

# BLA WU ศรีกรุง

## 360° คุยเฟื่องเรื่องประกัน

EP5. : วางแผนภาษีตั้งแต่ต้นปี ปลายปีจะได้ไม่ร้อนรน

ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

# ประกันกับภาษี 5 เรื่องที่นำมาหักลดหย่อนภาษีได้

ประกันสุขภาพ บิดา / มารดา  
15,000 บาท



ประกันชีวิตคู่สมรส  
10,000 บาท



ประกันชีวิตบำนาญ 15%  
สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท



ประกันชีวิตทั่วไป 100,000 บาท  
ระยะเวลาเอาประกัน 10 ปีขึ้นไป



ประกันสุขภาพตนเอง 25,000 บาท  
รวมในประกันชีวิตทั่วไป 100,000 บาท





# แฮปปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

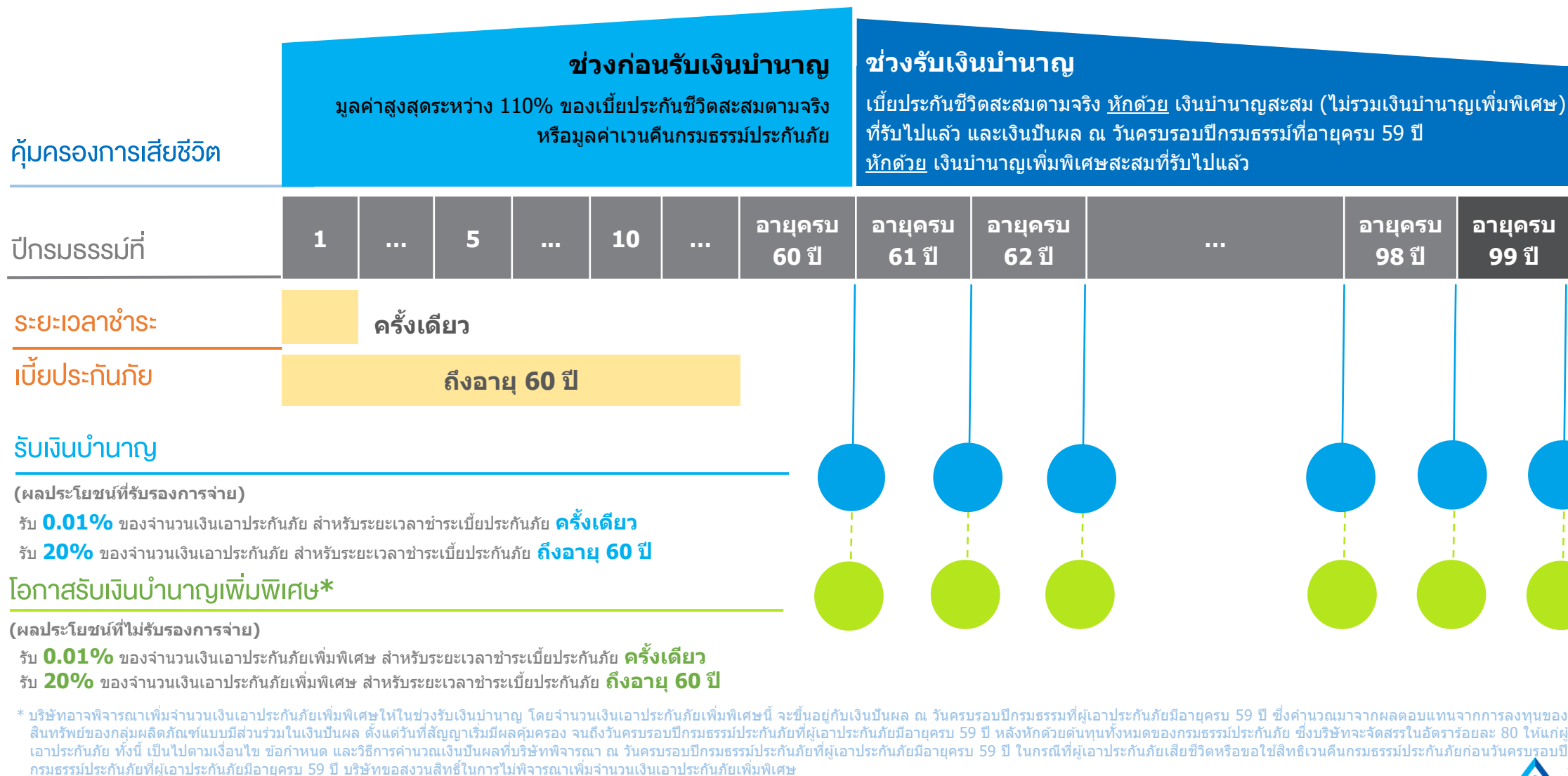
Happy Pension (Par) **sv.25, 26/2566**

เริ่มต้นวางแผนเกษียณวันนี้  
มีเงินใช้ยาวๆ ไปจนถึงอายุ 99 ปี  
พร้อมโอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษจากเงินปันผล

# แอปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล)

ชื่อแบบประกัน	ชื่อระบุใน กร. : บำนาญตลอดชีพ 60 (มีเงินปันผล) – ชำระเบี้ยครั้งเดียว / ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี ชื่อการตลาด : แอปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล) – รับบำนาญที่อายุ 60 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว แอปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล) – รับบำนาญที่อายุ 60 ปี ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี
อายุที่รับประกัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 20- 50 ปี : ชำระเบี้ยครั้งเดียว</li> <li>• 20- 55 ปี : ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี</li> </ul>
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุ 99 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ย	ครั้งเดียว หรือถึงอายุ 60 ปี
การชำระเบี้ย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ชำระเบี้ยครั้งเดียว : สำหรับแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว</li> <li>• ชำระเบี้ยรายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน และรายเดือน : สำหรับแบบชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี</li> </ul>
จำนวนเงินเอาประกัน	<p>ขั้นต่ำ : 20,000,000 บาท สำหรับชำระเบี้ยครั้งเดียว</p> <p>: 50,000 บาท สำหรับชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี</p> <p>ขั้นสูง : ไม่จำกัดจำนวนเงินเอาประกันสูงสุด</p>
SUV.	25, 26/2566

# ความคุ้มครองและผลประโยชน์



\* บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

# ความคุ้มครองและผลประโยชน์

ชำระเบี้ยครั้งเดียว

## กรณีเสียชีวิต

ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง แต่ก่อนวันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60ปี บริษัทจะจ่ายเงินเท่ากับร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมตามจริง หรือมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี

แสปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล)

ก่อนรับเงินบำนาญ

## กรณีเสียชีวิต

ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง แต่ก่อนวันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60ปี บริษัทจะจ่ายเงินเท่ากับร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมตามจริง หรือมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี

ชำระเบี้ยถึงอายุ 60ปี



คำ  
นิยาม

## ผู้เอาประกันภัยอายุครบ

หมายถึง อายุของผู้เอาประกันภัยที่นับเริ่มจากอายุที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยเพิ่มตามรอบปี กรมธรรม์ประกันภัยนั้นๆ

ฝ่ายผู้ถือกรมชั่งทางการขาย

เอกสารเพื่อการอบรม ห้ามเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต

ตั้งแต่วันครบรอบปี กร. ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60ปี จนถึงวันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

## เงินบำนาญ

บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญเท่ากับร้อยละ 0.01 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ทุกๆ ปี

## เงินบำนาญเพิ่มพิเศษ\* (ไม่รับรองการจ่าย)

บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญเพิ่มพิเศษเท่ากับร้อยละ 0.01 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ ทุกๆ ปี

## กรณีเสียชีวิต

ตั้งแต่วันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60ปี แต่ก่อนวันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99ปี บริษัทจะจ่ายเงินเท่ากับเบี้ยประกันชีวิตสะสมตามจริง หักด้วยผลประโยชน์เงินบำนาญสะสม (ไม่รวมเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ) ที่จ่ายให้ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี

ช่วงรับเงินบำนาญ

ตั้งแต่วันครบรอบปี กร. ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60ปี จนถึงวันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

## เงินบำนาญ

บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญเท่ากับร้อยละ 20 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ทุกๆ ปี

## เงินบำนาญเพิ่มพิเศษ\* (ไม่รับรองการจ่าย)

บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญเพิ่มพิเศษเท่ากับร้อยละ 20 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ ทุกๆ ปี

## กรณีเสียชีวิต

ตั้งแต่วันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60ปี แต่ก่อนวันครบรอบปี กร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99ปี บริษัทจะจ่ายเงินเท่ากับเบี้ยประกันชีวิตสะสมตามจริง หักด้วยผลประโยชน์เงินบำนาญสะสม (ไม่รวมเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ) ที่จ่ายให้ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี

# ความคุ้มครองและผลประโยชน์

## \*เงินบำนาญเพิ่มพิเศษ ในช่วงรับเงินบำนาญ

- บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผล คุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี

### ชำระเบี้ยครั้งเดียว

บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญเพิ่มพิเศษเท่ากับร้อยละ 0.01 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ ทุกๆ ปี ตั้งแต่วันครบรอบปี คร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปี จนถึงวันครบรอบปี คร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

### ชำระเบี้ยถึงอายุ 60ปี

บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญเพิ่มพิเศษเท่ากับร้อยละ 20 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ ทุกๆ ปี ตั้งแต่วันครบรอบปี คร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปี จนถึงวันครบรอบปี คร.ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

- ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณา เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ
- ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตตั้งแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปี แต่ก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี บริษัทจะจ่ายเงินเท่ากับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หักด้วยผลประโยชน์เงินบำนาญเพิ่มพิเศษสะสมที่จ่ายให้ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี
- กรณีปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตมีจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญเพิ่มพิเศษสะสม ที่จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว มากกว่าเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทจะไม่มี การจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และกรมธรรม์ประกันภัยจะสิ้นสุดบังคับทันที



# อัตราเบี้ยประกันภัย

## ตัวอย่างอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี แอปป์ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

หน่วย: บาท

อายุ (ปี)	แอปป์ เพนชั่น (มีเงินปันผล) ชำระเบี้ยครั้งเดียว	
	ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท	
	หญิง	ชาย
20	1.42	1.36
25	1.53	1.47
30	1.66	1.59
35	1.81	1.75
40	2.00	1.94
45	2.22	2.18
50	2.51	2.50

หน่วย: บาท

อายุ (ปี)	แอปป์ เพนชั่น (มีเงินปันผล) ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี	
	ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท	
	หญิง	ชาย
20	66.79	59.92
25	82.27	74.21
30	103.56	94.00
35	134.33	122.81
40	182.05	167.81
45	264.63	246.44
50	438.28	413.95
55	1,018.75	992.16

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

การคำนวณเบี้ยประกันภัยรายงวด

เบี้ยประกันภัยรายงวด = เบี้ยประกันภัยรายปี x แฟกเตอร์รายงวด

ถ้ามีภคณียตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป ให้ปัดขึ้น

# ตัวอย่างการคำนวณทุนประกัน/เบี้ยประกันภัย

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

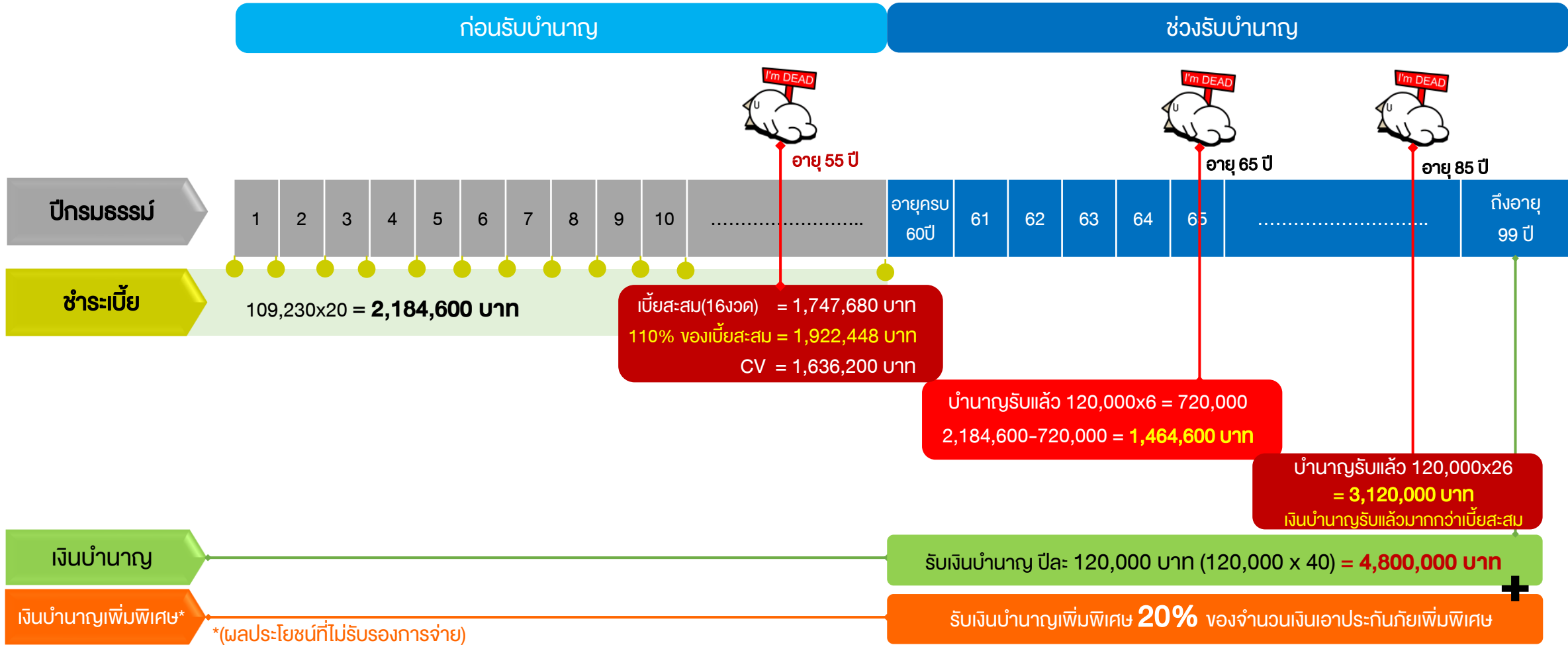
		สปี่ เพนชั่น (มีเงินปันผล)			
		ชำระเบี้ยครั้งเดียว	วิธีการคำนวณ	ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี	วิธีการคำนวณ
<b>1</b>	เงินบำนาญรายปี	120,000 บาท		120,000 บาท	
	จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,200,000,000 บาท	$120,000 \div 0.01\%$ (เงินบำนาญรายปี = 0.01% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย)	600,000 บาท	$120,000 \div 20\%$ (เงินบำนาญรายปี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

