

BLA WU ศรีกรุง

360° คุยเฟื่องเรื่องประกัน

EP8. : Wealth Guard ปกป้องอนาคตด้วยประกันและภาษี

ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

01 ตุลาคม 2568

ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย

เอกสารภายในบริษัท ห้ามเผยแพร่ก่อนได้รับอนุญาต





ปี 2025 ประเทศไทยเข้าสู่

“สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์”

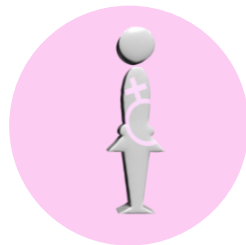
ผู้สูงอายุ 65 ปีขึ้นไป

13.73 ล้านคน



เพศชาย

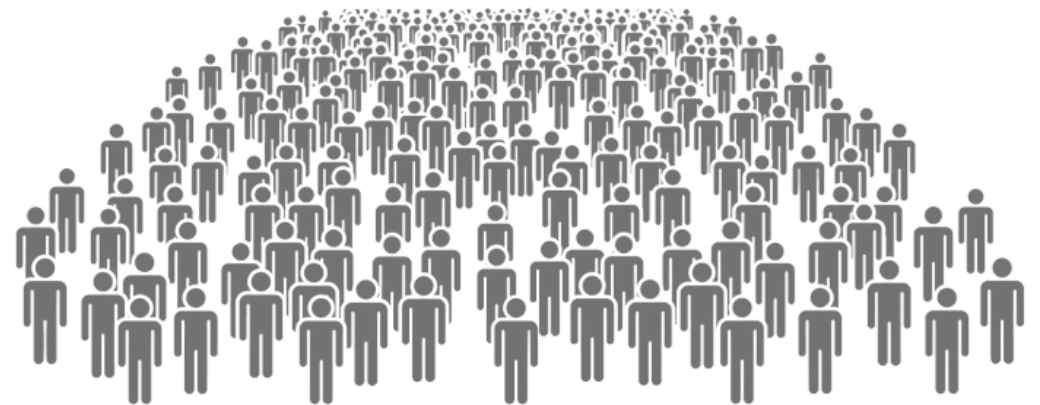
20.83%



เพศหญิง

ของประชากรทั้งหมดประมาณ

65,932,105 คน



การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ 3 ระดับ



60 ปีขึ้นไป

มากกว่าร้อยละ 10

ของประชากรทั้งประเทศ

65 ปีขึ้นไป



มากกว่าร้อยละ 7

ของประชากรทั้งประเทศ

ระดับการก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ
(Aging society)



60 ปีขึ้นไป

มากกว่าร้อยละ 20

ของประชากรทั้งประเทศ

65 ปีขึ้นไป



มากกว่าร้อยละ 14

ของประชากรทั้งประเทศ

ระดับสังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์
(Aged society)



65 ปีขึ้นไป



มากกว่าร้อยละ 20

ของประชากรทั้งประเทศ

ระดับสังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มที่
(Super-aged society)

5

Mega Trends

ในปี 2025 มีแนวโน้มที่สำคัญ หลายประการ
ที่อาจส่งผลต่อการวางแผนและการใช้ชีวิตหลังเกษียณ

การวางแผนการเงินที่ยืดหยุ่น
(Flexible Financial Planning)

การเปลี่ยนแปลงทางสังคม
และวัฒนธรรม
(Social and Cultural Shifts)

การเพิ่มขึ้นของอายุขัยและสุขภาพที่ดีขึ้น
(Longevity and Healthspan)

การทำงานหลังเกษียณ
(Working in Retirement)

เทคโนโลยีและดิจิทัล
(Technology and Digitalization)



การวางแผนเกษียณจึงสำคัญ เพราะ

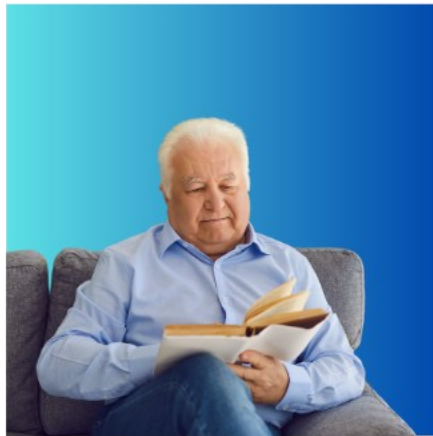
1
เตรียมความพร้อมในวันที่เรา
อาจไม่สามารถดูแลตัวเองได้ดี
หรือไม่ได้เลยเมื่อเกษียณ



2
เตรียมความพร้อมรับมือหากเรา
ไม่มีลูกหลานดูแล หรือลูกหลาน
อาจไม่สามารถดูแลเราได้













3
เตรียมความพร้อมทาง
การเงินในวันที่เราอาจไม่มี
คนอื่นมาดูแล



4
เตรียมความพร้อมรับมือเพราะเราอาจมีเวลา
ที่ต้องดูแลตัวเองหลังเกษียณยาวนานขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการใช้ชีวิตหลังเกษียณ

	 พออยู่ได้	 อยู่สบาย	 หรูหรา
 ค่ารักษาพยาบาล	3,500	5,000	8,000
 ค่าอาหาร	5,000	10,000	12,000
 ค่าสาธารณูปโภค	1,500	3,000	4,000
 ค่าongใช้ส่วนตัว	1,000	3,500	5,000
 ค่าสำหรับกิจกรรมต่าง ๆ	3,500	3,500	6,000
 ค่าท่องเที่ยว	3,000	5,000	10,000
 ค่าจ้างคนดูแล	-	-	15,000
รวม (ต่อเดือน)	15,000	30,000	60,000



