	768	98	-	-	-	-	55.00	26,106.18	-	12,554,269.72	30,962.22	12,585,231.93	13,385,231.93	12,585,231.93

- ใบเสนอขายจะแสดงผลตอบแทนสมมติที่ 2 สถานการณ์คือ 1% และ ผลตอบแทนคาดหวังที่ลูกค้าเลือก
- ใบเสนอขายจะไม่ได้แสดงข้อมูลครบทุกปีกรมธรรม์
- ใบเสนอขายจะแสดงข้อมูลการจ่ายเบี้ยตลอดสัญญา ไม่มีการหยุดพักชำระเบี้ย
- หากมีการ Top up จะแสดงข้อมูลเพียงปีกรมธรรม์แรกเท่านั้น
- ไม่แสดงข้อมูลการถอนมูลค่าเงินลงทุน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

New Sales Tool ILP

- ✓ อาชีพ และ สถานที่ทำงาน ต้องสอดคล้องกัน
- ✓ แนะนำระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์ เพื่อลดผลกระทบตอนเคลมมรณกรรม / หากมีผู้รับผลประโยชน์ท่านเดียว ให้ระบุสัดส่วน 100%
- ✓ หากผู้เอาประกันภัยถ้ายังไม่บรรลุนิติภาวะ

  -> ถึงแม้เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันเองก็ยังคงต้องใส่ข้อมูลผู้ปกครอง

  -> ต้องกรอกข้อมูล FATCA ผู้ปกครองด้วย

  -> อายุตั้งแต่ 10 ปีแต่ไม่ถึง 20 ปีบริบูรณ์ ต้องลงนามในใบคำขอฯ พร้อมผู้ปกครอง
- ✓ CRS หากตอบ “ใช่” ไม่ต้องแนบแบบฟอร์มเพิ่มเติมแล้ว สามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบได้เลย
- ✓ หากลูกค้าต้องการตัดชำระเบี้ยผ่านบัญชีหรือบัตรเครดิต อัตโนมัติ อย่าลืม แนบ APP CCP

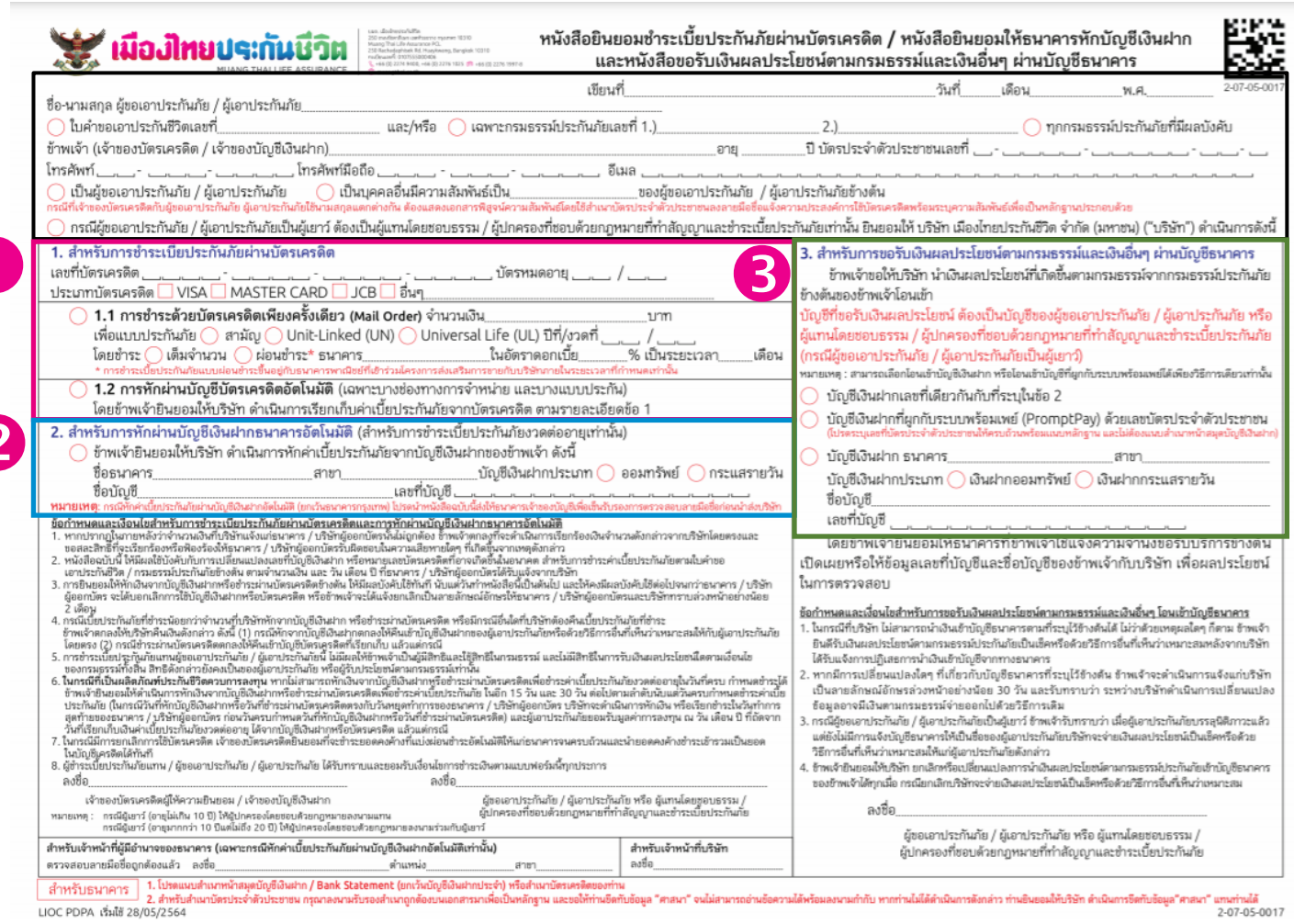
ยกเว้นสมัคร ผ่าน Mobile Banking บัญชี K-plus เท่านั้น : ไม่ต้องนำส่งเอกสารตัวจริงเข้าบริษัท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง
เอกสารที่ต้องเตรียมเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ตัวอย่าง : หนังสือยินยอมให้เรียกเก็บผ่านบัตรเครดิต / หักบัญชีเงินฝาก และหนังสือขอรับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ฯ ผ่านบัญชีธนาคาร



เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

หนังสือยินยอมชำระเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิต / หนังสือยินยอมให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝาก และหนังสือขอรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และเงินอื่นๆ ผ่านบัญชีธนาคาร

2-07-05-0017

เขียนที่ ..... วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. .....

ชื่อ-นามสกุล ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย .....

◯ ใบคำขอเอาประกันชีวิตเลขที่ ..... และ/หรือ ◯ เฉพาะกรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ 1.) ..... 2.) ..... ◯ ทุกกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับ

ข้าพเจ้า (เจ้าของบัตรเครดิต / เจ้าของบัญชีเงินฝาก) ..... อายุ ..... ปี บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่ ___-____-_____-__-___

โทรศัพท์ ___-___-___ โทรศัพท์มือถือ ___-___-___ อีเมล _____

◯ เป็นผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ◯ เป็นบุคคลอื่นมีความสัมพันธ์เป็น ..... ของผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยข้างต้น

กรณีที่เจ้าของบัตรเครดิตกับผู้ขอเอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยใช้นามสกุลแตกต่างกัน ต้องแสดงเอกสารพิสูจน์ความสัมพันธ์โดยใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนลงลายมือชื่อแจ้งความประสงค์การใช้บัตรเครดิตพร้อมระบุความสัมพันธ์เพื่อเป็นหลักฐานประกอบด้วย

◯ กรณีผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เยาว์ ต้องเป็นผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ปกครองที่ชอบด้วยกฎหมายที่ทำสัญญาและชำระเบี้ยประกันภัยเท่านั้น ยินยอมให้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ดำเนินการดังนี้

1. สำหรับการชำระเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิต

เลขที่บัตรเครดิต ___-___-___-___ บัตรหมดอายุ ___ / ___

ประเภทบัตรเครดิต ☐ VISA ☐ MASTER CARD ☐ JCB ☐ อื่นๆ .....

◯ **1.1 การชำระด้วยบัตรเครดิตเพียงครั้งเดียว (Mail Order)** จำนวนเงิน ..... บาท

เพื่อแบบประกันภัย ◯ สามัญ ◯ Unit-Linked (UN) ◯ Universal Life (UL) ปีที่/งวดที่ ___ / ___

โดยชำระ ◯ เต็มจำนวน ◯ ผ่อนชำระ* ธนาคาร ..... ในอัตราดอกเบี้ย ..... % เป็นระยะเวลา ..... เดือน

* การชำระเบี้ยประกันภัยแบบผ่อนชำระขึ้นอยู่กับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าร่วมโครงการส่งเสริมการขายกับบริษัทภายในระยะเวลาที่กำหนดเท่านั้น

◯ **1.2 การหักผ่านบัญชีบัตรเครดิตอัตโนมัติ** (เฉพาะบางช่องทางการจำหน่าย และบางแบบประกัน)

โดยข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัท ดำเนินการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากบัตรเครดิต ตามรายละเอียดข้อ 1

2. สำหรับการหักผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (สำหรับการชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่ออายุเท่านั้น)

◯ ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัท ดำเนินการหักค่าเบี้ยประกันภัยจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ดังนี้

ชื่อธนาคาร ..... สาขา ..... บัญชีเงินฝากประเภท ◯ ออมทรัพย์ ◯ กระแสรายวัน

ชื่อบัญชี ..... เลขที่บัญชี _____

หมายเหตุ: กรณีที่ค่าเบี้ยประกันภัยผ่านบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (ยกเว้นธนาคารกรุงเทพ) โปรดนำหนังสือฉบับนี้ส่งให้ธนาคารเจ้าของบัญชีเพื่อเป็นใบรับรองการตรวจสอบลายมือชื่อก่อนนำส่งบริษัท

ข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับการชำระเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิตและการหักผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ

1. หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรนั้นไม่ถูกต้อง ข้าพเจ้าตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรงและขอสละสิทธิที่จะเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรรับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุดังกล่าว
2. หนังสือฉบับนี้ ให้มีผลใช้บังคับกับการเปลี่ยนแปลงเลขที่บัญชีเงินฝาก หรือหมายเลขบัตรเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับการชำระค่าเบี้ยประกันภัยตามใบคำขอเอาประกันชีวิต / กรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น ตามจำนวนเงิน และ วัน เดือน ปี ที่ธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรได้รับแจ้งจากบริษัท
3. การยินยอมให้หักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือชำระผ่านบัตรเครดิตข้างต้น ให้มีผลบังคับใช้ทันที นับแต่วันที่ทำหนังสือนี้เป็นต้นไป และให้คงมีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตร จะได้ยกเลิกการใช้บัญชีเงินฝากหรือบัตรเครดิต หรือข้าพเจ้าจะได้แจ้งยกเลิกเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรและบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 2 เดือน
4. กรณีเบี้ยประกันภัยที่ชำระน้อยกว่าจำนวนที่บริษัทหักจากบัญชีเงินฝาก หรือชำระผ่านบัตรเครดิต หรือมีกรณีอื่นใดที่บริษัทต้องคืนเบี้ยประกันภัยที่ชำระ ข้าพเจ้าตกลงให้บริษัทคืนเงินดังกล่าว ดังนี้ (1) กรณีหักจากบัญชีเงินฝากตกลงให้คืนเข้าบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัยหรือด้วยวิธีการอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมให้กับผู้เอาประกันภัยโดยตรง (2) กรณีชำระผ่านบัตรเครดิตตกลงให้คืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตที่เรียกเก็บ แล้วแต่กรณี
5. การชำระเบี้ยประกันภัยแทนผู้ของเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยนี้ ไม่มีผลให้ข้าพเจ้าเป็นผู้มีสิทธิและใช้สิทธิในกรมธรรม์ และไม่มีสิทธิในการรับเงินผลประโยชน์ใดตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ทั้งสิ้น สิทธิดังกล่าวยังคงเป็นของผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์เท่านั้น
6. **ในกรณีที่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน** หากไม่สามารถหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือชำระผ่านบัตรเครดิตเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันภัยงวดต่ออายุในวันที่ครบ กำหนดชำระได้ ข้าพเจ้ายินยอมให้ดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากหรือชำระผ่านบัตรเครดิตเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันภัย ในอีก 15 วัน และ 30 วัน ต่อไปตามลำดับนับแต่วันครบกำหนดชำระค่าเบี้ยประกันภัย (ในกรณีวันที่หักบัญชีเงินฝากหรือวันที่ชำระผ่านบัตรเครดิตตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตร บริษัทจะดำเนินการหักเงิน หรือเรียกชำระในวันทำการสุดท้ายของธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตร ก่อนวันครบกำหนดวันที่หักบัญชีเงินฝากหรือวันที่ชำระผ่านบัตรเครดิต) และผู้เอาประกันภัยยอมรับมูลค่าการลงทุน ณ วัน เดือน ปี ที่ถัดจากวันที่เรียกเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยงวดต่ออายุ ได้จากบัญชีเงินฝากหรือบัตรเครดิต แล้วแต่กรณี
7. ในกรณีมีการยกเลิกการใช้บัตรเครดิต เจ้าของบัตรเครดิตยินยอมที่จะชำระยอดคงค้างที่แบ่งผ่อนชำระอัตโนมัติให้แก่ธนาคารจนครบถ้วนและน้ำยอดคงค้างชำระเข้ารวมเป็นยอดในบัญชีเครดิตได้ทันที
8. ผู้ชำระเบี้ยประกันภัยแทน / ผู้ของเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ได้รับทราบและยอมรับเงื่อนไขการชำระเงินตามแบบฟอร์มนี้ทุกประการ

ลงชื่อ ..... ลงชื่อ .....

เจ้าของบัตรเครดิตผู้ให้ความยินยอม / เจ้าของบัญชีเงินฝาก

ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ปกครองที่ชอบด้วยกฎหมายที่ทำสัญญาและชำระเบี้ยประกันภัย

หมายเหตุ : กรณีผู้เยาว์ (อายุไม่เกิน 10 ปี) ให้ผู้ปกครองโดยชอบด้วยกฎหมายลงนามแทน
กรณีผู้เยาว์ (อายุมากกว่า 10 ปีแต่ไม่ถึง 20 ปี) ให้ผู้ปกครองโดยชอบด้วยกฎหมายลงนามร่วมกับผู้เยาว์

สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของธนาคาร (เฉพาะกรณีหักค่าเบี้ยประกันภัยผ่านบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเท่านั้น)

ตรวจสอบลายมือชื่อถูกต้องแล้ว ลงชื่อ ..... ตำแหน่ง ..... สาขา .....

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท

ลงชื่อ .....

3. สำหรับการขอรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และเงินอื่นๆ ผ่านบัญชีธนาคาร

ข้าพเจ้าขอให้บริษัท นำเงินผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์จากกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้นของข้าพเจ้าโอนเข้า

บัญชีที่ขอรับเงินผลประโยชน์ ต้องเป็นบัญชีของผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย หรือผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ปกครองที่ชอบด้วยกฎหมายที่ทำสัญญาและชำระเบี้ยประกันภัย (กรณีผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เยาว์)

หมายเหตุ : สามารถเลือกโอนเข้าบัญชีเงินฝาก หรือโอนเข้าบัญชีที่ผูกกับระบบพร้อมเพย์ได้เพียงวิธีการเดียวเท่านั้น

◯ บัญชีเงินฝากเลขที่เดียวกันกับที่ระบุในข้อ 2

◯ บัญชีเงินฝากที่ผูกกับระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) ด้วยเลขบัตรประจำตัวประชาชน
(โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนให้ครบถ้วนพร้อมแนบหลักฐาน และไม่ต้องแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก)

◯ บัญชีเงินฝาก ธนาคาร ..... สาขา .....

บัญชีเงินฝากประเภท ◯ เงินฝากออมทรัพย์ ◯ เงินฝากกระแสรายวัน

ชื่อบัญชี .....

เลขที่บัญชี _____

โดยข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารที่ข้าพเจ้าแจ้งความจำนงขอรับบริการข้างต้น เปิดเผยหรือให้ข้อมูลเลขที่บัญชีและชื่อบัญชีของข้าพเจ้ากับบริษัท เพื่อผลประโยชน์ในการตรวจสอบ

ข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับการขอรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และเงินอื่นๆ โอนเข้าบัญชีธนาคาร

1. ในกรณีที่บริษัท ไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีธนาคารตามที่ระบุไว้ข้างต้นได้ ไม่ว่าด้วยเหตุผลใดๆ ก็ตาม ข้าพเจ้ายินดีรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นเช็คหรือด้วยวิธีการอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมหลังจากบริษัทได้รับแจ้งการปฏิเสธการนำเงินเข้าบัญชีจากทางธนาคาร
2. หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวกับบัญชีธนาคารที่ระบุไว้ข้างต้น ข้าพเจ้าจะดำเนินการแจ้งแก่บริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน และรับทราบว่า ระหว่างบริษัทดำเนินการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาจเงินตามกรมธรรม์จำยออกไปด้วยวิธีการเดิม
3. กรณีผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เยาว์ ข้าพเจ้ารับทราบว่า เมื่อผู้เอาประกันภัยบรรลุนิติภาวะแล้ว แต่ยังไม่มีการแจ้งบัญชีธนาคารให้เป็นชื่อของผู้เอาประกันภัยบริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์เป็นเช็คหรือด้วยวิธีการอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมให้แก่ผู้เอาประกันภัยดังกล่าว
4. ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัท ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงการนำเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยเข้าบัญชีธนาคารของข้าพเจ้าได้ทุกเมื่อ กรณียกเลิกบริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์เป็นเช็คหรือด้วยวิธีการอื่นที่เห็นว่าเหมาะสม

ลงชื่อ .....

ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ปกครองที่ชอบด้วยกฎหมายที่ทำสัญญาและชำระเบี้ยประกันภัย

สำหรับธนาคาร
1. โปรดแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก / Bank Statement (ยกเว้นบัญชีเงินฝากประจำ) หรือสำเนาบัตรเครดิตของท่าน
2. สำหรับสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน กรุณาลงนามรับรองสำเนาถูกต้องบนเอกสารมาเพื่อเป็นหลักฐาน และขอให้ท่านยึดกับข้อมูล "ศาสนา" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อมลงนามกำกับ หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว ท่านยินยอมให้บริษัท ดำเนินการยึดกับข้อมูล"ศาสนา" แทนท่านได้

LIOC PDPA เริ่มใช้ 28/05/2564

2-07-05-0017

กรอกข้อมูลเจ้าของบัญชี และรายละเอียดกรมธรรม์

❶ สำหรับชำระเบี้ยประกันภัยผ่าน<u>บัตรเครดิต</u>

1.1 Mail Order: กรณีชำระด้วยบัตรเครดิตเพียงครั้งเดียว

1.2 <u>CCP</u>: กรณีหักบัญชีบัตรเครดิตอัตโนมัติ ต้องแนบหน้าบัตรเครดิต หรือสำเนาหน้าบัตรเครดิต พร้อมลงนามรับรองสำเนา

❷ <u>APP</u>: กรณีหัก<u>บัญชีเงินฝากธนาคาร</u> ต้องแนบ

2.1 สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก พร้อมลงนามรับรองสำเนา

2.2 ผลการสมัครหักบัญชีอัตโนมัติ

หน้าถัดไป

❸ MDC : กรณีขอรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และเงินอื่นๆผ่านบัญชีธนาคาร ต้องแนบหน้าสมุดบัญชี หรือสำเนาหน้าสมุดฝากพร้อมลงนามรับรองสำเนา

ดาวน์โหลดเอกสารได้จาก Smart Web
ดาวน์โหลดคู่มือและแบบฟอร์ม > Management > แบบฟอร์ม > หนังสือยินยอม APP/CCP/MDC

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ผลการสมัครหักบัญชีอัตโนมัติ

- ถ่ายรูปสลิป: หากสมัครผ่านตู้ ATM
- ถ่ายรูปผลการสมัคร: หากสมัครผ่าน Mobile Application ธนาคาร / MTL Click

ธนาคาร/ช่องทางการสมัคร	ตู้ ATM	Mobile Application	MTL Click	นำแบบฟอร์ม APP ไปประทับตราที่ธนาคาร
ธนาคารกรุงเทพ	✓	✓	-	✓
ธนาคารกรุงไทย	✓	✓	-	✓
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	✓	✓	-	✓
ธนาคารกสิกรไทย	✓	-	✓	✓
ธนาคารทีเอ็มบีธนชาต	✓	-	-	✓
ธนาคารไทยพาณิชย์	✓	✓	-	✓
ธนาคารออมสิน	-	-	-	✓

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ขั้นตอนการสมัครหักผ่านบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ ผ่าน ตู้ ATM

ธนาคารกรุงเทพ

1. เสียบัตร ATM/ ใส่รหัสบัตร
2. เลือก สมัครบริการ/ ปรับเปลี่ยนบริการ
3. เลือก บริการหักบัญชีอัตโนมัติ
4. เลือก ตกลง
5. เลือกประเภทบัญชี ออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวัน
6. เลือก ด้วยรหัสบริษัท 5 หลัก กด 99989
7. ระบุ Ref No.1 เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก
8. เลือก ไม่มี Reference 2
9. เลือก ยืนยันการทำรายการ

ธนาคารกรุงไทย

1. เสียบัตร ATM/ ใส่รหัสบัตร
2. เลือก บริการอื่นๆ
3. เลือก บริการอื่นๆ อีกครั้ง
4. เลือก สมัครใช้บริการ
5. เลือก หักบัญชีอัตโนมัติ
6. ระบุรหัสบริษัทฯ กด 6060
7. ระบุหมายเลขอ้างอิง เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก (ระบุเฉพาะ Ref.1)
8. เลือก ถูกต้อง

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

1. เสียบบัตร ATM และใส่รหัสบัตร
2. เลือก สมัคร/ เปลี่ยนแปลงบริการ
3. เลือก บริการหักบัญชีอัตโนมัติ
4. เลือก ประกัน เลือก เมืองไทยประกันชีวิต
5. รับทราบข้อตกลง และเงื่อนไขการใช้บริการ
6. เลือกประเภทบัญชี ออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวัน
7. ระบุหมายเลขอ้างอิง เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก
8. เลือก ตกลง รับสลิปยืนยันการสมัครไว้เป็นหลักฐาน

ธนาคารกสิกรไทย

1. เสียบัตร ATM และใส่รหัสบัตร
2. เลือก กองทุนรวม/ สมัครบริการ K-Mobile Banking/ อื่นๆ
3. เลือก สมัครหักบัญชีอัตโนมัติ
4. เลือก ระบุรหัสบริษัทฯ
5. เลือกประเภทบัญชี ออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวัน
6. ระบุรหัสบริษัทฯ กด ~~5[illegible]~~
**กรณีกรมธรรมธรรม์แบบยูนิตลิงค์ หรือ ยูแอล กด 33711
7. ระบุหมายเลขอ้างอิง เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก
8. เลือก ยืนยันการทำรายการ

ธนาคารทีเอ็มบีธนชาต

1. เสียบัตร ATM และใส่รหัสบัตร
2. เลือก รายการอื่นๆ
3. เลือก บริการหักบัญชีอัตโนมัติ
4. เลือกประเภทบัญชี ออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวัน
5. ระบุรหัสบริการ กด 9986
6. ระบุรหัสลูกค้า/ เลขที่ลูกค้า หรือ หมายเลขอ้างอิง 1 ให้ระบุ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก
7. เลือก ยืนยันการทำรายการ

ธนาคารไทยพาณิชย์

1. เสียบัตร ATM และใส่รหัสบัตร
2. เลือก อื่นๆ
3. เลือก สมัครโมบาย-อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งและอื่น ๆ
4. เลือก หักบัญชีอัตโนมัติ
5. เลือกประเภทบัญชี ออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวัน
6. ระบุรหัสบริษัทฯ กด 1766
7. ระบุหมายเลขอ้างอิง เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก
8. เลือก ยืนยันการทำรายการ รับสลิปยืนยันการสมัครไว้เป็นหลักฐาน

คู่มือการสมัครหักผ่านบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ

ผ่าน Mobile Application

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

07

บริการหลังการขาย
After-Sales Services

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

บริการหลังการขาย

ธุรกรรมหลังการขาย

- การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top up)
- การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ (Partial Withdrawal)
- เพิ่มหรือลด ทุนประกันชีวิต / การหยุดพักชำระเบี้ย / การเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ย / เปลี่ยนแปลงสัญญาเพิ่มเติม
- การเวนคืนกรมธรรม์
- การต่ออายุกรมธรรม์

ใบอนุญาตในการขาย

1) รายละเอียดการอบรมต่ออายุ UL

2) การตรวจสอบ License และดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

3) ขั้นตอนการขึ้นทะเบียนและการตรวจสอบเอกสาร UL ผ่านระบบ AISC ใน Smart web

4) ส่งเอกสาร และติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

บริการหลังการขาย

ธุรกรรมหลังการขาย

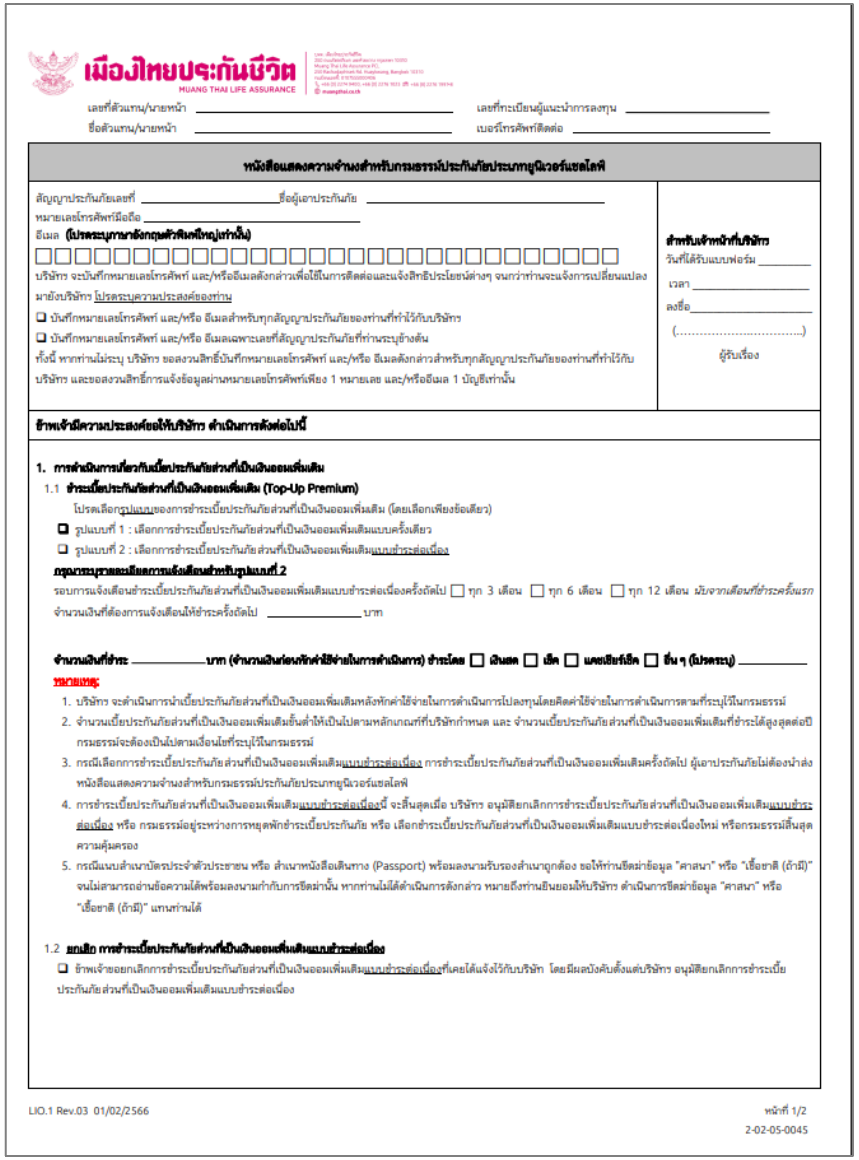
- การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top up)
- การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ (Partial Withdrawal)
- เพิ่มหรือลด ทุนประกันชีวิต / การหยุดพักชำระเบี้ย / การเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ย / เปลี่ยนแปลงสัญญาเพิ่มเติม
- การเวนคืนกรมธรรม์
- การต่ออายุกรมธรรม์

ใบอนุญาตในการขาย

1) รายละเอียดการอบรมต่ออายุ UL
2) การตรวจสอบ License และดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL
3) ขั้นตอนการขึ้นทะเบียนและการตรวจสอบเอกสาร UL ผ่านระบบ AISC ใน Smart web
4) ส่งเอกสาร และติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top up)



เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

เลขที่ตัวแทน/นายหน้า ______ เลขที่ทะเบียนผู้แนะนำการลงทุน ______
ชื่อตัวแทน/นายหน้า ______ เบอร์โทรศัพท์ติดต่อ ______

หนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์

สัญญาประกันภัยเลขที่ ______ ชื่อผู้เอาประกันภัย ______
หมายเลขโทรศัพท์มือถือ ______
อีเมล **(โปรดระบุภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่เท่านั้น)**
☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
บริษัท จะบันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรืออีเมลดังกล่าวเพื่อใช้ในการติดต่อและแจ้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ จนกว่าท่านจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัท โปรดระบุความประสงค์ของท่าน
- ☐ บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลสำหรับทุกสัญญาประกันภัยของท่านที่ทำไว้กับบริษัท
- ☐ บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลเฉพาะเลขที่สัญญาประกันภัยที่ท่านระบุข้างต้น

ทั้งนี้ หากท่านไม่ระบุ บริษัท ขอสงวนสิทธิ์บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลดังกล่าวสำหรับทุกสัญญาประกันภัยของท่านที่ทำไว้กับบริษัท และขอสงวนสิทธิ์การแจ้งข้อมูลผ่านหมายเลขโทรศัพท์เพียง 1 หมายเลข และ/หรืออีเมล 1 บัญชีเท่านั้น

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท
วันที่ได้รับแบบฟอร์ม ______
เวลา ______
ลงชื่อ______
(................................)
ผู้รับเรื่อง

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัท ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. การดำเนินการเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม

1.1 **ชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-Up Premium)**

โปรดเลือกรูปแบบของการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (โดยเลือกเพียงข้อเดียว)
- ☐ รูปแบบที่ 1 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบครั้งเดียว
- ☐ รูปแบบที่ 2 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัย ส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง

กรุณาระบุรายละเอียดการแจ้งเตือนสำหรับรูปแบบที่ 2
รอบการแจ้งเตือนชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องครั้งถัดไป ☐ ทุก 3 เดือน ☐ ทุก 6 เดือน ☐ ทุก 12 เดือน *นับจากเดือนที่ชำระครั้งแรก*
จำนวนเงินที่ต้องการแจ้งเตือนให้ชำระครั้งถัดไป ______ บาท

จำนวนเงินที่ชำระ ______ บาท (จำนวนเงินก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ) ชำระโดย ☐ เงินสด ☐ เช็ค ☐ แคชเชียร์เช็ค ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) ______

หมายเหตุ:
1. บริษัท จะดำเนินการนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการไปลงทุนโดยคิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมขั้นต่ำให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และ จำนวนเบี้ยประกันภัย ส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ชำระได้สูงสุดต่อปีกรมธรรม์จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
3. กรณีเลือกการชำระเบี้ยประกันภัย ส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมครั้งถัดไป ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องนำส่งหนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์
4. การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องนี้ จะสิ้นสุดเมื่อ บริษัท อนุมัติยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัย ส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง หรือ กรมธรรม์อยู่ระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย หรือ เลือกชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องใหม่ หรือกรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง
5. กรณีแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง ขอให้ท่านขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อมลงนามกำกับการขีดฆ่านั้น หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว หมายถึงท่านยินยอมให้บริษัท ดำเนินการขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" แทนท่านได้

1.2 **ยกเลิก การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง**
- ☐ ข้าพเจ้าขอยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องที่เคยได้แจ้งไว้กับบริษัท โดยมีผลบังคับตั้งแต่บริษัท อนุมัติยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัย ส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง

LIO.1 Rev.03 01/02/2566 หน้าที่ 1/2
2-02-05-0045

กรณี Top up

แนบ แบบฟอร์ม "หนังสือแสดงความจำนงสำหรับแบบประกันภัยเมืองไทยยูนิเวอร์แซลไลฟ์"

(หากชำระเบี้ย Top up พร้อมเบี้ยประกันภัยหลักในครั้งแรก ไม่ต้องแนบเอกสารเพิ่มเติม)

เอกสารที่ใช้

1. หนังสือแสดงความจำนงสำหรับแบบประกันภัยเมืองไทยยูนิเวอร์แซลไลฟ์
2. ใบเสร็จหลักฐานการชำระเบี้ย Top Up
3. สำเนาบัตรประชาชน
4. หนังสือมอบอำนาจ (กรณีไม่ได้ยื่นด้วยตัวเอง) พร้อมบัตรประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ

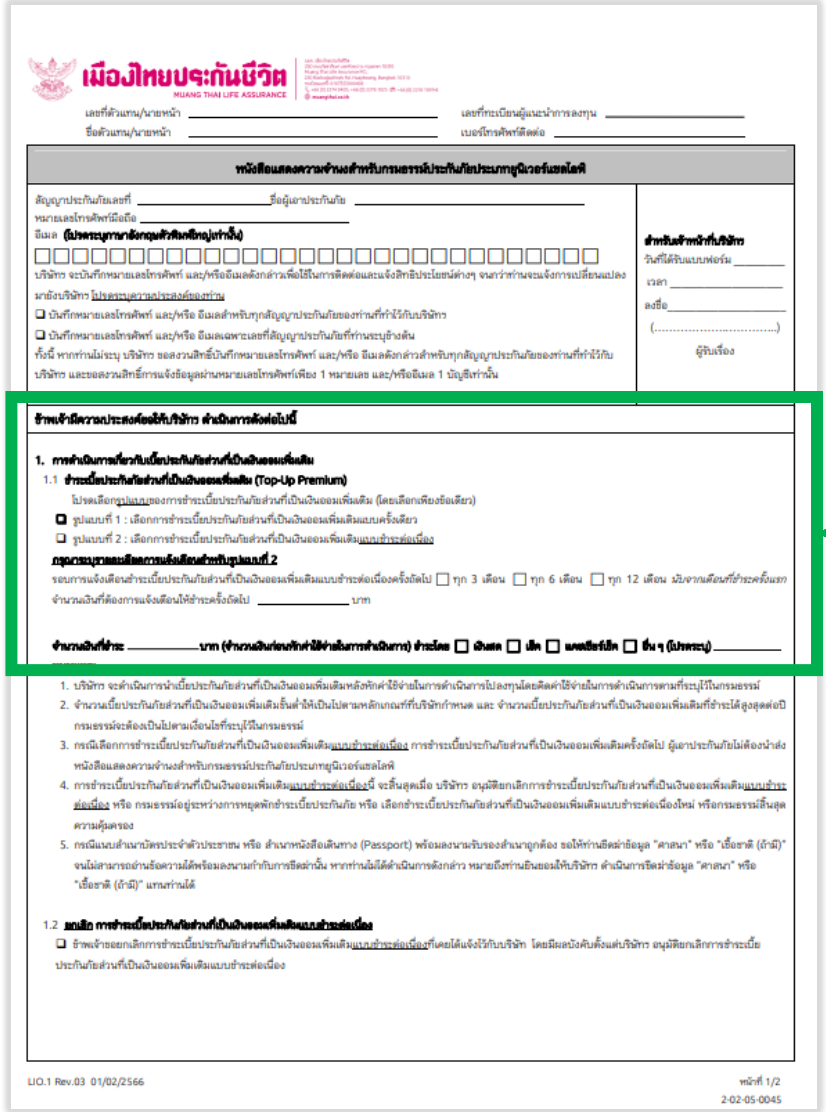
ช่องทางการดาวน์โหลดเอกสาร

Smart Library -> Sales -> Product -> ILP -> UL -> เอกสาร ->

"หนังสือแสดงความจำนงสำหรับแบบประกันภัย เมืองไทยยูนิเวอร์แซลไลฟ์"

