



ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินเด็กซ์ ลิงค์)

ยกระดับแผนการออม สู่โอกาสรับผลตอบแทนระดับโลก

โกลบอล เซฟวี่งส์ พลัส 15/8

แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินเด็กซ์ ลิงค์)

- ให้ความคุ้มครองชีวิตพร้อมเงินคืนรายปี
- เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทน ที่เติบโตตามดัชนี
ที่บริหารโดยสถาบันทางการเงินชั้นนำระดับโลก

Know You Can



หมายเหตุ การออมที่กล่าวถึงในเอกสารฉบับนี้
เป็นการออมในรูปแบบการประกันชีวิต

โทร. 1159
www.krungthai-axa.co.th

Global Saving Plus 15/8

แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินดิคซ์ ลิงค์)

ยกระดับแผนการออม สู่โอกาสรับผลตอบแทนระดับโลก

อีกระดับของการวางแผนการออม กับแบบประกันที่มอบทั้งความคุ้มครองชีวิต
พร้อมเงินคืนรายปี เพื่อช่วยเพิ่มสภาพคล่องระหว่างทาง และโอกาสรับผลตอบแทนที่เติบโต
ตามดัชนีด้วยการบริหารโดยสถาบันทางการเงินและการลงทุนชั้นนำระดับโลก
เพื่อให้ทุกเป้าหมายไปได้ไกลกว่าที่คิด



อีกขั้นของแผนการออม
จากประกันสะสมทรัพย์
แบบเดิม

พลัส



โอกาสรับผลตอบแทน
จากการลงทุนในดัชนี
ด้วยแบบประกันสะสมทรัพย์
รูปแบบใหม่



หมายเหตุ การออมที่กล่าวถึงในเอกสารฉบับนี้ เป็นการออมในรูปแบบการประกันชีวิต

อีกขั้น

ของการวางแผนการเงิน

การันตีเจ็ดขั้น พร้อมโอกาสรับผลตอบแทน
เพิ่มเติม จากการลงทุนในดัชนีอ้างอิง
ระดับโลก

citi®

Citi Grandmaster
RC 5 Index



วางแผนอนาคต

ได้อย่างคล่องตัว

รับเงินคืนทุกปี พร้อมรับผลตอบแทนจาก
ดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10
จำนวน 30%⁽¹⁾ และรับเพิ่มอีก 70%⁽¹⁾
เมื่อครบกำหนดสัญญา เพื่อให้คุณพร้อม
สำหรับทุกช่วงสำคัญของชีวิต



สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10



ครบกำหนดสัญญา

วางแผนง่าย ชำระเบี้ยฯ 8 ปี

ให้ความคุ้มครอง 15 ปี

พร้อมความคุ้มครองชีวิต สูงสุดถึง 835%⁽²⁾



8ปี

มั่นใจได้ ท่ามกลาง ทุกสภาวะเศรษฐกิจ

ด้วยผลประโยชน์การันตีเงินคืนรวม
สูงสุด 815%⁽³⁾



สมัครง่าย

ไม่ยุ่งยากเพราะ ไม่ต้องตรวจสุขภาพ
และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ



วางแผนภาษีได้อย่างคุ้มค่า

ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี

สูงสุด 100,000 บาทต่อปี

(เป็นไปตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)



หมายเหตุ:

(1) ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง
ที่บริษัทฯ พิจารณา

(2) ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า

(3) ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงนี้
จะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index
โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ให้ในกรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10
และกรณีครบกำหนดสัญญา หรือกรณีเสียชีวิตตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป หรือกรณีขอใช้
สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 9 เป็นต้นไป โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนตาม
ดัชนีอ้างอิงเป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์



Citi Grandmaster RC 5 Index

สแกนเพื่อศึกษา
ข้อมูลดัชนี



กระจายการลงทุน

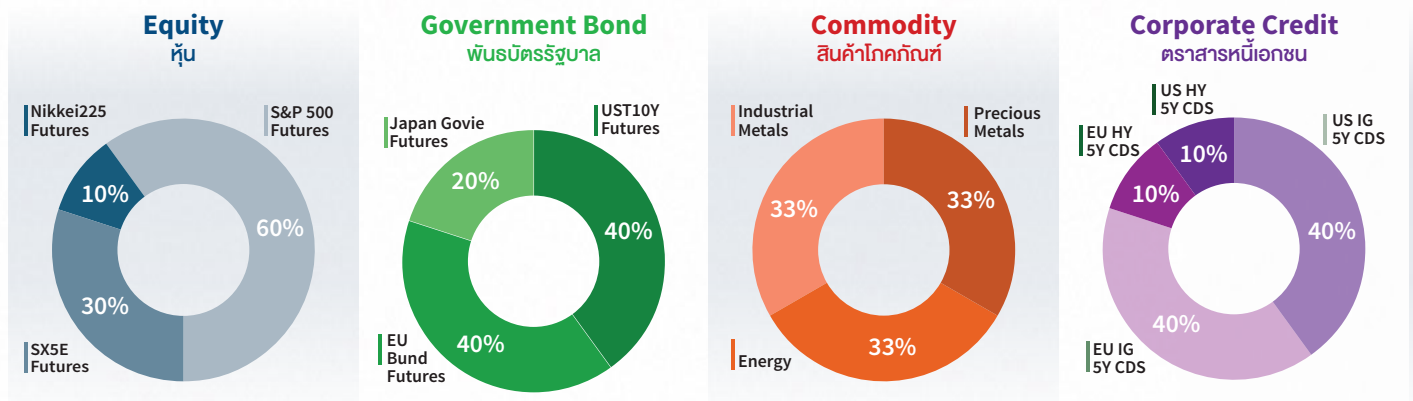
กระจายการลงทุนใน 4 กลุ่มสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้งหุ้น พันธบัตรรัฐบาล
ตราสารหนี้ภาคเอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดที่พัฒนาแล้ว (สหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น)

บริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

เป็นกลไกที่พัฒนาขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่มีการปรับสัดส่วนการลงทุนในทุกสินทรัพย์ของดัชนีแบบรายวัน เพื่อควบคุม
ความผันผวนและรักษาสมาดุลระหว่างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

นวัตกรรมการลงทุน

ด้วยแนวทางการจัดสัดส่วนการลงทุนระหว่างกลุ่มสินทรัพย์แบบหลายขั้นตอน โดยอ้างอิงข้อมูลย้อนหลังที่เฉพาะเจาะจงของ
สินทรัพย์ต่าง ๆ ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีในสภาวะตลาดที่หลากหลาย เพื่อคาดการณ์แนวโน้มผลตอบแทนในช่วง
12 เดือนข้างหน้า



ดัชนีมีการกระจายการลงทุนใน 4 กลุ่มประเภทสินทรัพย์ ซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์ 13 ประเภท การปรับสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ของดัชนีถูกกำหนดไว้ดังนี้

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

* การจัดสัดส่วนสูงสุดอาจถูกปรับลดเหลือ 75% หรือ 50% ขึ้นอยู่กับสัญญาณทิศทางของอัตราดอกเบี้ย

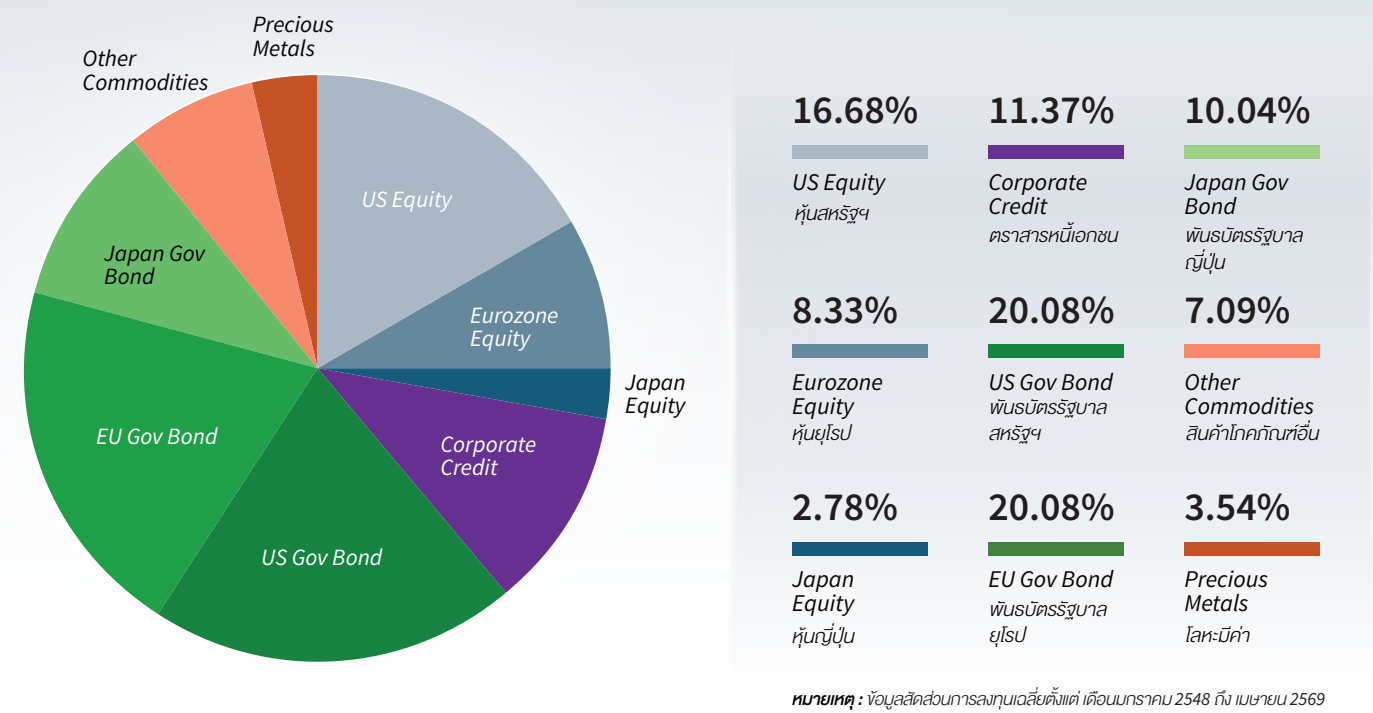
กลไกการทำงานของดัชนี Citi Grandmaster RC 5

