

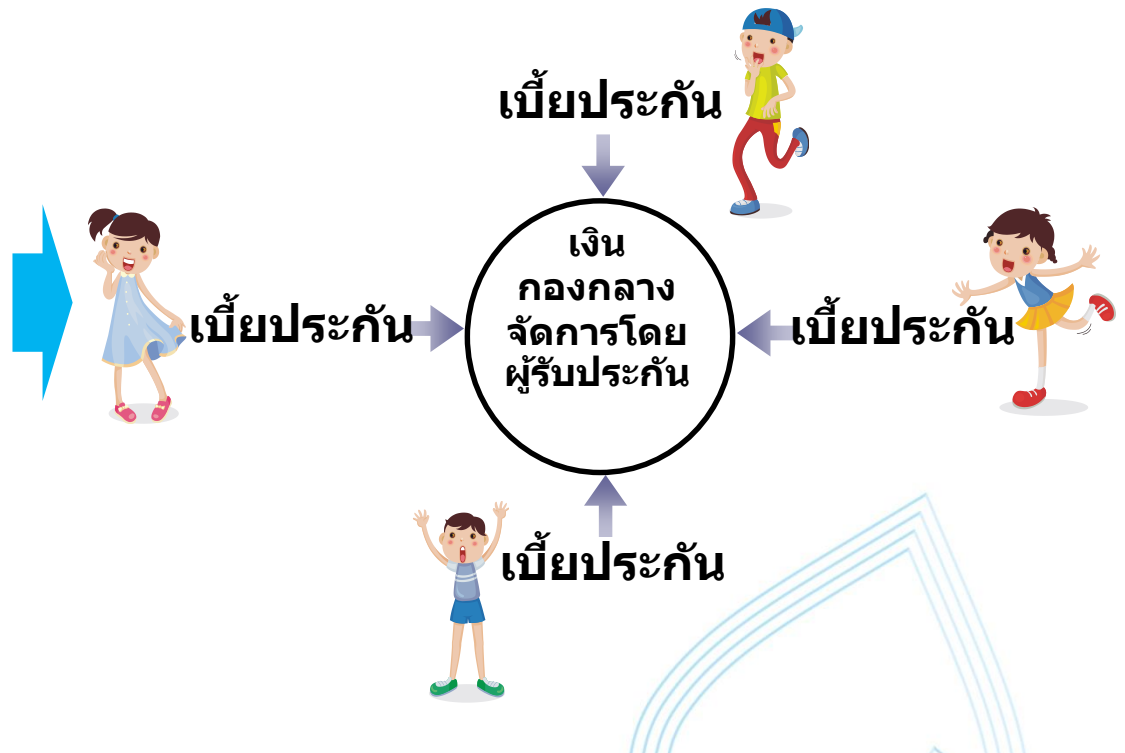
หลักการประกันชีวิต (ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการ ประกันชีวิต)

หลักการประกันชีวิต

1. พื้นฐานของการประกันชีวิต
2. รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป
3. สัญญาคุ้มครองเพิ่มเติมตามกรมธรรม์ประกันภัย
4. หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณารับประกันชีวิต
5. โครงสร้างพื้นฐานของอัตราเบี้ยประกันชีวิต
6. มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย
7. เงื่อนไขมาตรฐานของกรมธรรม์ประกันภัย
8. การต่ออายุกรมธรรม์
9. การเปลี่ยนตัวผู้รับผลประโยชน์
10. การเปลี่ยนแบบประกัน, การแจ้งตายและการพิสูจน์ศพ
11. Free Look Period
12. องค์ประกอบของสัญญาชีวิต
13. มาตรการทางภาษีเพื่อส่งเสริมการประกันชีวิต

**พื้นฐาน
ของ
การประกันชีวิต**

การประกันชีวิต



➤ ความหมาย

1. วิธีการทดแทนการสูญเสียรายได้ อันเนื่องจากการเสียชีวิต อวัยวะ ทุพพลภาพ
2. วิธีการร่วมกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องมาจากการสูญเสียชีวิต อวัยวะ ทุพพลภาพ
3. วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องจากการเสียชีวิต อวัยวะ ทุพพลภาพ

ความหมายของการประกันชีวิตคือข้อใด

ก.วิธีการร่วมกันป้องกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

★วิธีการร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องมาจากการเสียชีวิต สูญเสีย
อวัยวะ และทุพพลภาพ

ค.วิธีการขจัดภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ง.วิธีการร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