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

1. กรณี Top Up ครั้งคราว



ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทฯ ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. การดำเนินการเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม

1.1 **ชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-Up Premium)**

โปรดเลือกรูปแบบของการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (โดยเลือกเพียงข้อเดียว)

☑ รูปแบบที่ 1 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบครั้งเดียว

☐ รูปแบบที่ 2 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง

กรุณาระบุรายละเอียดการแจ้งเตือนสำหรับรูปแบบที่ 2

รอบการแจ้งเตือนชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องครั้งถัดไป ☐ ทุก 3 เดือน ☐ ทุก 6 เดือน ☐ ทุก 12 เดือน *นับจากเดือนที่ชำระครั้งแรก*

จำนวนเงินที่ต้องการแจ้งเตือนให้ชำระครั้งถัดไป ____________ บาท

เลือกรูปแบบที่ 1

จำนวนเงินที่ชำระ 20,000 **บาท (จำนวนเงินก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ) ชำระโดย** ☑ **เงินสด** ☐ **เช็ค** ☐ **แคชเชียร์เช็ค** ☐ **อื่น ๆ (โปรดระบุ)** ____________

หมายเหตุ:

1. บริษัทฯ จะดำเนินการนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการไปลงทุนโดยคิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมขั้นต่ำให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และ จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ชำระได้สูงสุดต่อปีกรมธรรม์จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
3. กรณีเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมครั้งถัดไป ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องนำส่งหนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์
4. การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องนี้ จะสิ้นสุดเมื่อ บริษัทฯ อนุมัติยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง หรือ กรมธรรม์อยู่ระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย หรือ เลือกชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องใหม่ หรือกรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง
5. กรณีแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง ขอให้ท่านขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อมลงนามกำกับการขีดฆ่านั้น หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว หมายถึงท่านยินยอมให้บริษัทฯ ดำเนินการขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" แทนท่านได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

2. กรณีใช้บริการ : Regular Top Up

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

เลขที่ตัวแทน/นายหน้า ____________ เลขที่ทะเบียนผู้แนะนำการลงทุน ____________
ชื่อตัวแทน/นายหน้า ____________ เบอร์โทรศัพท์ติดต่อ ____________

หนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์

สัญญาประกันภัยเลขที่ ____________ ชื่อผู้เอาประกันภัย ____________
หมายเลขโทรศัพท์มือถือ ____________
อีเมล **(โปรดระบุภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่เท่านั้น)**

บริษัทฯ จะบันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรืออีเมลดังกล่าวเพื่อใช้ในการติดต่อและแจ้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ จนกว่าท่านจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัทฯ โปรดระบุความประสงค์ของท่าน

- ☐ บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลสำหรับทุกสัญญาประกันภัยของท่านที่ทำไว้กับบริษัทฯ
- ☐ บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลเฉพาะเลขที่สัญญาประกันภัยที่ท่านระบุข้างต้น

ทั้งนี้ หากท่านไม่ระบุ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลดังกล่าวสำหรับทุกสัญญาประกันภัยของท่านที่ทำไว้กับบริษัทฯ และขอสงวนสิทธิ์การแจ้งข้อมูลผ่านหมายเลขโทรศัพท์เพียง 1 หมายเลข และ/หรืออีเมล 1 บัญชีเท่านั้น

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัทฯ
วันที่ได้รับแบบฟอร์ม ________
เวลา ________
ลงชื่อ ________
(..............................)
ผู้รับเรื่อง

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทฯ ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. **การดำเนินการเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม**

1.1 **ชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-Up Premium)**

โปรดเลือกรูปแบบของการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (โดยเลือกเพียงข้อเดียว)

- ☐ รูปแบบที่ 1 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบครั้งเดียว
- ☐ รูปแบบที่ 2 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง

กรุณาระบุรายละเอียดการแจ้งเตือนสำหรับรูปแบบที่ 2

รอบการแจ้งเตือนชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องครั้งถัดไป ☐ ทุก 3 เดือน ☐ ทุก 6 เดือน ☐ ทุก 12 เดือน *นับจากเดือนที่ชำระครั้งแรก*

จำนวนเงินที่ต้องการแจ้งเตือนให้ชำระครั้งถัดไป ____________ บาท

จำนวนเงินที่ชำระ ____________ บาท (จำนวนเงินก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ) ชำระโดย ☐ เงินสด ☐ เช็ค ☐ แคชเชียร์เช็ค ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) ____________

1. บริษัทฯ จะดำเนินการนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการไปลงทุนโดยคิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมขั้นต่ำให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และ จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ชำระได้สูงสุดต่อปีกรมธรรม์จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
3. กรณีเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมครั้งถัดไป ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องนำส่งหนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์
4. การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องนี้ จะสิ้นสุดเมื่อ บริษัทฯ อนุมัติยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง หรือ กรมธรรม์อยู่ระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย หรือ เลือกชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องใหม่ หรือกรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง
5. กรณีแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง ขอให้ท่านขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อมลงนามกำกับการขีดฆ่านั้น หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว หมายถึงท่านยินยอมให้บริษัทฯ ดำเนินการขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" แทนท่านได้

1.2 **ยกเลิก การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง**

☐ ข้าพเจ้าขอยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องที่เคยได้แจ้งไว้กับบริษัท โดยมีผลบังคับตั้งแต่บริษัทฯ อนุมัติยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง

LIO.1 Rev.03 01/02/2566 หน้าที่ 1/2
2-02-05-0045

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทฯ ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. **การดำเนินการเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม**

1.1 **ชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-Up Premium)**

โปรดเลือกรูปแบบของการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (โดยเลือกเพียงข้อเดียว)

- ☐ รูปแบบที่ 1 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบครั้งเดียว
- ☑ รูปแบบที่ 2 : เลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง

เลือกรูปแบบที่ 2

กรุณาระบุรายละเอียดการแจ้งเตือนสำหรับรูปแบบที่ 2

รอบการแจ้งเตือนชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องครั้งถัดไป ☑ ทุก 3 เดือน ☐ ทุก 6 เดือน ☐ ทุก 12 เดือน *นับจากเดือนที่ชำระครั้งแรก*

จำนวนเงินที่ต้องการแจ้งเตือนให้ชำระครั้งถัดไป 20,000 บาท

จำนวนเงินที่ชำระ ____________ บาท (จำนวนเงินก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ) ชำระโดย ☐ เงินสด ☐ เช็ค ☐ แคชเชียร์เช็ค ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) ____________

หมายเหตุ:

1. บริษัทฯ จะดำเนินการนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการไปลงทุนโดยคิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมขั้นต่ำให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และ จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ชำระได้สูงสุดต่อปีกรมธรรม์จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
3. กรณีเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมครั้งถัดไป ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องนำส่งหนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์
4. การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องนี้ จะสิ้นสุดเมื่อ บริษัทฯ อนุมัติยกเลิกการชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่อง หรือ กรมธรรม์อยู่ระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย หรือ เลือกชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมแบบชำระต่อเนื่องใหม่ หรือกรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง
5. กรณีแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง ขอให้ท่านขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อมลงนามกำกับการขีดฆ่านั้น หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว หมายถึงท่านยินยอมให้บริษัทฯ ดำเนินการขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" แทนท่านได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

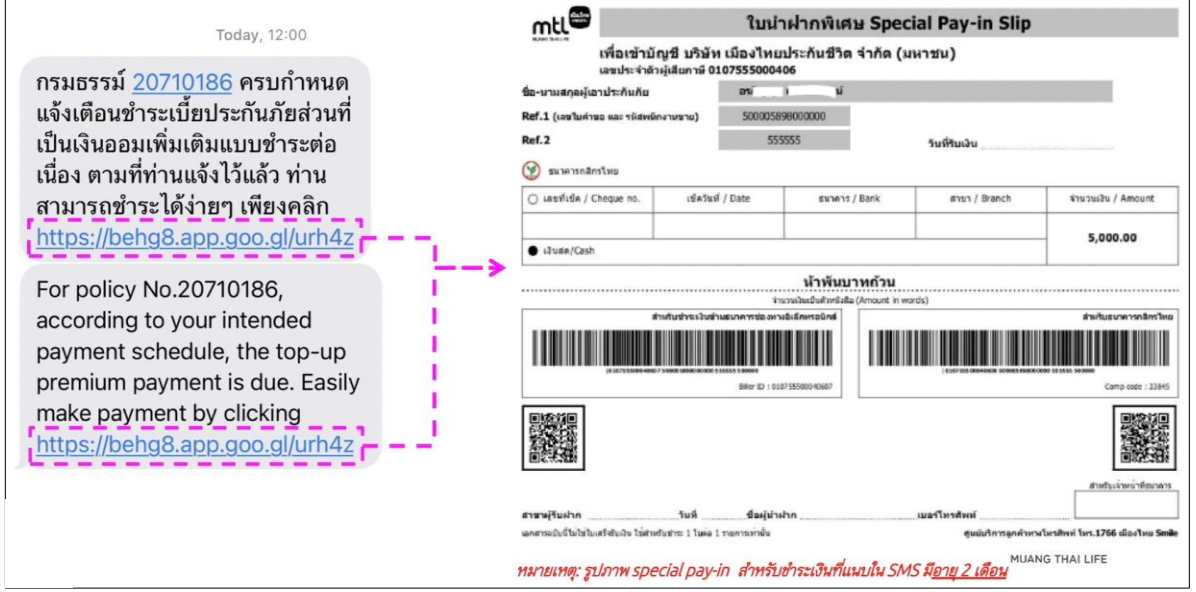
MUANG THAI ACADEMY

2. กรณีใช้บริการ : Regular Top Up (ต่อ)

- คือ SMS แจ้งเตือนชำระเบี้ยเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมตามความประสงค์ของลูกค้า (ราย 3 เดือน/ ราย 6 เดือน/ รายปี)
- ประโยชน์: ลูกค้าที่มีความประสงค์ Top up อย่างสม่ำเสมอ <u>ไม่ต้องนำส่งคำร้องเข้ามาใหม่ทุกครั้ง</u>ที่มีการ Top up ซึ่งสามารถรับบริการได้ทั้งงานใหม่ (ครั้งแรก) และ งานต่ออายุ (หลังจากออกกรมธรรม์)
- SMS จะส่งถัดจากวันที่กรมธรรม์ครบรอบเดือน โดย SMS ที่ส่งมาจะแนบ link Special Pay-in ให้ไว้ด้วย ซึ่งลูกค้าสามารถชำระหรือไม่ชำระก็ได้

หมายเหตุ : จำนวนเบี้ยที่สามารถทำ Regular Top Up ได้ ตามเงื่อนไขของแต่ละแบบประกัน

ตัวอย่าง SMS & Special Pay-in

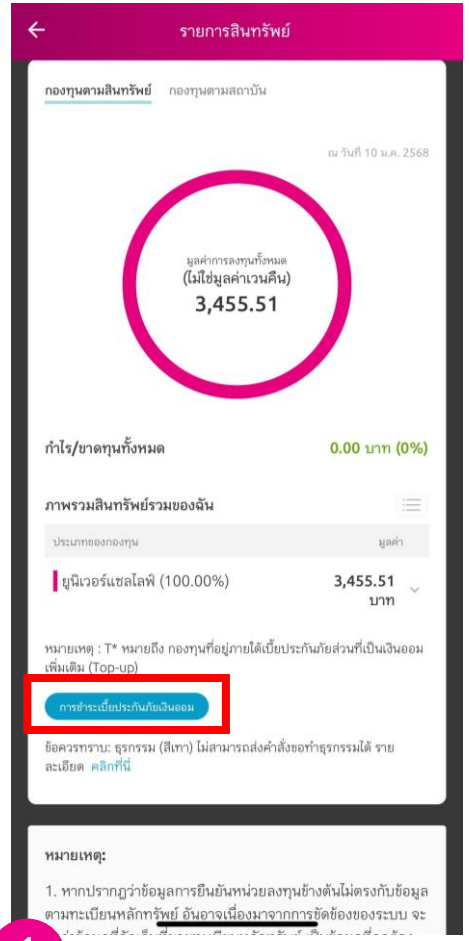


หมายเหตุ: รูปภาพ special pay-in สำหรับชำระเงินที่แนบใน SMS มีอายุ 2 เดือน

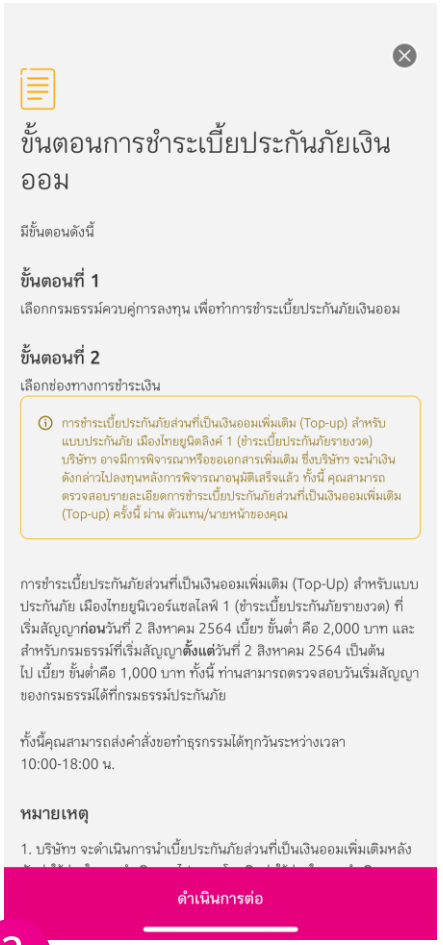
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การ Top up ผ่าน MTL Click

Top up ผ่าน MTL Click

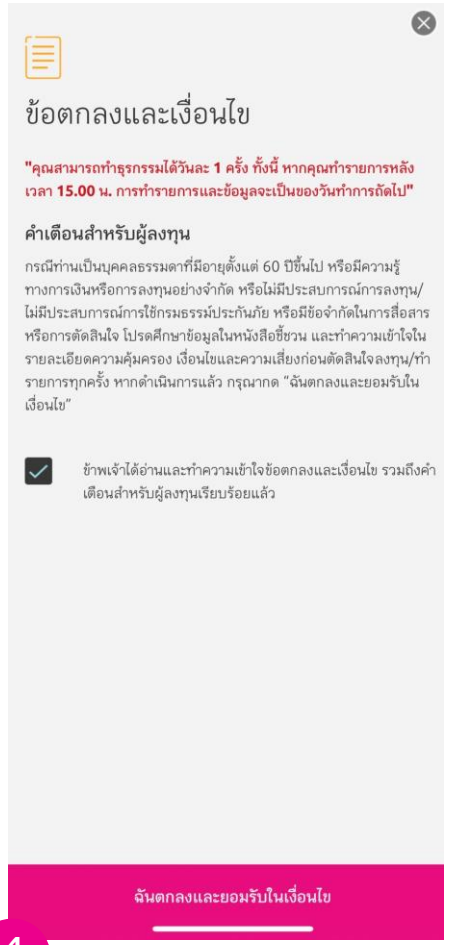


1 เลือกชำระเบี้ยประกันภัยเงินออม



2 แสดงขั้นตอนการชำระเบี้ย Top up

3 ระบุจำนวนเงินที่ต้องการ Top up*



4 แสดงข้อตกลงและเงื่อนไข

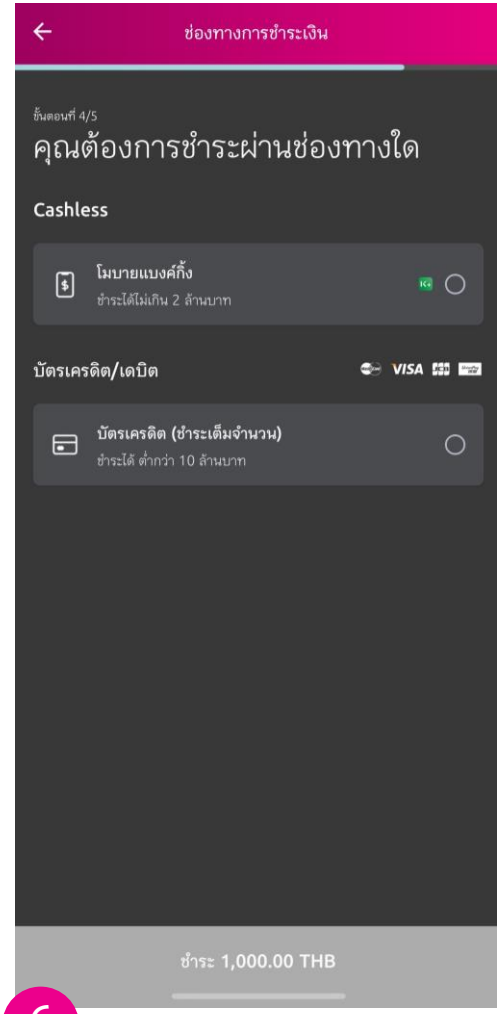
5 ยืนยันตัวตน

*จำนวนเงินสูงสุดที่ Top up ได้ คือ 2,000,000 บาท ตามเงื่อนไขธนาคาร

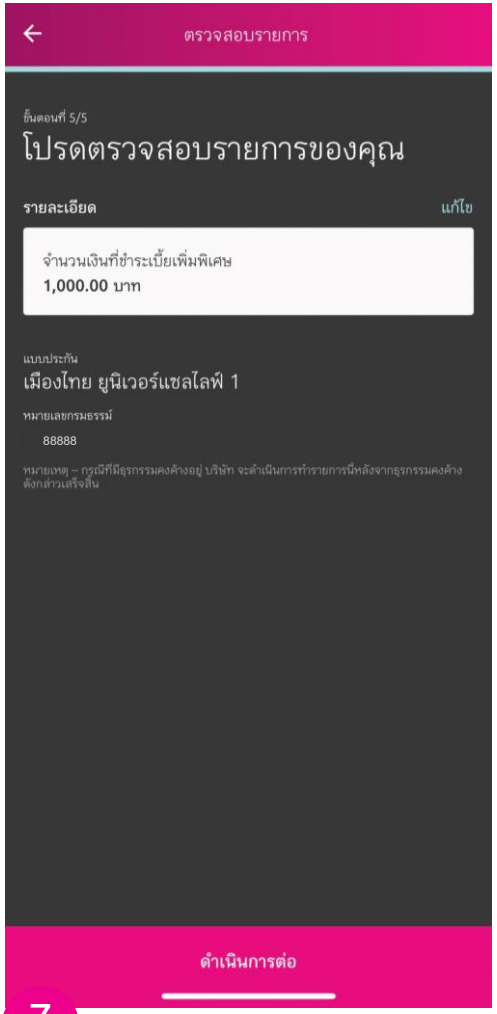
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Top up ผ่าน MTL Click (ต่อ)