อายุ 60 ปี ต้องมีเงินเก็บ

3,600,000

7,200,000

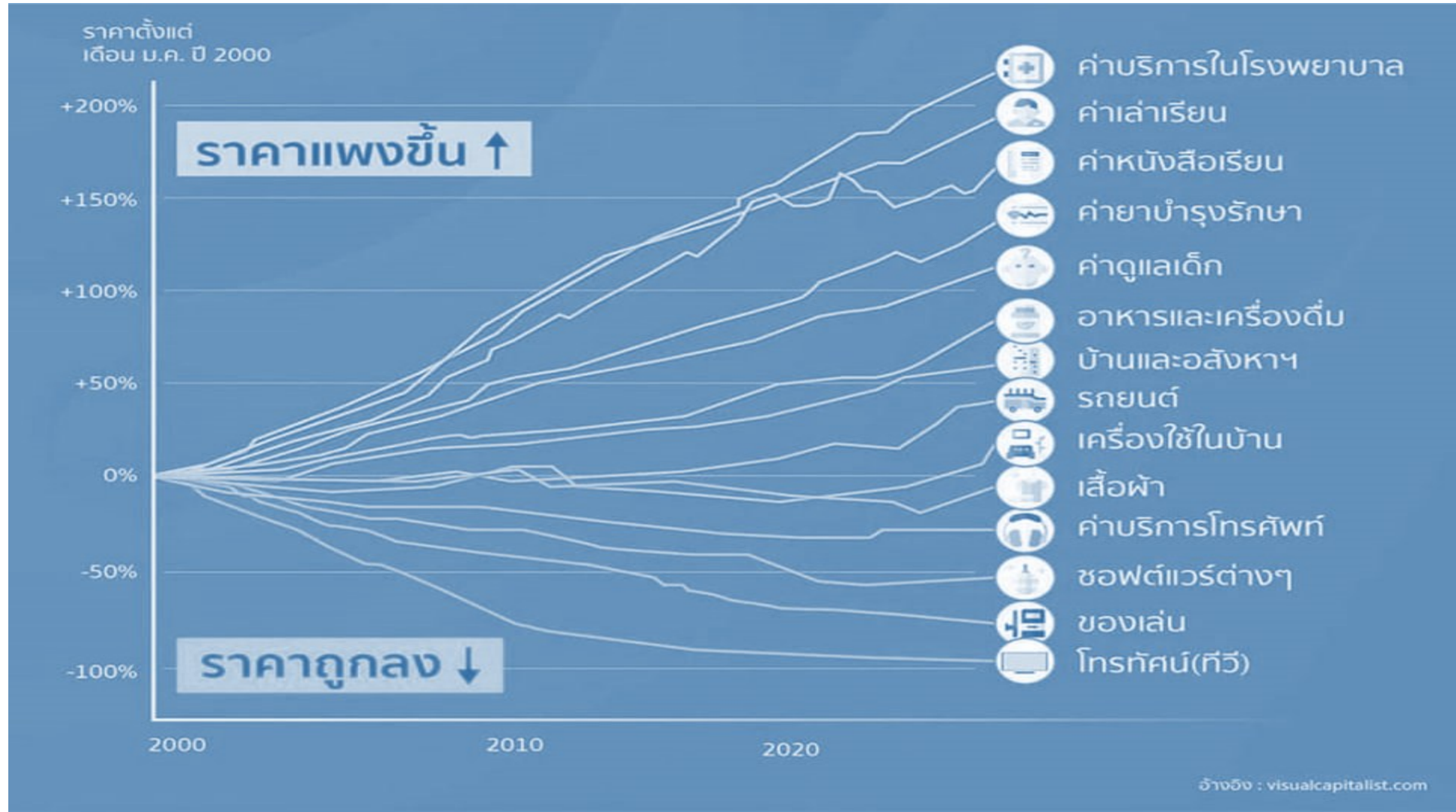
14,400,000

6 ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย

เอกสารภายในบริษัท ห้ามเผยแพร่ก่อนได้รับอนุญาต



ทิศทางของเงินเฟ้อ หลังปี 2020



7M

ต้องการเกษียณ แบบไหน เราเลือกได้

แบบเตรียมพร้อม
อย่างมีวินัย

1



2

แบบเตรียมบ้าง..ไม่เตรียมบ้าง
...เตรียมเข้าเก็บไป



แบบไม่เคจเตรียมตัวเอง
คิดมาตลอดว่า
เป็นเรื่องไกลตัว

3





4 ความเสี่ยง ที่จะต้องสร้างหลักประกันให้ชีวิตหลังเกษียณของคุณ



อะไรคือ หลักประกันของเรา ?