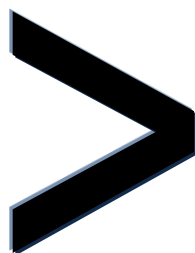
การกระจายความเสี่ยง

การกระจาย
ความเสี่ยงภัย

การรับประกันชีวิตจำนวนมากเพื่อเฉลี่ยภัย
ที่จะเกิดขึ้นจากการรับประกัน



ผู้เอาประกันจำนวนมาก



ผู้เอาประกันจำนวนน้อย

บริษัทประกันชีวิตใช้วิธีใดในการกระจายความเสี่ยงภัยจากการรับประกันชีวิต

- ก. เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น
- ข. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนน้อยเพื่อจะได้ลดความเสี่ยงภัยจากการรับประกันชีวิต
- ★ รับประกันชีวิตเป็นจำนวนมากเพื่อจะได้เฉลี่ยภัยที่เกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิต
- ง. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนน้อยและเก็บเบี้ยประกันภัยสูง

การเสี่ยงภัย (ในแง่ของการประกันชีวิต)

1. โอกาสที่จะต้องเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร (เสียชีวิตเร็วเกินไป) อาจจะด้วยสาเหตุโรคร้ายไข้เจ็บหรืออุบัติเหตุ

2. โอกาสที่จะมีชีวิตยืนยาวเกินไป

3. โอกาสที่จะเกิดทุพพลภาพ

4. โอกาสที่จะตกงาน

ข้อต่อไปนี้อธิบายความหมายของการเสี่ยงภัย ในแง่ของการประกันชีวิต

- ก. ความเป็นไปได้ที่จะประสบอุบัติเหตุทำให้
เสียชีวิต
- ข. โอกาสที่จะเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควรเนื่อง
จากโรคภัยไข้เจ็บ
- ค. ความเป็นไปได้ที่จะมีอายุยืนยาวภายหลัง
วัยเกษียณและไม่มีรายได้เพียงพอใช้จ่าย

★ ถูกทั้งข้อ ก และ ข

ประโยชน์ของการประกันชีวิต

1. ต่อครอบครัว	▪ เพื่อการศึกษาของบุตร ▪ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของคู่ชีวิตที่เป็นหม้าย ▪ เพื่อเป็นรายได้ในยามชรา
2. ต่อสังคม	▪ ให้ประโยชน์ในการออมทรัพย์ ▪ ช่วยลดภาระทางสังคมของรัฐบาล ▪ ช่วยสะสมทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ
3. ต่อระบบเศรษฐกิจ	▪ ช่วยสะสมทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ▪ ช่วยให้เกิดการประหยัดและออม ▪ เป็นแหล่งระดมเงินออมระยะยาว

ข้อดีของการประกันชีวิตที่มีต่อระบบเศรษฐกิจ คือ

- ก. ช่วยสะสมทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ
- ข. ช่วยให้เกิดการประหยัดและออม
- ค. เป็นแหล่งระดมเงินออมระยะยาว

★ ถูกทุกข้อ

ความแตกต่างของการประกันภัย

การประกันวินาศภัย



ชดใช้ตามความเสียหายจริง
แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกัน
(จำนวนเงินไม่แน่นอน)

การประกันชีวิต

ชดใช้ตามจำนวนเงิน
เอาประกันชีวิตเมื่อเสียชีวิต
หรืออยู่ครบกำหนด
(จำนวนเงินแน่นอน)



หลักเกณฑ์การชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต คือการชดใช้อย่างไร

- ก. ชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริง
- ข. ชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริงแต่
ไม่เกินกว่าจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้
- ★ ชดใช้เป็นเงินจำนวนแน่นอนตามจำนวนเงิน
ซึ่งเอาประกันภัยไว้
- ง. ชดใช้ตามที่ผู้รับประกันภัยเห็นสมควร

ความแตกต่าง ประกันชีวิต - ธนาคาร

ฝากเงิน ผลประโยชน์	ประกันชีวิต (แบบสะสมทรัพย์ธรรมดา)	ธนาคาร
ออมทรัพย์	✓	✓
คุ้มครอง มรณกรรม	✓	✗

รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป



รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป

2 ชนิด

1. มีเงินปันผล
2. ไม่มีเงินปันผล

แบ่งตามชนิด

=

2



1. มีเงินปันผล

2. ไม่มีเงินปันผล

- เงินปันผลจัดสรรมาจากเงินส่วนเกินของผลกำไรจากการดำเนินการของบริษัท

- ที่มาของเงินปันผล อัตราภาระ เกิดจริง < ที่คาด
 อัตราดอกเบี้ย เกิดจริง > ที่คาด
 อัตราค่าใช้จ่ายของบริษัท เกิดจริง < ที่คาด