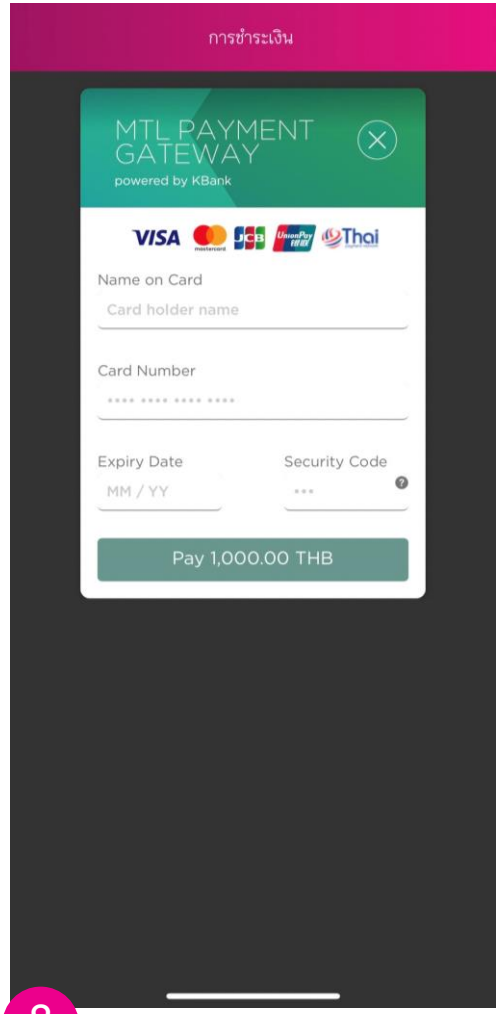
*ชำระเงินผ่าน K-Plus ถ้าไม่ชำระเงินภายใน 2 ชั่วโมง ระบบจะ Auto-failed และต้อง Top up ใหม่
*ระบบจะส่งเอกสารยืนยันการทำรายการไปที่ e-mail ที่ระบุไว้ใน MTL Click หลังชำระเงินเรียบร้อยแล้ว
*ระบบจะแจ้งสถานะการทำรายการพร้อมทั้งส่งข้อมูลไปที่ FPO_ILP และฝ่ายรับชำระเงินเพื่อดำเนินการต่อไป



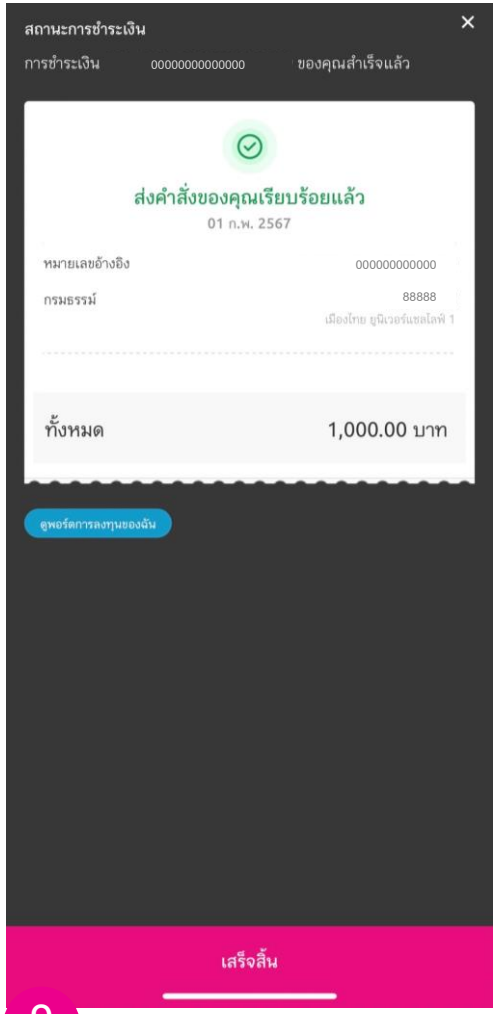
6 เลือกช่องทางการชำระเงิน



7 ตรวจสอบรายการ



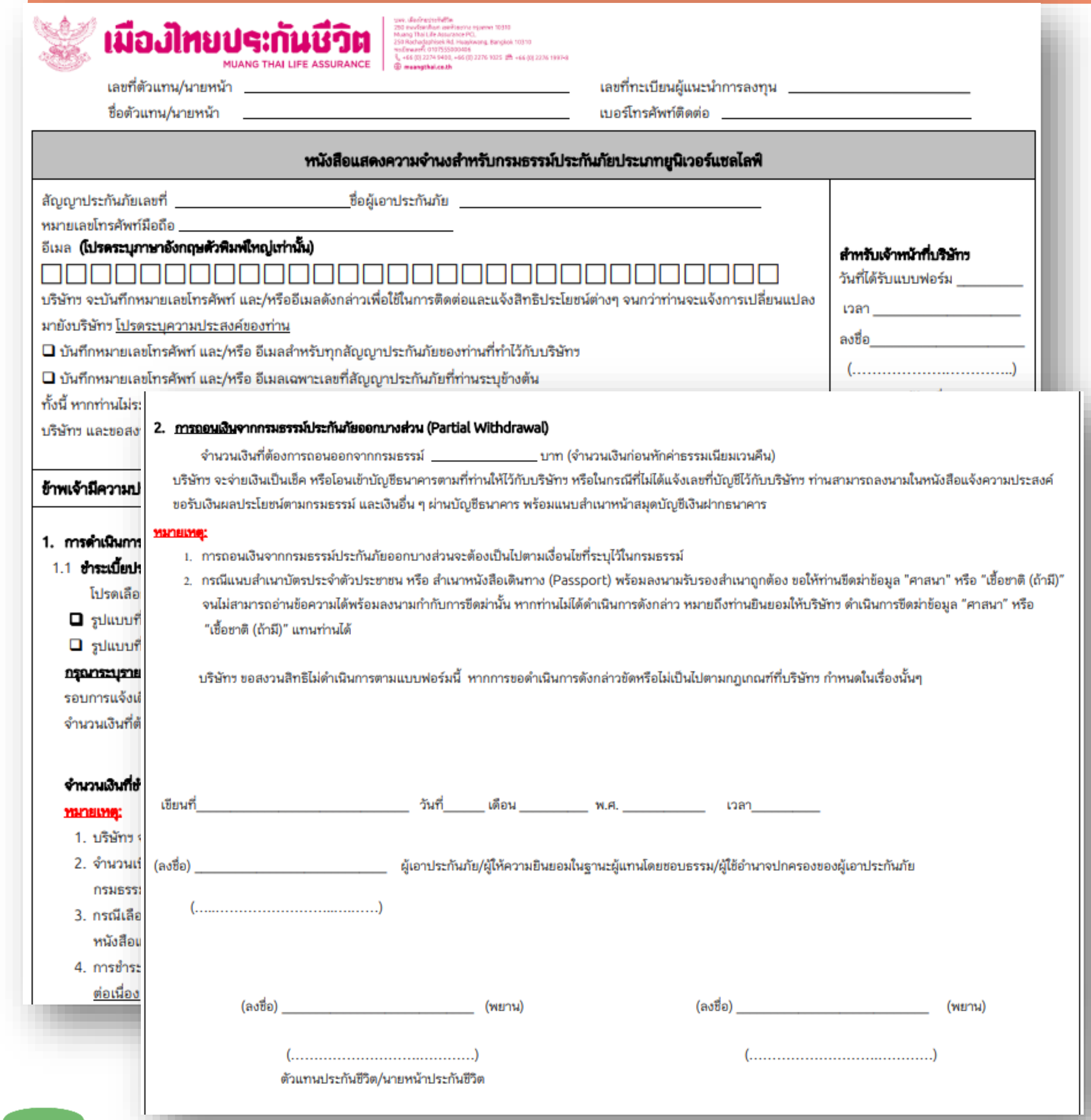
8 ระบุ OTP



9 ทำรายการเรียบร้อย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ (Partial Withdrawal)


เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

เลขที่ตัวแทน/นายหน้า ____________ เลขที่ทะเบียนผู้แนะนำการลงทุน ____________
ชื่อตัวแทน/นายหน้า ____________ เบอร์โทรศัพท์ติดต่อ ____________

หนังสือแสดงความจำนงสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์

สัญญาประกันภัยเลขที่ ____________ ชื่อผู้เอาประกันภัย ____________
หมายเลขโทรศัพท์มือถือ ____________
อีเมล **(โปรดระบุภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่เท่านั้น)**
บริษัท จะบันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรืออีเมลดังกล่าวเพื่อใช้ในการติดต่อและแจ้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ จนกว่าท่านจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัท โปรดระบุความประสงค์ของท่าน
❑ บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลสำหรับทุกสัญญาประกันภัยของท่านที่ทำไว้กับบริษัท
❑ บันทึกหมายเลขโทรศัพท์ และ/หรือ อีเมลเฉพาะเลขที่สัญญาประกันภัยที่ท่านระบุข้างต้น

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท
วันที่ได้รับแบบฟอร์ม ________
เวลา ________
ลงชื่อ ________
(..................................)

2. การถอนเงินจากกรมธรรม์ประกันภัยออกบางส่วน (Partial Withdrawal)

จำนวนเงินที่ต้องการถอนออกจากกรมธรรม์ ____________ บาท (จำนวนเงินก่อนหักค่าธรรมเนียมเวนคืน)
บริษัท จะจ่ายเงินเป็นเช็ค หรือโอนเข้าบัญชีธนาคารตามที่ท่านให้ไว้กับบริษัท หรือในกรณีที่ไม่ได้แจ้งเลขที่บัญชีไว้กับบริษัท ท่านสามารถลงนามในหนังสือแจ้งความประสงค์ขอรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และเงินอื่น ๆ ผ่านบัญชีธนาคาร พร้อมแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร

หมายเหตุ:
1. การถอนเงินจากกรมธรรม์ประกันภัยออกบางส่วนจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. กรณีแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง ขอให้ท่านขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อมลงนามกำกับการขีดฆ่านั้น หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว หมายถึงท่านยินยอมให้บริษัท ดำเนินการขีดฆ่าข้อมูล "ศาสนา" หรือ "เชื้อชาติ (ถ้ามี)" แทนท่านได้

บริษัท ขอสงวนสิทธิไม่ดำเนินการตามแบบฟอร์มนี้ หากการขอดำเนินการดังกล่าวขัดหรือไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัท กำหนดในเรื่องนั้นๆ

เขียนที่ ____________ วันที่ ____ เดือน ________ พ.ศ. ________ เวลา ________

(ลงชื่อ) ____________ ผู้เอาประกันภัย/ผู้ให้ความยินยอมในฐานะผู้แทนโดยชอบธรรม/ผู้ใช้อำนาจปกครองของผู้เอาประกันภัย
(..................................)

(ลงชื่อ) ____________ (พยาน) (ลงชื่อ) ____________ (พยาน)
(..................................) (..................................)
ตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต

แนบแบบฟอร์ม
"แสดงความจำนงสำหรับแบบประกันภัย เมืองไทยยูนิเวอร์แซลไลฟ์"

เอกสารที่ใช้
1. แบบฟอร์มแสดงความจำนงสำหรับแบบประกันภัย เมืองไทยยูนิเวอร์แซลไลฟ์
2. สำเนาบัตรประชาชน
3. หนังสือมอบอำนาจ (กรณีไม่ได้ยื่นด้วยตัวเอง) พร้อมบัตรประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ

หมายเหตุ :
- กรณีที่ไม่ได้ทำเรื่องขอรับผลประโยชน์ผ่านบัญชีธนาคาร จะได้รับเงินที่ถอนเป็นเช็ค
- กรณีที่ประสงค์จะทำการรับผลประโยชน์ผ่านบัญชี ต้องแนบเอกสาร สำเนาหน้าสมุดบัญชี และ ใบคำขอรับเงินผ่านบัญชีธนาคาร

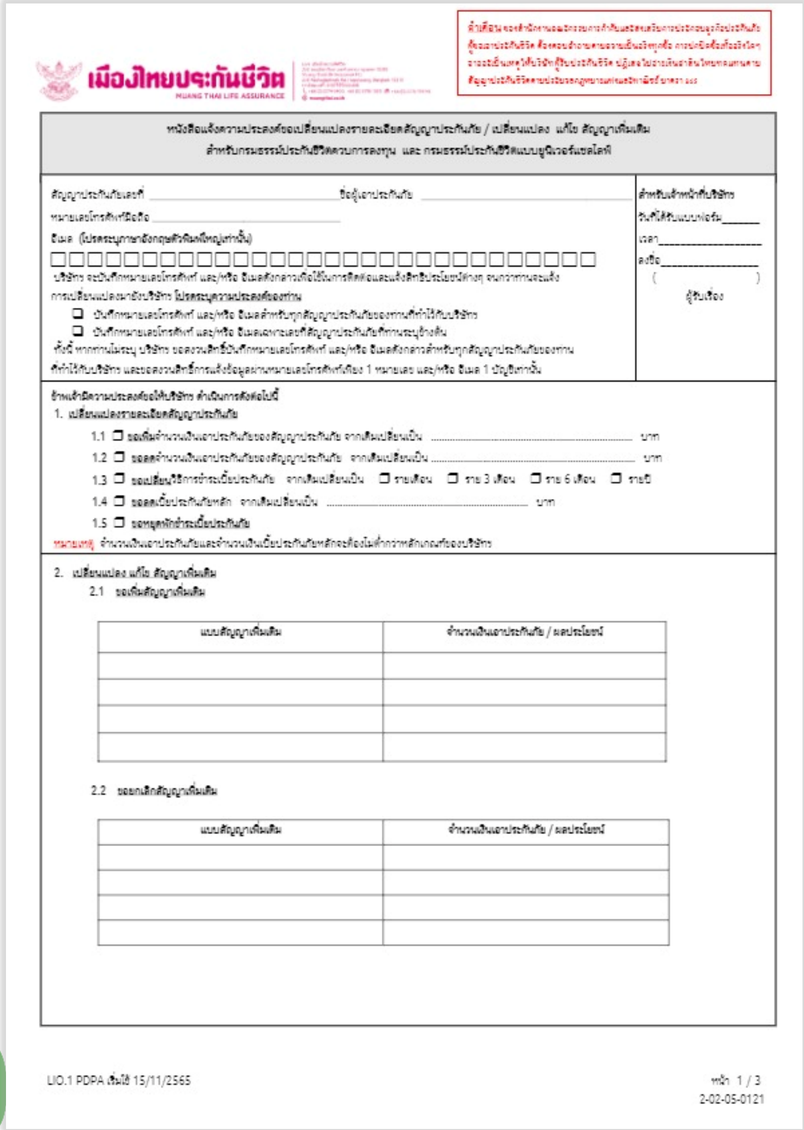
ช่องทางการดาวน์โหลดเอกสาร

Smart Library -> Sales -> Product -> ILP -> UL -> เอกสาร ->
"หนังสือแสดงความจำนงสำหรับแบบประกันภัย เมืองไทยยูนิเวอร์แซลไลฟ์"

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

MUANG THAI ACADEMY

เพิ่มหรือลด ทุนประกันชีวิต / การลดเบี้ยประกันภัยหลัก / การหยุดพักชำระเบี้ย / การเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ย / เปลี่ยนแปลงสัญญาเพิ่มเติม