แก่ตัวมีเงินใช้

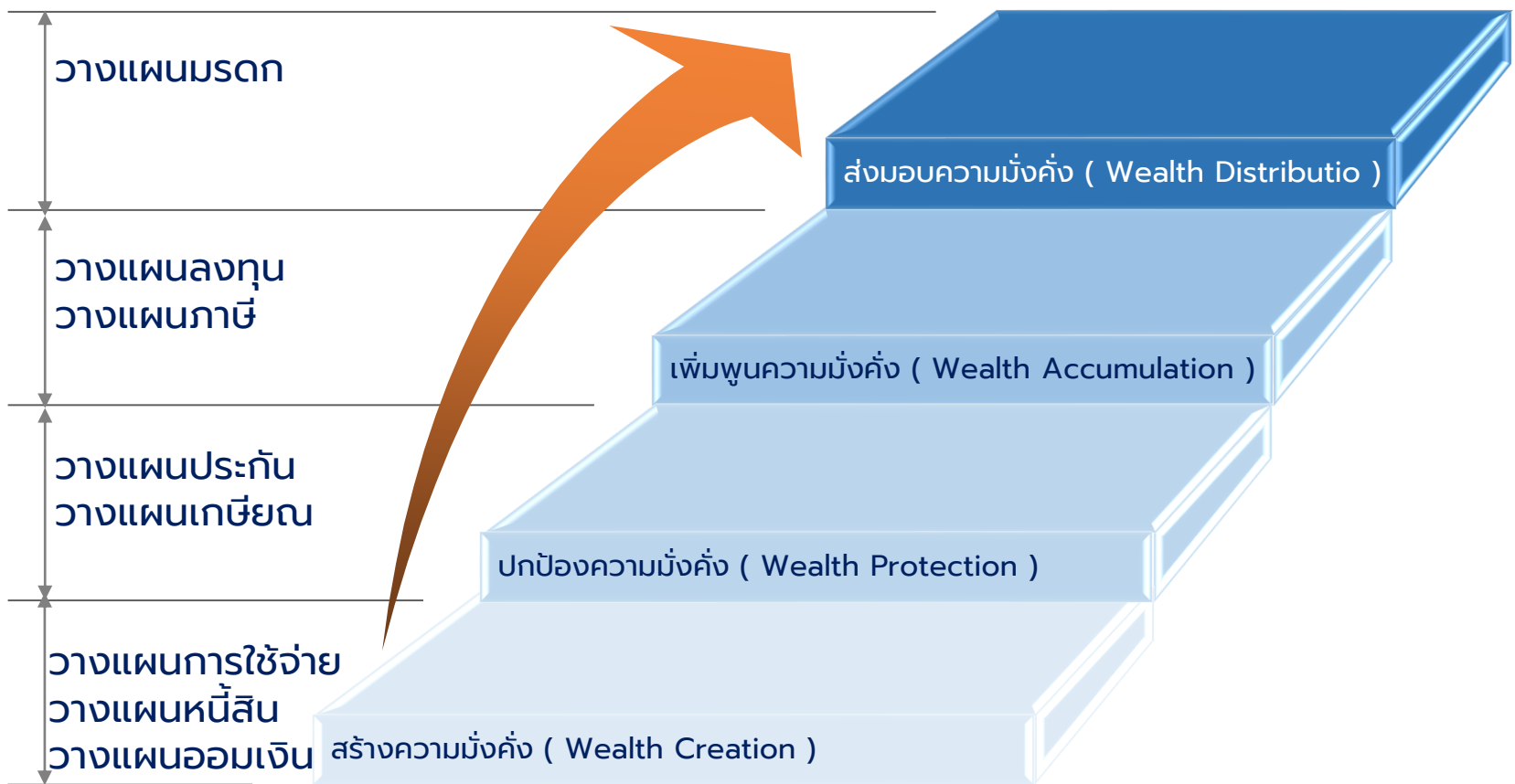


**จากไปคนรัก
ไม่เดือดร้อน**



**เจ็บป่วยหนักๆ
มีเงินรักษา**

บันได 4 ขั้นสู่อิสรภาพทางการเงิน





ประกันบำนาญ

ประกันชีวิตที่เน้นการออมเงินคล้ายประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ โดยผู้เอาประกันต้องชำระเงินค่าเบี้ยประกันเป็นระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ทำไว้ แต่รูปแบบการคืนเงิน จะไม่มีการคืนเงินระหว่างทาง ผู้ถือกรมธรรม์ต้องออมเงินอย่างต่อเนื่องจนถึงอายุเกษียณ (เช่น 55, 60 หรือ 65 ปี แล้วแต่แบบ) และจะได้รับเงินคืนในรูปแบบของเงินบำนาญ จนถึงอายุ 85 หรือ 90 ปี แล้วแต่แบบ

นอกจากเงินบำนาญที่จะได้รับหลังเกษียณอายุแล้ว ผู้เอาประกันจะได้รับความคุ้มครองเนื่องจากการเสียชีวิต และสามารถนำค่าเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนภาษีได้ตามที่กฎหมายกำหนด



ข้อดี ประกันบำนาญ

1.ประกันบำนาญให้ความสำคัญในเรื่อง “เป้าหมายในการเก็บเงินก่อน

2. มุ่งเป้าหมายใน “การจัดการด้านชีวิตหลังวัยเกษียณเป็นหลัก”

โดยผลประโยชน์เป็นรายปี หลังจากที่มีอายุครบตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์

3. เหมาะสำหรับ

“คนที่เข้าใจเป้าหมายและความต้องการของตัวเอง ชัดเจนว่าต้องการอะไร”





Financial Planning



4 คำแนะนำเบื้องต้นในการเลือกประกันบำนาญ

1. เริ่มต้นทำประกันบำนาญเร็ว
2. พิจารณาความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกันระยะยาว
3. เลือกแบบประกันที่สอดคล้องกับเป้าหมายการเกษียณ
4. ศึกษาเงื่อนไขและผลประโยชน์ของกรมธรรม์อย่างละเอียด



✓ เช็คลิสต์ เลือกประกันบำนาญ



1. ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่า
2. มีความยืดหยุ่น
3. ลดหย่อนภาษีได้
4. บริษัทมีความมั่นคง
5. คุ้มครองชีวิตด้วย
6. เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน
7. เหมาะกับความสามารถในการจ่าย
ของผู้เอาประกัน



บทส่งท้าย

5 ข้อผิดพลาดที่ควรหลีกเลี่ยงในการเกษียณ



- 1 การไม่ได้วางแผน
- 2 หวังพึ่งเงินบำนาญ เงินสำรองเลี้ยงชีพหรือเงินทดแทนพนักงานแต่เพียงอย่างเดียว
- 3 การชะลอหรือไม่ริเริ่มเก็บออมเงิน
- 4 ความหลากหลายของสินทรัพย์ลงทุนเพื่อการเกษียณ
- 5 อย่ามองข้ามอัตราเงินเฟ้อที่จะจำกัดอำนาจซื้อในอนาคต

แบบประกัน แอสปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

เริ่มต้นวางแผนเกษียณวันนี้

มีเงินใช้ยาวๆ ไปจนถึงอายุ 99 ปี

พร้อมโอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษจากเงินปันผล



แฮปปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

Happy Pension (Par) **สง.25, 26/2566**

เริ่มต้นวางแผนเกษียณวันนี้
มีเงินใช้ยาวๆ ไปจนถึงอายุ 99 ปี
พร้อมโอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษจากเงินปันผล

แอสปี เพนชั่น (มีเงินปันผล)