- จ่ายตามเงื่อนไขที่กรมธรรม์ระบุไว้

- เบี้ยประกัน ➡ ชนิดมีเงินปันผล > ชนิดไม่มีเงินปันผล

เลือกรับได้
4 วิธี

1. ขอรับเป็นเงินสด

2. นำไปใช้ลดเบี้ยประกันภัย

3. นำไปซื้อหุ้นประกันเพิ่ม

4. สะสมไว้กับบริษัทโดยได้รับดอกเบี้ย

ข้อใดต่อไปนี่ไม่ใช่วิธีการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้เอาประกันภัย

- ก. จ่ายเป็นเงินสด
- ข. ฝากไว้กับบริษัท
- ★ ค. ซื้อหุ้นสาขาบริษัท
- ง. ใช้ชำระเบี้ยประกันภัย

ผู้เอาประกันภัยที่ทำประกันชีวิตชนิดมีเงินปันผล ข้อใด ถูกต้อง

- ก. ชำระเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าชนิดไม่มีเงินปันผล
- ★ ข. ชำระเบี้ยประกันภัยสูงกว่าชนิดไม่มีเงินปันผล
- ค. ชำระเบี้ยประกันภัยระยะเวลานานกว่าชนิดไม่มีเงินปันผล
- ง. ชำระเบี้ยประกันภัยระยะเวลานสั้นกว่าชนิดไม่มีเงินปันผล

รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป



3 ประเภท

1. สามัญ
2. อุตสาหกรรม
3. กลุ่ม



ประเภทสามัญ

1. รายบุคคล
2. เงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง
3. เหมาะกับผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้สูง
4. ชำระเบี้ยรายปี (แบ่งงวดเป็น 6, 3 และ 1 เดือน)
เบี้ยที่ไม่เต็มปีเป็นหนี้สิน
5. ตรวจหรือไม่ตรวจสุขภาพ พิจารณาจากอายุ
ทุนประกัน ประวัติสุขภาพ
6. มีการเก็บเบี้ยเพิ่มพิเศษ
7. กู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน
8. ไม่มีระยะเวลารอคอย

การชำระเบี้ยประกันรายเดือน / 3 เดือน / 6 เดือน / รายปี

$$\text{เบี้ยประกันรายปี} = \frac{\text{อัตราเบี้ย} \times \text{ทุนประกัน}}{1,000}$$

$$\text{เบี้ยราย 6 เดือน} = \text{เบี้ยรายปี} \times 0.52$$

$$\text{เบี้ยราย 3 เดือน} = \text{เบี้ยรายปี} \times 0.27$$

$$\text{เบี้ยรายเดือน} = \text{เบี้ยรายปี} \times 0.09$$

* ทศนิยมตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป ให้ปัดขึ้น

การประกันชีวิตประเภทสามัญที่บริษัทจะตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ นั้น บริษัทจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ใดเป็นสำคัญ

ก. อายุผู้เอาประกันภัย

ข. จำนวนเงินเอาประกันภัย

ค. ประวัติเกี่ยวกับสุขภาพของผู้เอาประกันภัย

★ ถูกทุกข้อ

โดยปกติการประกันชีวิตประเภทสามัญ มีลักษณะตรงกับข้อใด

- ★.จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง และอาจมีการตรวจสอบสุขภาพ
ชำระเบี้ยประกันภัยรายปีหรือรายเดือน
- ข.จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ไม่ตรวจสอบสุขภาพ มีระยะ
เวลารอคอย
- ค.จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ ไม่ตรวจสอบสุขภาพ ชำระเบี้ย
ประกันภัยรายเดือน
- ง.จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ตรวจสอบสุขภาพ มีระยะเวลา
รอคอย

ประเภทอุตสาหกรรม

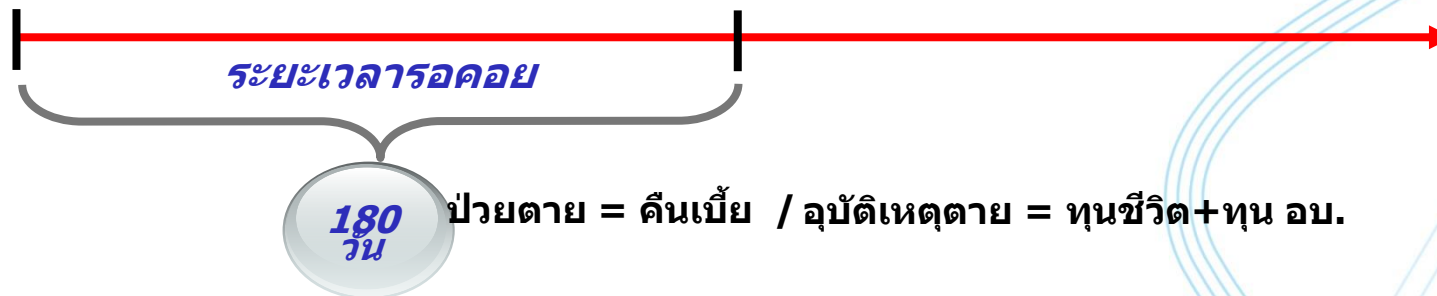
1. จำนวนเงินเอาประกันต่ำ
2. เหมาะกับผู้มีรายได้น้อย เช่น คนงานโรงงาน
3. ชำระเบี้ยเป็นรายเดือน หรือรายสัปดาห์เท่านั้น
4. ไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ
 - 4.1 จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ
 - 4.2 ลดค่าใช้จ่าย
5. นายหน้าประกันชีวิตเป็นบุคคลที่สำคัญที่สุดในการพิจารณารับประกัน
6. **ความคุ้มครอง = ชีวิต + อุบัติเหตุ (แบ่งแยกไม่ได้)**
7. เบี้ยประกันทุกอาชีพใช้เหมือนกัน
8. ไม่มีการเก็บเบี้ยเพิ่มพิเศษ