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

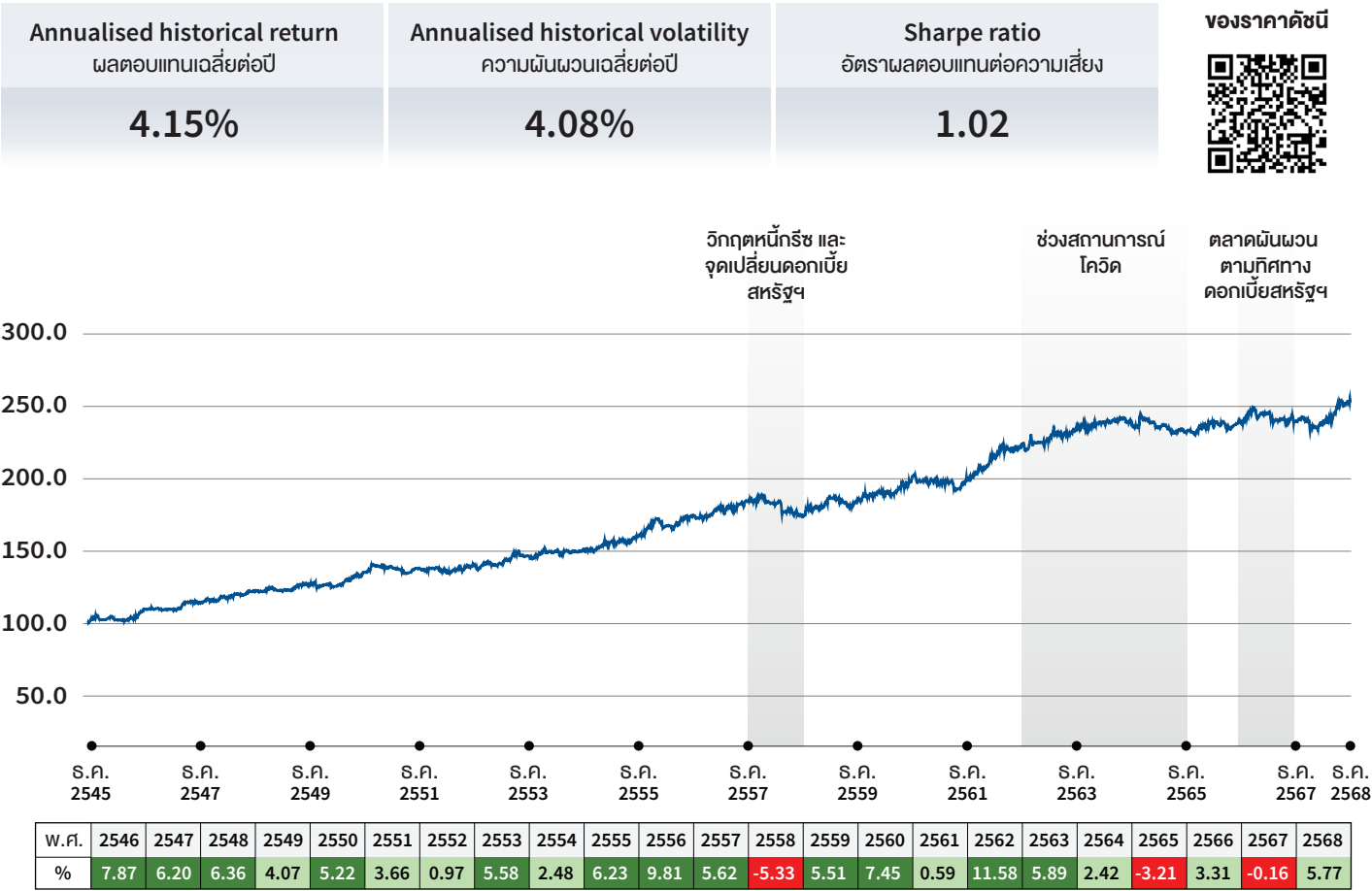
ควบคุม
ความผันผวน
รายวันไว้ที่ระดับใกล้เคียง

5%

สัดส่วนการลงทุนเฉลี่ยของ Citi Grandmaster RC 5 Index



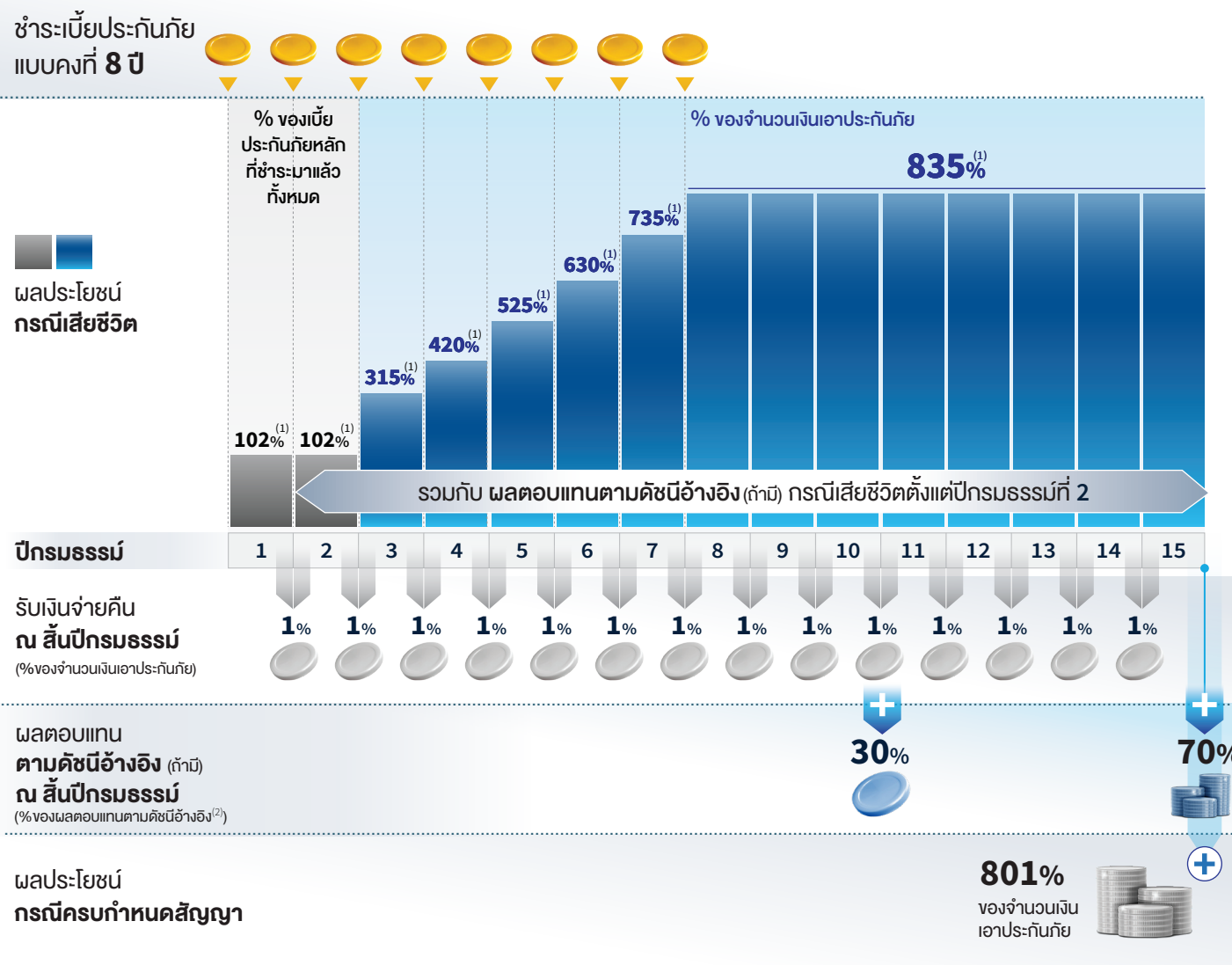
ผลการดำเนินงานย้อนหลัง Citi Grandmaster RC 5 Index