เอกสารที่ใช้

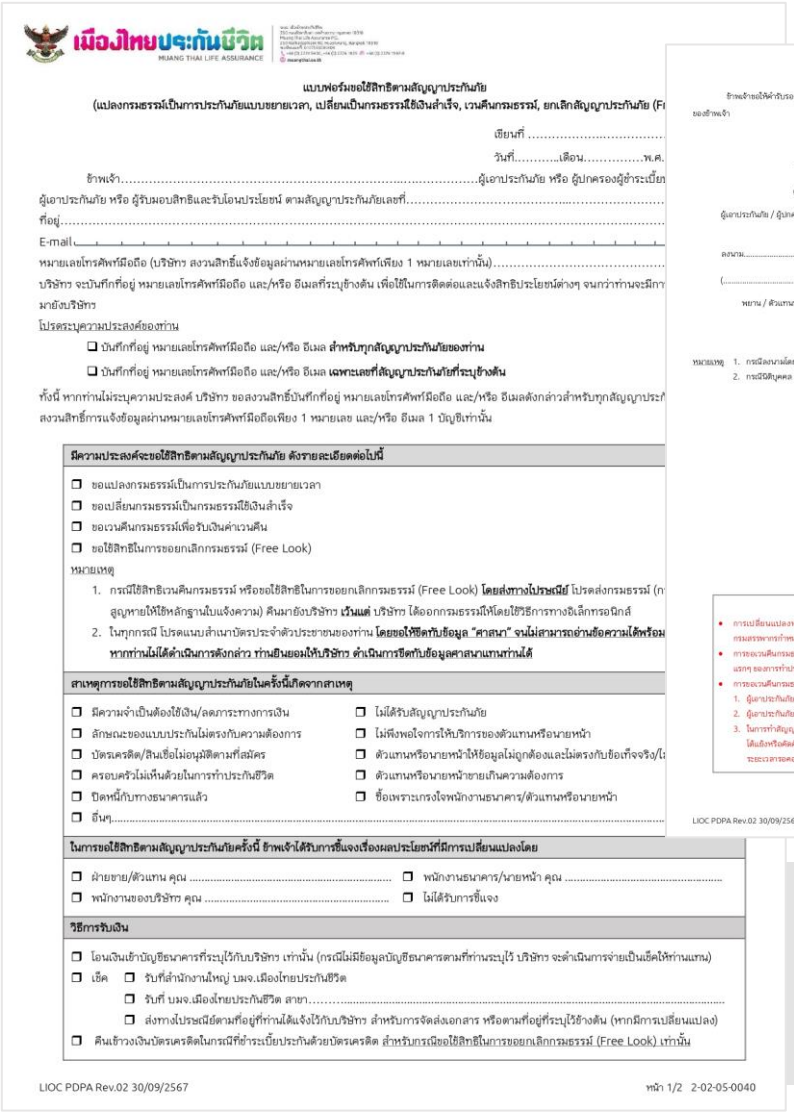
1. หนังสือแจ้งความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดสัญญาประกันภัย/เปลี่ยนแปลงแก้ไขสัญญาเพิ่มเติมฯ
2. สำเนาบัตรประชาชน
3. หนังสือมอบอำนาจ (กรณีไม่ได้ยื่นด้วยตัวเอง) พร้อมบัตรประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ

ช่องทางการดาวน์โหลดเอกสาร

Smart Library -> Sales -> Product -> ILP -> UL -> เอกสาร -> คำขอเปลี่ยนแปลงแก้ไข

เอกสารนี้ เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การเวนคืนกรมธรรม์


เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

แบบฟอร์มขอใช้สิทธิตามสัญญาประกันภัย
(แปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา, เปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ, เวนคืนกรมธรรม์, ยกเลิกสัญญาประกันภัย (Fr

เขียนที่ .....
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.
ข้าพเจ้า.....ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับมอบสิทธิและรับโอนประโยชน์ ตามสัญญาประกันภัยเลขที่.....
ที่อยู่.....
E-mail.....
หมายเลขโทรศัพท์มือถือ (บริษัท สงวนสิทธิ์แจ้งข้อมูลผ่านหมายเลขโทรศัพท์เพียง 1 หมายเลขเท่านั้น).....
บริษัท จะบันทึกที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และ/หรือ อีเมลที่ระบุข้างต้น เพื่อใช้ในการติดต่อและแจ้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ จนกว่าท่านจะมีกา
มายังบริษัท
โปรดระบุความประสงค์ของท่าน
❑ บันทึกที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และ/หรือ อีเมล **สำหรับทุกสัญญาประกันภัยของท่าน**
❑ บันทึกที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และ/หรือ อีเมล **เฉพาะเลขที่สัญญาประกันภัยที่ระบุข้างต้น**
ทั้งนี้ หากท่านไม่ระบุความประสงค์ บริษัท ขอสงวนสิทธิ์บันทึกที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และ/หรือ อีเมลดังกล่าวสำหรับทุกสัญญาประกั
สงวนสิทธิ์การแจ้งข้อมูลผ่านหมายเลขโทรศัพท์มือถือเพียง 1 หมายเลข และ/หรือ อีเมล 1 บัญชีเท่านั้น

มีความประสงค์จะขอใช้สิทธิตามสัญญาประกันภัย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

❑ ขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา
❑ ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
❑ ขอเวนคืนกรมธรรม์เพื่อรับเงินค่าเวนคืน
❑ ขอใช้สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)

หมายเหตุ
1. กรณีใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ หรือขอใช้สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look) **โดยส่งทางไปรษณีย์** โปรดส่งกรมธรรม์ (ก
สูญหายให้ใช้หลักฐานใบแจ้งความ) คืนมายังบริษัท **เว้นแต่** บริษัท ได้ออกกรมธรรม์ให้โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
2. ในทุกกรณี โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของท่าน **โดยขอให้ปิดทับข้อมูล "ศาสนา" จนไม่สามารถอ่านข้อความได้พร้อม**
หากท่านไม่ได้ดำเนินการดังกล่าว ท่านยินยอมให้บริษัท ดำเนินการปิดทับข้อมูลศาสนาแทนท่านได้

สาเหตุการขอใช้สิทธิตามสัญญาประกันภัยในครั้งนี้เกิดจากสาเหตุ

❑ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน/ลดภาระทางการเงิน
❑ ลักษณะของแบบประกันไม่ตรงกับความต้องการ
❑ บัตรเครดิต/สินเชื่อไม่อนุมัติตามที่สมัคร
❑ ครอบครัวไม่เห็นด้วยในการทำประกันชีวิต
❑ ปิดหนี้กับทางธนาคารแล้ว
❑ อื่นๆ.....
❑ ไม่ได้รับสัญญาประกันภัย
❑ ไม่พึงพอใจการให้บริการของตัวแทนหรือนายหน้า
❑ ตัวแทนหรือนายหน้าให้ข้อมูลไม่ถูกต้องและไม่ตรงกับข้อเท็จจริง/ไ
❑ ตัวแทนหรือนายหน้ายายเกินความต้องการ
❑ ซื้อเพราะเกรงใจพนักงานธนาคาร/ตัวแทนหรือนายหน้า

ในการขอใช้สิทธิตามสัญญาประกันภัยครั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงเรื่องผลประโยชน์ที่มีการเปลี่ยนแปลงโดย

❑ ฝ่ายขาย/ตัวแทน คุณ .....
❑ พนักงานของบริษัท คุณ .....
❑ พนักงานธนาคาร/นายหน้า คุณ .....
❑ ไม่ได้รับการชี้แจง

วิธีการรับเงิน

❑ โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่ระบุไว้กับบริษัท เท่านั้น (กรณีไม่มีข้อมูลบัญชีธนาคารตามที่ท่านระบุไว้ บริษัท จะดำเนินการจ่ายเป็นเช็คให้ท่านแทน)
❑ เช็ค ❑ รับที่สำนักงานใหญ่ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
❑ รับที่ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต สาขา.....
❑ ส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ท่านได้แจ้งไว้กับบริษัท สำหรับการจัดส่งเอกสาร หรือตามที่อยู่ที่ระบุไว้ข้างต้น (หากมีการเปลี่ยนแปลง)
❑ คืนเข้าวงเงินบัตรเครดิตในกรณีที่ชำระเบี้ยประกันด้วยบัตรเครดิต สำหรับกรณีขอใช้สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look) เท่านั้น

LIOC PDPA Rev.02 30/09/2567 หน้า 1/2 2-02-05-0040

ข้าพเจ้าขอให้ศาลรับรองว่า การขอใช้สิทธิตามสัญญาประกันภัยที่กล่าวถึงนี้ ให้ถือเป็นเอกสารสำคัญส่วนหนึ่งของการประกันภัยตามสัญญาประกันภัยที่ระบุ
ของข้าพเจ้า

ลงนาม.....
(.....)
ผู้เอาประกันภัย / ผู้ปกครองผู้ชำระเบี้ยประกันภัย / สมาชิกผู้เอาประกันภัย / ผู้รับมอบสิทธิและรับโอนประโยชน์

ประทับตราบริษัท

ลงนาม.....
(.....)
พยาน / ตัวแทนประกันชีวิต / นายหน้าประกันชีวิต

ลงนาม.....
(.....)
พยาน / กรรมการหรือหุ้นส่วนผู้จัดการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันสมาชิก
ผู้เอาประกันภัย (นิติบุคคล) หรือผู้รับมอบอำนาจ

หมายเหตุ 1. กรณีลงนามโดยใช้พิมพ์ลายนิ้วมือ ต้องมีพยานลงนามรับรองสิ้นครบถ้วนทั้ง 2 ท่าน
2. กรณีนิติบุคคล ขอให้ประทับตราบริษัทในส่วนของกรรมการหรือหุ้นส่วนผู้จัดการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันสมาชิกผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับมอบอำนาจ

คำเตือน
- การเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยหรือสัญญาเพิ่มเติม หรือการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนเกณฑ์เวลาตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด อาจมีผลกระทบกับการใช้สิทธิ์ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- การขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย จำนวนเงินเวนคืน ที่ได้รับนั้น อาจจะเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ได้จ่ายไปแล้ว โดยเฉพาะในปีแรกๆ ของการทำประกันชีวิต
- การขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อไปซื้อกรมธรรม์ประกันภัยฉบับใหม่ อาจมีผลต่อที่ใช้
1. ผู้เอาประกันภัยอาจต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้นเนื่องจากอายุที่มากขึ้น เพื่อซื้อกรมธรรม์ประกันภัยฉบับใหม่
2. ผู้เอาประกันภัยจะเสียโอกาสในการได้รับความคุ้มครอง รวมทั้งสิทธิต่างๆ ตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดิมอย่างต่อเนื่อง
3. ในการทำสัญญาประกันชีวิตฉบับใหม่ ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องเปิดเผยและแถลงข้อความจริงต่อบริษัทประกันภัย โดยบริษัทอาจใช้สิทธิโต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยได้ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับใหม่ เช่นเดียวกับระยะเวลาของและสภาพที่เป็นมาก่อนการอาประกันภัย จะต้องเริ่มฉบับใหม่

LIOC PDPA Rev.02 30/09/2567 หน้า 2/2 2-02-05-0040

เอกสารที่ใช้

1. แบบฟอร์มขอใช้สิทธิตามสัญญาประกันภัย (เหมือนสามัญ)
2. เล่มกรมธรรม์ตัวจริง หรือใบแจ้งความกรณีเล่มหาย
3. สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย
4. หนังสือมอบอำนาจ(กรณีไม่ได้ไปด้วยตัวเอง) พร้อมสำเนาบัตรประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ

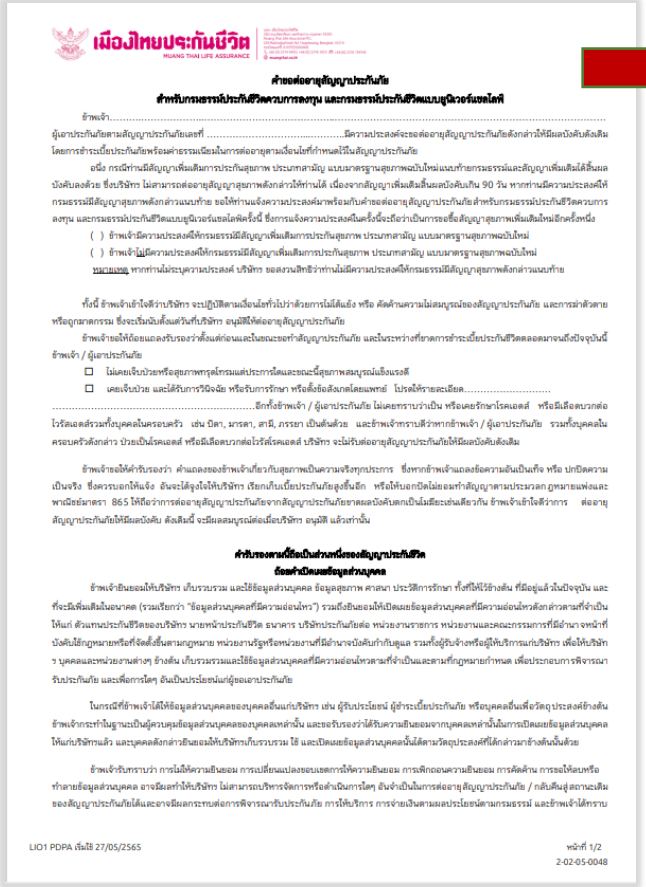
หมายเหตุ : ผู้เอาประกันภัยจะได้รับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทได้รับคำสั่งเวนคืนหักด้วยค่าธรรมเนียมในการเวนคืน (ถ้ามี)

<u>ช่องทางการดาวน์โหลดเอกสาร</u>

Smart web > ดาวน์โหลดคู่มือและแบบฟอร์ม > Management > แบบฟอร์ม > POS Form > สิทธิตามสัญญาประกันภัย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การต่ออายุกรมธรรม์



เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

คำขอต่ออายุสัญญาประกันภัย

สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ข้าพเจ้า.....

ผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัยเลขที่ .....มีความประสงค์จะขอต่ออายุสัญญาประกันภัยดังกล่าวให้มีผลบังคับดังเดิม โดยการชำระเบี้ยประกันภัยพร้อมค่าธรรมเนียมในการต่ออายุตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาประกันภัย

อนึ่ง กรณีท่านมีสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสุขภาพฉบับใหม่แนบท้ายกรมธรรม์และสัญญาเพิ่มเติมได้สิ้นผลบังคับลงด้วย ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถต่ออายุสัญญาสุขภาพดังกล่าวให้ท่านได้ เนื่องจากสัญญาเพิ่มเติมสิ้นผลบังคับเกิน 90 วัน หากท่านมีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาสุขภาพดังกล่าวแนบท้าย ขอให้ท่านแจ้งความประสงค์มาพร้อมกับคำขอต่ออายุสัญญาประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ครั้งนี้ ซึ่งการแจ้งความประสงค์ในครั้งนี้จะถือว่าเป็นการซื้อสัญญาสุขภาพเพิ่มเติมใหม่อีกครั้งหนึ่ง

( ) ข้าพเจ้ามีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสุขภาพฉบับใหม่

( ) ข้าพเจ้าไม่มีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสุขภาพฉบับใหม่

หมายเหตุ หากท่านไม่ระบุความประสงค์ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิว่าท่านไม่มีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาสุขภาพดังกล่าวแนบท้าย

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าเข้าใจดีว่าบริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขทั่วไปว่าด้วยการไม่โต้แย้ง หรือ คัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย และการฆ่าตัวตาย หรือถูกฆาตกรรม ซึ่งจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ อนุมัติให้ต่ออายุสัญญาประกันภัย

ข้าพเจ้าขอให้ถ้อยแถลงรับรองว่าตั้งแต่ก่อนและในขณะขอทำสัญญาประกันภัย และในระหว่างที่ขาดการชำระเบี้ยประกันชีวิตตลอดมาจนถึงปัจจุบันนี้ ข้าพเจ้า / ผู้เอาประกันภัย

☐ ไม่เคยเจ็บป่วยหรือสุขภาพทรุดโทรมแต่ประการใดและขณะนี้สุขภาพสมบูรณ์แข็งแรงดี

☐ เคยเจ็บป่วย และได้รับการวินิจฉัย หรือรับการรักษา หรือตั้งข้อสังเกตโดยแพทย์ โปรดให้รายละเอียด.....

.....อีกทั้งข้าพเจ้า / ผู้เอาประกันภัย ไม่เคยทราบว่าเป็น หรือเคยรักษาโรคเอดส์ หรือมีเลือดบวกต่อไวรัสเอดส์รวมทั้งบุคคลในครอบครัว เช่น บิดา, มารดา, สามี, ภรรยา เป็นต้นด้วย และข้าพเจ้าทราบดีว่าหากข้าพเจ้า / ผู้เอาประกันภัย รวมทั้งบุคคลในครอบครัวดังกล่าว ป่วยเป็นโรคเอดส์ หรือมีเลือดบวกต่อไวรัสโรคเอดส์ บริษัทฯ จะไม่รับต่ออายุสัญญาประกันภัยให้มีผลบังคับดังเดิม

ข้าพเจ้าขอให้คำรับรองว่า คำแถลงของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสุขภาพเป็นความจริงทุกประการ ซึ่งหากข้าพเจ้าแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรือ ปกปิดความเป็นจริง ซึ่งควรบอกให้แจ้ง อันจะได้จูงใจให้บริษัทฯ เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นอีก หรือให้บอกปัดไม่ยอมทำสัญญาตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 865 ให้ถือว่าการต่ออายุสัญญาประกันภัยจากสัญญาประกันภัยขาดผลบังคับตกเป็นโมฆียะเช่นเดียวกัน ข้าพเจ้าเข้าใจดีว่าการ ต่ออายุสัญญาประกันภัยให้มีผลบังคับ ดังเดิมนี้ จะมีผลสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทฯ อนุมัติ แล้วเท่านั้น

คำรับรองตามนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาประกันชีวิต

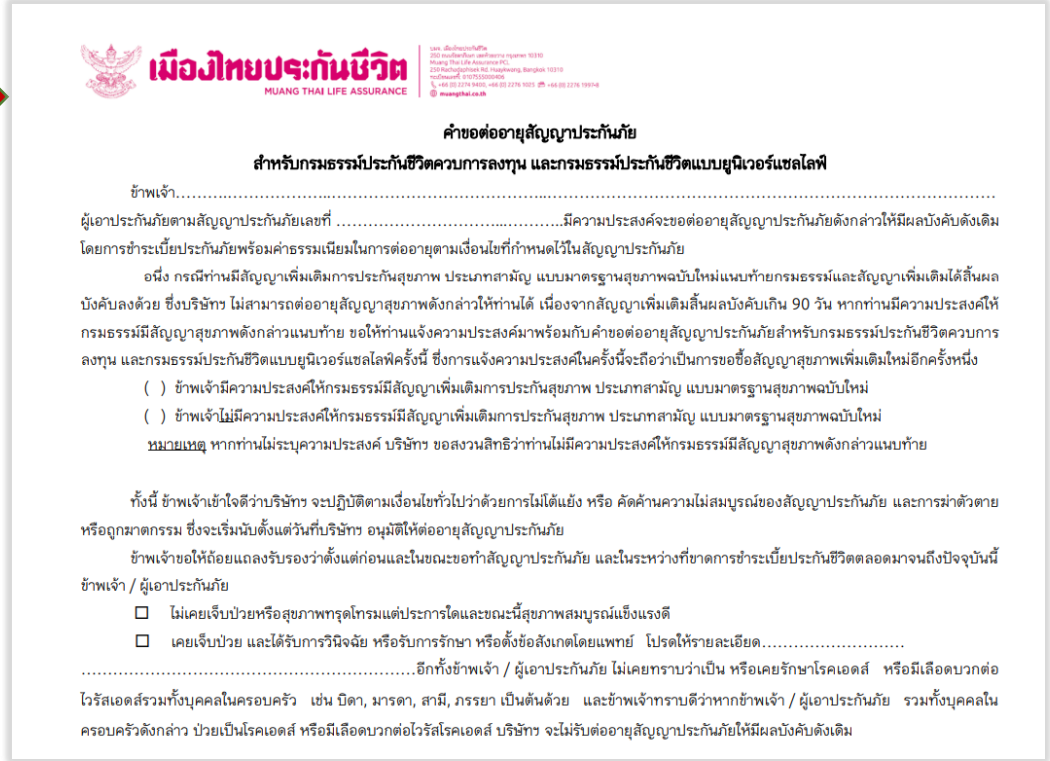
ด้วยคำเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทฯ เก็บรวบรวม และใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลสุขภาพ ศาสนา ประวัติการรักษา ทั้งที่ให้ไว้ข้างต้น ที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน และที่จะมีเพิ่มเติมในอนาคต (รวมเรียกว่า "ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว") รวมถึงยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวดังกล่าวตามที่จำเป็นให้แก่ ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทฯ นายหน้าประกันชีวิต ธนาคาร บริษัทประกันภัยต่อ หน่วยงานราชการ หน่วยงานและคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่บังคับใช้กฎหมายหรือที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย หน่วยงานรัฐหรือหน่วยงานที่มีอำนาจบังคับกำกับดูแล รวมทั้งผู้รับจ้างหรือผู้ให้บริการแก่บริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ บุคคลและหน่วยงานต่างๆ ข้างต้น เก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวตามที่จำเป็นและตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อประกอบการพิจารณารับประกันภัย และเพื่อการใดๆ อันเป็นประโยชน์แก่ผู้ขอเอาประกันภัย

ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นแก่บริษัทฯ เช่น ผู้รับประโยชน์ ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย หรือบุคคลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้น ข้าพเจ้ากระทำในฐานะเป็นผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลเหล่านั้น และขอรับรองว่าได้รับความยินยอมจากบุคคลเหล่านั้นในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่บริษัทฯแล้ว และบุคคลดังกล่าวยินยอมให้บริษัทฯเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลนั้นได้ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กล่าวมาข้างต้นนั้นด้วย

ข้าพเจ้ารับทราบว่า การไม่ให้ความยินยอม การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการให้ความยินยอม การเพิกถอนความยินยอม การคัดค้าน การขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล อาจมีผลทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถบริหารจัดการหรือดำเนินการใดๆ อันจำเป็นในการต่ออายุสัญญาประกันภัย / กลับคืนสู่สถานะเดิมของสัญญาประกันภัยได้และอาจมีผลกระทบต่อการพิจารณารับประกันภัย การให้บริการ การจ่ายเงินตามผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และข้าพเจ้าได้ทราบ

LIO1 PDPA เริ่มใช้ 27/05/2565 หน้าที่ 1/2
2-02-05-0048



เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

คำขอต่ออายุสัญญาประกันภัย

สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ข้าพเจ้า.....

ผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัยเลขที่ .....มีความประสงค์จะขอต่ออายุสัญญาประกันภัยดังกล่าวให้มีผลบังคับดังเดิม โดยการชำระเบี้ยประกันภัยพร้อมค่าธรรมเนียมในการต่ออายุตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาประกันภัย

อนึ่ง กรณีท่านมีสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสุขภาพฉบับใหม่แนบท้ายกรมธรรม์และสัญญาเพิ่มเติมได้สิ้นผลบังคับลงด้วย ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถต่ออายุสัญญาสุขภาพดังกล่าวให้ท่านได้ เนื่องจากสัญญาเพิ่มเติมสิ้นผลบังคับเกิน 90 วัน หากท่านมีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาสุขภาพดังกล่าวแนบท้าย ขอให้ท่านแจ้งความประสงค์มาพร้อมกับคำขอต่ออายุสัญญาประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ครั้งนี้ ซึ่งการแจ้งความประสงค์ในครั้งนี้จะถือว่าเป็นการขอซื้อสัญญาสุขภาพเพิ่มเติมใหม่อีกครั้งหนึ่ง

( ) ข้าพเจ้ามีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสุขภาพฉบับใหม่

( ) ข้าพเจ้าไม่มีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสุขภาพฉบับใหม่

หมายเหตุ หากท่านไม่ระบุความประสงค์ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิว่าท่านไม่มีความประสงค์ให้กรมธรรม์มีสัญญาสุขภาพดังกล่าวแนบท้าย

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าเข้าใจดีว่าบริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขทั่วไปว่าด้วยการไม่โต้แย้ง หรือ คัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย และการฆ่าตัวตาย หรือถูกฆาตกรรม ซึ่งจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ อนุมัติให้ต่ออายุสัญญาประกันภัย

ข้าพเจ้าขอให้ถ้อยแถลงรับรองว่าตั้งแต่ก่อนและในขณะขอทำสัญญาประกันภัย และในระหว่างที่ขาดการชำระเบี้ยประกันชีวิตตลอดมาจนถึงปัจจุบันนี้ ข้าพเจ้า / ผู้เอาประกันภัย

☐ ไม่เคยเจ็บป่วยหรือสุขภาพทรุดโทรมแต่ประการใดและขณะนี้สุขภาพสมบูรณ์แข็งแรงดี

☐ เคยเจ็บป่วย และได้รับการวินิจฉัย หรือรับการรักษา หรือตั้งข้อสังเกตโดยแพทย์ โปรดให้รายละเอียด.....

.....อีกทั้งข้าพเจ้า / ผู้เอาประกันภัย ไม่เคยทราบว่าเป็น หรือเคยรักษาโรคเอดส์ หรือมีเลือดบวกต่อไวรัสเอดส์รวมทั้งบุคคลในครอบครัว เช่น บิดา, มารดา, สามี, ภรรยา เป็นต้นด้วย และข้าพเจ้าทราบดีว่าหากข้าพเจ้า / ผู้เอาประกันภัย รวมทั้งบุคคลในครอบครัวดังกล่าว ป่วยเป็นโรคเอดส์ หรือมีเลือดบวกต่อไวรัสโรคเอดส์ บริษัทฯ จะไม่รับต่ออายุสัญญาประกันภัยให้มีผลบังคับดังเดิม

ช่องทางการดาวน์โหลดเอกสาร

Smart Library -> Sales -> Product -> ILP -> UL -> เอกสาร -> “คำขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับกธ.ILP”

เอกสารที่ใช้

1. คำขอต่ออายุสัญญาประกันภัยฯ
2. สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกัน
3. หลักฐานการชำระเบี้ย
4. หนังสือมอบอำนาจ(กรณีไม่ได้ยื่นด้วยตนเอง) พร้อมบัตรประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ
5. เอกสารการตรวจสุขภาพ (ถ้ามี)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ใบอนุญาตในการขาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

บริการหลังการขาย

ธุรกรรมหลังการขาย

- การชำระเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top up)
- การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ (Partial Withdrawal)
- เพิ่มหรือลด ทุนประกันชีวิต / การหยุดพักชำระเบี้ย / การเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ย / เปลี่ยนแปลงสัญญาเพิ่มเติม
- การเวนคืนกรมธรรม์
- การต่ออายุกรมธรรม์

ใบอนุญาตในการขาย

1) รายละเอียดการอบรมต่ออายุ UL

2) การตรวจสอบ License และดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

3) ขั้นตอนการขึ้นทะเบียนและการตรวจสอบเอกสาร UL ผ่านระบบ AISC ใน Smart web

4) ส่งเอกสาร และติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

รายละเอียดการอบรมต่ออายุ UL

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

รายละเอียดการอบรมต่ออายุ UL

1. ใบอนุญาตการขาย UL หมดอายุพร้อมใบอนุญาตตัวแทนฯ

- ใบอนุญาตการขาย UL กับ ใบอนุญาตตัวแทนฯ หมดอายุพร้อมกัน
- กรณีหมดอายุ : เมื่อยื่นต่อใบอนุญาตตัวแทนฯ เรียบร้อยแล้ว ให้ยื่นเอกสารต่ออายุใบอนุญาตการขาย UL ด้วย (ยื่นแยกกัน)

2. ก่อนยื่นต่ออายุใบอนุญาตการขาย UL ต้องเช็คผลอบรม UL

- ผลอบรม UL (หลักสูตร UL License: UL1) มีอายุ 2 ปี นับจากวันอบรม
- กรณี ผลอบรม UL เกิน 2 ปี -> ต้องอบรมต่ออายุให้เรียบร้อย แล้วจึงส่งเอกสารต่ออายุใบอนุญาตการขาย UL
- กรณี ผลอบรม UL ไม่เกิน 2 ปี -> ส่งเอกสารต่ออายุใบอนุญาตการขาย UL โดยไม่ต้องอบรมใหม่
- สามารถอบรมหลักสูตร UL License: UL1 เพื่อต่ออายุล่วงหน้าได้ 2 เดือน ก่อนใบอนุญาตการขาย UL หมดอายุ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การตรวจสอบ License และ ดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การตรวจสอบ License และดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

1. การตรวจสอบ License ผ่าน AISC

2. การตรวจสอบสถานะ UL License ผ่าน Smart web

3. ช่องทางดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

1. การตรวจสอบ License ผ่าน AISC

Log in

เลือกเมนู “สอบถามระบบ AISC”

ข้อ 2. รายละเอียดตัวแทนและผลงาน → ข้อ 1. รายละเอียดตัวแทน → ระบุเลขตัวแทน → กด F7 ใบอนุญาตอื่นๆ

CP: บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 21/01/68

F9-คุณสมบัติ 40(8) Vat และ 40(2) Vat NEWSSP03

เลขที่ตัวแทน ชื่อ นามสกุล

SCREEN 1 **รายละเอียดตัวแทน** F8-ผลิตภัณฑ์การเงิน

==========

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล

ที่อยู่ตาม

ทะเบียนบ้าน

ที่ส่งเอกสาร **สำนักงานใหญ่**

ว/ด/ป เกิด เพศ F **หญิง** สถานะภาพ A **มีผลบังคับ**

วันที่เริ่มเป็นตัวแทน

วันพ้นสภาพ เลขภาษี NNNNNNNNN

เลขบัตร อัตราภาษี % ชื่อผู้ค้ำ

วันที่บัตรเริ่มมีผลบังคับ 19/02/2563 สังกัดสาขา 001 **สำนักงานใหญ่**

วันที่บัตรสิ้นสุดผลบังคับ 18/02/2571 ฝ่าย **เมืองไทย ไลฟ์ แพลนเนอร์**

ประเภทตัวแทน **ฝ่ายขายช่องทางตัวแทน** ตำแหน่ง

กรมธรรม์ออกที่ สังกัด

*สุขภาพ-30 วันขึ้นไป (1) 1/01/2568

==========

F3=EXIT F4=AGN QUA F5=หลักสูตรอบรม F6=Tel&EMail F7=ใบอนุญาตอื่นๆ ENTER=CONTINUE

กด F7 เพื่อตรวจสอบใบอนุญาตอื่นๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

บันทึกใบอนุญาตตัวแทนประเภทอื่นๆ

ดูประวัติ LICENSE

เลขตัวแทน ชื่อ - สกุล

สถานะ A

ฝ่าย เมืองไทย ไลฟ์ แพลนเนอร์

ข้อมูล
ใบอนุญาต
อื่นๆ

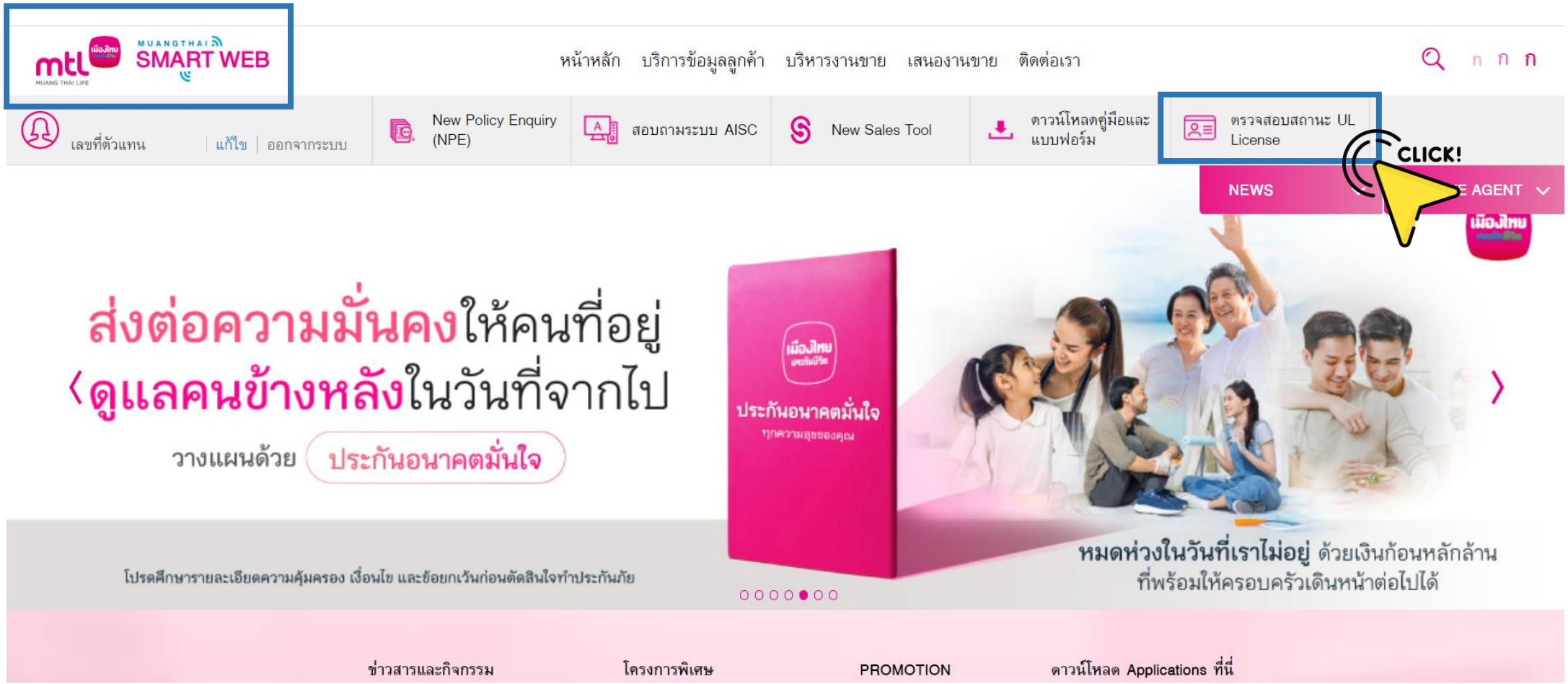
ประเภทใบอนุญาต	เลขที่	วันที่ใบอนุญาต เริ่ม	สิ้นสุด	วันที อบรม
IC Plain (กลต.)		24/04/63	31/12/68	0/00/00
UN License (คปภ.)		24/04/63	18/02/71	24/03/63
UN2 (Product)		25/03/63	99/99/99	25/03/63
Mutual Fund (กลต.)		21/07/63	31/12/68	10/07/63
IP License		24/04/63	31/12/68	0/00/00
UL License (คปภ.)		9/04/64	18/02/71	14/12/65
อบรม KYC (ปปง.)		12/07/64	99/99/99	12/07/64

Bottom

F3=EXIT F12=PREVIOUS

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

2. การตรวจสอบสถานะ UL License ผ่าน Smart web



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การตรวจสอบสถานะ UL License ผ่าน Smart web

สามารถคลิก
สมัครอบรบ หรือสแกน QR code
รวมถึงดาวน์โหลดเอกสารต่ออายุและ
วิธีกรอกเอกสารได้จากหน้านี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

3. ช่องทางดาวน์โหลดเอกสารขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

*หลักสูตรอบรมขึ้นทะเบียนและต่ออายุ UL เป็นหลักสูตรเดียวกัน

mtl MUANG THAI LIFE — MUANGTHAI SMART WEB

Smart Library
ดูข้อมูลสาระน่ารู้สำหรับการทำงาน ได้ที่นี่

→ Sales → Product → ILP → UL → แบบฟอร์ม ขึ้นทะเบียน-ต่ออายุ UL

แบบฟอร์มขึ้นทะเบียน UL
- → สัญญาแต่งตั้ง UL 2 ชุด
- → เอกสารขึ้นทะเบียน UL 1 ชุด

แบบฟอร์มต่ออายุ UL → เอกสารเพื่อต่ออายุ UL 1 ชุด

MUANG THAI ACADEMY

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ขั้นตอนการขึ้นทะเบียน
และการตรวจสอบเอกสาร UL ผ่านระบบ AISC

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ขั้นตอนการขึ้นทะเบียนและการตรวจสอบเอกสาร UL ผ่านระบบ AISC

หลังจากได้รับเอกสาร เจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบเอกสารและผลอบรม
แล้วบันทึกข้อมูลเข้าระบบเพื่อให้ตัวแทนตรวจสอบข้อมูล