ประเภทอุตสาหกรรม

9. มีระยะเวลารอคอย =

ระยะเวลาหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยทำสัญญาหรือขอต่ออายุกรมธรรม์แล้ว ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยขึ้นบริษัทจะคืนเฉพาะเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประโยชน์

วันเริ่มสัญญา/ต่ออายุ



10. มีมูลค่ากรมธรรม์ 2 ชนิด คือ

10.1 เว้นคืนเงินสด

10.2 ใช้เงินสำเร็จ

11. หากหยุดชำระเบี้ยและไม่ได้ใช้สิทธิเวนคืน → กรมธรรม์
ใช้เงินสำเร็จโดยอัตโนมัติ

ข้อใดต่อไปนี้เป็นลักษณะของการประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม

- ก. จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง
- ★ ข. ไม่มีการตรวจสุขภาพ
- ค. ชำระเบี้ยประกันเป็นรายปี
- ง. มีระยะเวลารอคอยเป็นเวลา 2 ปี

การประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมมีลักษณะตรงกับข้อใด

- ★ จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน มีระยะเวลารอคอย 180 วัน
- ข. กำหนดให้จ่ายเบี้ยประกันภัยเป็นงวดรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน
- ค. ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยกับบริษัท ประกันภัยโดยตรงเท่านั้น
- ง. จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ มีระยะเวลารอคอย 2 ปี มีระยะเวลาผ่อนผัน 60 วัน

ประเภทกลุ่ม

- 1) 5 คนขึ้นไป
- 2) 1 กรมธรรม์ / ออกใบสำคัญให้สมาชิกทุกคน
- 3) ไม่มีการตรวจสอบสุขภาพเพราะ
 - 3.1 เสียเวลา + ค่าใช้จ่าย
 - 3.2 ทุนประกันของพนักงานไม่สูง
 - 3.3 มักตรวจสอบสุขภาพพนักงานก่อนรับเข้าทำงาน
- 4) พนักงานขาดงานชั่วคราวเนื่องจากเจ็บป่วยไม่ถือว่าเป็นการสิ้นสุดของสัญญา
- 5) ขำระเบี้ยประกัน

5.1 นายจ้าง	→	100 % ของลูกจ้างที่มีสิทธิ
5.2 นายจ้าง+ลูกจ้าง	→	75 % -----"
5.3 ลูกจ้าง	→	75% -----"

ประเภทกลุ่ม

6) นายจ้างหรือผู้ถือกรมธรรม์ เป็นผู้มีหน้าที่เรียกร้องผลประโยชน์ตามสิทธิ

7) การสิ้นผลบังคับของสมาชิกแต่ละคนในกลุ่ม

7.1 การว่าจ้างพนักงานสิ้นสุด

7.2 พนักงาน หรือ นายจ้างขาดการชำระเบี้ยประกัน

7.3 กรมธรรม์กลุ่มหมดผลบังคับ

7.4 พนักงานสูญเสียคุณสมบัติในการเอาประกัน

การประกันชีวิตประเภทกลุ่มมีลักษณะเป็นอย่างไร

ก. บริษัทจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้กับสมาชิกคนละกรมธรรม์

★ บริษัทจะออกใบสำคัญในการประกันชีวิตให้สมาชิกทุกคน
ภายใต้กรมธรรม์หลัก

ค. บริษัทออกกรมธรรม์หลักให้สมาชิกและออกใบสำคัญประกันชีวิต
ให้นายจ้าง

ง. ข้อ ก. และ ค. ถูก

บริษัทแห่งหนึ่งมีพนักงาน 400 คน ต้องการทำประกันชีวิตประเภทกลุ่ม โดยที่บริษัทเป็นผู้จ่ายเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้แก่พนักงาน และพนักงานทุกคนมีคุณสมบัติที่จะทำประกันภัยได้ อยากทราบว่าพนักงานของบริษัทจะต้องทำประกันชีวิตจำนวนเท่าไร จึงจะทำประกันชีวิตแบบกลุ่มได้