หมายเหตุ:

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

แผนภาพแสดงผลประโยชน์และความคุ้มครอง



ผลประโยชน์รวม 815% 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 และกรณีครบกำหนดสัญญา หรือกรณีเสียชีวิตตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป หรือกรณีใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 9 เป็นต้นไป โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีมีชีวิตอยู่ และผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ข้างต้น บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน

กฎเกณฑ์การรับประกันภัย

อายุรับประกันภัย	1 เดือน - 75 ปี	จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	อายุรับประกันภัย	บาท
ระยะเวลาคุ้มครอง	15 ปี		1 เดือน - 70 ปี	20,000
			71 - 75 ปี	200,000
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	8 ปี	จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	20 ล้านบาท*	
การพิจารณารับประกันภัย	รับประกันแบบไม่ต้องตรวจสุขภาพ และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ*	งวดการชำระเบี้ยประกันภัย	รายปี	

* การพิจารณารับประกันภัย และจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดเป็นไปตามเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ

ตัวอย่างที่ 1

“ผมอยากเริ่มวางแผน
เพื่อสร้างธุรกิจส่วนตัว
ในอนาคต”



คุณธีร อายุ 30 ปี
พนักงานบริษัทเอกชน

ต้องการเริ่มวางแผนการเงินเพื่ออนาคต โดยมองหาโอกาสในเติบโตของเงินออมในระยะกลาง เขามีความสนใจในเรื่องของการลงทุน และคิดว่าการออมแบบดั้งเดิมนั้นไม่ตอบโจทย์

เขาจึงมองหาเครื่องมือที่สามารถให้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่อิงกับตลาดโลก แต่ยังสามารถบริหารสภาพคล่องระหว่างทาง และเป็นอีกหนึ่งตัวช่วยเพื่อลดหย่อนภาษี

ด้วยแบบประกัน
Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)

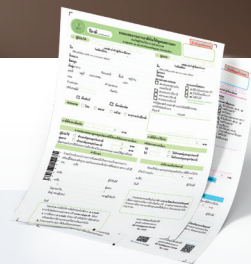
จำนวนเงินเอาประกันภัย
(บาท)

100,000

ชำระเบี้ยฯ ปีละ
(บาท)

99,400

ตัวอย่าง กรณีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง
ที่มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ 3% ต่อปี



เริ่มต้นวางแผนอนาคต

เพื่อสานฝันธุรกิจส่วนตัว
และลดหย่อนภาษี

อายุ (ปี)

30

คุณธีร เริ่มวางแผนการเงินด้วย Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)

พร้อมรับความคุ้มครองชีวิตตั้งแต่วันแรก โดยได้รับเงินคืนรายปี ปีละ 1,000 บาท ตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-14 รวม **14,000 บาท**

ชำระเบี้ยฯ ครบ



37

คุณธีร ชำระเบี้ยฯ ครบ 8 ปี

ด้วยระยะชำระเบี้ยฯ 8 ปี เมื่อหมดภาระส่วนนี้
คุณธีร ก็สามารถมองหาโอกาสในการสร้างธุรกิจส่วนตัว
เล็ก ๆ ตามความฝัน หลังจากทำการศึกษาข้อมูลมา
ระยะเวลาหนึ่ง

เงินออมเริ่มเติบโต

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10
จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง

39

คุณธีร มีโอกาสได้รับ 30% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง* หรือคิดเป็น 73,840.14 บาท

เขาสามารถนำเงินบางส่วนไปใช้พัฒนาทักษะเพื่อเพิ่ม
โอกาสในการเติบโตของธุรกิจที่กำลังไปได้ดี



รับเงินก้อนเพื่อ ต่อยอดเป้าหมาย ชีวิต



44

เมื่อครบสัญญา คุณธีรได้รับเงินก้อน ไปต่อยอด ธุรกิจ หรือ เพื่อนำไปทำตามแผนชีวิตที่วางไว้

ด้วย เงินจ่ายคืน แบบการันตี จำนวน **801,000 บาท**
และอีก 70% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง*
หรือคิดเป็น **279,528.07 บาท**

ผลประโยชน์รวมทั้งหมดตลอดสัญญา

1,168,368.21 บาท

* ที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่บริษัทฯ พิจารณา

ตัวอย่าง การจ่ายผลประโยชน์และความคุ้มครอง

คุณธีร อายุ 30 ปี เลือกซื้อแบบประกัน Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)

จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท ชำระเบี้ยฯ ปีละ 99,400 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))
30	1	99,400	1,000	-	101,388
31	2	99,400	1,000	-	202,776
32	3	99,400	1,000	-	315,000
33	4	99,400	1,000	-	420,000
34	5	99,400	1,000	-	525,000
35	6	99,400	1,000	-	630,000
36	7	99,400	1,000	-	735,000
37	8	99,400	1,000	-	835,000
38	9		1,000	-	835,000
39	10		1,000	73,840.14	835,000
40	11		1,000	-	835,000
41	12		1,000	-	835,000
42	13		1,000	-	835,000
43	14		1,000	-	835,000
44	15		801,000	279,528.07	835,000
รวมทั้งสิ้น		795,200	815,000	353,368.21	