ชื่อแบบประกัน	ชื่อระบุใน กร. : บำนาญตลอดชีพ 60 (มีเงินปันผล) ชื่อการตลาด : แอสปี เพนชั่น (มีเงินปันผล)
อายุที่รับประกัน	<ul style="list-style-type: none">• 20- 50 ปี : ชำระเบี้ยครั้งเดียว• 20- 54 ปี : ชำระเบี้ย 5 ปี• 20- 49 ปี : ชำระเบี้ย 10 ปี• 20- 55 ปี : ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุ 99 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ย	ครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี
การชำระเบี้ย	<ul style="list-style-type: none">• ชำระเบี้ยครั้งเดียว : สำหรับแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว• ชำระเบี้ยรายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน และรายเดือน : สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ย 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขั้นต่ำ : 20,000,000 บาท สำหรับชำระเบี้ยครั้งเดียว : 50,000 บาท สำหรับชำระเบี้ย 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี ขั้นสูง : ไม่จำกัดจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด
SUV.	56/2566

ความคุ้มครองและผลประโยชน์



ปีกรมธรรม์ที่	1	...	5	...	10	...	อายุครบ 60 ปี	อายุครบ 61 ปี	อายุครบ 62 ปี	...	อายุครบ 98 ปี	อายุครบ 99 ปี
---------------	---	-----	---	-----	----	-----	---------------	---------------	---------------	-----	---------------	---------------



รับเงินบำนาญ

(ผลประโยชน์ที่**รับรอง**การจ่าย)

- รับ **0.01%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย **ครั้งเดียว**
- รับ **20%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย **5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี**

โอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ*

(ผลประโยชน์ที่**ไม่รับรอง**การจ่าย)

- รับ **0.01%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย **ครั้งเดียว**
- รับ **20%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย **5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี**



* บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

อัตราเบี้ยประกัน

ตัวอย่างอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี แสปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล)

ระยะเวลาเอาประกัน ถึงอายุ 99 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย ครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี

หน่วย: บาท

อายุ (ปี)	ชำระเบี้ยครั้งเดียว		อายุ (ปี)	ชำระเบี้ย 5 ปี		อายุ (ปี)	ชำระเบี้ย 10 ปี		อายุ (ปี)	ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี	
	ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท			ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท			ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท			ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท	
	หญิง	ชาย		หญิง	ชาย		หญิง	ชาย		หญิง	ชาย
20	1.42	1.36	20	405.03	358.03	20	206.28	182.41	20	66.79	59.92
25	1.53	1.47	25	455.40	405.08	25	232.01	206.50	25	82.27	74.21
30	1.66	1.59	30	513.38	460.13	30	261.65	234.66	30	103.56	94.00
35	1.81	1.75	35	580.97	525.29	35	296.23	268.08	35	134.33	122.81
40	2.00	1.94	40	660.83	604.02	40	337.13	308.46	40	182.05	167.81
45	2.22	2.18	45	757.27	702.19	45	386.69	358.75	45	264.63	246.44
50	2.51	2.50	50	852.46	806.40	49	426.67	401.99	50	438.28	413.95
			54	971.67	942.78				55	1,018.75	992.16

งวดชำระเบี้ย	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
แฟกเตอร์	0.52	0.27	0.09

การคำนวณเบี้ยประกันภัยรายงวด
 เบี้ยประกันภัยรายงวด = อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี x จำนวนเงินเอาประกันภัย x แฟกเตอร์ / 1,000
 ถ้ามีทัศนียมตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป ให้ปิดขึ้น

ตัวอย่างการคำนวณทุนประกัน/เบี้ยประกันภัย

ลูกค้าเพศหญิง อายุ 40 ปี ซ้อสปี่ เพนชั่น (มีเงินปันผล) และ ต้องการรับเงินบำนาญปีละ 120,000 บาทต่อปี มีวิธีการคำนวณเบี้ยประกันภัย ดังนี้

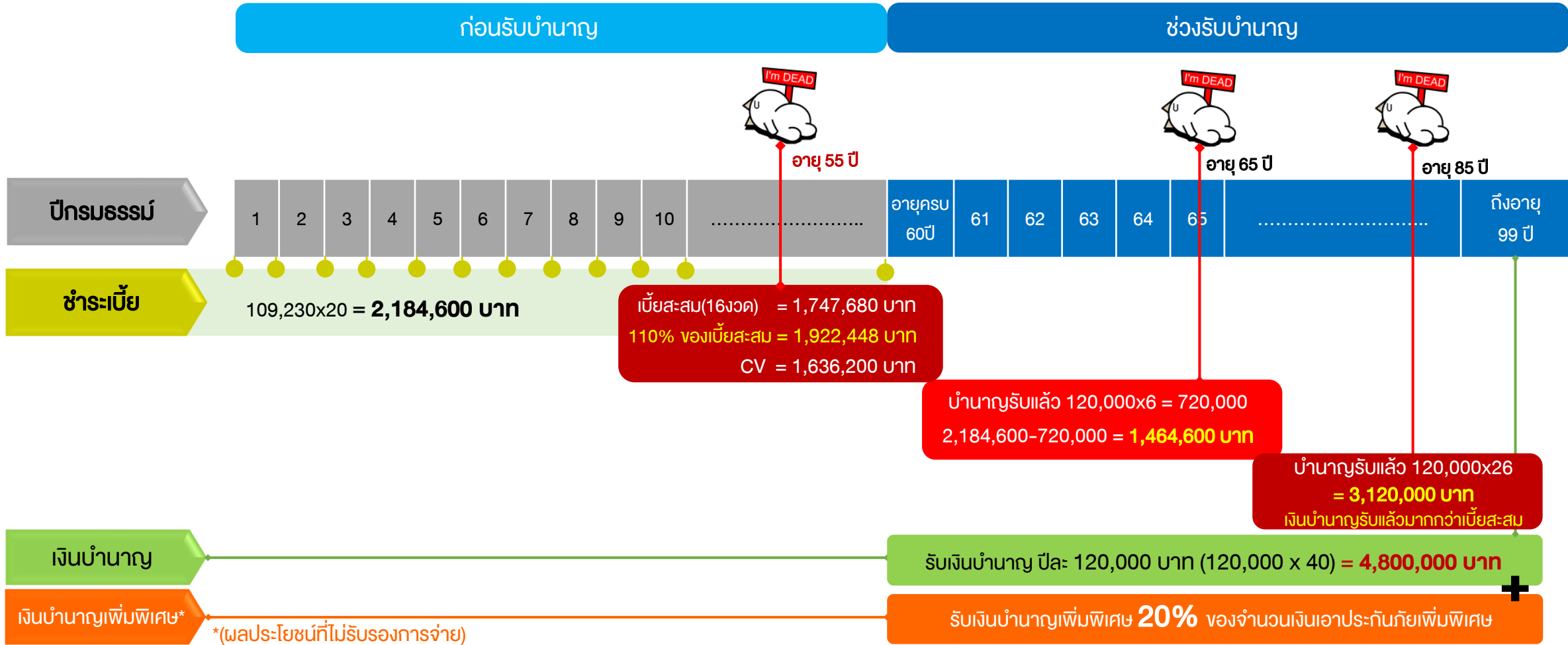
		สปี่ เพนชั่น (มีเงินปันผล)			
		ชำระเบี้ยครั้งเดียว	วิธีการคำนวณ	ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี	วิธีการคำนวณ
1	เงินบำนาญรายปี	120,000 บาท		120,000 บาท	
	จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,200,000,000 บาท	$120,000 \div 0.01\%$ (เงินบำนาญรายปี = 0.01% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย)	600,000 บาท	$120,000 \div 20\%$ (เงินบำนาญรายปี = 20% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย)
2	อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท	2.00 บาท		182.05 บาท	
	เบี้ยประกันภัยรายปี	2,400,000 บาท	$(1,200,000,000 \times 2) \div 1,000$	109,230 บาท	$(600,000 \times 182.05) \div 1,000$

