

โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)

เกษียณแล้วชีวิตยังไปต่อได้ในแบบคุณ
รับเงินบำนาญก้อนแรกสูง เพื่อเริ่มต้นบทใหม่อย่างมั่นใจ



โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)



ทำไมต้องเลือก โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)

เพราะชีวิตหลังเกษียณ...จะไม่ใช่แค่วันที่หยุดทำงาน แต่จะเป็นช่วงเวลาที่ได้ใช้ชีวิตในแบบที่ตั้งใจ แม้จะมีเงินเก็บก่อนสุดท้ายเมื่อเกษียณทำงาน แต่กังวลว่าจะบริหารเงินก้อนนั้นอย่างไรให้เพียงพอตลอดช่วงวัยเกษียณ **โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)** จะช่วยให้คุณต่อยอดบริหารเงินก่อนสุดท้ายได้อย่างมั่นใจ สามารถเลือกรับเงินบำนาญได้ทั้งแบบรายปีหรือรายเดือน ตามไลฟ์สไตล์ที่ต้องการ พร้อมรับเงินบำนาญก้อนแรกสูง

วางแผนวันนี้ เพื่อชีวิตหลังเกษียณที่มั่นคง



จ่ายเบี้ยสั้น ไม่เป็นภาระนาน

จ่ายเบี้ยสั้น ๆ แค่ 5 ปี



รับเงินก้อนใหญ่ เปรียบเสมือนบำเหน็จ ประเดิมวัยเกษียณ

ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 10 รับเงินบำนาญก้อนแรกสูงถึง 30%



บำนาญเพิ่มขึ้นตามช่วงอายุ รองรับค่าครองชีพในอนาคต

ยิ่งอายุเยอะ เงินบำนาญยิ่งปรับเพิ่มขึ้น
รับเงินบำนาญสูงสุดถึงปีละ 36%⁽¹⁾ (ในช่วงอายุ 90-99 ปี)



เลือกวิธีรับเงินบำนาญได้ตามต้องการ

รับบำนาญแบบเป็นก้อน "รายปี" หรือทยอยรับเรื่อย ๆ แบบ "รายเดือน"
ก็จัดไปตามไลฟ์สไตล์



สมัครง่าย ไม่ต้องตรวจสุขภาพ

กรณีไม่ขอทำสัญญาเพิ่มเติม ไม่ต้องตรวจสุขภาพและไม่ต้องแถลงสุขภาพ



ลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง 300,000 บาท

คุ้มสองต่อ! ทั้งมีเงินเก็บไว้ใช้ตอนเกษียณ และใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบเต็มเม็ดทุกปี

ข้อควรทราบ: (1) กรณีเลือกรับเงินบำนาญรายปี • % หมายถึง เปอร์เซ็นต์ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)



ผลประโยชน์และความคุ้มครอง



- (1) กรณีเสียชีวิตในช่วงรับเงินบำนาญ หากเงินบำนาญที่ได้รับไปแล้วมากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระแล้ว กรณีเลือกรับเงินบำนาญรายปี จะไม่มีการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต กรณีเลือกรับเงินบำนาญรายเดือน จะได้รับเฉพาะมูลค่าปัจจุบันของเงินบำนาญรายเดือนในปีกรมธรรม์นั้น ๆ ที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 12 งวด
- (2) กรณีมีชีวิตอยู่สำหรับเอาประกันภัย อายุ 46 ปี ทั้งนี้จำนวนเงินบำนาญรวมตลอดอายุสัญญาขึ้นอยู่กับแต่ละอายุ
- * % หมายถึง เปอร์เซ็นต์ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

เงื่อนไขการรับประกันภัย

อายุรับประกันภัย	46 – 65 ปี
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุครบ 99 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	5 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	- กรณีเลือกรับเงินบำนาญรายปี : 100,000 บาท - กรณีเลือกรับเงินบำนาญรายเดือน : 300,000 บาท
จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	20,000,000 บาท ต่อผู้เอาประกันภัยหนึ่งราย
งวดการชำระเบี้ยประกันภัย	รายปี / ราย 6 เดือน / ราย 3 เดือน / รายเดือน
การขอทำคู่กับสัญญาเพิ่มเติม	สามารถขอทำสัญญาเพิ่มเติมแนบได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
การพิจารณารับประกันภัย	- กรณีไม่ขอทำคู่กับสัญญาเพิ่มเติม : ไม่ต้องแถลงสุขภาพ และไม่ต้องตรวจสุขภาพ - กรณีขอทำคู่กับสัญญาเพิ่มเติม : แถลงสุขภาพ และการตรวจสุขภาพเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
การลดหย่อนภาษี	เบี้ยประกันชีวิตสามารถนำไปอ้างอิงลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด

ตัวอย่างเบี้ยประกันภัยรายปี

ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

หน่วย : บาท

อายุ (ปี)	เพศชาย	เพศหญิง
50	762	810
55	746	791
60	744	785
65	759	791

ข้อมูลเบี้ยประกันภัย สามารถสอบถามเพิ่มเติมได้จากที่ปรึกษาประกันชีวิต (ตัวแทนประกันชีวิต) ของบริษัท

โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)