ตัวอย่าง ผลตอบแทนทั้งหมด เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

ในกรณีที่สมมติให้ ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทน จากการลงทุนเฉลี่ย		1	2	3	4	1 + 2 + 3 + 4
		เงินจ่ายคืน ตามกรมธรรม์ ประกันภัย	ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปี กรมธรรม์ที่ 10	ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง ณ วันครบ กำหนดสัญญา	เงินจ่ายคืนเมื่อ ครบกำหนดสัญญา	รวมผลประโยชน์ ทั้งหมด
ตัวอย่างที่ 1	-1.00% ต่อปี	14,000	+	0	+	815,000.00
ตัวอย่างที่ 2	3.00% ต่อปี	14,000	+	73,840.14	+	1,168,368.21
ตัวอย่างที่ 3	5.00% ต่อปี	14,000	+	135,026.27	+	1,490,543.30

หมายเหตุ

- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงตัวอย่างที่ 1, 2 และ 3 ข้างต้น เป็นเพียงตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่คำนวณโดยใช้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในวันประเมินมูลค่าสิ้นสุดเท่ากับวันประเมินมูลค่าเริ่มต้น ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยต่อปีเป็น -1%, 3% และ 5% ตามลำดับ และอัตราผลตอบแทนเท่ากับทุกปีตลอดสัญญา ทั้งนี้ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย (จำนวนที่แสดงในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณที่ได้จากการคำนวณ ตาม "สูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง") โดยผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่จ่ายจริงอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่แสดงไว้บนนี้ ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index และอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ และอัตรา การมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ทั้งนี้จะเป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนดและวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงกับบริษัทฯ พิจารณา
- ในกรณีที่กรมธรรม์ถูกเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือเปลี่ยนแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา บริษัทฯ จะไม่จ่ายผลประโยชน์จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวข้างต้น
- บริษัทฯ จะมีการประกาศระดับดัชนีอ้างอิงและอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นรายสัปดาห์ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถติดตามรายละเอียดเกี่ยวกับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงได้ที่ <https://www.krungthai-axa.co.th/th/products/performance/global-saving-plus-15-8>
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีมีชีวิตอยู่ และผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ข้างต้น บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน

ตัวอย่างที่ 2

“ผมอยากมีเงินบำนาญ
สักก้อนตอนเกษียณ”

คุณนัช อายุ 45 ปี
เจ้าของกิจการส่วนตัว

จากความกังวลเรื่องค่าใช้จ่ายในที่จะเกิดขึ้นในอนาคต เขาจึงเริ่มเตรียมตัววางแผนเกษียณอายุ ด้วยประกันชีวิต เพื่อสร้างเงินก้อนไว้ใช้ในยามจำเป็นหลังเกษียณ เขาจึงมองหาผลิตภัณฑ์ที่สมัครง่าย ไม่ยุ่งยาก และให้ผลตอบแทนที่มีโอกาสเติบโตได้มากยิ่งขึ้น

ด้วยแบบประกัน
Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)

จำนวนเงินเอาประกันภัย
(บาท)

500,000

ชำระเบี้ยฯ ปีละ
(บาท)

494,500

ตัวอย่าง กรณีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง
ที่มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ 3% ต่อปี

เริ่มวางแผนเกษียณ
อย่างมั่นใจ

และสร้างความมั่นคงในอนาคต

อายุ (ปี)

45

คุณนัช เริ่มวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ
Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)

เพราะสมัครง่าย ไม่ยุ่งยาก พร้อมรับความคุ้มครองชีวิตตั้งแต่วันแรก โดยได้รับเงินคืนรายปี ปีละ 5,000 บาท ตั้งแต่
สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-14 รวม 70,000 บาท

ชำระเบี้ยฯ ครบ



52

คุณนัช ชำระเบี้ยฯ ครบ 8 ปี

ด้วยระยะชำระเบี้ยฯ 8 ปี เมื่อหมดการระดมทุนนี้
คุณนัช สามารถบริหารรายได้เพื่อเป้าหมายอื่นในชีวิตได้มากขึ้น
ในขณะที่ยังคงความคุ้มครองยังคงดำเนินต่อไป และเงินออมยังมีโอกาส
เติบโตในระยะยาวต่อไป



เงินออมเริ่มเติบโต

รับเงินคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10
จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง

54

คุณนัช มีโอกาสได้รับ 30%
ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง*
หรือคิดเป็น 367,343.56 บาท

เป็นการช่วยเพิ่มเงินสำรองสำหรับการเตรียมความพร้อม
ก่อนเข้าสู่ช่วงเกษียณ



รับเงินก้อนเป็น
เงินบำนาญ
หลังเกษียณ



59

เมื่อครบสัญญา คุณนัชได้รับเงินก้อน
เพื่อเป็นเงินบำนาญไว้ใช้ยามเกษียณ

ด้วย เงินจ่ายคืน แบบการันตี จำนวน 4,005,000 บาท
และอีก 70% ของผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง*
หรือคิดเป็น 1,390,610 บาท

ผลประโยชน์รวมทั้งหมดตลอดสัญญา

5,832,953.56 บาท

* ที่คำนวณจากวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่บริษัทฯ พิจารณา



ตัวอย่าง การจ่ายผลประโยชน์และความคุ้มครอง

คุณธนัช อายุ 45 ปี เลือกซื้อแบบประกัน Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)

จำนวนเงินเอาประกันภัย 500,000 บาท ชำระเบี้ยฯ ปีละ 494,500 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))
45	1	494,500	5,000	-	504,390
46	2	494,500	5,000	-	1,008,780
47	3	494,500	5,000	-	1,575,000
48	4	494,500	5,000	-	2,100,000
49	5	494,500	5,000	-	2,625,000
50	6	494,500	5,000	-	3,150,000
51	7	494,500	5,000	-	3,675,000
52	8	494,500	5,000	-	4,175,000
53	9		5,000	-	4,175,000
54	10		5,000	367,343.56	4,175,000
55	11		5,000	-	4,175,000
56	12		5,000	-	4,175,000
57	13		5,000	-	4,175,000
58	14		5,000	-	4,175,000
59	15		4,005,000	1,390,610.00	4,175,000
รวมทั้งสิ้น		3,956,000	4,075,000	1,757,953.56	