ตัวอย่างผลประโยชน์ : แอปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล) – รับบำนาญที่อายุ 60ปี ชำระเบี้ยถึงอายุ 60ปี

NP : Happy Pension(PAR)

ลูกค้าเพศหญิง อายุ 40 ปี

- ระยะเวลาเอาประกัน : ถึงอายุ 99 ปี
- จำนวนเงินเอาประกันภัย : **600,000 บาท**
- ระยะเวลาชำระเบี้ย : ถึงอายุ 60 ปี
- ชำระเบี้ยปีละ : **109,230 บาท**



ตัวอย่างผลประโยชน์ : แสปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล) – ชำระเบี้ยถึงอายุ 60ปี

วันครบรอบปีกรมธรรม์	อายุ (ปี)	เบี้ยประกันชีวิตต่อปี (ณ ต้นปีกรมธรรม์)		เงินบำนาญรายปี	เงินบำนาญเพิ่มพิเศษ (ผลประโยชน์ที่มอบรองการจ่าย จำนวนจากจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ (1) ของแต่ละผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ย (2))			ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต (3)	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (4)	ประโยชน์ทางภาษี (20%)
					3%	4%	5%			
		ต่อปี	สะสม		จำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ					
					6,594	50,262	93,924			
วันเริ่มสัญญา	40	109,230	109,230	-	-	-	-	120,153	0	21,846
1	41	109,230	218,460	-	-	-	-	240,306	0	21,846
2	42	109,230	327,690	-	-	-	-	360,459	79,800	21,846
3	43	109,230	436,920	-	-	-	-	480,612	193,800	21,846
4	44	109,230	546,150	-	-	-	-	600,765	306,000	21,846
5	45	109,230	655,380	-	-	-	-	720,918	417,000	21,846
6	46	109,230	764,610	-	-	-	-	841,071	541,200	21,846
7	47	109,230	873,840	-	-	-	-	961,224	678,000	21,846
8	48	109,230	983,070	-	-	-	-	1,081,377	789,000	21,846
9	49	109,230	1,092,300	-	-	-	-	1,201,530	901,800	21,846
10	50	109,230	1,201,530	-	-	-	-	1,321,683	1,017,600	21,846
...	-	-	-	-
14	54	109,230	1,638,450	-	-	-	-	1,802,295	1,506,600	21,846
15	55	109,230	1,747,680	-	-	-	-	1,922,448	1,636,200	21,846
16	56	109,230	1,856,910	-	-	-	-	2,042,601	1,768,200	21,846
17	57	109,230	1,966,140	-	-	-	-	2,162,754	1,903,200	21,846
18	58	109,230	2,075,370	-	-	-	-	2,282,907	2,041,200	21,846
19	59	109,230	2,184,600	-	-	-	-	2,403,060	2,182,200	21,846
20	60	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785	เบี้ยประกันชีวิตสะสมตามจริง	2,326,800	
21	61	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785	หักด้วย เงินบำนาญสะสม (ไม่รวมเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ) ที่รับไปแล้ว และเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่อายุครบ 59 ปี หักด้วย เงินบำนาญเพิ่มพิเศษสะสมที่รับไปแล้ว		
22	62	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785			
23	63	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785			
24	64	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785			
25	65	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785			
...			
58	98	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785			
59	99	-	-	120,000	1,319	10,052	18,785			
รวม			2,184,600	4,800,000	52,760	402,080	851,400			436,920

ตัวอย่าง : สรุปผลประโยชน์รวมเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ

หน่วย : บาท

สรุปผลประโยชน์ตามกรมธรรม์	กรณีไม่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ	ตัวอย่าง ผลประโยชน์กรณีมีจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ (1) จากผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยตลอดสัญญา*		
		3%	4%	5%
1. รับเงินบำนาญ รวมตลอดสัญญา (ผลประโยชน์ที่รับรองการจ่าย)	4,800,000	4,800,000	4,800,000	4,800,000
2. โอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ รวมตลอดสัญญา (ผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย)	-	52,760	402,080	751,400
3. เงินครบกำหนดสัญญา	-	-	-	-
4. ผลประโยชน์ตลอดสัญญา (1.+2.+3.)	4,800,000	4,852,760	5,202,080	5,551,400
5. เบี้ยประกันภัยที่ชำระทั้งหมด	2,184,600	2,184,600	2,184,600	2,184,600
6. ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระ (4.-5.)	2,615,400	2,668,160	3,017,480	3,366,800
7. ผลประโยชน์จากการลดหย่อนภาษี	436,920	436,920	436,920	436,920
8. ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระ (กรณี รวมผลประโยชน์จากการลดหย่อนภาษี (6.+7.))	3,052,320	3,105,080	3,454,400	3,803,720

- บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี
- ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณา เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล



หมายเหตุ

- * อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน คำนวณจากผลรวมของดอกเบี๋ยรับ เงินปันผลรับ และกำไร/ขาดทุน จากการจำหน่ายเงินลงทุน หากรด้วยสินทรัพย์ลงทุนเฉลี่ยของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลในรอบปี
- * อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนนี้มีใช้อัตราเดียวกับเงินปันผลสำหรับแบบประกันชนิดมีเงินปันผล บริษัทจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้ผู้เอาประกันภัยตามวันครบรอบปีกรมธรรม์หรือเมื่อครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณีตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลที่แสดงนี้หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของ กรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- * อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันอัตราผลตอบแทนในอนาคต ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจทำประกัน ทั้งนี้ เงินปันผลเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรอง และขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนระยะยาวซึ่งอาจสูงหรือต่ำกว่าตัวเลขในอดีตที่เปิดเผยนี้

บริษัทประกาศอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล

ระยะเวลาลงทุน	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
ปี 2565	3.07%
ปี 2564	3.54%
ปี 2563	3.20%

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล เฉลี่ย 3 ปี

3.27 %

เงื่อนไขการรับประกันภัย

1. แบบประกัน	ແປປີ ເພນຊັ້ນ (ມີເງິນປັນຜລ) (รบพ.25, 26/2566)
2. อายุรับประกัน	<ul style="list-style-type: none"> • 20 – 50 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว • 20 – 55 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุ 99 ปี
4. ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	ครั้งเดียว, ถึงอายุ 60 ปี
5. การชำระเบี้ยประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> • ครั้งเดียว สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว • รายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน และรายเดือน สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
6. จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> • 20,000,000 บาท สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว • 50,000 บาท สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
7. จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	ไม่จำกัดจำนวนเงินเอาประกันสูงสุด
8. การชำระเบี้ยประกันภัยด้วยบัตรเครดิต	อนุญาตให้ชำระเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิต ทุกธนาคาร ยกเว้นบัตรไดเนออร์คลับและบัตรเอมวี็กซ์ทุกประเภท โดยบริษัทรับผิดชอบค่าธรรมเนียม
9. การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	<ul style="list-style-type: none"> • อนุญาตให้ซื้อสัญญาเพิ่มเติม • <u>ไม่</u> <u>แถม</u> สัญญาเพิ่มเติม ยกเว้นเบี้ยประกันภัยกรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร (ถว.)

เงื่อนไขการรับประกันภัย

10. การเปลี่ยนแบบประกัน	<u>ไม่อนุญาต</u> ให้เปลี่ยนแบบประกัน
11. การเพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกัน	อนุญาตให้เพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกัน ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้จำนวนเงินเอาประกันขั้นต่ำ <u>แต่ไม่</u> <u>อนุญาต</u> ให้เพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกัน หลังจากวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยอายุครบ 59 ปี
12. การตรวจสุขภาพ	<ul style="list-style-type: none"> • กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม : ไม่ต้องตรวจสุขภาพ • กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม : ตรวจสุขภาพตามเกณฑ์ของสัญญาเพิ่มเติมนั้นๆ โดยนับรวมจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับตรวจเฉพาะช่องทางการขายผ่านตัวแทนของสัญญาเพิ่มเติมที่คุ้มครองโรคร้ายแรงทั้งหมด และ สัญญาเพิ่มเติมเฉพาะกาล (ฉก.)
13. เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	<ul style="list-style-type: none"> • กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม : ไม่มี • กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม : คิดเบี้ยเพิ่มพิเศษเนื่องจากประวัติสุขภาพ และตามอาชีพ
14. การกู้ยืม	<p>สูงสุด 90% ของมูลค่าเวนคืนหักด้วยหนี้สินใดๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ชำระเบี้ยครั้งเดียว : คิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นร้อยละ 4.40 ต่อปี ✓ ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี: คิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นร้อยละ 4.25 ต่อปี
11. ใบคำขอเอาประกัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม : แบบไม่มีคำถามสุขภาพ (เลขที่ FW-UW-295-0) • กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม : แบบมีคำถามสุขภาพอย่างละเอียด (เลขที่ FW-UW-296-0)
16. สิทธิลดหย่อนภาษี	ตามที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บาท ต่อปี ตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด (ประกาศกรมสรรพากรฉบับที่ 194)

จุดเด่น “ແຮປປີ ເພນຊັ້ນ (ມີເງິນປັ້ນຜລ)”



เลือกระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย
ครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี หรือถึงอายุ 60 ปี

รับประกันตั้งแต่อายุ

- 20 – 50 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว
- 20 – 54 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี
- 20 – 49 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี
- 20 – 55 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี



การันตีรับเงินบำนาญรายปี*

ตั้งแต่วันครบรอบปีกรรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัย
มีอายุครบ 60-99 ปี



มีโอกาสรรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ** จากเงินปันผล

เบี้ยประกันภัยสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุด
300,000 บาท ต่อปี ตามเงื่อนไขกรมสรรพากร***



ແຮປປີ ເພນຊັ້ນ
(ມີເງິນປັ້ນຜລ)



36 ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย



เอกสารเพื่อการอบรม ห้ามเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต

ศรัทธารุง เซฟวิ้ง 5/2

BLA Together We Care

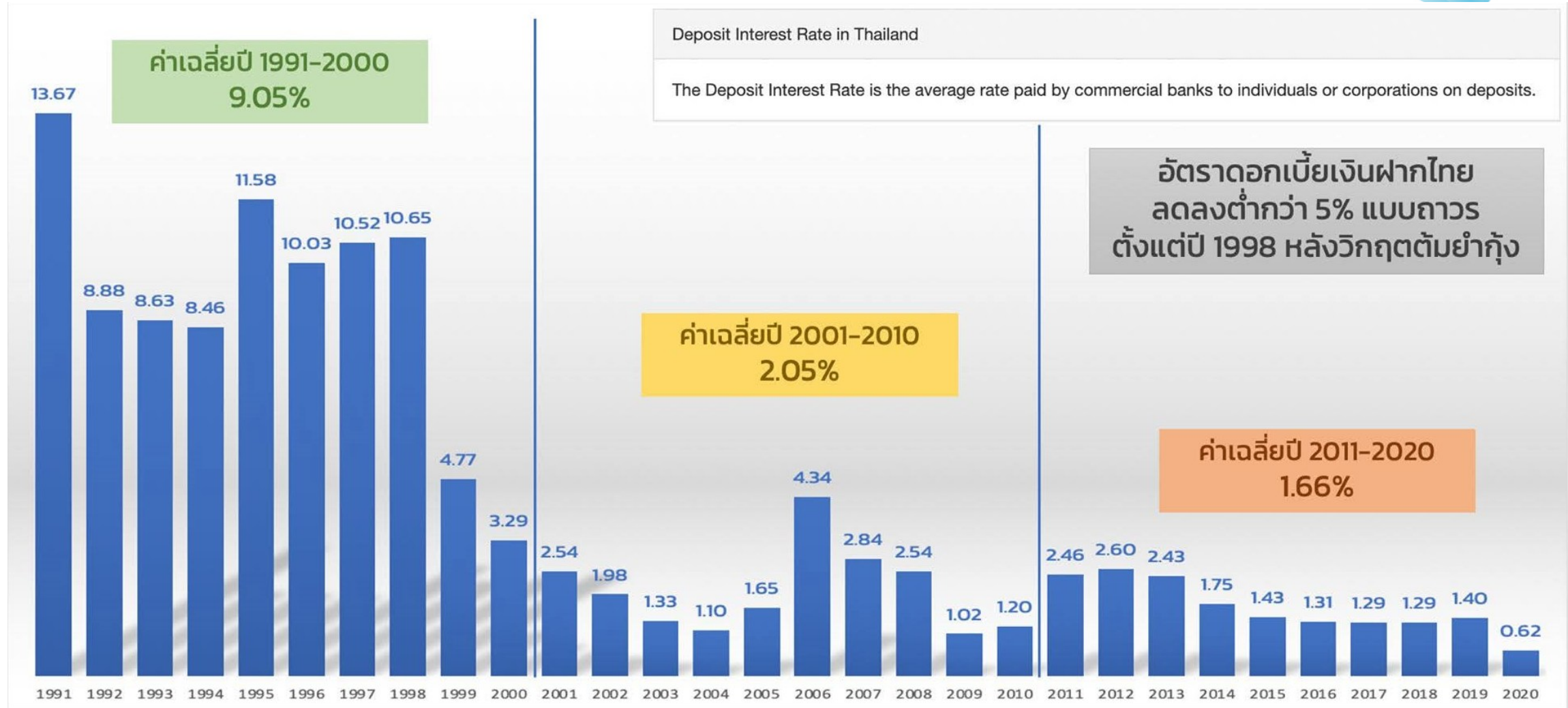
อัตราดอกเบี้ยในประเทศไทย



แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยระยะยาวในประเทศไทยมีทิศทางที่จะคงอยู่ **ในระดับต่ำ** เนื่องจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงสู่ 1.50% เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2568 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ยังเผชิญความท้าทายทั้งจากปัจจัยภายนอก เช่น การส่งออกที่ชะลอตัว และความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวภาคเอกชน ประกอบกับแรงกดดันเงินเฟ้อที่ยังต่ำ ทำให้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย.



อัตราดอกเบี้ยเงินฝากไทยย้อนหลัง 30 ปี



ศรียกรุง เซฟว้าง 5/2 – ล้อคผลตอบแทนช่วงดอกเบ้างาลง



กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย



วางแผนชีวิตอย่างมีระดับ รับเงินคืนทุกปี
พร้อมรับเงินคืนก้อนโตเมื่อครบกำหนดสัญญา



กลุ่มผู้ที่ต้องการผลตอบแทนที่แน่นอน



กลุ่มผู้ที่ต้องการกระจายความเสี่ยง
จากการลงทุน



กลุ่มผู้ที่ต้องการวางแผนส่งต่อ ความ
มั่งคั่งโดยไม่ต้องเสียภาษีมรดก

รายละเอียดแบบประกัน

จุดเด่นของแบบประกัน



ชำระเบี้ยประกันภัยสั้นเพียง **2 ปี** คุ้มครอง 5 ปี



รับเงินคืนทุกปี **2%*** และรับเงินก้อนโต **205%*** กรณีอยู่ครบกำหนดสัญญา



รับความคุ้มครองชีวิตเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง กรณีเสียชีวิตผลประโยชน์สูงสุด **200%***