# ตัวอย่างผลประโยชน์ : แฮปปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล) – รับบำนาญที่อายุ 60 ปี ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี

NP : Happy Pension(PAR)

## ลูกค้าเพศหญิง อายุ 40 ปี

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



## ตัวอย่างผลประโยชน์ : แสปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล) – ชำระเบี้ยถึงอายุ 60ปี

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

# ตัวอย่าง : สรุปผลประโยชน์รวมเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ

หน่วย : บาท

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

- บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรรมวิธีประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรรมวิธีประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรรมวิธีประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรรมวิธีประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี
- ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรรมวิธีประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรรมวิธีประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณา เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

# อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

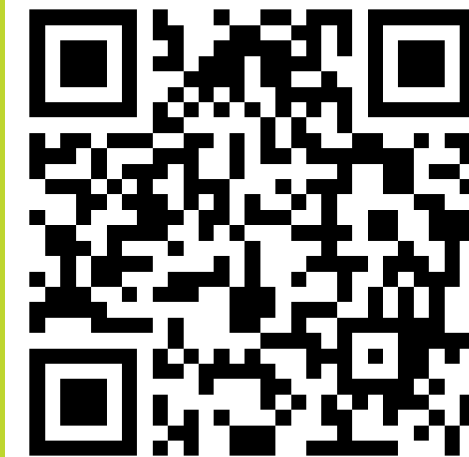
สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล



## หมายเหตุ

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

บริษัทประกาศอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน  
สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล



อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล **เฉลี่ย 6 ปี**

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล	
บริษัทประกาศอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ดังนี้	
ระยะเวลาลงทุน	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
ปี 2568	3.27%
ปี 2567	3.23%
ปี 2566	3.03%
ปี 2565	3.07%
ปี 2564	3.54%
ปี 2563	3.20%

**3.22 %**

# เงื่อนไขการรับประกันภัย

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

# เงื่อนไขการรับประกันภัย

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

จุดเด่น

# แอปปี แพนชั่น (มีเงินปันผล)

## Happy Pension (Par)

- ✓ เลือกระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว หรือถึงอายุ 60 ปี
- ✓ รับประกันตั้งแต่อายุ 20 – 50 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว และ 20 – 55 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
- ✓ การันตีรับเงินบำนาญรายปี\* ตั้งแต่วันครบรอบปีกรรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60-99 ปี
  - ✓ มีโอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ\*\* จากเงินปันผล
  - ✓ เบี้ยประกันภัยสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 300,000 บาท ต่อปี ตามเงื่อนไขกรมสรรพากร\*\*\*

SUV.25, 26/2566

เริ่มขาย 15 พ.ค. 2566

\* การรับเงินบำนาญ : ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว รับ 0.01% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี รับ 20% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