ตัวอย่างผลประโยชน์และความคุ้มครอง

นายภูวิน อายุ 55 ปี ผู้บริหารระดับสูง กำลังวางแผนเกษียณ โดยมีเป้าหมายที่จะใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมั่นใจ มีอิสระ และได้ทำในสิ่งที่รัก แม้จะมีเงินก้อนสำหรับใช้ในวันเกษียณ แต่ยังคงมีความกังวลว่าจะบริหารเงินก้อนนั้นอย่างไร ให้เพียงพอตลอดช่วงวัยเกษียณ จึงตัดสินใจทำประกัน **โอเชียนไลฟ์ ซีเนียร์ รีไทร์ 99/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)** เลือกรับเงินบำนาญรายเดือน จำนวนเงินเอาประกันภัย 400,000 บาท ชำระเบี้ยประกันรายปี ปีละ 298,400 บาท

ปี กรมธรรม์ ที่	อายุ (ปี)	เบี้ยประกันภัยต่อปี กรณีชำระเบี้ยประกันภัยรายปี ณ ต้นปีกรมธรรม์ (บาท)	เบี้ยประกันภัย ที่ชำระสะสม ณ ต้นปีกรมธรรม์ (บาท)	ผลประโยชน์ เงินบำนาญรวมต่อปี กรณีเลือกรับเงินบำนาญ รายเดือน (บาท)	ผลประโยชน์ เงินบำนาญสะสม ณ สิ้นปีกรมธรรม์ (บาท)	ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต ⁽¹⁾ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ (บาท)
1	55	298,400	298,400	-	-	313,320
2	56	298,400	596,800	-	-	626,640
3	57	298,400	895,200	-	-	939,960
4	58	298,400	1,193,600	-	-	1,253,280
5	59	298,400	1,492,000	-	-	1,566,600
6	60	ชำระครบ	1,492,000	-	-	1,566,600
▼	▼	▼	▼	▼	▼	...
11	65	▼	1,492,000	120,000	120,000	1,372,000
12	66	ชำระครบ	1,492,000	48,960	168,960	1,323,040
▼	▼	▼	▼	▼	...	...
25	79	ชำระครบ	1,492,000	48,960	805,440	686,560
26	80	▼	1,492,000	97,440	902,880	589,120
▼	▼	▼	▼	▼	...	...
32	86	▼	1,492,000	97,440	1,487,520	4,480
33	87	▼	1,492,000	97,440	1,584,960	-
34	88	ชำระครบ	1,492,000	97,440	1,682,400	-
35	89	▼	1,492,000	97,440	1,779,840	-
36	90	▼	1,492,000	146,400	1,926,240	-
▼	▼	▼	▼	▼	...	▼
44	98	▼	1,492,000	146,400	3,097,440	-
45	99	ชำระครบ	1,492,000	144,000	3,241,440	-
รวม		1,492,000		3,241,440		

ตัวอย่างกรณีที่กรมธรรม์จะไม่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย

เงื่อนไขข้อยกเว้นที่กรมธรรม์จะไม่ให้ความคุ้มครองเป็นไปตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่บริษัทออกให้ผู้เอาประกันภัย โดยเงื่อนไขข้อยกเว้นที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งของเงื่อนไขข้อยกเว้นความคุ้มครอง เช่น

1. กรณีไม่เปิดเผยข้อความจริง หรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ บริษัทอาจบอกล้างสัญญาได้และไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์
2. กรณีฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายใน 1 ปี นับแต่วันที่เริ่มมีผลคุ้มครอง หรือวันที่ต่ออายุกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย
3. กรณีถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา
4. กรณีแถลงอายุคลาดเคลื่อนไม่ตรงตามความจริง และบริษัทพิสูจน์ได้ว่าในขณะทำสัญญาประกันภัย อายุที่ถูกต้องแท้จริง อยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางคำปกติของบริษัท เป็นต้น

ข้อควรทราบ : (1) กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในช่วงก่อนรับบำนาญ บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในช่วงรับเงินบำนาญกรณีเลือกรับเงินบำนาญรายปี บริษัทจะจ่ายเบี้ยประกันภัยสะสมที่ชำระแล้วหักด้วยเงินบำนาญที่รับไปแล้ว หากเงินบำนาญที่รับไปแล้วมากกว่าเบี้ยประกันภัยสะสมที่ชำระแล้ว จะไม่มีการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และกรมธรรม์ประกันภัยสิ้นสุดผลบังคับทันที กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในช่วงรับเงินบำนาญกรณีเลือกรับเงินบำนาญรายเดือน บริษัทจะจ่ายเบี้ยประกันภัยสะสมที่ชำระแล้วหักด้วยเงินบำนาญที่รับไปแล้ว หากเงินบำนาญที่รับไปแล้วมากกว่าเบี้ยประกันภัยสะสมที่ชำระแล้ว จะได้รับเฉพาะมูลค่าปัจจุบันของเงินบำนาญรายเดือนในใบกรมธรรม์นั้น ๆ ที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 12 งวด และกรมธรรม์ประกันภัยสิ้นสุดผลบังคับทันที • การรับประกันภัยเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด • ผู้เอาประกันภัยที่ประสงค์จะนำเบี้ยประกันชีวิตไปอ้างอิงลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องแจ้งความประสงค์และยินยอมให้บริษัทนำส่งข้อมูลเบี้ยประกันชีวิตให้กรมสรรพากร • การนำส่งเบี้ยประกันภัยเป็นหน้าที่ของผู้เอาประกันภัย การที่บริษัทประกันชีวิต (ตัวแทนประกันชีวิต) มาเก็บเบี้ยประกันภัย เป็นการให้บริการเท่านั้น • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครอง ผลประโยชน์ และข้อยกเว้น ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม

บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 170/74-83 อาคารโอเชียนทาวเวอร์ 1 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กทม. 10110 ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1503 www.ocean.co.th

OCEAN LIFE CONTACT CENTER

1503

Code PST-P07-0137 (01/09/2569)