ก. 100 คน

ค. 300 คน

ข. 200 คน

★ ง. 400 คน

ประเภทของการประกันชีวิตแบ่งเป็น

- ★ **สามัญ** **อุตสาหกรรม** **กลุ่ม**
- ข. มีเงินปันผล** **ไม่มีเงินปันผล**
- ค. ตลอดชีพ** **สะสมทรัพย์** **ชั่วระยะเวลา**
- ง. ประเภทรายได้ประจำ** **ประเภทเงิน**
รายปี **ประเภทรายได้ครึ่งปี**

รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป

●

4 แบบ

1. ชั่วระยะเวลา
2. ตลอดชีพ
3. สะสมทรัพย์
4. เงินได้ประจำ

แบบชั่วระยะเวลา (แบบเฉพาะกาล)

วันเริ่มสัญญา

ครบกำหนด = 0

เสียชีวิต → จ่ายทุนประกัน

- 1) คัดกรองการเสียชีวิตอย่างเดียวยในช่วงระยะเวลาหนึ่ง
- 2) เหมาะกับผู้มีรายได้น้อย/ต้องการคัดกรองในระยะเวลาหนึ่ง เดินทางไป ตจว.บ่อยๆ โดยรถยนต์ส่วนตัว/คัดกรองหนี้สินเข้าซื้อบ้าน (แบบทุนลดลง)
- 2) คัดกรองสูงสุด : เบี้ยต่ำสุด
- 3) อายุสูง : เบี้ยสูง , อายุต่ำ : เบี้ยต่ำ
- 4) คล้ายประกันวินาศภัยมากที่สุด
- 5) ไม่มีมูลค่ากรมธรรม์ ไม่มีส่วนของการออมทรัพย์

การประกันชีวิตแบบใด ให้ความคุ้มครองเป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดต่อเบี้ยประกันภัยต่ำสุด

ก. แบบรายปี

ข. แบบสะสมทรัพย์

★ ค. แบบชั่วระยะเวลา

ง. แบบตลอดชีพ

บุคคลที่รายได้ไม่สูงนักและต้องการคุ้มครองการตาย
ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ควรทำประกันชีวิตแบบใด

ก. ตลอดชีพ

ข. สะสมทรัพย์ที่แท้จริง

ค. สะสมทรัพย์

★. ชั่วระยะเวลา

การประกันชีวิตแบบใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับ การประกันวินาศภัยมากที่สุด

- ก. แบบสะสมทรัพย์
- ★ ข. แบบชั่วระยะเวลา
- ค. แบบตลอดชีพ
- ง. แบบบำนาญ

ชายคนหนึ่งแต่งงานแล้วมีรายได้น้อย มีบุตร
เล็ก ๆ 1 คน บ้านที่อาศัยอยู่ยังอยู่ระหว่างเช่าซื้อ
ท่านจะแนะนำให้ชายผู้นี้ทำประกันชีวิตแบบใด

- ก. ตลอดชีพ
- ข. สะสมทรัพย์
- ★ ชั่วระยะเวลา
- ง. เงินได้ประจำ

แบบตลอดชีพ

วันเริ่มสัญญา

อายุ 99

เสียชีวิต → จ่ายทุนประกัน

- 1) คำนวณครองชีวิตจนถึงอายุ 99 ปี / ในขณะที่สัญญายังมีผลบังคับ
- 2) คำนวณครองทุกอายุของผู้เอาประกัน
- 3) เหมาะสำหรับเป็นกองมรดก , คำนวณครองระยะยาว
- 4) อัตราเบี้ยประกันต่ำกว่าแบบสะสมทรัพย์
- 5) ชำระเบี้ยได้ 3 วิธี
 - 5.1 ครั้งเดียว
 - 5.2 ชำระยะเวลานานหนึ่ง
 - 5.3 ตลอดชีพ
- 6) มีสิทธิกู้ได้จากมูลค่าเวนคืนเพื่อใช้ในยามขาดสน

การประกันชีวิตที่มีการคุ้มครองเฉพาะการเสียชีวิตจนถึงอายุ 99 ปี คือการประกันชีวิตแบบใด

ก. แบบสะสมทรัพย์

★ ข. แบบตลอดชีพ

ค. แบบสะสมทรัพย์แท้จริง

ง. แบบเฉพาะกาล

แบบสะสมทรัพย์

วันเริ่มสัญญา

ครบกำหนด = ทุนประกัน

เสียชีวิต → จ่ายทุนประกัน

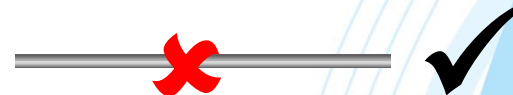
1) เน้นความคุ้มครอง+การออมทรัพย์ไปพร้อมๆ กัน