\*\* โอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ : ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว รับ 0.01% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ และระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี รับ 20% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของ กลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

\*\*\* เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 100,000 บาท) และฉบับที่ 194 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 200,000 บาท)

# ข้อดี ประกันบำนาญ

1.ประกันบำนาญให้ความสำคัญในเรื่อง “เป้าหมายในการเก็บเงินก่อน

2. มุ่งเป้าหมายใน “การจัดการด้านชีวิตหลังวัยเกษียณเป็นหลัก”

โดยผลประโยชน์เป็นรายปี หลังจากที่มีอายุครบตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์

3. เหมาะสำหรับ

“คนที่เข้าใจเป้าหมายและความต้องการของตัวเอง ชัดเจนว่าต้องการอะไร”



# 4 คำแนะนำเบื้องต้นในการเลือกประกันบำนาญ

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



# Q & A

# Q&A



**Q1:** ประกันชีวิตบ้านานูต่างจากประกันชีวิตทั่วไปอย่างไร

**A1 :** ประกันชีวิตทั่วไปมุ่งเน้นความคุ้มครองชีวิตและจ่ายจำนวนเงินเอาประกันเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต ส่วนประกันชีวิตบ้านานูเน้นการให้ผู้เอาประกันมีรายได้ประจำที่แน่นอนเป็นรายงวดหลังเกษียณจนสิ้นอายุขัย

**Q2:** กรณีผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนรับเงินบ้านานู .....

**A2 :** ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุในกรมธรรม์จะดำเนินการเรียกร้อง ( ค่าสินไหม ) จำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์ของแต่ละบริษัทประกันชีวิต

**Q3:** กรณีผู้เอาประกันภัยรับเงินบ้านานูไปช่วงเวลาหนึ่งแล้วเกิดเสียชีวิต .....

**A3 :** ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุในกรมธรรม์จะดำเนินการเรียกร้อง ( ค่าสินไหม ) จำนวนเงินบ้านานูที่ผู้เอาประกันค้างรับ ( จะมีในผลิตภัณฑ์บ้านานูที่มีการรับเงินบ้านานู ) ตามเงื่อนไขที่กรมธรรม์กำหนด ทั้งนี้บางบริษัทอาจจะจะมีหรือไม่มีในส่วนเงินบ้านานูค้างรับ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ในแต่ละบริษัทนั้นๆ



**Q4:** กรณีผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันบ้านานาย หลังจากนั้นประสบปัญหาทางการเงินไม่สามารถชำระเบี้ยประกันบ้านานายต่อได้ .....

**A4 :** กรณีผู้เอาประกันได้นำค่าเบี้ยประกันบ้านานายไปหักลดหย่อนภาษีก่อนหน้านี้ และหยุดชำระเบี้ยประกัน ตามข้อกำหนดสรรพากรผู้เอาประกันต้องถูกเสียภาษีย้อนหลังโดยเป็นไปตามมาตรการที่สรรพากรกำหนด ส่วนกรณีที่ผู้เอาประกันขาดสภาพคล่องทางการเงินนั้น ผู้เอาประกันสามารถใช้สิทธิในมูลค่ากรมธรรม์ เพื่อกู้ชำระเบี้ยหรือแปลงกรมธรรม์เป็นเงินสำเร็จหรือขยายเวลาได้

**Q5:** เบี้ยประกันบ้านานายสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้เท่าไรและอย่างไร

**A5 :** เบี้ยประกันชีวิตแบบบ้านานายใช้ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริงแต่ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี ( อาจจะลดหย่อนได้สูงสุด 300,000 บาท ถ้ายังไม่ได้ใช้สิทธิลดหย่อนในส่วนของเบี้ยประกันชีวิตทั่วไป ) และทั้งนี้ยอดรวมของเบี้ยประกันบ้านานาย เงินสะสม เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กบข. กองทุน สงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และค่าซื้อ หน่วยลงทุน RMF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

**Q6:** ต้องอายุเท่าไรถึงสามารถทำประกันชีวิตบ้านานายได้

**A6 :** โดยทั่วไปสามารถทำได้ตั้งแต่อายุ 20 – 55 ปี และจะเริ่มรับเงินบ้านานายเมื่ออายุ 55 – 60 ปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์บ้านานายของแต่ละบริษัทประกันชีวิต



**กรุงเทพ**  
**ประกันชีวิต**  
BANGKOK LIFE



โทร. 02-777-8888 / แฟกซ์ 02-777-8899

[www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)