ตัวอย่าง ผลตอบแทนทั้งหมด เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

ในกรณีที่สมมติให้ ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทน จากการลงทุนเฉลี่ย		1		2		3		4		1 + 2 + 3 + 4	
		เงินจ่ายคืน ตามกรมธรรม์ ประกันภัย		ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปี กรมธรรม์ที่ 10		ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง ณ วันครบ กำหนดสัญญา		เงินจ่ายคืนเมื่อ ครบกำหนดสัญญา		รวมผลประโยชน์ ทั้งหมด	
ตัวอย่างที่ 1	-1.00% ต่อปี	70,000	+	0	+	0	+	4,005,000	=	4,075,000.00	
ตัวอย่างที่ 2	3.00% ต่อปี	70,000	+	367,343.56	+	1,390,610.00	+	4,005,000	=	5,832,953.56	
ตัวอย่างที่ 3	5.00% ต่อปี	70,000	+	671,735.33	+	2,688,990.68	+	4,005,000	=	7,435,726.01	

หมายเหตุ

- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงตัวอย่างที่ 1, 2 และ 3 ข้างต้น เป็นเพียงตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่คำนวณโดยใช้สมมติฐานว่าอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในวันประเมินมูลค่าสิ้นสุดเท่ากับวันประเมินมูลค่าเริ่มต้น ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยต่อปีเป็น -1%, 3% และ 5% ตามลำดับ และอัตราผลตอบแทนเท่ากับทุกปีตลอดสัญญา ทั้งนี้ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย (จำนวนที่แสดงในตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณที่ได้จากการคำนวณ ตาม "สูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง") โดยผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่จ่ายจริงอาจมากกว่าหรือน้อยกว่าตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่แสดงไว้ในที่นี้ ซึ่งผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index และอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ และอัตรา การมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ทั้งนี้จะเป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนดและวิธีการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงของบริษัทฯ พิจารณา
- ในกรณีที่กรมธรรม์ถูกเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือเปลี่ยนแปลงเป็นการประกันภัยแบบยาวเวลา บริษัทฯ จะไม่จ่ายผลประโยชน์จากผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงดังกล่าวข้างต้น
- บริษัทฯ จะมีการประกาศระดับดัชนีอ้างอิงและอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นรายสัปดาห์ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถติดตามรายละเอียดเกี่ยวกับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงได้ที่ <https://www.krungthai-axa.co.th/th/products/performance/global-saving-plus-15-8>
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีมีชีวิตอยู่ และผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ข้างต้น บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน

คุณธีร อายุ 30 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยปีละ 99,400 บาท จ่าย 8 ปี รวม 795,200 บาท

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10

หน่วย : บาท

สูตรการคำนวณ ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง		จำนวนเบี้ยฯ ที่ชำระมา ทั้งหมด	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	ระดับดัชนีอ้างอิง	-	100%	X	อัตราการใช้ ส่วนร่วมใน ผลตอบแทน ที่เกิดจาก การเปลี่ยนแปลง ของดัชนี	X	อัตราแลกเปลี่ยน	=	ผลตอบแทน จากดัชนีอ้างอิง ตามสูตรการคำนวณ (100%)	X	สัดส่วนการรับ ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง	=	ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 (30%)
							ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก						ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก						
ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย	ตัวอย่าง 1 -1.00% ต่อปี	795,200	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	$\frac{90.4382}{100}$	-	100%	X	90%	X	$\frac{35}{35}$	=	0	X	30%	=	0
	ตัวอย่าง 2 3.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{134.3916}{100}$	-	100%					=	246,133.80			=	73,840.14
	ตัวอย่าง 3 5.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{162.8895}{100}$	-	100%					=	450,087.57			=	135,026.27

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 เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

สูตรการคำนวณ ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง		จำนวนเบี้ยฯ ที่ชำระมา ทั้งหมด	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	ระดับดัชนีอ้างอิง	-	100%	X	อัตราการใช้ ส่วนร่วมใน ผลตอบแทน ที่เกิดจาก การเปลี่ยนแปลง ของดัชนี	X	อัตราแลกเปลี่ยน	=	ผลตอบแทน จากดัชนีอ้างอิง ตามสูตรการคำนวณ (100%)	X	สัดส่วนการรับ ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง	=	ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ เมื่อครบกำหนดสัญญา (70%)
							ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก						ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก						
ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย	ตัวอย่าง 1 -1.00% ต่อปี	795,200	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	$\frac{86.0058}{100}$	-	100%	X	90%	X	$\frac{35}{35}$	=	0	X	70%	=	0
	ตัวอย่าง 2 3.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{155.7967}{100}$	-	100%					=	399,325.82			=	279,528.07
	ตัวอย่าง 3 5.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{207.8928}{100}$	-	100%					=	772,167.19			=	540,517.03

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เมื่อครบกำหนดสัญญา 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

คุณณิช อายุ 45 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยปีละ 494,500 บาท จ่าย 8 ปี รวม 3,956,000 บาท

ตัวอย่าง การคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10

หน่วย : บาท

สูตรการคำนวณ ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง		จำนวนเบี้ยฯ ที่ชำระมา ทั้งหมด	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก	- 100%	X	อัตราการใช้ ส่วนร่วมใน ผลตอบแทน ที่เกิดจาก การเปลี่ยนแปลง ของดัชนี	X	อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก	=	ผลตอบแทน จากดัชนีอ้างอิง ตามสูตรการคำนวณ (100%)	X	สัดส่วนการรับ ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง	=	ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 (30%)
ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย	ตัวอย่าง 1 -1.00% ต่อปี	3,956,000	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	$\frac{90.4382}{100}$	- 100%	X	90%	X	$\frac{35}{35}$	=	0	X	30%	=	0
	ตัวอย่าง 2 3.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{134.3916}{100}$	- 100%					=	1,224,478.53			=	367,343.56
	ตัวอย่าง 3 5.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{162.8895}{100}$	- 100%					=	2,239,117.76			=	671,735.33