2) รวมความคุ้มครอง 2 แบบ คือ

ก. แบบชั่วระยะเวลา



ข. แบบสะสมทรัพย์แท้จริง



แบบสะสมทรัพย์

- 3) เหมาะสำหรับเป็นทุนการศึกษาบุตร
- 4) มีมูลค่ากรมธรรม์ให้ใช้ยามเกิดปัญหาด้านการเงิน
- 5) เมื่อสัญญาครบกำหนด มูลค่าเวนคืน = ทุนประกัน
- 6) แบบสะสมทรัพย์ 15/12
 - ระยะเวลาคุ้มครอง = 15 ปี
 - ระยะเวลาชำระเบี้ย = 12 ปี
- 7) การเสียชีวิตที่แบบสะสมทรัพย์ไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกัน
 - ผู้เอาประกันฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี
 - ผู้เอาประกันถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

ลักษณะใดต่อไปนี้เป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

- ก. คัดครองการเสียชีวิตอย่างเดียว
- ข. มีการออมทรัพย์อย่างเดียว
- ★ ค. คัดครองการเสียชีวิตและมีการออมทรัพย์รวมอยู่
- ง. ป้องกันการสูญเสียทางเศรษฐกิจ

การประกันชีวิตแบบใดที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย
ให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัย
เสียชีวิตก่อนสัญญาครบกำหนดหรือมีชีวิตอยู่รอดจน
สัญญาครบกำหนด



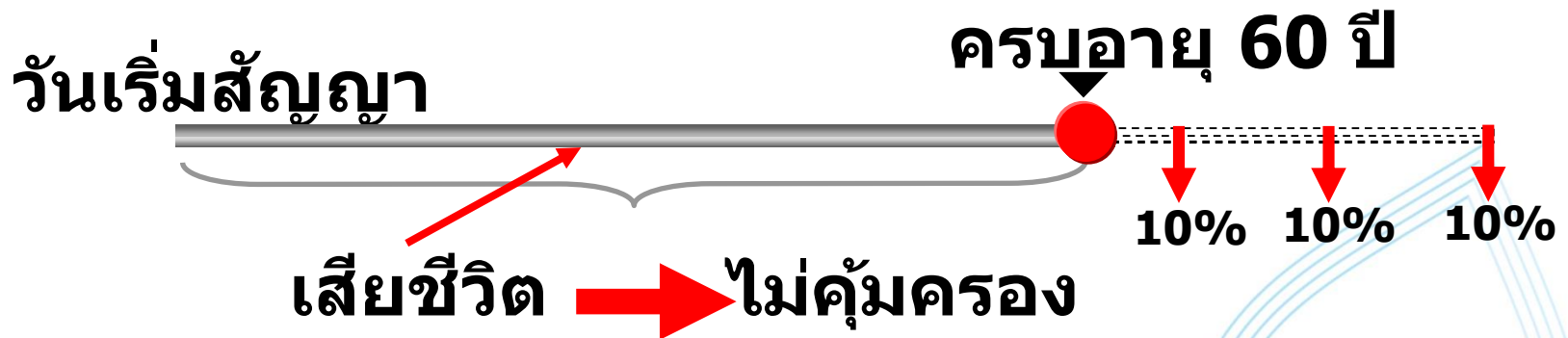
แบบสะสมทรัพย์

ข. แบบชั่วระยะเวลา 20 ปี

ค. แบบตลอดชีพ

ง. แบบตลอดชีพ มีเงินปันผล

แบบเงินได้ประจำ (แบบบำนาญ/เงินรายปี)



- 1) คุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ
- 2) ไม่คุ้มครองเสียชีวิต แต่คุ้มครองรายได้กรณีมีชีวิตยืนยาวกว่าที่คาด
- 3) บริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันทุกงวดอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันตามระยะเวลาที่กำหนด
- 4) เหมาะสำหรับผู้ที่ ต้องการความคุ้มครองรายได้ที่แน่นอน ต้องการเงินไว้ใช้จ่ายยามชราไม่ต้องเป็นภาระแก่ลูกหลาน
- 5) สร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันว่าจะมีรายได้เลี้ยงชีพในวัยชรา