เอกสารเรียบร้อย : ดำเนินการขึ้นทะเบียน/ต่ออายุ ต่อไป

เอกสารไม่เรียบร้อย มี SMS แจ้งตัวแทนวันถัดไป

การดำเนินการขึ้นทะเบียนและต่ออายุ
ใช้ระยะเวลาไม่เกิน 1 สัปดาห์ นับจากวันที่ได้รับเอกสารเรียบร้อย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ขั้นตอนการขึ้นทะเบียนและการตรวจสอบเอกสาร UL ผ่านระบบ AISC

ข้อ 2. รายละเอียดตัวแทนและผลงาน → ข้อ 23. สอบถามต่ออายุ/จัดส่งบัตรตัวแทนต่ออายุ → ระบุเลขตัวแทน → กด 1 เลือก UL License กด enter

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 30/06/65
สอบถามเอกสารขอต่ออายุ/จัดส่งใบอนุญาตตัวแทนต่ออายุ NEWSSP03

เลขที่ตัวแทน/เลขที่บัตรประชาชน [redacted]
ชื่อ [redacted] นามสกุล [redacted]

เลขใบอนุญาตตัวแทน	: [redacted]XXXX
สังกัด	: [redacted] ฝ่ายขายเมืองไทย ไลฟ์ แพลนเนอร
ฝ่ายขาย	: เมืองไทย ไลฟ์ แพลนเนอร์ [redacted]
ส่งสาขา	:
ประเภทใบอนุญาต	: UL License (คปภ.)
สถานะ	: รอดำเนินการ
วันที่	: 30/06/65
หมายเหตุ	:

วันที่ได้รับเอกสาร

การดำเนินการขึ้นทะเบียนและต่ออายุ
ใช้ระยะเวลาไม่เกิน 1 สัปดาห์ นับจากวันที่ได้รับเอกสารเรียบร้อย

F3-ออกจากโปรแกรม F5-ดูประวัติการส่งคืน F12-ย้อนกลับ

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 30/06/65
สอบถามเอกสารขอต่ออายุ/จัดส่งใบอนุญาตตัวแทนต่ออายุ NEWSSP03

เลขที่ตัวแทน/เลขที่บัตรประชาชน [redacted]
ชื่อ [redacted] นามสกุล [redacted]

เลขใบอนุญาตตัวแทน	: [redacted]XXX
สังกัด	: [redacted]ฝ่ายขายเมืองไทย ไลฟ์ แพลนเนอร
ฝ่ายขาย	: เมืองไทย ไลฟ์ แพลนเนอร์ [redacted]
ส่งสาขา	:
ประเภทใบอนุญาต	: UL License (คปภ.)
สถานะ	: เอกสารติดขัด
วันที่	: 30/06/65
หมายเหตุ	: ไม่พบผลอบรม

กรณีเอกสารติดขัด จะมี SMS แจ้งตัวแทนวันถัดไป

F3-ออกจากโปรแกรม F5-ดูประวัติการส่งคืน F12-ย้อนกลับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

การส่งเอกสาร
และติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ส่งเอกสารขึ้นทะเบียน ต่ออายุ และส่งเอกสารตัวจริงมาที่

จัดส่งเอกสารผ่านสาขา หรือ ส่งไปรษณีย์/ขนส่งเอกชน

ถึง คุณวรัลชญาน์ ศิระอำพรภัสร์ (คุณเล็ก) ฝ่ายจัดการงานขายตัวแทน
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (อาคารเมืองไทย-ภัทร Tower B ชั้น 2 ศูนย์บริการตัวแทน)
250 ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทร.02-2749400 ต่อ 4120

ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

- ฝ่ายจัดการงานขายตัวแทน :	คุณเล็ก โทร.02-2749400 ต่อ 4120 E-Mail : agency_lp@muangthai.co.th
- ศูนย์บริการตัวแทนขอนแก่น :	คุณโอ > ต่อ 13154
- ศูนย์บริการตัวแทนเชียงใหม่ :	คุณฝ้าย > ต่อ 3232
- ศูนย์บริการตัวแทนหาดใหญ่ :	คุณผึ้ง > ต่อ 13324
- FPO ILP สำหรับงานใหม่,งานแรก :	ต่อ 2310 , 5470 , 5719
- FPO ILP สำหรับเรื่อง After-Sales :	ต่อ 3037 , 3038

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

08

Market Conduct

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Market Conduct

คืออะไร?

"ข้อกำหนดที่บริษัทประกันชีวิต และตัวแทนประกันชีวิต ต้องปฏิบัติตาม"

ข้อควรปฏิบัติ

ในการขาย**ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน และประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์**
นอกจากต้องปฏิบัติตามข้อควรปฏิบัติ 13 ข้อแล้ว ต้องปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้ด้วย

เอกสารเสนอขายกรมธรรม์

กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(1) **ระบุค่าใช้จ่าย** ค่าธรรมเนียม และค่าการประกันภัยที่บริษัทเรียกเก็บ
(2) **ระบุจำนวนเงินรวม**ที่ลูกค้าต้องชำระทั้งสิ้น
(3) **แสดงตัวอย่างการคำนวณ**กระแสเงินสด อย่างน้อย 3 สถานการณ์ สมมติที่ให้ผลตอบแทนทั้งกำไรและขาดทุน
(4) **ข้อมูลต้องเป็นปัจจุบันและได้รับความเห็นชอบจากบริษัท** ถ้าใช้ข้อมูลที่เป็นผลประกอบการในอดีตที่แสดงการวิเคราะห์เพื่อประกอบการขาย ต้องมีคำเตือนให้ลูกค้าทราบว่าผลประกอบการในอดีตมิได้เป็นเครื่องบ่งชี้ผลประกอบการในอนาคต

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ต้องมีรายละเอียดเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยกเว้น (3)) และมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ด้วย

(1) **อัตราผลตอบแทนสมมติ** ความถี่ และระยะเวลาในการคำนวน
(2) **นโยบายการลงทุน**ของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(3) **ตัวอย่างการคำนวณ**กระแสเงินสดเข้าและออกอย่างน้อย 2 สถานการณ์สมมติ โดยหนึ่งในสถานการณ์นั้น ต้องแสดงอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

ขั้นตอนการเสนอขาย

ตัวแทน/ผู้เสนอขายต้องปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้

กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(1) **อธิบายลักษณะ**ของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน **ชี้แจงการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ** การลงทุนในกองทุนรวม ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่จะกำไรหรือขาดทุน
(2) ชี้แจง**ความแตกต่าง**ในด้านความเสี่ยงจากการลงทุนและการจัดการในมูลค่าตามกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(3) ชี้แจง**รายละเอียดการคำนวณ**กระแสเงินสด การได้รับผลประโยชน์การจ่ายเบี้ยประกันภัย ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และค่าการประกันภัยของลูกค้า
(4) อธิบายเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน โดยใช้เอกสารประกอบการเสนอขายที่**ได้รับความเห็นชอบจากบริษัท** ประกอบกับหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม
(5) ให้คำแนะนำ**ตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ** โดยมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวม
(6) เก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากผู้เอาประกันภัยได้ **เฉพาะที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน** หรือหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม
(7) ใช้เอกสารเสนอขายที่**บริษัทให้ความเห็นชอบ**

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(1) ให้คำแนะนำแก่ลูกค้า**ถึงลักษณะความเสี่ยง**ที่เกี่ยวข้องของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(2) ชี้แจง**ความแตกต่าง**ในด้านความเสี่ยงจากการลงทุน และการจัดการในมูลค่าตามกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน
(3) ใช้เอกสารเสนอขายที่**บริษัทให้ความเห็นชอบ**

ตัวแทน

แก้ไขให้ถูกต้อง

ให้หยุดกิจกรรม

เพิกถอนใบอนุญาตฯ

*บทลงโทษจากบริษัท อยู่ในระหว่างการพิจารณา

หากฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตาม Market Conduct

1 มกราคม 2562

เริ่มมีบทลงโทษจาก คปภ.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

เอกสารที่ใช้นำเสนอแบบประกันชีวิตควบการลงทุน

- ใช้เอกสารเสนอขายที่ ได้รับความเห็นชอบ จากบริษัท
- นำเสนอขายผ่าน โปรแกรมคำนวณ ของบริษัท
- เอกสารเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยรายบุคคล ต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัท
- ต้องส่งเอกสาร Sales sheet ให้กับลูกค้า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

➢ ใช้เอกสารเสนอขายที่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัท

เอกสารที่ใช้ในการเสนอขายต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัท

DO

- ใบเสนอขาย
- โบรชัวร์
- ใบคำขอฯ
- FNA
- โปรแกรมคำนวณของบริษัท

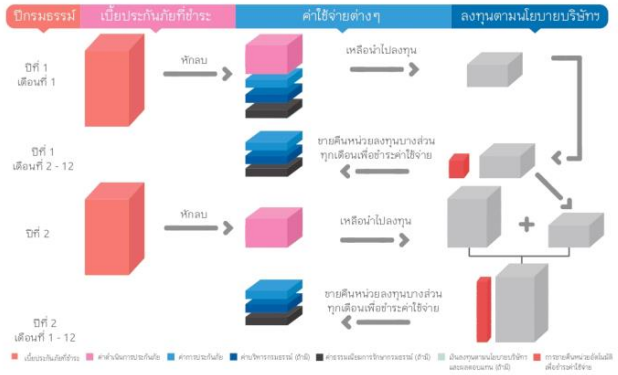
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

❖ ต้องส่งเอกสาร Sale sheet ให้กับลูกค้า

เมืองไทยยูแอล พลัส (ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด)

เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่าย หลังจากหักค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์แล้ว จะนำไปลงทุนตามนโยบายบริษัทฯ และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เพื่อนำมาจ่ายค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ทุกเดือน ดังนั้นค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ในงวดถัดๆ ไปจึงเก็บจากเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ เว้นแต่จะมีการจ่ายเบี้ย Top Up เพิ่มเติม

กลไก Universal Life แบบ Regular Premium



ส่วนเงินลงทุน

- วิธีติดตามมูลค่าการลงทุน
  1) บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  2) สามารถดูได้จาก website ของบริษัทฯ www.muangthai.co.th หรือสอบถามได้ที่ Call Center 1766
  3) สามารถดูได้จาก MTL Click Application
- การแจ้งเตือนเมื่อเงินลงทุนอาจไม่พอกับค่าใช้จ่ายบริษัทฯ จะส่งหนังสือแจ้งเตือนเมื่อมูลค่าการลงทุนไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมตามกรมธรรม์ หรือน้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และส่งหนังสือแจ้งเมื่อกรมธรรม์ขาดอายุ

1

ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าธรรมเนียม Top Up	ร้อยละ 3 ของเบี้ย Top Up
2. ค่าดำเนินการประกันภัย	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย: รายปี / ราย 6 เดือน / ราย 3 เดือน / รายเดือน — ร้อยละของเบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระ 1 / 1 - 2 / 1 - 4 / 1 - 12 / 60 2 / 3 - 4 / 5 - 8 / 13 - 24 / 40 3 / 5 - 6 / 9 - 12 / 25 - 36 / 30 4 / 7 - 8 / 13 - 16 / 37 - 48 / 20 5 / 9 - 10 / 17 - 20 / 49 - 60 / 10 6 เป็นต้นไป / 11 เป็นต้นไป / 21 เป็นต้นไป / 61 เป็นต้นไป / 0
3. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุและจำนวนเงินประกันภัย* COI จะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุสูงขึ้น
4. ค่าบริหารกรมธรรม์	ไม่มี
5. ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์	55 บาท/เดือน

*ผู้เอาประกันภัยสามารถปรับเพิ่ม / ลดจำนวนเงินเอาประกันภัย เพื่อบริหาร COI ได้ตามเงื่อนไขของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าธรรมเนียม Top Up	ร้อยละ 3 ของเบี้ย Top Up
2. ค่าธรรมเนียมการเวนคืนกรมธรรม์และการถอนเงิน	

ตารางแสดงอัตราค่าธรรมเนียมเวนคืนและการถอนเงินลงทุนออกบางส่วน

ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัย: รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน	ร้อยละของมูลค่าการลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักที่ถอน	ร้อยละของมูลค่าการลงทุนของเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ถอน
1	1 - 2	1 - 4	1 - 12	80	ไม่มี
2	3 - 4	5 - 8	13 - 24	60	
3	5 - 6	9 - 12	25 - 36	50	
4	7 - 8	13 - 16	37 - 48	40	
5	9 - 10	17 - 20	49 - 60	35	
6	11 - 12	21 - 24	61 - 72	30	
7	13 - 14	25 - 28	73 - 84	20	
8	15 - 16	29 - 32	85 - 96	15	
9	17 - 18	33 - 36	97 - 108	10	
10	19 - 20	37 - 40	109 - 120	5	
11 เป็นต้นไป	21 เป็นต้นไป	41 เป็นต้นไป	121 เป็นต้นไป	0	

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
3. ค่าธรรมเนียมการขอต่ออายุกรมธรรม์	ไม่มี
4. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free look)	ยกเลิกภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยมีค่าธรรมเนียม 500 บาท และหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

2

สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรรู้

1. เป็นประกันชีวิต ไม่ใช่เงินฝาก ไม่ใช่กองทุนแถมประกัน ไม่ใช่ประกันแถมกองทุน
2. จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าใช้จ่าย หากต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะยิ่งเพิ่มสูงขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ค่าใช้จ่ายไม่คงที่แม้จ่ายเบี้ยคงที่ ค่าใช้จ่ายบางรายการจะแปรผันกับอายุผู้เอาประกันภัย โปรดดูรายละเอียดในตารางแสดงค่าใช้จ่าย
4. ถอนเงินจากกรมธรรม์ได้ มีค่าธรรมเนียม โปรดดูรายละเอียดในตารางแสดงอัตราค่าธรรมเนียมเวนคืนและการถอนเงินลงทุนออกบางส่วน
5. เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ทุกเดือน ค่าใช้จ่ายจะหักจากเบี้ยประกันภัยที่จ่ายและจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติทุกเดือน และถ้าเบี้ยประกันภัยและเงินลงทุนไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย กรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ มิฉะนั้นต้อง Top Up เพื่อให้กรมธรรม์ไม่สิ้นผลบังคับ
6. ลดหย่อนภาษีได้ เบี้ยประกันภัย สามารถ นำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด
7. รับรองอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำตามที่บริษัทฯ กำหนด

ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่อง ก่อนตัดสินใจทำประกัน เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
2. ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้ขายเมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรกรอกใบคำขอเอาประกันภัยด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบคำขอเอาประกันภัยก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินจากผู้ขายทุกครั้ง โดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทฯ จริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทฯ ภายหลังการซื้อกรมธรรม์
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทฯ เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

หมายเหตุ : เมืองไทยยูแอล พลัส เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกันภัย เมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1
คำเตือน ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง ILP - 28.06.2566

3

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

อธิบายความแตกต่างของแบบประกันชีวิตสามัญ, Universal Life, Unit-Linked

เปรียบเทียบ	ประกันชีวิตสามัญ	Universal Life	Unit-Linked
ความคุ้มครอง	ได้เป็นจำนวนเงินแน่นอน เป็น %ของจำนวนเงินเอาประกัน	มีโอกาสได้ความคุ้มครองสูงกว่าจำนวนเงินเอาประกัน ถ้ามูลค่าการลงทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น	มีโอกาสได้ความคุ้มครองสูงกว่าจำนวนเงินเอาประกัน ถ้ามูลค่าการลงทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น
สุขภาพ	สามารถซื้อได้	เป็นไปตามเงื่อนไขบริษัทฯ	
การรับผลประโยชน์ของทายาท	จ่ายแก่ทายาทได้โดยตรงทันที (โดยระบุชื่อทายาทเป็นผู้รับประโยชน์)		
นโยบายการลงทุน	บริษัทประกันลงให้	บริษัทประกันลงให้	ลูกค้าเลือกกองทุนเอง
ผลตอบแทน/ความเสี่ยง	• คงที่แน่นนอนแต่น้อย • ความเสี่ยงต่ำ	• รับรองผลตอบแทนขั้นต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น • ความเสี่ยงต่ำ	• ไม่แน่นอน แต่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น/ต่ำลง • ความเสี่ยงกลาง-สูง (ขึ้นอยู่กับกองทุนที่เลือก)
ผลประโยชน์ภาษี • ภาษีเงินได้ส่วนบุคคลฯ	เบี้ยประกันภัยของสัญญาประกันภัยหลัก + เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมประกันภัยสุขภาพ	เบี้ยประกันภัย	เฉพาะเบี้ยส่วนที่เป็นค่าใช้จ่าย (ค่าการประกันภัย+ค่าธรรมเนียม) ไม่รวมส่วนลงทุน
การไถ่ถอนเงิน (สภาพคล่อง)	ไม่ได้ ต้องกู้กรมธรรม์ (เสียดอกเบี้ย)	ถอนเงินจากมูลค่าลงทุนออกบางส่วนได้	
ความยืดหยุ่น	-	ปรับเปลี่ยนความคุ้มครอง, หยุดพักชำระเบี้ย, Top Up เบี้ยได้	
การเปิดเผยค่าใช้จ่าย	ไม่เปิดเผยชัดเจน	เปิดเผยชัดเจน	
เหมาะกับใคร	ต้องการได้ความครองชีวิตและสุขภาพ ไม่คาดหวังผลตอบแทน	ได้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ คาดหวังผลตอบแทนได้แน่นอน พร้อมโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	ต้องการความสะดวก all in one ได้ทั้งความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ต้องการผลตอบแทนที่งอกเงย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ข้อควรรู้

2-02-03-SEL

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107555000406

เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1

เลขที่ใบคำขอเอาประกันภัย _____

เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1 (ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด) ตามเลขที่ข้างต้น จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้ผู้ขอเอาประกันภัยได้รับทราบ และมีความเข้าใจในเรื่อง การคำนวณค่าใช้จ่ายต่างๆ ในกรมธรรม์ รวมทั้งผลตอบแทนที่ให้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยแบบนี้

ตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต : น.ส.