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 เมื่อครบกำหนดสัญญา

หน่วย : บาท

สูตรการคำนวณ ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง		จำนวนเบี้ยฯ ที่ชำระมา ทั้งหมด	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก	- 100%	X	อัตราการใช้ ส่วนร่วมใน ผลตอบแทน ที่เกิดจาก การเปลี่ยนแปลง ของดัชนี	X	อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก	=	ผลตอบแทน จากดัชนีอ้างอิง ตามสูตรการคำนวณ (100%)	X	สัดส่วนการรับ ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิง	=	ผลตอบแทน ตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับ เมื่อครบกำหนดสัญญา (70%)
ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิง มีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย	ตัวอย่าง 1 -1.00% ต่อปี	3,956,000	X	มูลค่าสูงสุด ระหว่าง	0	หรือ	$\frac{86.0058}{100}$	- 100%	X	90%	X	$\frac{35}{35}$	=	0	X	70%	=	0
	ตัวอย่าง 2 3.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{155.7967}{100}$	- 100%					=	1,986,585.71			=	1,390,610.00
	ตัวอย่าง 3 5.00% ต่อปี				0	หรือ	$\frac{207.8928}{100}$	- 100%					=	3,841,415.25			=	2,688,990.68

ตัวอย่าง ระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เมื่อครบกำหนดสัญญา 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

กรณีที่บริษัทฯ จะไม่คุ้มครอง

- 1. กรณีไม่เปิดเผยความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทฯ จะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกฎหมายกรณีประกันภัย หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ ให้นับตั้งแต่วันต่ออายุกรมธรรม์ หรือวันกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนวงจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น เว้นแต่ ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่จนกว่าคำอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางคำปัด ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ทราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยภายในกำหนด 1 เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทฯ ไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยในกรณีนี้ได้
- 2. กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกฎหมายกรณีประกันชีวิต หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตให้มีผลนับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุขึ้น หรือวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ประกันชีวิตครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนวงจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่กรณี
- 3. กรณีผู้เอาประกันภัยถูกผู้ริบประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