ได้รับผลประโยชน์เต็มจำนวน ไม่ถูกหักภาษี

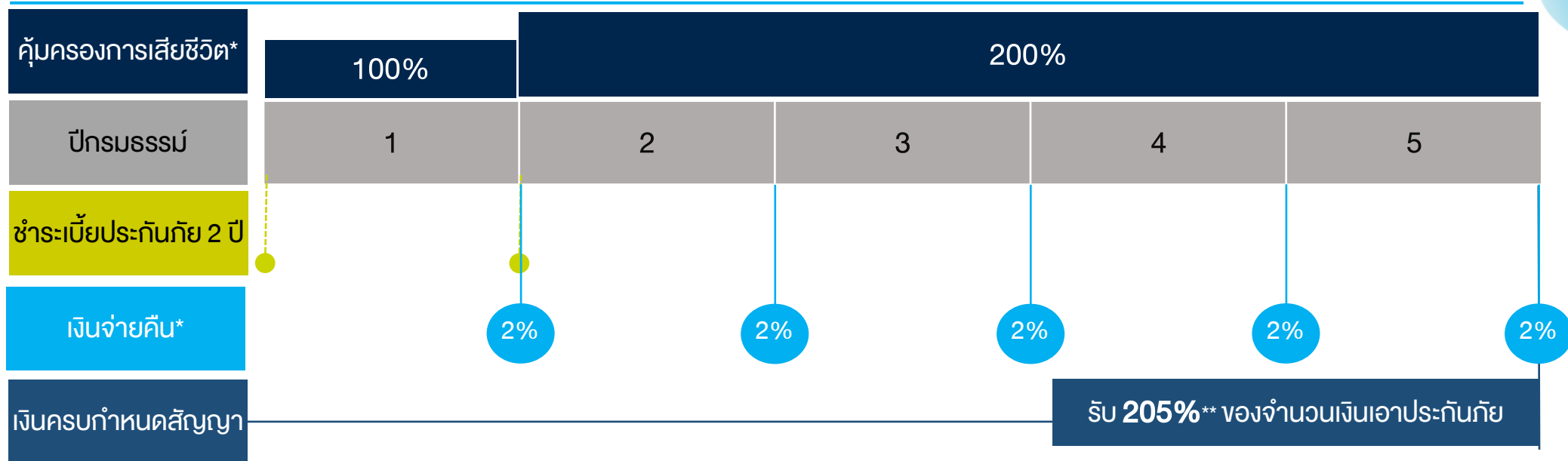


สมัครง่าย ไม่ต้องตรวจสุขภาพ และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ

อายุรับประกันภัย: **แรกเกิด – 80 ปี**
จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ: **100,000 บาท**

* % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

ความคุ้มครองและผลประโยชน์



ความคุ้มครอง	ผลประโยชน์
1. กรณีเสียชีวิตทุกกรณี	บริษัทจะจ่ายเงินเท่ากับร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี ดังนี้ ปีกรมธรรม์ที่ 1 รับ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ปีกรมธรรม์ที่ 2-5 รับ 200% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
2. กรณีมีชีวิตอยู่ รับผลประโยชน์รวมตลอดอายุสัญญา 215% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย	ปีกรมธรรม์ที่ 1-5 ในวันครบกำหนดสัญญา รับ 2% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย รับเงินครบกำหนดสัญญา 205%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

* % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

** เงินครบกำหนดสัญญา 125% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยร่วมกับเงินจ่ายคืนพิเศษ 80% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี และอัตราผลตอบแทนของแบบประกัน (IRR)



อัตราเบี้ยประกันภัยรายปีต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

จำนวนเงินเอาประกันภัย	อายุแรกเกิด - 80 ปี
100,000 – 299,999 บาท	999 บาท
300,000 – 999,999 บาท	993 บาท
1,000,000 – 2,999,999 บาท	987 บาท
3,000,000 บาทขึ้นไป	981 บาท

อัตราเบี้ยประกันภัยเท่ากันทุกอายุทั้งเพศชาย และเพศหญิง

อัตราผลตอบแทนของแบบประกัน (IRR)

จำนวนเงินเอาประกันภัย	อายุแรกเกิด - 80 ปี
100,000 – 299,999 บาท	1.68%
300,000 – 999,999 บาท	1.82%
1,000,000 – 2,999,999 บาท	1.96%
3,000,000 บาทขึ้นไป	2.10%

เงื่อนไขการพิจารณารับประกันภัย

เงื่อนไขการพิจารณารับประกัน



เงื่อนไข	รายละเอียด
1. แบบประกัน	ศรีกรุง เซฟวี่ง 5/2
2. อายุรับประกัน	แรกเกิด – 80 ปี
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย	5 ปี
4. ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	2 ปี
5. งวดการชำระเบี้ยประกันภัย	รายปี
6. จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	100,000 บาท
7. จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	ไม่จำกัด
8. การชำระเบี้ยประกันภัยด้วยบัตรเครดิต	ไม่รับชำระด้วยบัตรเครดิต
9. การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	ไม่อนุญาตให้ซื้อสัญญาเพิ่มเติมใดๆ
10. สัญญาเพิ่มเติม ทพ.	ไม่แถมสัญญาเพิ่มเติมยกเว้นการชำระเบี้ยประกันภัยกรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร (ทพ.)
11. การตรวจสุขภาพ	ไม่ต้องตรวจสุขภาพ
12. เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	ไม่มีเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษเนื่องจากประวัติสุขภาพ และเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามอาชีพ
13. ใบคำขอเอาประกันภัย	ใบคำขอเอาประกันชีวิต ประเภทสามัญ (ชนิดไม่มีคำถามสุขภาพ)
14. การเปลี่ยนแบบประกัน	ไม่อนุญาตให้เปลี่ยนแบบประกัน
15. การเพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกันภัย	ไม่อนุญาตให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย แต่สามารถลดจำนวนเงินเอาประกันภัยได้ ทั้งนี้ต้องอยู่ภายใต้จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำตามข้อ 6
16. สิทธิลดหย่อนภาษี	เบี้ยประกันภัย <u>ไม่สามารถ</u> นำไปหักลดหย่อนภาษีได้



กรุงเทพ
ประกันชีวิต
BANGKOK LIFE



โทร. 02-777-8888 / แฟกซ์ 02-777-8899

www.bangkoklife.com