การประกันชีวิตแบบใดที่ให้ความคุ้มครองรายได้กรณี ที่มีชีวิตยืนยาวกว่าที่คาด

ก. แบบชั่วระยะเวลา

ข. แบบตลอดชีพ

ค. แบบสะสมทรัพย์

★ **แบบบำนาญ**

ข้อต่อไปนี้เป็นลักษณะของการประกันชีวิตแบบบำนาญ

- ก. เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองความสูญเสียทางเศรษฐกิจเนื่องจากรายได้ลดลงเมื่อเกษียณอายุ
- ข. บริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันทุกงวดอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์
- ค. เป็นการคุ้มครองรายได้ที่สม่ำเสมอแก่ผู้เอาประกันภัย

★ ถูกทุกข้อ

ข้อใดไม่ใช่ลักษณะของการประกันชีวิตแบบบำนาญ

- ก. เป็นแบบการประกันภัยที่สร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยว่าจะมีรายได้เลี้ยงชีพในวัยชรา
- ข. บริษัทจะจ่ายเงินให้กับผู้รับผลประโยชน์เป็นรายงวดภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ทุกกรมธรรม์
- ค. การชำระเบี้ยประกันภัยมีเพียงวิธีเดียวคือชำระแบบครั้งเดียวเป็นเงินก้อนทั้งหมด

★ ทั้งข้อ ข. และ ค.

สินค้าประกันชีวิต BLA

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

แผนประกันสะสมทรัพย์ สโมล์ไลฟ์ 200

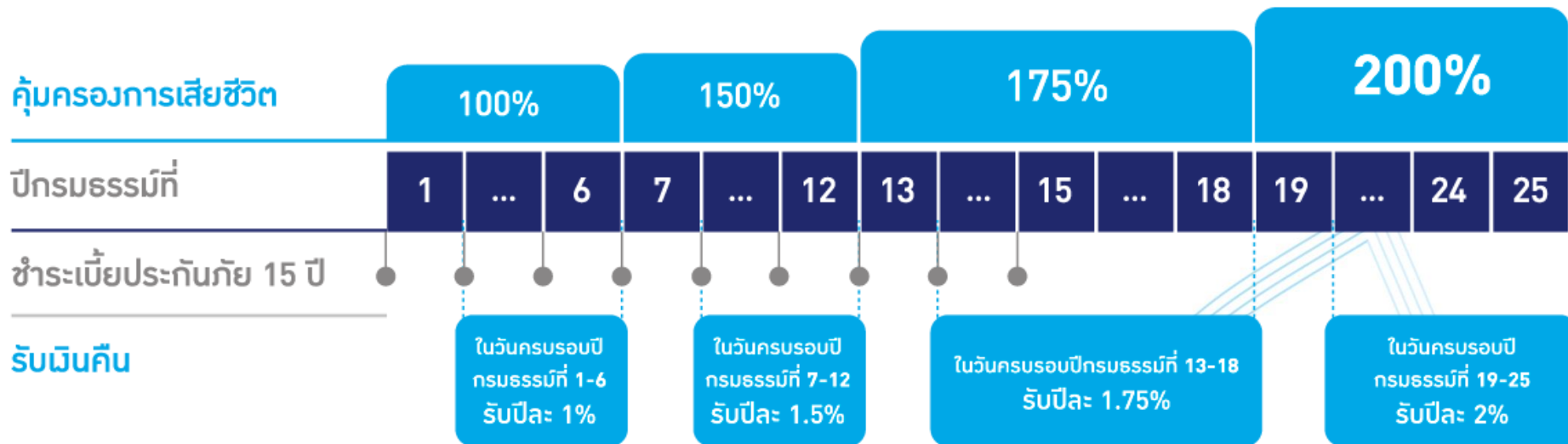


แผนสะสมทรัพย์ : สไมล์ไลฟ์ 200



จำนวนเงินเอาประกันภัย เริ่มต้น 100,000 บาท

แผนสะสมทรัพย์ : สไมล์ไลฟ์ 200



มีชีวิตอยู่จนครบสัญญา

ผลประโยชน์รวมตลอดสัญญา 239.5% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

รับเงินคืน 200%

(% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย)

เพิ่มเติมจะตอมชนตา 10% ของเบี้ยประกันสัญญาชีวิต

แผนสะสมทรัพย์ : สไมล์ไลฟ์ 200

**อัตราเบี้ย 120 บาท/ทุน 1,000 บาท
เท่ากันทุกอายุ/เพศ คงที่ตลอดสัญญา**

**เริ่มต้นออมเงินแบบสบายๆ
เพียงเดือนละ 1,000 บาท หรือปีละ 12,000 บาท
รับทุนประกัน 100,000 บาท
รับเงินคืนปีละ 1,000 – 2,000 บาท
ครบกำหนดรับเงิน 200,000 บาท**