หมายเหตุ

- โกลบอล เซฟวิ่ง พลัส 15/8 (อินดิคซ์ ลิงค์) (Global Saving Plus 15/8 (Index-Linked)) เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน โกลบอล เซฟวิ่ง พลัส 15/8 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 15/8 แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินดิคซ์ ลิงค์) (“ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน”) ไม่อยู่ภายใต้การสนับสนุน รับรอง จำหน่าย หรือส่งเสริมโดยซิติกรุ๊ป และซิติกรุ๊ปไม่ได้ให้คำรับรองในการให้คำแนะนำในการลงทุนสำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าว ซิติกรุ๊ปไม่ได้รับการประกันโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย รวมถึงการรับประกันใดๆ ที่เกี่ยวกับความสามารถทางการค้า หรือความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ หรือการใช้งานในกรณีใดกรณีหนึ่งที่เกิดขึ้น ซิติกรุ๊ปไม่มีความรับผิดชอบต่อความเสียหายทางตรง ความเสียหายทางอ้อม ความเสียหายทางพิเศษ หรือความเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่องใดๆ จากการใช้ข้อมูลและสารสนเทศของซิติกรุ๊ป
- ซิติกรุ๊ป โกลบอล มาร์เก็ตส์ ลิมิเต็ด หรือบริษัทในเครือ (“ซิติกรุ๊ป”) 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 15/8 แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (อินดิคซ์ ลิงค์) (“ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน”); (2) ระดับของดัชนี ณ เวลาใดเวลาหนึ่งของวันที่ใด โดยเฉพาะวันหนึ่ง; (3) ผลลัพธ์ที่นักลงทุนได้รับจากผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือผลลัพธ์ที่บุคคล หรือหน่วยงานอื่นใดที่ได้รับจากการใช้ดัชนีหรือข้อมูลที่รวมอยู่ในนั้นเพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ; (4) ความสามารถทางการค้า หรือความเหมาะสมสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะของดัชนี หรือ; (5)เรื่องอื่นๆ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินไม่อยู่ภายใต้การสนับสนุน รับรอง จำหน่าย หรือส่งเสริมโดยซิติกรุ๊ป บุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละบุคคลลงนามสิทธิ์ โดยชัดแจ้ง ต่อการรับประกันในบางจุดต้อง ความสมบูรณ์ความสามารถทางการค้าหรือความเหมาะสมต่อวัตถุประสงค์ใดๆ ในส่วนของดัชนีตามขอบเขตสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาต บุคคลที่เกี่ยวข้องไม่มีความรับผิดชอบใดๆ (โดยตรงหรือโดยอ้อม ความเสียหายพิเศษ การลงโทษ หรือความเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่อง หรือความเสียหายอื่นๆ) ต่อบุคคลใดๆ แม้ว่าจะได้มีการแจ้งเตือนถึงความเป็นไปได้ของความเสียหายนั้น ๆ ที่ตามผู้จัดทำดัชนีและผู้คำนวณดัชนี ไม่มีการผูกพันใด ๆ ต่อการคำนวณ การเผยแพร่ และการปรับปรุงดัชนีอย่างต่อเนื่อง และจะ-จะไม่มีความรับผิดชอบใด ๆ ต่อข้อผิดพลาด การละเว้น การหยุดชะงัก หรือการล่าช้าใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับดัชนี ผู้จัดทำดัชนีและผู้คำนวณดัชนีดำเนินการในนามของตนเอง จะต้องไม่เป็นตัวแทนหรือท่าแทนบุคคลอื่น
- ในระหว่างดำเนินการธุรกิจตามปกติ บุคคลที่เกี่ยวข้องใดๆ อาจเข้าร่วมหรือส่งเสริม เสนอ หรือขายธุรกรรมหรือลงทุน (ที่มีความซับซ้อนหรือในลักษณะอื่นๆ) ที่เชื่อมโยงต่อดัชนีใดๆ และ/หรือองค์ประกอบของดัชนีนั้นๆ นอกจากนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องใดๆ อาจมี หรืออาจเคยมีสถานะ-การลงทุนทั้งในฝั่งซื้อ หรือฝั่งขายในนามตนเอง และ/หรือมีการทำธุรกรรมซื้อขายอย่างต่อเนื่อง โดยการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลสภาพคล่องให้กับลูกค้าของตนเอง หรือมีสถานะ-การลงทุนใน หรือเกี่ยวข้องกับดัชนีใดๆ หรือองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว หรืออาจมีการลงทุน หรือเชิญให้เข้าร่วมทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น หรือในนามของบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับรายการเหล่านี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องอาจให้คำรับรองในธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเริ่มต้น หรือการสิ้นสุดของผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาตลาด อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางการตลาดอื่นๆ ที่เป็นองค์ประกอบของสิ่งที่เกี่ยวข้องหรือดัชนีใดๆ บุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมี ความสัมพันธ์เกี่ยวกับการลงทุนทางธนาคาร หรือทางการค้าอื่นๆ และเข้าถึงข้อมูลจากผู้ออกสินทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี กิจกรรมดังกล่าว อาจมีหรืออาจไม่มีผลกระทบต่อดัชนีใดๆ ทั้งนี้ผู้ลงทุนและผู้สัญญาจะต้องตระหนักถึงความขัดกันของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการกระทำมากกว่าหนึ่งสถานะ-และความขัดกันนี้อาจส่งผลกระทบต่อ (ไม่ว่าในทางบวกหรือทางลบ) ต่อมูลค่าของดัชนีใดๆ ได้
- ดัชนีต้องได้รับการอธิบายอย่างละเอียดภายใต้ข้อกำหนดของดัชนีซึ่งระบุขึ้นเมื่อมีการร้องขอ ดัชนีเป็นกรรมสิทธิ์และเป็นความลับของผู้จัดทำดัชนี บุคคลอื่นใดไม่สามารถใช้ดัชนีในทางใดๆ หรือทำซ้ำ หรือ เผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับดัชนี โดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้จัดทำดัชนี 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 ด้วยการจัดสรรการลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมทั้ง พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้เอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ และมีการปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างยืดหยุ่นตามภาวะการลงทุนในตลาดโลกเพื่อเพิ่มผลตอบแทน และลดความเสี่ยงหรือความผันผวน
- 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
- กรณีวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีอ้างอิงเป็นวันหยุดทำการตามที่คำนวณดัชนีอ้างอิงประกาศ ให้เลื่อนวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีอ้างอิงเป็นวันทำการถัดไป หรือวันอื่นใดตามเงื่อนไขของตราสารที่ลงทุน
- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่คำนวณจากดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีความเสี่ยง ดังนี้
 - 1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับราคาดัชนี (Market Risk)
 - 2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากดัชนีที่ลงทุนอยู่ในเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยจะยังคงได้รับเงินจ่ายคืนตามกฎหมายและเงินครบกำหนดสัญญาตามเงื่อนไขของกรมธรรม์เดิมจำนวน เนื่องจาก เงินจ่ายคืนตามกฎหมาย และเงินครบกำหนดสัญญาไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับราคาดัชนี (Market Risk) และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ในกรณีที่เหตุการณ์ดังต่อไปนี้ระหว่างสัญญา
 - 1) กรณีที่ผู้คำนวณดัชนีอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ได้ยกเลิกการจัดทำหรือการคำนวณดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลงรายละเอียดของดัชนีอ้างอิง (ซึ่งรวมถึงวิธีการคำนวณระดับของดัชนี) ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย หรือไม่สามารถประกาศระดับของดัชนีได้ เกิน 15 วันทำการของดัชนีอ้างอิงติดต่อกัน หรือกรณีที่เหตุการณ์ที่กระทบกับตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิง หรือ
 - 2) กรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อความน่าเชื่อถือหรือความสามารถในการชำระหนี้ของผู้สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ซึ่งรวมถึง การผิดสัญญาหรือการผิดนัดชำระหนี้การปรับโครงสร้างหนี้ การถูกฟ้องร้องล้มละลาย หรือมีการดำเนินการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายล้มละลาย การถูกควบคุมกิจการ การกระทำผิดกฎหมายอันเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย การถูกดำเนินคดีใด ๆ โดยหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจในการกำกับดูแล หรือการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินการทางกฎหมาย หรือ
 - 3) กรณีที่เกิดเหตุการณ์อื่นใดกับคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ซึ่งรวมถึง กรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหรือมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจกระทบกับผลประโยชน์ ของผู้เอาประกันภัย กรณีที่มีการฉ้อฉลหรือมีพฤติกรรมในการกระทำทุจริตหรือผิดกฎหมาย หรือกรณีที่มีการฟ้องร้องหรือดำเนินการทางกฎหมายในเรื่องที่อาจกระทบกับผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการจัดหาดัชนีใหม่มาทดแทนตามความเหมาะสม โดยดัชนีใหม่จะไม่ส่งผลเสียต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ หรือเปลี่ยนคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนี หากบริษัทฯ ไม่สามารถหาดัชนีใหม่หรือหาคู่สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณดัชนีมาทดแทนได้ บริษัทฯ จะทำการชำระเป็นเงินสดแทนโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้ตามมูลค่าที่บริษัทฯ ได้รับความยกเลิกตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงข้างต้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการออกบันทึกสลิปหลังแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้เอาประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย



Know You Can