เสนอ : คนหล่อ ใจดี

อายุ : 35 ปี เพศ : ชาย

ต้องชื่อเดียวกับในใบคำขอ

แบบประกันภัย : เมืองไทยยูแอล พลัส

ระยะเวลาเอาประกันภัย : ครบอายุ 99 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย : ครบอายุ 99 ปี

จำนวนเงินเอาประกันภัยความคุ้มครองชีวิต : 800,000 บาท

จำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก : 100,000 บาท ชำระเบี้ยประกันภัย : รายปี

จำนวนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม : ไม่มี บาท

วันที่เสนอขาย : 25/01/2567

เวลา : 19:45 น.

2-02-03-SEL

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107555000406

เอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบเมืองไทย ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ 1

ชื่อผู้ขอเอาประกันภัย: คนหล่อ ใจดี อายุ: 35 ปี เพศ: ชาย อัตราค่าการประกันภัยเพิ่มเติมสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐาน

ระยะเวลาเอาประกันภัย: ครบอายุ 99 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย: ครบอายุ 99 ปี กรณีมรณกรรม: ไม่มี

เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระ: 100,000 บาท รายปี เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติมที่ชำระ: ไม่มี บาท สัญญาเพิ่มเติม: ไม่มี

จำนวนเงินเอาประกันภัย: 800,000 บาท อัตราผลตอบแทนสมมติจากการลงทุนต่อปี*: 3.00%

ตัวอย่างการคำนวณ

ปีกรมธรรม์ที่	เดือนกรมธรรม์ที่	อายุ	เบี้ยประกันภัยหลัก (1)	เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (2)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยหลัก (3)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (4)	ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (5)	ค่าการประกันภัย (6)		มูลค่าเงินสดที่จะนำไปลงทุน (7)	ผลตอบแทนจากการลงทุน (8)	มูลค่าการลงทุน (9)	ผลประโยชน์มรณกรรม (10)	มูลค่าเวนคืนเงินสด (11)
								ประกันชีวิต	สัญญาเพิ่มเติม					
1	1	35	100,000.00	-	60,000.00	-	55.00	128.71	-	39,816.29	130.35	39,946.64	839,946.64	7,989.33
1	2	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,762.93	130.17	39,893.10	839,893.10	7,978.62
1	3	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,709.39	130.00	39,839.39	839,839.39	7,967.88
1	4	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,655.68	129.82	39,785.50	839,785.50	7,957.10
1	5	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,601.79	129.65	39,731.44	839,731.44	7,946.29
1	6	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,547.73	129.47	39,677.20	839,677.20	7,935.44
1	7	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,493.49	129.29	39,622.78	839,622.78	7,924.56
1	8	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,439.07	129.11	39,568.18	839,568.18	7,913.64
1	9	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,384.47	128.93	39,513.41	839,513.41	7,902.68
1	10	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,329.70	128.76	39,458.45	839,458.45	7,891.69
1	11	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,274.74	128.58	39,403.32	839,403.32	7,880.66
1	12	35	-	-	-	-	55.00	128.71	-	39,219.61	128.39	39,348.00	839,348.00	7,869.60
2	13	36	100,000.00	-	40,000.00	-	55.00	135.59	-	99,157.41	244.55	99,401.96	899,401.96	39,760.78
2	24	36	-	-	-	-	55.00	135.59	-	99,758.33	246.03	100,004.36	900,004.36	40,001.75
5	49	39	100,000.00	-	10,000.00	-	55.00	159.61	-	347,544.16	857.14	348,401.30	1,148,401.30	226,460.84
5	60	39	-	-	-	-	55.00	159.61	-	354,699.77	874.79	355,574.55	1,155,574.55	231,123.46
10	109	44	100,000.00	-	-	-	55.00	216.95	-	918,597.46	2,265.51	920,862.96	1,720,862.96	874,819.82
10	120	44	-	-	-	-	55.00	216.95	-	940,799.03	2,320.26	943,119.30	1,743,119.30	895,963.33
15	169	49	100,000.00	-	-	-	55.00	310.09	-	1,576,034.80	3,886.93	1,579,921.73	2,379,921.73	1,579,921.73
15	180	49	-	-	-	-	55.00	310.09	-	1,615,256.28	3,983.66	1,619,239.94	2,419,239.94	1,619,239.94
20	229	54	100,000.00	-	-	-	55.00	449.17	-	2,331,033.82	5,748.96	2,336,782.78	3,136,782.78	2,336,782.78
20	240	54	-	-	-	-	55.00	449.17	-	2,389,443.21	5,893.01	2,395,336.22	3,195,336.22	2,395,336.22
25	289	59	100,000.00	-	-	-	55.00	677.47	-	3,195,382.51	7,880.68	3,203,263.18	4,003,263.18	3,203,263.18
25	300	59	-	-	-	-	55.00	677.47	-	3,274,989.59	8,077.01	3,283,066.60	4,083,066.60	3,283,066.60
30	349	64	100,000.00	-	-	-	55.00	1,099.35	-	4,178,207.88	10,304.59	4,188,512.47	4,988,512.47	4,188,512.47
30	360	64	-	-	-	-	55.00	1,099.35	-	4,280,110.91	10,555.91	4,290,666.82	5,090,666.82	4,290,666.82
64	757	98	100,000.00	-	-	-	55.00	26,106.18	-	12,502,231.52	30,833.88	12,533,065.40	13,333,065.40	12,533,065.40
64	768	98	-	-	-	-	55.00	26,106.18	-	12,554,269.72	30,962.22	12,585,231.93	13,385,231.93	12,585,231.93

- ใบเสนอขายจะแสดงผลตอบแทนสมมติที่ 2 สถานการณ์คือ 1% และ ผลตอบแทนคาดหวังที่ลูกค้าเลือก
- ใบเสนอขายจะไม่ได้แสดงข้อมูลครบทุกปีกรมธรรม์
- ใบเสนอขายจะแสดงข้อมูลการจ่ายเบี้ยตลอดสัญญา ไม่มีการหยุดพักชำระเบี้ย
- หากมีการ Top up จะแสดงข้อมูลเพียงปีกรมธรรม์แรกเท่านั้น
- ไม่แสดงข้อมูลการถอนมูลค่าเงินลงทุน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

เงื่อนไขและสิทธิที่ต้องอธิบายลูกค้า

การเปิดเผยข้อความจริงในใบคำขอฯ
และผลที่จะเกิดขึ้นหากแถลงเท็จ หรือ ปกปิดข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญ

สิทธิการยกเลิกกรมธรรม์ฯ (Free look Period)

สิทธิการเวนคืนกรมธรรม์ฯ

*ต้องบอกด้วยว่า ผู้เอาประกันอาจได้รับเงินคืนไม่เต็มจำนวนที่ได้ชำระไว้แล้ว เมื่อมีการเวนคืนหรือยกเลิกกรมธรรม์ฯ

สิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ต้องอธิบายเรื่องจำนวนเบี้ยประกัน จำนวนเงินเอาประกัน ระยะเวลาถือครองกรมธรรม์จนถึงอายุ 99 ปี

การชำระเบี้ยอย่างต่อเนื่อง / ผลกระทบการชำระเบี้ยไม่ต่อเนื่อง

ผลกระทบกรณีหยุดพักชำระเบี้ย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

สิ่งสำคัญ ที่ผู้เอาประกันภัยควรรู้

- ไม่ใช่การฝากเงิน
- เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ทุกเดือน
- ค่าใช้จ่ายไม่คงที่ แม้จ่ายเบี้ยเท่าเดิม
- จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าใช้จ่าย
- สามารถเพิ่ม ถอนเงินลงทุน หรือเวนคืนกรมธรรม์ได้
- การถอนเงินลงทุนออกบางส่วน อาจกระทบผลประโยชน์และความคุ้มครองที่จะได้รับ
- อธิบายรายละเอียดในใบเสนอขาย : ตัวอย่างการคำนวณกระแสเงินสดเข้าและออก อย่างน้อย 2 สถานการณ์สมมติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

Thank You

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

APPENDIX

ทำความเข้าใจ Universal Life

- ส่วนค่าใช้จ่าย ส่วนลงทุน ผลประโยชน์

ตัวอย่าง : สำหรับ ลูกค้าเพศชาย อายุ 30 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 150,000 บาท ชำระรายปี เลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ = 1,200,000 บาท

แนบ D Health Plus แผน 5,000,000 (D 30,000)

หมายเหตุ : ปีกรมธรรม์ที่ 1 คำนวณที่อัตราผลตอบแทนการันตีที่ 4% / ปี กรมธรรม์ที่ 2 ขึ้นไป คำนวณที่อัตราผลตอบแทน 1%

เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระ | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย | ค่ารักษากรมธรรม์ | ค่า COI | ค่า COR | มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน | ผลตอบแทนจากการลงทุน | มูลค่าการลงทุน ณ สิ้นเดือน | ผลประโยชน์มรณกรรม | มูลค่าเวนคืนเงินสด

ปีกรมธรรม์ที่	เดือนกรมธรรม์ที่	อายุ	เบี้ยประกันภัยหลัก (1)	เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (2)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยหลัก (3)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (4)	ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (5)	ค่าการประกันภัย (6)		มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน (7)	ผลตอบแทนจากการลงทุน (8)	มูลค่าการลงทุน (9)	ผลประโยชน์มรณกรรม (10)	มูลค่าเวนคืนเงินสด (11)
								ประกันชีวิต	สัญญาเพิ่มเติม					
1	1	30	150,000.00	0.00	90,000.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	58,844.30	192.64	59,036.94	1,259,036.94	11,807.39
1	2	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	57,881.24	189.49	58,070.73	1,258,070.73	11,614.15
1	3	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	56,915.03	186.32	57,101.35	1,257,101.35	11,420.27
1	4	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	55,945.65	183.15	56,128.81	1,256,128.81	11,225.76
1	5	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	54,973.11	179.97	55,153.07	1,255,153.07	11,030.61
1	6	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	53,997.37	176.77	54,174.15	1,254,174.15	10,834.83
1	7	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	53,018.45	173.57	53,192.02	1,253,192.02	10,638.40
1	8	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	52,036.32	170.35	52,206.67	1,252,206.67	10,441.33
1	9	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	51,050.97	167.13	51,218.10	1,251,218.10	10,243.62
1	10	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	50,062.40	163.89	50,226.29	1,250,226.29	10,045.26
1	11	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	49,070.59	160.64	49,231.23	1,249,231.23	9,846.25
1	12	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	48,075.53	157.39	48,232.92	1,248,232.92	9,646.58
2	13	31	150,000.00	0.00	60,000.00	0.00	(55.00)	(161.07)	(987.08)	137,029.77	113.67	137,143.44	1,337,143.44	54,857.38
2	24	31	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(161.07)	(987.08)	124,995.67	103.69	125,099.36	1,325,099.36	50,039.74
5	49	34	150,000.00	0.00	15,000.00	0.00	(55.00)	(183.58)	(987.08)	460,275.60	381.82	460,657.41	1,660,657.41	299,427.32
5	60	34	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(183.58)	(987.08)	450,954.72	374.08	451,328.80	1,651,328.80	293,363.72
10	109	39	150,000.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(239.42)	(1,109.06)	1,167,643.20	968.60	1,168,611.81	2,368,611.81	1,110,181.22
10	120	39	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(239.42)	(1,109.06)	1,162,839.68	964.62	1,163,804.30	2,363,804.30	1,105,614.09

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ทำความเข้าใจ Universal Life

- ส่วนค่าใช้จ่าย ส่วนลงทุน ผลประโยชน์

ตัวอย่าง : สำหรับ ลูกค้าเพศชาย อายุ 30 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 150,000 บาท ชำระรายปี เลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ = 1,200,000 บาท
แนบ D Health Plus แผน 5,000,000 (D 30,000)
หมายเหตุ : ปีกรมธรรม์ที่ 1 คำนวณที่อัตราผลตอบแทนการันตีที่ 4% / ปี
กรมธรรม์ที่ 2 ขึ้นไป คำนวณที่อัตราผลตอบแทน 1%

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย | ค่ารักษากรมธรรม์ | ค่า COI | ค่า COR | มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน

ปีกรมธรรม์ที่	เดือนกรมธรรม์ที่	อายุ	เบี้ยประกันภัยหลัก (1)	เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (2)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยหลัก (3)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (4)	ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (5)	ค่าการประกันภัย (6) ประกันชีวิต	ค่าการประกันภัย (6) สัญญาเพิ่มเติม	มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน (7)	ผลตอบแทนจากการลงทุน (8)	มูลค่าการลงทุน (9)	ผลประโยชน์มรณกรรม (10)	มูลค่าเวนคืนเงินสด (11)
1	1	30	150,000.00	0.00	90,000.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	58,844.30	192.64	59,036.94	1,259,036.94	11,807.39
1	2	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	57,881.24	189.49	58,070.73	1,258,070.73	11,614.15
1	3	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	56,915.03	186.32	57,101.35	1,257,101.35	11,420.27
1	4	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	55,945.65	183.15	56,128.81	1,256,128.81	11,225.76
1	5	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	54,973.11	179.97	55,153.07	1,255,153.07	11,030.61
1	6	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	53,997.37	176.77	54,174.15	1,254,174.15	10,834.83
1	7	30											1,253,192.02	10,638.40
1	8	30											1,252,206.67	10,441.33
1	9	30											1,251,218.10	10,243.62
1	10	30											1,250,226.29	10,045.26
1	11	30											1,249,231.23	9,846.25
1	12	30											1,248,232.92	9,646.58
2	13	31											1,337,143.44	54,857.38
2	24	31											1,325,099.36	50,039.74
5	49	34											1,660,657.41	299,427.32
5	60	34											1,651,328.80	293,363.72
10	109	39											2,368,611.81	1,110,181.22
10	120	39	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(239.42)	(1,109.06)	1,162,839.68	964.62	1,163,804.30	2,363,804.30	1,105,614.09

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย = เบี้ยประกันหลัก x 60% = 150,000 x 60% = 90,000 บาท
- ค่า COI = จำนวนเงินเอาประกันภัย x อัตรามรณะ = $\frac{1,200,000 \times 1.5586}{1000 \times 12}$ = 155.86 บาท
- มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน = เบี้ยประกัน - ค่าใช้จ่ายทั้งหมด

= 150,000 - (90,000+55+155.86+944.84)

= 58,844.30 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท

ทำความเข้าใจ Universal Life

- ส่วนค่าใช้จ่าย ส่วนลงทุน ผลประโยชน์

ตัวอย่าง : สำหรับ ลูกค้าเพศชาย อายุ 30 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 150,000 บาท ชำระรายปี เลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ = 1,200,000 บาท แนบ D Health Plus แผน 5,000,000 (D 30,000)

หมายเหตุ : ปีกรมธรรม์ที่ 1 คำนวณที่อัตราผลตอบแทนการันตีที่ 4% / ปี กรมธรรม์ที่ 2 ขึ้นไป คำนวณที่อัตราผลตอบแทน 1%

มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน | มูลค่าการลงทุน ณ สิ้นเดือน | มูลค่าเวนคืนเงินสด

ผลตอบแทนจากการลงทุน | ผลประโยชน์มรณกรรม

ปีกรมธรรม์ที่	เดือนกรมธรรม์ที่	อายุ	เบี้ยประกันภัยหลัก (1)	เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (2)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยหลัก (3)	ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (4)	ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (5)	ค่าการประกันภัย (6) ประกันชีวิต	ค่าการประกันภัย (6) สัญญาเพิ่มเติม	มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน (7)	ผลตอบแทนจากการลงทุน (8)	มูลค่าการลงทุน (9)	ผลประโยชน์มรณกรรม (10)	มูลค่าเวนคืนเงินสด (11)
1	1	30	150,000.00	0.00	90,000.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	58,844.30	192.64	59,036.94	1,259,036.94	11,807.39
1	2	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	57,881.24	189.49	58,070.73	1,258,070.73	11,614.15
1	3	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	56,915.03	186.32	57,101.35	1,257,101.35	11,420.27
1	4	30	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(155.86)	(944.84)	55,945.65	183.15	56,128.81	1,256,128.81	11,225.76
1	5	30											3.07	11,030.61
1	6	30											74.15	10,834.83
1	7	30											92.02	10,638.40
1	8	30											06.67	10,441.33
1	9	30											8.10	10,243.62
1	10	30											26.29	10,045.26
1	11	30											31.23	9,846.25
1	12	30											32.92	9,646.58
2	13	31											3.44	54,857.38
2	24	31											9.36	50,039.74
5	49	34											7.41	299,427.32
5	60	34											28.80	293,363.72
10	109	39	150,000.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(239.42)	(1,109.06)	1,167,643.20	968.60	1,168,611.81	2,368,611.81	1,110,181.22
10	120	39	0.00	0.00	0.00	0.00	(55.00)	(239.42)	(1,109.06)	1,162,839.68	964.62	1,163,804.30	2,363,804.30	1,105,614.09

- ผลตอบแทนจากการลงทุน = มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน(7) x อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง
  $= 58,844.30 \times \left(1.04^{1/12} - 1\right) = 192.64$ บาท
- มูลค่าการลงทุน ณ สิ้นเดือน(9) = มูลค่าเงินต้นที่จะนำไปลงทุน (7) + ผลตอบแทนจากการลงทุน (8)
  = 58,844.30 + 192.64 = 59,036.94 บาท
- ผลประโยชน์มรกรรม(10) = จำนวนเงินเอาประกันภัย + มูลค่าการลงทุน ณ สิ้นเดือน (9)
  = 1,200,000 + 59,036.94 = 1,259,036.94 บาท
- มูลค่าเวนคืนเงินสด(11) = มูลค่าการลงทุน ณ สิ้นเดือน (9) – ค่าธรรมเนียมเวนคืน (มูลค่าการลงทุน x 80%)
  = 59,036.94 - (59,036.94 x 80%) = 11,807.39 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ใช้สำหรับภายในบริษัทฯเท่านั้น
ห้ามกระทำการเผยแพร่ออกนอกบริษัท