เบี้ยประกันนำไปลดหย่อนภาษีได้ 100,000 บาท

เสนอ : กรุงเทพ 200	เพศ: หญิง	อายุ: 40 ปี	ฐานภาษีเงินได้ : 20 %
จำนวนเงินเอาประกันภัย	833,337 บาท	สำหรับคู่สมรส อายุ 0 - 14 ปี	
เบี้ยเพิ่มตามชั้นอาชีพ - บาท	เบี้ยประกันชีวิต รายปี วงลดละ 100,000 บาท	สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองผู้ประภัย (คป.)	
เบี้ยสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการประภัย - บาท		อายุ (ผู้ประภัย) : - ปี	
รวมชำระเบี้ยประกันภัย รายปี วงลดละ	100,000 บาท	เพศ (ผู้ประภัย) : -	

กรณีตัวอย่าง

จ่ายเบี้ยประกันปีละ 100,000 บาท

เบี้ยประกันชีวิตรวม 15 ปี = 1,500,000 บาท (1)

เงินจ่ายคืน ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์
ที่ 1-25 รวม 25 ครั้ง = 329,165 บาท (2)

เงินครบกำหนดสัญญา = 1,666,674 บาท (3)

ผลประโยชน์ (2)+(3) = 1,995,839 บาท (4)

(4) - (1) = 495,839 บาท

ยังไม่รวมผลประโยชน์ทางด้านภาษี



ปีกรมธรรม์ที่	เบี้ยประกันชีวิตต่อปี* (ณ ต้นปีกรมธรรม์)	ผลประโยชน์ (ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์)		ความคุ้มครองชีวิต (จำนวนเงินเอาประกันภัย)		เงินค่าเวนคืน กรมธรรม์ประกันภัย ** (ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์)
		%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	
1	100,000	1%	8,333	100%	833,337	-
2	100,000	1%	8,333	100%	833,337	49,167
3	100,000	1%	8,333	100%	833,337	130,834
4	100,000	1%	8,333	100%	833,337	215,001
5	100,000	1%	8,333	100%	833,337	301,668
6	100,000	1%	8,333	100%	833,337	399,168
7	100,000	1.5%	12,500	150%	1,250,006	503,336
8	100,000	1.5%	12,500	150%	1,250,006	590,003
9	100,000	1.5%	12,500	150%	1,250,006	680,003
10	100,000	1.5%	12,500	150%	1,250,006	774,170
11	100,000	1.5%	12,500	150%	1,250,006	870,837
12	100,000	1.5%	12,500	150%	1,250,006	972,504
13	100,000	1.75%	14,583	175%	1,458,340	1,074,171
14	100,000	1.75%	14,583	175%	1,458,340	1,180,839
15	100,000	1.75%	14,583	175%	1,458,340	1,291,672
16	-	1.75%	14,583	175%	1,458,340	1,325,006
17	-	1.75%	14,583	175%	1,458,340	1,359,173
18	-	1.75%	14,583	175%	1,458,340	1,395,006
19	-	2%	16,667	200%	1,666,674	1,429,173
20	-	2%	16,667	200%	1,666,674	1,465,006
21	-	2%	16,667	200%	1,666,674	1,501,673
22	-	2%	16,667	200%	1,666,674	1,540,007
23	-	2%	16,667	200%	1,666,674	1,580,007
24	-	2%	16,667	200%	1,666,674	1,622,507
25	-	202%	1,683,341	200%	1,666,674	1,666,674
รวมทั้งหมด	1,500,000	239.5%	1,995,839			

* ในกรณีสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครอง การประภัย (คป.)

**1) ผลการกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้นเป็นมูลค่าก่อนหักเงินคืน

2) เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่แสดงไว้ในตารางเป็นจำนวนเงินที่หักภาษีเงินได้

ก่อนหัก (ถ้ามี)

ผลประโยชน์จากการลดหย่อนภาษีตลอดสัญญา

	ก่อนหักลดหย่อนภาษี	หลังหักลดหย่อนภาษี
1. เบี้ยประกันชีวิตรวม 15 ปี	1,500,000	1,200,000
2. เงินจ่ายคืน ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1 - 25 รวม 25 ครั้ง	329,165	329,165
3. เงินครบกำหนดสัญญา	1,666,674	1,666,674
4. ผลประโยชน์ตลอดสัญญา (ข้อ2.+ ข้อ3.)	1,995,839	1,995,839
ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันชีวิต (ข้อ4.- ข้อ1.)	495,839	795,839

หน่วย : บาท

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของแผนสะสมทรัพย์ : สไมล์ไลฟ์ 200

- ผู้ที่ต้องการเริ่มต้นออมเงิน
- ผู้ที่ต้องการสร้างความคุ้มครองชีวิต
- สร้างหลักประกันให้แก่ครอบครัว
- ผู้ที่ต้องการใช้สิทธิการลดหย่อนภาษี 100,000 บาท
- เตรียมเงินไว้เพื่อการศึกษานบุตร
- วางแผนการเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณ