



ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์  
แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินเด็กซ์ ลิงค์)

# ยกระดับแผนการเงินเพื่ออนาคต สู่โอกาสรับผลตอบแทนระดับโลก

โกลบอล เซฟวิงส์ พลัส 25/5

แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินเด็กซ์ ลิงค์)

- ให้ความคุ้มครองชีวิตพร้อมเงินคืนรายปี
- เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทน ที่เติบโตตามดัชนี  
ที่บริหารโดยสถาบันทางการเงินชั้นนำระดับโลก

**Know You Can**



โทร. 1159  
[www.krungthai-axa.co.th](http://www.krungthai-axa.co.th)



# Global Saving Plus 25/5

แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินเด็กซ์ ลิงค์)

## ยกระดับแผนการเงินเพื่ออนาคต สู่โอกาสรับผลตอบแทนระดับโลก

ยกระดับการวางแผนการเงินเพื่ออนาคต กับแบบประกันที่มอบทั้งความคุ้มครองชีวิต พร้อมเงินคืนรายปี เพิ่มสภาพคล่องระหว่างทาง และโอกาสรับผลตอบแทนที่เติบโตตามดัชนีด้วยการบริหารโดยสถาบันทางการเงินและการลงทุนชั้นนำระดับโลก เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับช่วงสำคัญของชีวิตได้อย่างมั่นใจ



**ยกระดับแผนการเงิน  
เพื่ออนาคต**  
จากประกันสะสมทรัพย์  
แบบเดิม

พลัส



**โอกาสรับผลตอบแทน  
จากการลงทุนในดัชนี**  
ด้วยแบบประกันสะสมทรัพย์  
รูปแบบใหม่



# อีกชั้น

## ของการวางแผนการเงิน

การันตีเงินต้น พร้อมโอกาสรับผลตอบแทน  
เพิ่มเติม จากการลงทุนในดัชนีอ้างอิง  
ระดับโลก

citi®

Citi Grandmaster  
RC 5 Index



## วางอนาคต ได้อย่างคล่องตัว

รับเงินคืนทุกปี พร้อมรับเงินก้อนจาก  
ผลตอบแทนจากดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)  
ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10, 15 และ 20  
เป็นจำนวน 5%<sup>(1)</sup>, 10%<sup>(1)</sup> และ 15%<sup>(1)</sup>  
ตามลำดับ และรับเพิ่มอีก 70%<sup>(1)</sup>  
เมื่อครบกำหนดสัญญา ให้คุณพร้อมสำหรับ  
ทุกช่วงสำคัญของชีวิต



สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10



สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15



สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20



ครบกำหนดสัญญา

## เริ่มต้นง่าย จ่ายเบี้ยฯ สั้น

ชำระเบี้ยฯ 5 ปี ให้ความคุ้มครอง 25 ปี  
พร้อมความคุ้มครองชีวิต สูงสุดถึง 535%<sup>(2)</sup>



5 ปี

## มั่นใจได้ ท่ามกลาง ทุกสภาวะเศรษฐกิจ

ด้วยผลประโยชน์การันตีเงินคืนรวม  
สูงสุด 525%<sup>(3)</sup>



## สมัครง่าย

ไม่ยุ่งยากเพราะ ไม่ต้องตรวจสุขภาพ  
และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ



## วางแผนภาษีได้อย่างคุ้มค่า

ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี

สูงสุด 100,000 บาทต่อปี

(เป็นไปตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)



### หมายเหตุ:

- (1) ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง  
กับบริษัทฯ พิจารณา
  - (2) ของจำนวนเงินเอาประกัน หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า
  - (3) ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงนี้  
จะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index  
โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ให้ในกรณีมีชีวิตอยู่  
ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10, 15, 20 และกรณีครบกำหนดสัญญา หรือกรณีเสียชีวิตตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2  
เป็นต้นไป หรือกรณีขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป โดยอัตราการจ่าย  
ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์





# Citi Grandmaster RC 5 Index

สแกนเพื่อศึกษา  
ข้อมูลดัชนี



## กระจายการลงทุน

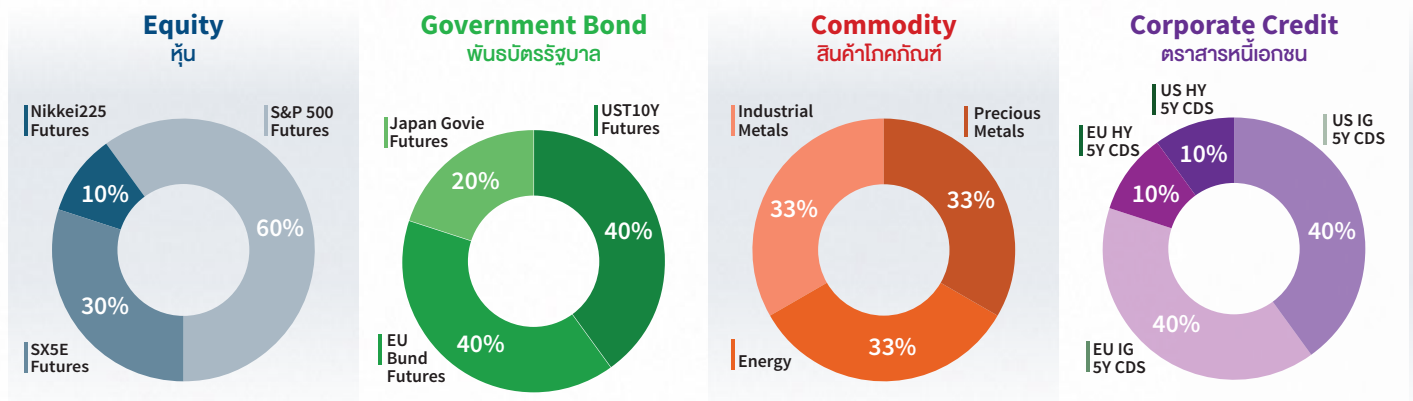
กระจายการลงทุนใน 4 กลุ่มสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้งหุ้น พันธบัตรรัฐบาล  
ตราสารหนี้ภาคเอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดที่พัฒนาแล้ว (สหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น)

## บริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

เป็นกลไกที่พัฒนาขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่มีการปรับสัดส่วนการลงทุนในทุกสินทรัพย์ของดัชนีแบบรายวัน เพื่อควบคุม  
ความผันผวนและรักษาสมาดุลระหว่างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

## นวัตกรรมการลงทุน

ด้วยแนวทางการจัดสัดส่วนการลงทุนระหว่างกลุ่มสินทรัพย์แบบหลายขั้นตอน โดยอ้างอิงข้อมูลย้อนหลังที่เฉพาะเจาะจงของ  
สินทรัพย์ต่าง ๆ ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีในสภาวะตลาดที่หลากหลาย เพื่อคาดการณ์แนวโน้มผลตอบแทนในช่วง  
12 เดือนข้างหน้า



ดัชนีมีการกระจายการลงทุนใน 4 กลุ่มประเภทสินทรัพย์ ซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์ 13 ประเภท การปรับสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ของดัชนีถูกกำหนดไว้ไม่เท่ากัน

1) หุ้น: สูงสุด 100% 2) พันธบัตรรัฐบาล: สูงสุด 100%\* 3) สินค้าโภคภัณฑ์: สูงสุด 30% 4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน: สูงสุด 20%

\* การจัดสัดส่วนสูงสุดอาจถูกปรับลดเหลือ 75% หรือ 50% ขึ้นอยู่กับสัญญาณทิศทางของอัตราดอกเบี้ย

## กลไกการทำงานของดัชนี Citi Grandmaster RC 5

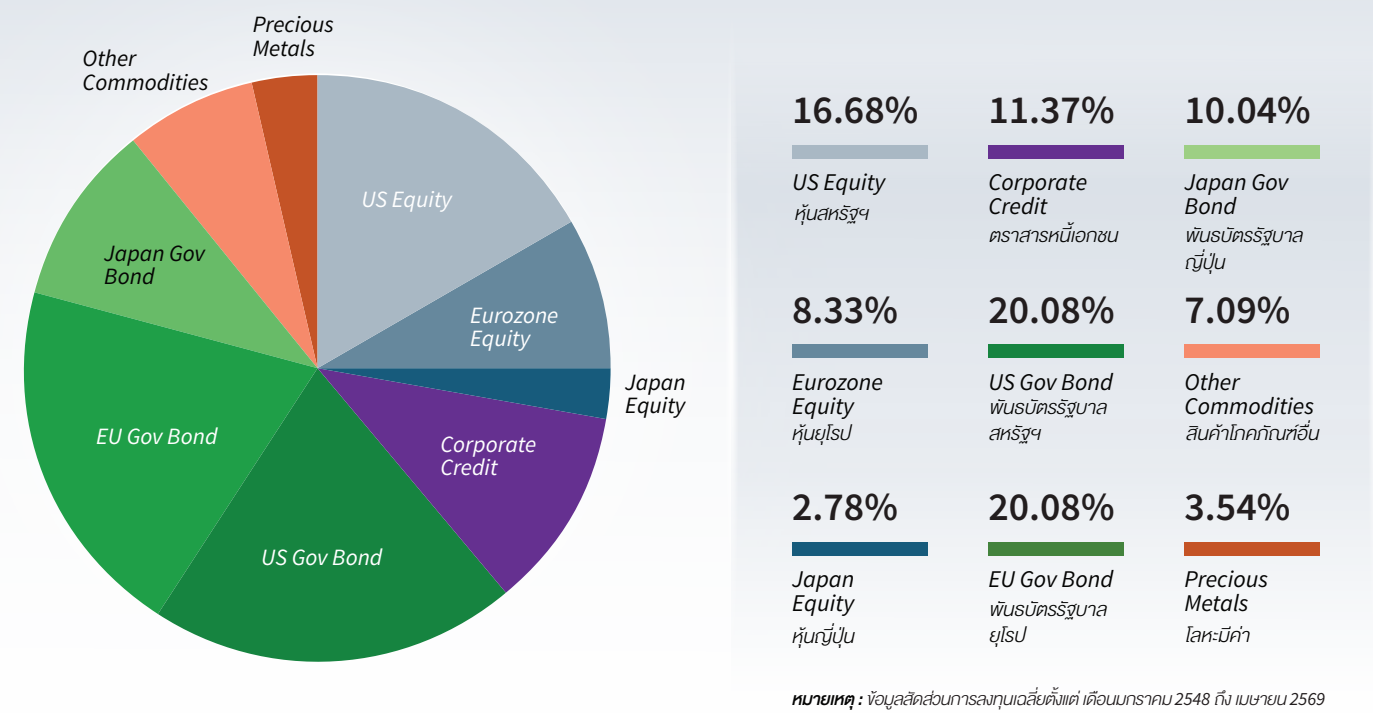
ดัชนี ใช้แนวทางการลงทุนแบบมีแบบแผน (Rules-based) ที่ปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสม  
กับสภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลง (Dynamic) ใน 4 กลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ประกอบไปด้วย  
สินทรัพย์ 13 ประเภท โดยใช้ทฤษฎีพอร์ตโฟลิโอสมัยใหม่ (Modern Portfolio) เพื่อเพิ่มหา  
การปรับสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมที่สุดในแต่ละเดือน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนสูงสุดเมื่อเทียบกับ  
ความเสี่ยง **ทั้งนี้ดัชนีมีกลไกการควบคุมความผันผวนรายวันไว้ที่ระดับใกล้เคียง 5%**

ควบคุม  
ความผันผวน  
รายวันไว้ที่ระดับใกล้เคียง

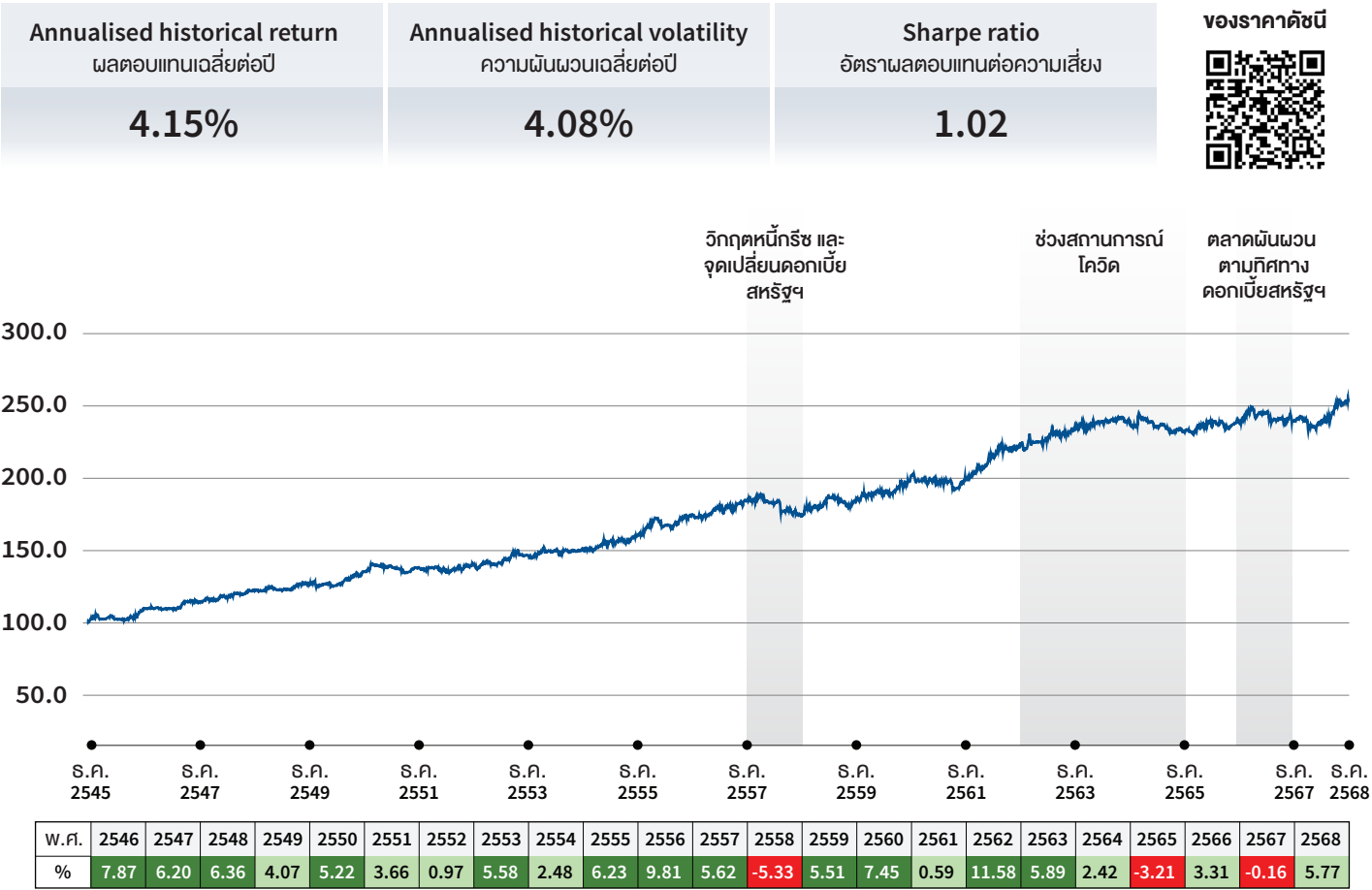
5%



# สัดส่วนการลงทุนเฉลี่ยของ Citi Grandmaster RC 5 Index



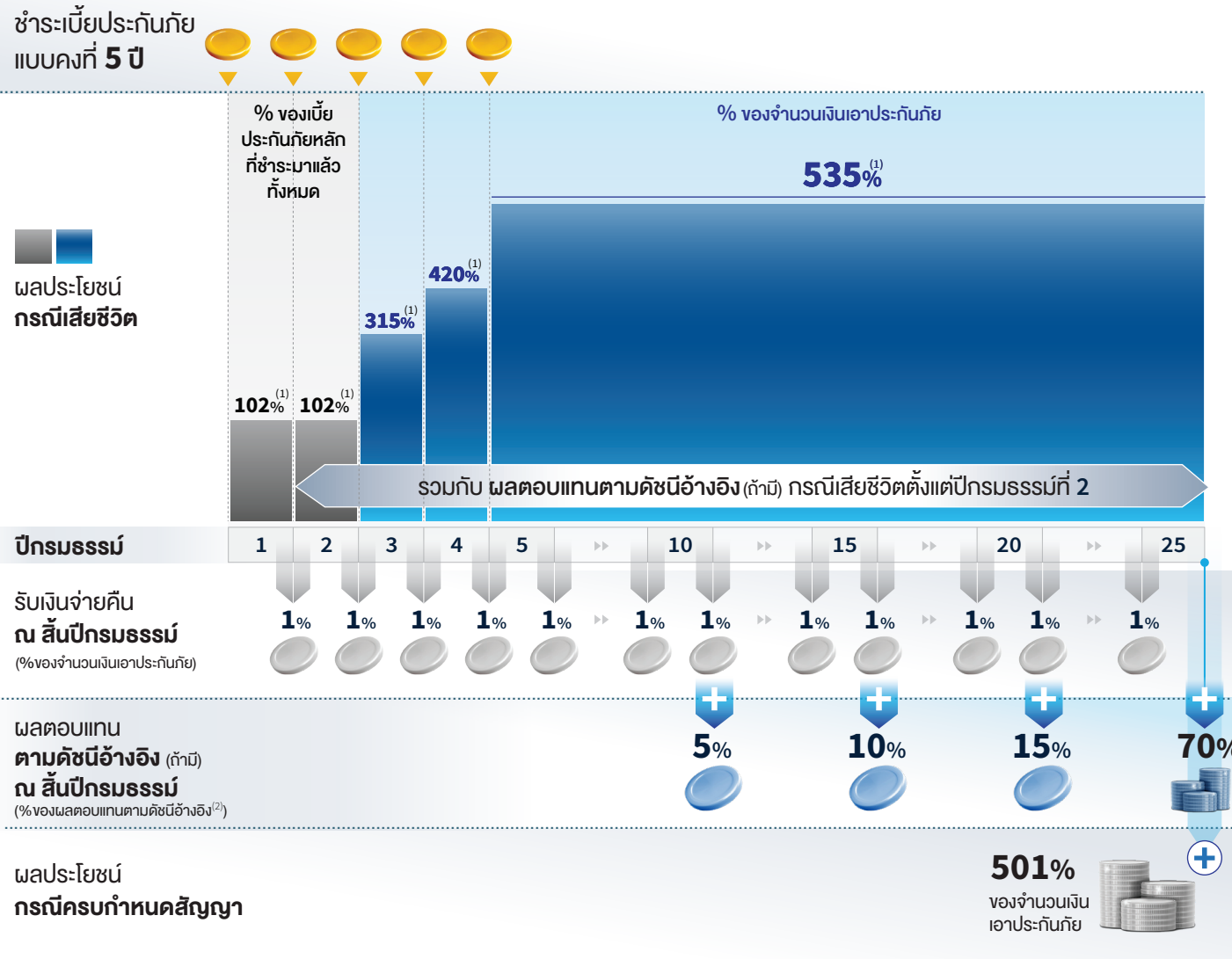
## ผลการดำเนินงานย้อนหลัง Citi Grandmaster RC 5 Index



หมายเหตุ:

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันหรือเป็นตัวชี้วัดถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ตัวเลขผลตอบแทนก่อนปรับด้วย อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี
- ข้อมูลผลตอบแทนตั้งแต่เดือน พ.ค. 2565 เป็นผลตอบแทนจริง ขณะที่ก่อนเดือน พ.ค. 2565 เป็นข้อมูลการจำลองย้อนหลัง (Backtesting)

# แผนภาพแสดงผลประโยชน์และความคุ้มครอง



ผลประโยชน์รวม 525% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย พร้อมโอกาสในการรับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)

หมายเหตุ:

(1) หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า

(2) ที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงกับบริษัทฯ พิจารณา

- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงนี้จะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ให้ในกรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10, 15, 20 และกรณีครบกำหนดสัญญา หรือกรณีเสียชีวิตตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป หรือกรณีขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป โดยอัตราค่าจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีมีชีวิตอยู่ และผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ข้างต้น บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน

## กฎเกณฑ์การรับประกันภัย

| อายุรับประกันภัย           | 1 เดือน – 75 ปี                                         | จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ | อายุรับประกันภัย | บาท     |
|----------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|---------|
| ระยะเวลาคุ้มครอง           | 25 ปี                                                   |                              | 1 เดือน – 70 ปี  | 20,000  |
|                            |                                                         |                              | 71 – 75 ปี       | 200,000 |
| ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย | 5 ปี                                                    | จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด  | 20 ล้านบาท*      |         |
| การพิจารณารับประกันภัย     | รับประกันแบบไม่ต้องตรวจสุขภาพ และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ* | งวดการชำระเบี้ยประกันภัย     | รายปี            |         |

\* การพิจารณารับประกันภัย และจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดเป็นไปตามเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ



# ตัวอย่างที่

1

“อยากวางแผนอนาคต  
และการศึกษาให้ลูก”

## คุณมิน เจ้าของธุรกิจ SME กับลูกน้อย “น้องลลิน” วัย 1 ขวบ

คุณมิน และสามี เริ่มวางแผนอนาคตให้ลูกตั้งแต่ยังเล็ก โดยต้องการเตรียมความพร้อมด้านการศึกษา และสร้างหลักประกันทางการเงินให้ครอบครัว พร้อมมองหาแนวทางการออมที่มีโอกาสเติบโตในอนาคต เพื่อให้มีเงินก้อนรองรับค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาของลูกในแต่ละช่วงวัย รวมถึงเสริมสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัวในระยะยาว

พวกเขาเลือก  
**Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)**

จำนวนเงินเอาประกันภัย  
(บาท)

**500,000**

ชำระเบี้ยฯ ปีละ  
(บาท)

**495,000**

ตัวอย่าง กรณีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง  
ที่มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ 3% ต่อปี

เริ่มต้นวางแผนอนาคต  
ให้กับลูก

อายุ (ปี)

1

คุณมิน และสามี เริ่มวางแผนการศึกษาให้ลูกตั้งแต่ยังเล็ก  
ด้วย **Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)**

พร้อมรับความคุ้มครองชีวิตตั้งแต่วันแรก โดยได้รับเงินคืนรายปี  
ปีละ 5,000 บาท ตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-24 รวม **120,000 บาท**

เริ่มรับผลตอบแทนในช่วง  
ที่ลูกเข้าสู่วัยประถม

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10  
จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง



10

คุณมิน มีโอกาสได้รับ **5%** ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\*  
จากกรมธรรม์ของน้องลลินคิดเป็น **38,303.64 บาท**

เพื่อนำมาใช้เป็นค่ากิจกรรมเสริมทักษะ เพิ่มศักยภาพของลูก  
หรือเพื่อช่วยต่อยอดโอกาสทางการศึกษาในอนาคต



เตรียมความพร้อมช่วง  
วัยมัธยม

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15  
จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง



15

คุณมิน มีโอกาสได้รับ **10%** ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\*  
จากกรมธรรม์ของน้องลลินคิดเป็น **124,287.15 บาท**

เพื่อรองรับค่าเรียนพิเศษ หรือกิจกรรมอื่น ๆ  
พร้อมช่วยสร้างสภาพคล่องทางการเงินให้ครอบครัว



สนับสนุนการศึกษา  
ระดับมหาวิทยาลัย

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20  
จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง



20

คุณมิน มีโอกาสได้รับ **15%** ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\*  
จากกรมธรรม์ของน้องลลินคิดเป็น **269,341.84 บาท**

โดยสามารถนำเงินบางส่วนไปช่วยค่าใช้จ่ายมหาวิทยาลัย ค่าเรียนต่อ หรือ  
ใช้เป็นเงินตั้งต้นสำหรับการเริ่มต้นเส้นทางอนาคตของลูกในช่วงวัยทำงาน



รับเงินก้อนต่อยอด  
อนาคตลูก



25

เมื่อครบสัญญา คุณมิน และสามี สามารถเตรียมเงินก้อนเพื่อ  
เป็นของขวัญให้กับลูก ไปเริ่มต้นเป้าหมายในชีวิตแบบที่ต้องการ  
ด้วย เงินจ่ายคืน แบบถาวรจำนวน **2,505,000 บาท**  
และอีก 70% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\* หรือ  
คิดเป็น **1,705,473.35 บาท**

ผลประโยชน์รวมทั้งหมดตลอดสัญญา

**4,762,405.98 บาท**

\* ที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่บริษัทฯ พิจารณา

# ตัวอย่าง การจ่ายผลประโยชน์และความคุ้มครอง

คุณมีเลือกซื้อแบบประกัน **Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)** น้อยสิน อายุ 1 ปี  
จำนวนเงินเอาประกันภัย 500,000 บาท ชำระเบี้ยฯ ปีละ 495,000 บาท  
ตัวอย่าง กรณีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ 3% ต่อปี



หน่วย : บาท

| อายุ (ปี)   | ปี กรมธรรม์ที่ | เบี้ยประกันภัย สัญญาหลักต่อปี | เงินจ่ายคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ และ เงินครบกำหนดสัญญา | ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) (ณ สิ้นปีกรมธรรม์) | ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ (ไม่รวมผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)) |
|-------------|----------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1           | 1              | 495,000                       | 5,000                                              | -                                                   | 504,900                                                                            |
| 2           | 2              | 495,000                       | 5,000                                              | -                                                   | 1,009,800                                                                          |
| 3           | 3              | 495,000                       | 5,000                                              | -                                                   | 1,575,000                                                                          |
| 4           | 4              | 495,000                       | 5,000                                              | -                                                   | 2,100,000                                                                          |
| 5           | 5              | 495,000                       | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 6           | 6              |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 7           | 7              |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 8           | 8              |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 9           | 9              |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 10          | 10             |                               | 5,000                                              | 38,303.64                                           | 2,675,000                                                                          |
| 11          | 11             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 12          | 12             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 13          | 13             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 14          | 14             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 15          | 15             |                               | 5,000                                              | 124,287.15                                          | 2,675,000                                                                          |
| 16          | 16             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 17          | 17             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 18          | 18             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 19          | 19             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 20          | 20             |                               | 5,000                                              | 269,341.84                                          | 2,675,000                                                                          |
| 21          | 21             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 22          | 22             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 23          | 23             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 24          | 24             |                               | 5,000                                              | -                                                   | 2,675,000                                                                          |
| 25          | 25             |                               | 2,505,000                                          | 1,705,473.35                                        | 2,675,000                                                                          |
| รวมทั้งสิ้น |                | 2,475,000                     | 2,625,000                                          | 2,137,405.98                                        |                                                                                    |

## ตัวอย่าง ผลตอบแทนทั้งหมด เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

| ในกรณีที่สมมติให้<br>ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทน<br>จากการลงทุนเฉลี่ย |              | 1                                       |   | 2                                                                 |   | 3                                                     |   | 4                                 |   | 1 + 2 + 3 + 4            |  |
|------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------|--|
|                                                                  |              | เงินจ่ายคืน<br>ตามกรมธรรม์<br>ประกันภัย |   | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์<br>ที่ 10, 15, 20 |   | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันครบ<br>กำหนดสัญญา |   | เงินจ่ายคืนเมื่อ<br>ครบกำหนดสัญญา |   | รวมผลประโยชน์<br>ทั้งหมด |  |
| ตัวอย่างที่ 1                                                    | -1.00% ต่อปี | 120,000                                 | + | 0                                                                 | + | 0                                                     | + | 2,505,000                         | = | 2,625,000.00             |  |
| ตัวอย่างที่ 2                                                    | 3.00% ต่อปี  | 120,000                                 | + | 431,932.63                                                        | + | 1,705,473.35                                          | + | 2,505,000                         | = | 4,762,405.98             |  |
| ตัวอย่างที่ 3                                                    | 5.00% ต่อปี  | 120,000                                 | + | 862,782.59                                                        | + | 3,720,924.03                                          | + | 2,505,000                         | = | 7,208,706.62             |  |

หมายเหตุ

- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงตัวอย่างที่ 1, 2 และ 3ข้างต้น เป็นเพียงตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่คำนวณโดยใช้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในวันประเมินมูลค่าสิ้นสุดเท่ากับวันประเมินมูลค่าเริ่มต้น ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยต่อปีเป็น -1%, 3% และ 5% ตามลำดับ และอัตราผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย (จำนวนที่แสดงในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณที่ได้จากการคำนวณ ตาม "สูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง") โดยผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่จ่ายจริงอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่แสดงไว้ในที่นี้ ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index และอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ และอัตรา การมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ทั้งนี้จะเป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนดและวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่บริษัท พิจารณา
- ในกรณีที่กรมธรรม์ถูกเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา บริษัทฯ จะไม่จ่ายผลประโยชน์จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวข้างต้น
- บริษัทฯ จะมีการประกาศดัชนีอ้างอิงและอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นรายสัปดาห์ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถติดตามรายละเอียดเกี่ยวกับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงได้ที่ <https://www.krungthai-axa.co.th/th/products/performance/global-saving-plus-25-5>
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีมีชีวิตอยู่ และผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ข้างต้น บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน



## ตัวอย่างที่ 2

“อยากให้รางวัลตัวเอง  
ในช่วงบั้นปลายชีวิต”

คุณวรมร (หมอกฤษ) อายุ 50 ปี  
แพทย์เฉพาะทาง

แม้ยังตั้งใจทำงานดูแลคนไข้ต่อไปอีกหลายปี แต่ก็อยาก  
เริ่มวางแผนเกษียณอย่างจริงจัง โดยเริ่มจัดสรรรายได้  
ส่วนหนึ่งเพื่อเตรียมเงินให้พร้อมสำหรับชีวิตหลังเกษียณ  
สร้างเงินก้อนระยะยาวเพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ในอนาคต

เขาจึงเลือก

Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)

จำนวนเงินเอาประกันภัย  
(บาท)

1,000,000

ชำระเบี้ยฯ ปีละ  
(บาท)

990,000

ตัวอย่าง กรณีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง  
ที่มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ 3% ต่อปี

เริ่มต้นวางแผนเกษียณ  
ให้ตนเอง

อายุ (ปี)

50

หมอกฤษ ใช้ Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)  
วางแผนสร้างเงินก้อนในระยะยาว เพื่อวันที่ลดหน้าที่การทำงานลง  
พร้อมรับความคุ้มครองชีวิตตั้งแต่วันแรก โดยได้รับเงินคืนรายปี  
ปีละ 10,000 บาท ตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-24 รวม 240,000 บาท

ชำระเบี้ยฯ ครบ



54

หมอกฤษ ชำระเบี้ยฯ ครบ 5 ปี

ด้วยระยะเวลาในการชำระเบี้ยฯ สิ้น ทำให้หลังชำระเบี้ยฯ ครบ หมอกฤษ  
สามารถบริหารการเงินเพื่อเพิ่มพูนรายได้ให้มากยิ่งขึ้น ในขณะที่  
ความคุ้มครองยังคงดำเนินต่อเนื่อง และเงินออมยังมีโอกาสเติบโตในระยะยาว

เริ่มรับผลตอบแทน  
รับเงินก้อนครั้งที่ 1

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง

59

หมอกฤษ มีโอกาสได้รับ 5% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\*  
คิดเป็นจำนวนเงิน 76,607.29 บาท

ช่วยให้อุ่นใจว่ามีผลตอบแทนกลับมาระหว่างทาง ในขณะที่ยังคงทำงาน  
เพื่อสะสมรายได้ต่อไป

รับเงินก้อนครั้งที่ 2 แบ่งลงทุน  
ในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง

64

หมอกฤษ มีโอกาสได้รับ 10% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\*  
คิดเป็นจำนวนเงิน 248,574.30 บาท

เขาได้นำเงินคืนจากผลตอบแทนลงทุนต่อในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ  
เพื่อช่วยสร้างกระแสเงินสดในอีกทางหนึ่ง และเริ่มจัดสมดุลชีวิตใหม่  
มีเวลาสำหรับครอบครัวและการพักผ่อนมากขึ้น

รับเงินก้อนครั้งที่ 3  
เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเกษียณ

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง

69

หมอกฤษ มีโอกาสได้รับ 15% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\*  
คิดเป็นจำนวนเงิน 538,683.68 บาท

หมอกฤษ ได้นำเงินคืนจากผลตอบแทนไปลงทุนต่อในสินทรัพย์ที่มี  
ความเสี่ยงต่ำอย่างต่อเนื่อง และเริ่มลดบทบาทหน้าที่และวันทำงานลง

รับเงินครบกำหนดสัญญา  
พร้อมเกษียณใน  
ช่วงเวลาที่ตั้งใจไว้



74

เมื่อครบสัญญา หมอกฤษได้รับเงินก้อน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ  
แผนการเงินเพื่อเติมเต็มไลฟ์สไตล์ในวัยเกษียณ

ด้วย เงินจ่ายคืน จำนวน 5,010,000 บาท และอีก 70%  
ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง\* หรือคิดเป็น 3,410,946.69 บาท

ผลประโยชน์รวมทั้งหมดตลอดสัญญา

9,524,811.96 บาท

\* ที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่บริษัทฯ พิจารณา

# ตัวอย่าง การจ่ายผลประโยชน์และความคุ้มครอง

คุณวอเรศ อายุ 50 ปี เลือกซื้อแบบประกัน Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)

จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท ชำระเบี้ยฯ ปีละ 990,000 บาท

ตัวอย่าง กรณีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ 3% ต่อปี



หน่วย : บาท

| อายุ (ปี)   | ปี กรมธรรม์ที่ | เบี้ยประกันภัย สัญญาหลักต่อปี | เงินจ่ายคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ และ เงินครบกำหนดสัญญา | ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) (ณ สิ้นปีกรมธรรม์) | ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต ณ สิ้นปีกรมธรรม์ (ไม่รวมผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)) |
|-------------|----------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 50          | 1              | 990,000                       | 10,000                                             | -                                                   | 1,009,800                                                                          |
| 51          | 2              | 990,000                       | 10,000                                             | -                                                   | 2,019,600                                                                          |
| 52          | 3              | 990,000                       | 10,000                                             | -                                                   | 3,150,000                                                                          |
| 53          | 4              | 990,000                       | 10,000                                             | -                                                   | 4,200,000                                                                          |
| 54          | 5              | 990,000                       | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 55          | 6              |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 56          | 7              |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 57          | 8              |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 58          | 9              |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 59          | 10             |                               | 10,000                                             | 76,607.29                                           | 5,350,000                                                                          |
| 60          | 11             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 61          | 12             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 62          | 13             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 63          | 14             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 64          | 15             |                               | 10,000                                             | 248,574.30                                          | 5,350,000                                                                          |
| 65          | 16             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 66          | 17             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 67          | 18             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 68          | 19             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 69          | 20             |                               | 10,000                                             | 538,683.68                                          | 5,350,000                                                                          |
| 70          | 21             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 71          | 22             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 72          | 23             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 73          | 24             |                               | 10,000                                             | -                                                   | 5,350,000                                                                          |
| 74          | 25             |                               | 5,010,000                                          | 3,410,946.69                                        | 5,350,000                                                                          |
| รวมทั้งสิ้น |                | 4,950,000                     | 5,250,000                                          | 4,274,811.96                                        |                                                                                    |

## ตัวอย่าง ผลตอบแทนทั้งหมด เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

| ในกรณีที่สมมติให้<br>ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทน<br>จากการลงทุนเฉลี่ย |              | 1                                       |   | 2                                                                 |   | 3                                                     |   | 4                                 |   | 1 + 2 + 3 + 4            |  |
|------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------|--|
|                                                                  |              | เงินจ่ายคืน<br>ตามกรมธรรม์<br>ประกันภัย |   | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์<br>ที่ 10, 15, 20 |   | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันครบ<br>กำหนดสัญญา |   | เงินจ่ายคืนเมื่อ<br>ครบกำหนดสัญญา |   | รวมผลประโยชน์<br>ทั้งหมด |  |
| ตัวอย่างที่ 1                                                    | -1.00% ต่อปี | 240,000                                 | + | 0                                                                 | + | 0                                                     | + | 5,010,000                         | = | 5,250,000.00             |  |
| ตัวอย่างที่ 2                                                    | 3.00% ต่อปี  | 240,000                                 | + | 863,865.27                                                        | + | 3,410,946.69                                          | + | 5,010,000                         | = | 9,524,811.96             |  |
| ตัวอย่างที่ 3                                                    | 5.00% ต่อปี  | 240,000                                 | + | 1,725,565.17                                                      | + | 7,441,848.07                                          | + | 5,010,000                         | = | 14,417,413.24            |  |

หมายเหตุ

- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงตัวอย่างที่ 1, 2 และ 3 ข้างต้น เป็นเพียงตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่คำนวณโดยใช้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในวันประเมินมูลค่าสิ้นสุดเท่ากับวันประเมินมูลค่าเริ่มต้น ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยต่อปีเป็น -1%, 3% และ 5% ตามลำดับ และอัตราผลตอบแทนเท่ากับทุกปีตลอดสัญญา ทั้งนี้ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวเป็นผลประโยชน์ที่ไม่ได้รับการจ่าย (จำนวนที่แสดงในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณที่ได้จากการคำนวณ ตาม "สูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง" โดยผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่จ่ายจริงอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่แสดงไว้ในที่นี้ ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index และอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ และอัตรา การมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ทั้งนี้จะเป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนดและวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงกับบริษัทฯ พิจารณา
- ในกรณีที่กรมธรรม์ถูกเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือแปลงเป็นการประกันภัยแบบยาวเวลา บริษัทฯ จะไม่จ่ายผลประโยชน์จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวข้างต้น
- บริษัทฯ จะมีการประกาศระดับดัชนีอ้างอิงและอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นรายสัปดาห์ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถติดตามรายละเอียดเกี่ยวกับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงได้ที่ <https://www.krungthai-axa.co.th/th/products/performance/global-saving-plus-25-5>
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีมีชีวิตอยู่ และผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ข้างต้น บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน



น้องลลิน อายุ 1 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยปละ 495,000 บาท จ่าย 5 ปี รวม 2,475,000 บาท

ตัวอย่างที่ 1

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10<br>(5%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 2,475,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{90.4382}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 5%                                           | = | 0                                                                      |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{134.3916}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 766,072.89                                               |   |                                              | = | 38,303.64                                                              |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{162.8895}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 1,400,863.61                                             |   |                                              | = | 70,043.18                                                              |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                        |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 90.4382, 134.3916, 162.8895 ตามลำดับ

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15<br>(10%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 2,475,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{86.0058}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 10%                                          | = | 0                                                                       |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{155.7967}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 1,242,871.49                                             |   |                                              | = | 124,287.15                                                              |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{207.8928}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 2,403,312.12                                             |   |                                              | = | 240,331.21                                                              |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                         |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 86.0058, 155.7967, 207.8928 ตามลำดับ

- อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี คือ อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ซึ่งเท่ากับ 90%
- มูลค่าสูงสุดระหว่าง (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก - 100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีที่เทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันคำนวณมูลค่าวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์
- ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 100 • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

น้องลลิน อายุ 1 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยปละ 495,000 บาท จ่าย 5 ปี รวม 2,475,000 บาท

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20<br>(15%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 2,475,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{81.7907}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 15%                                          | = | 0                                                                       |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{180.6111}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 1,795,612.25                                             |   |                                              | = | 269,341.84                                                              |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{265.3298}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 3,682,721.30                                             |   |                                              | = | 552,408.20                                                              |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                         |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 81.7907, 180.6111, 265.3298 ตามลำดับ

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>เมื่อครบกำหนดสัญญา<br>(70%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 2,475,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{77.7821}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 70%                                          | = | 0                                                                   |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{209.3778}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 2,436,390.50                                             |   |                                              | = | 1,705,473.35                                                        |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{338.6355}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 5,315,605.76                                             |   |                                              | = | 3,720,924.03                                                        |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                     |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เมื่อครบกำหนดสัญญา ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 77.7821, 209.3778, 338.6355 ตามลำดับ

- อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี คือ อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ซึ่งเท่ากับ 90%
- มูลค่าสูงสุดระหว่าง (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก - 100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีที่เทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันคำนวณมูลค่าวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์
- ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 100 • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

คุณวรมร อายุ 50 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยปีละ 990,000 บาท จ่าย 5 ปี รวม 4,950,000 บาท

ตัวอย่างที่  
2

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10<br>(5%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 4,950,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{90.4382}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 5%                                           | = | 0                                                                      |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{134.3916}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 1,532,145.78                                             |   |                                              | = | 76,607.29                                                              |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{162.8895}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 2,801,727.23                                             |   |                                              | = | 140,086.36                                                             |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                        |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 90.4382, 134.3916, 162.8895 ตามลำดับ

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15<br>(10%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 4,950,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{86.0058}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 10%                                          | = | 0                                                                       |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{155.7967}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 2,485,742.99                                             |   |                                              | = | 248,574.30                                                              |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{207.8928}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 4,806,624.24                                             |   |                                              | = | 480,662.42                                                              |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                         |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 86.0058, 155.7967, 207.8928 ตามลำดับ

- อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี คือ อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ซึ่งเท่ากับ 90%
- มูลค่าสูงสุดระหว่าง (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก - 100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีที่เทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันคำนวณมูลค่าวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์
- ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 100 • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา



คุณวรมร อายุ 50 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยปีละ 990,000 บาท จ่าย 5 ปี รวม 4,950,000 บาท

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20<br>(15%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 4,950,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{81.7907}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 15%                                          | = | 0                                                                       |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{180.6111}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 3,591,224.51                                             |   |                                              | = | 538,683.68                                                              |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{265.3298}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 7,365,442.59                                             |   |                                              | = | 1,104,816.39                                                            |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                         |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 81.7907, 180.6111, 265.3298 ตามลำดับ

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

| สูตรการคำนวณ<br>ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง                      |                               | จำนวนเบี้ยฯ<br>ที่ชำระมา<br>ทั้งหมด | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | ระดับดัชนีอ้างอิง<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | - 100% | X | อัตราการใช้<br>ส่วนร่วมใน<br>ผลตอบแทน<br>ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนแปลง<br>ของดัชนี | X | อัตราแลกเปลี่ยน<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย<br>ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก | = | ผลตอบแทน<br>จากดัชนีอ้างอิง<br>ตามสูตรการคำนวณ<br>(100%) | X | สัดส่วนการรับ<br>ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิง | = | ผลตอบแทน<br>ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ<br>เมื่อครบกำหนดสัญญา<br>(70%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------|
| ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง<br>มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย | ตัวอย่าง 1<br>-1.00%<br>ต่อปี | 4,950,000                           | X | มูลค่าสูงสุด<br>ระหว่าง | 0 | หรือ | $\frac{77.7821}{100}$                                                     | - 100% | X | 90%                                                                               | X | $\frac{35}{35}$                                                         | = | 0                                                        | X | 70%                                          | = | 0                                                                   |
|                                                              | ตัวอย่าง 2<br>3.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{209.3778}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 4,872,780.99                                             |   |                                              | = | 3,410,946.69                                                        |
|                                                              | ตัวอย่าง 3<br>5.00%<br>ต่อปี  |                                     |   |                         | 0 | หรือ | $\frac{338.6355}{100}$                                                    | - 100% |   |                                                                                   |   |                                                                         | = | 10,631,211.53                                            |   |                                              | = | 7,441,848.07                                                        |
|                                                              |                               |                                     |   |                         |   |      |                                                                           |        |   |                                                                                   |   |                                                                         |   |                                                          |   |                                              |   |                                                                     |

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เมื่อครบกำหนดสัญญา ที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00%, 3.00%, 5.00% ต่อปี คือ 77.7821, 209.3778, 338.6355 ตามลำดับ

- อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี คือ อัตราการใช้ส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ซึ่งเท่ากับ 90%
- มูลค่าสูงสุดระหว่าง (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก - 100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีที่เทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันคำนวณมูลค่าวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์
- ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 100 • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา • ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = 35 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

กรณีที่บ้านักจะ จะไม่คุ้มครอง

- 1. กรณีไม่เปิดเผยความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทฯ จะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ ให้นับตั้งแต่วันต่ออายุกรมธรรม์ หรือวันสิ้นสุดสัญญาเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนวงจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น เว้นแต่ ผู้เอาประกันภัยได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางค่าปกติ
- ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ทราบข้อมูลนั้นจะบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยภายในกำหนด 1 เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทฯ ไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยในกรณีนี้ได้
- 2. กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตให้มีผลนับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุนั้น หรือวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ประกันชีวิตครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนวงจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่กรณี
- 3. กรณีผู้เอาประกันภัยถูกผู้ริบประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

หมายเหตุ

- โกลบอล เซฟวิ่ง พลัส 25/5 (อินดิคซ์ ลิงค์) (Global Saving Plus 25/5 (Index-Linked)) เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน โกลบอล เซฟวิ่ง พลัส 25/5 แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินดิคซ์ ลิงค์)
- ผู้ขอเอาประกันภัยมีหน้าที่แถลงข้อความจริงในการขอเอาประกันภัย การปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความเป็นเท็จใดๆ อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ผู้รับประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัยและปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยได้
- ข้อมูลนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้น เพื่อใช้ประกอบการนำเสนอเท่านั้น ผู้ขอเอาประกันควรศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียด ความคุ้มครอง และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง

ข้อสงวนสิทธิ์

- Citi เป็นเครื่องหมายการค้าและเครื่องหมายบริการที่จดทะเบียนในนามของ Citigroup Inc หรือบริษัทในเครือ ซึ่งถูกใช้ และถูกจดทะเบียนทั่วโลก
- Citi เป็นเครื่องหมายการค้าและเครื่องหมายบริการที่จดทะเบียนในนามของ Citigroup Inc. หรือบริษัทในเครือ ซึ่งถูกใช้ และถูกจดทะเบียนทั่วโลก ผลิตภัณฑ์ โกลบอล เซฟวิ่ง พลัส 25/5 แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินดิคซ์ ลิงค์) (“ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน”) ไม่อยู่ภายใต้การสนับสนุน รับรอง จำหน่าย หรือส่งเสริมโดยชิตีกรุ๊ป และชิตีกรุ๊ปไม่ได้ให้คำรับรองในการให้คำแนะนำในการลงทุนสำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าว ชิตีกรุ๊ปไม่ได้รับการประกันโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย รวมถึงการรับประกันใดๆ ที่เกี่ยวกับความสามารถทางการค้า หรือความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ หรือการใช้งานในกรณีใดกรณีหนึ่งที่เกิดขึ้น ชิตีกรุ๊ปไม่มีความรับผิดชอบต่อความเสียหายทางตรง ความเสียหายทางอ้อม ความเสียหายทางพิเศษ หรือความเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่องใดๆ จากการใช้ข้อมูลและสารสนเทศของชิตีกรุ๊ป
- ชิตีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เก็ตส์ ลิมิเต็ด หรือบริษัทในเครือ (“ชิตีกรุ๊ป”) ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการดำเนินการใดๆ ในนามของผู้จัดทำดัชนี (“ผู้จัดทำดัชนี”) และ/หรือ ผู้คำนวณดัชนี (“ผู้คำนวณดัชนี”) สำหรับดัชนี Citi Grandmaster RC 5 (“ดัชนี”) และกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้แทน ผู้รับมอบหมาย หรือตัวแทนที่เกี่ยวข้อง (แต่ละบุคคลเรียกว่า “บุคคลที่เกี่ยวข้อง”) ไม่ได้ให้การรับรองหรือรับประกันใดๆโดยชัดแจ้งหรือโดยนัย ที่เกี่ยวกับ (1) ความเหมาะสมเกี่ยวกับการซื้อขาย ผลิตภัณฑ์ โกลบอล เซฟวิ่ง พลัส 25/5 แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินดิคซ์ ลิงค์) (“ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน”); (2) ระดับของดัชนี ณ เวลาใดเวลาหนึ่งของวันที่ใด โดยเฉพาะวันหนึ่ง; (3) ผลลัพธ์ที่นักลงทุนได้รับจากผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือผลลัพธ์ที่บุคคล หรือหน่วยงานอื่นใดที่ได้รับจากการใช้ดัชนีหรือข้อมูลที่รวมอยู่ในนั้นเพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ; (4)ความสามารถทางการค้า หรือความเหมาะสมสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะของดัชนี หรือ; (5) เรื่องอื่นๆ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินไม่อยู่ภายใต้การสนับสนุน รับรอง จำหน่าย หรือส่งเสริมโดยชิตีกรุ๊ป บุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละบุคคลลงนามสิทธิ์ โดยชัดแจ้ง ต่อการรับประกันในความถูกต้อง ความสมบูรณ์ความสามารถทางการค้าหรือความเหมาะสมต่อวัตถุประสงค์ใดๆ ในส่วนของดัชนีตามขอบเขตสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาต บุคคลที่เกี่ยวข้องไม่มีความรับผิดชอบใดๆ (โดยตรงหรือโดยอ้อม ความเสียหายพิเศษ การลงโทษ หรือความเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่อง หรือความเสียหายอื่นๆ) ต่อบุคคลใดๆ แม้ว่าจะได้มีการแจ้งเตือนถึงความเป็นไปได้ของความเสียหายนั้น ๆ ที่ตามผู้จัดทำดัชนีและผู้คำนวณดัชนี ไม่มีการผูกพันใด ๆ ต่อการคำนวณ การเผยแพร่ และการปรับปรุงดัชนีอย่างต่อเนื่อง และจะไม่มีความรับผิดชอบใด ๆ ต่อข้อผิดพลาด การละเว้น การหยุดชะงัก หรือการล่าช้าใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับดัชนี ผู้จัดทำดัชนีและผู้คำนวณดัชนีดำเนินการในนามของตนเอง และต้องไม่เป็นตัวแทนหรือท่าแทนบุคคลอื่น
- ในระหว่างดำเนินการธุรกิจตามปกติ บุคคลที่เกี่ยวข้องใดๆ อาจเข้าร่วมหรือส่งเสริม เสนอ หรือขายธุรกรรมหรือลงทุน (ที่มีความซับซ้อนหรือในลักษณะอื่นๆ) ที่เชื่อมโยงต่อดัชนีใดๆ และ/หรือองค์ประกอบของดัชนีนั้นๆ นอกจากนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องใดๆ อาจมี หรืออาจเคยมีสถานะการลงทุนทั้งในฝั่งซื้อ หรือฝั่งขายในนามตนเอง และ/หรือมีการทำธุรกรรมซื้อขายอย่างต่อเนื่อง โดยการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลสภาพคล่องให้กับลูกค้าของตนเอง หรือมีสถานะการลงทุนใน หรือเกี่ยวข้องกับดัชนีใดๆ หรือองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว หรืออาจมีการลงทุน หรือเชิญให้เข้าร่วมทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น หรือในนามของบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับรายการเหล่านี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องอาจให้คำรับรองในธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเริ่มต้น หรือการสิ้นสุดของผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตลาด อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางการตลาดอื่นๆ ที่เป็นองค์ประกอบของสิ่งที่อ้างอิงต่อดัชนีใดๆ บุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมี ความสัมพันธ์เกี่ยวกับการลงทุนทางธนาคาร หรือทางการเงินอื่นๆ และเข้าถึงข้อมูลจากผู้ออกสินทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี ทั้งกรณีดังกล่าว อาจมีหรืออาจไม่มีผลกระทบต่อดัชนีใดๆ ทั้งนี้ผู้ลงทุนและผู้สัญญาจะต้องตระหนักถึงความผิดกันของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการกระทำมากกว่าหนึ่งสถานะ และความขัดกันนี้อาจส่งผลกระทบต่อ (ไม่ว่าในทางบวกหรือทางลบ) ต่อมูลค่าของดัชนีใดๆ ได้
- ดัชนีต้องได้รับการอธิบายอย่างละเอียดภายใต้ข้อกำหนดของดัชนีซึ่งระบุขึ้นเมื่อมีการร้องขอ ดัชนีเป็นกรรมสิทธิ์และเป็นความลับของผู้จัดทำดัชนี บุคคลอื่นใดไม่สามารถใช้ดัชนีในทางใดๆ หรือทำซ้ำ หรือเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับดัชนี โดยไม่ได้ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้จัดทำดัชนี ทั้งนี้ดัชนีไม่ได้รับการสนับสนุน รับรอง หรือส่งเสริมโดยผู้ออกสินทรัพย์หรือผู้สนับสนุนที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีตามความเหมาะสม

สาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารที่ลงทุน

- ผลิตภัณฑ์นี้มีการนำเครื่องมือทางการเงินที่เรียกว่า call option มาใช้ ซึ่งเป็นการจัดการความเสี่ยงและออกแบบเพื่อให้ผู้เอาประกันภัย มั่นใจว่าจะได้รับผลตอบแทนที่สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของดัชนีตามสูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่บริษัทฯ พิจารณาตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมผลจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
  - ดัชนี หมายถึง Citi Grandmaster RC 5 Index ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://investmentstrategies.citi.com/indice/CIMAGD5U/34/2>
  - ดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีการเข้าถึงการลงทุนในตลาดที่พัฒนาแล้ว เช่น สหรัฐอเมริกา ยุโรป และญี่ปุ่น เพื่อกระจายความเสี่ยง และเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดจากการลงทุน ด้วยการจัดสรรการลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับวัน พ้นบัตริรัฐบาล ตราสารหนี้ที่นอกทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ และมีการปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างยืดหยุ่นตามภาวะการณลงทุนในตลาดโลกเพื่อเพิ่มผลตอบแทน และลดความเสี่ยงโดยรวม
  - เนื่องจากดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีการคำนวณดัชนีในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ บริษัทฯ จะทำการแปลงผลการดำเนินงานให้เป็นสกุลเงินไทยบาท ตามอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ ในวันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีอ้างอิงวันแรกกับวันสุดท้าย โดยอ้างอิงข้อมูลจากเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย <https://www.bot.or.th/th/statistics/exchange-rate.html> สำหรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าดัชนีวันแรกจะอ้างอิงจากอัตราขายเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าดัชนีวันสุดท้ายจะอ้างอิง จากอัตราซื้อเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ
  - บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในดัชนีอ้างอิงภายใน 45 วัน นับจากวันออกกรมธรรม์ประกันชีวิต และนโยบายที่จะคำนวณมูลค่าของดัชนีอ้างอิงวันสุดท้ายภายใน 45 วัน ก่อนวันครบกำหนดสัญญา
  - กรณีวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีอ้างอิงเป็นวันหยุดทำการตามที่ผู้คำนวณดัชนีอ้างอิงประกาศ ให้เลื่อนวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีอ้างอิงเป็นวันทำการถัดไป หรือวันอื่นใดตามเงื่อนไขของตราสารที่ลงทุน
  - ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่คำนวณจากดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีความเสี่ยง ดังนี้
    - 1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับราคาดัชนี (Market Risk)
    - 2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากดัชนีที่ลงทุนอยู่ในเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยจะยังคงได้รับเงินจ่ายคืนตามกรมธรรม์และเงินคงกำหนดหนี้สัญญาตามเงื่อนไขของกรมธรรม์เต็มจำนวน เนื่องจาก เงินจ่ายคืนตามกรมธรรม์ และเงินคงกำหนดหนี้สัญญาไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับราคาดัชนี (Market Risk) และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
  - ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ระหว่างสัญญา
    - 1) กรณีที่ผู้คำนวณดัชนีอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ได้ยกเลิกการจัดทำหรือการคำนวณดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลงรายละเอียดของดัชนีอ้างอิง (ซึ่งรวมถึงวิธีการคำนวณระดับของดัชนี) ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย หรือไม่สามารถประกาศระดับของดัชนีได้ เกิน 15 วันทำการของดัชนีอ้างอิงติดต่อกัน หรือกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่กระทบกับตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิง หรือ
    - 2) กรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อความน่าเชื่อถือหรือความสามารถในการชำระหนี้ของคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ซึ่งรวมถึง การผิดสัญญา หรือการผิดนัดชำระหนี้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การถูกฟ้องร้องล้มละลาย หรือมีการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายล้มละลาย การถูกควบคุมกิจการ การกระทำผิดกฎหมายอันเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย การถูกดำเนินคดีใด ๆ โดยหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจในการกำกับดูแล หรือการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินการทางกฎหมาย หรือ
    - 3) กรณีที่เกิดเหตุการณ์อื่นใดกับคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ซึ่งรวมถึง กรณีที่มีเหตุสุดวิสัย หรือมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจกระทบกับผลประโยชน์ ของผู้เอาประกันภัย กรณีที่มีการฉ้อฉลหรือมีพฤติกรรมในการกระทำทุจริตหรือผิดกฎหมาย หรือกรณีที่มีการฟ้องร้องหรือดำเนินการทางกฎหมายในเรื่องที่อาจกระทบกับผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการจัดหาดัชนีใหม่หากแทนตามความเหมาะสม โดยดัชนีใหม่จะไม่ส่งผลเสียต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ หรือเปลี่ยนคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนี หากบริษัทฯ ไม่สามารถหาดัชนีใหม่หรือหากคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนีมากแทนได้ บริษัทฯ จะทำการชำระเป็นเงินสดแทนโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้ตามมูลค่าที่บริษัทฯ ได้รับการยกเลิกตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงข้างต้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการออกบันทึกสลักหลังแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้เอาประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย



**Know You Can**