OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99

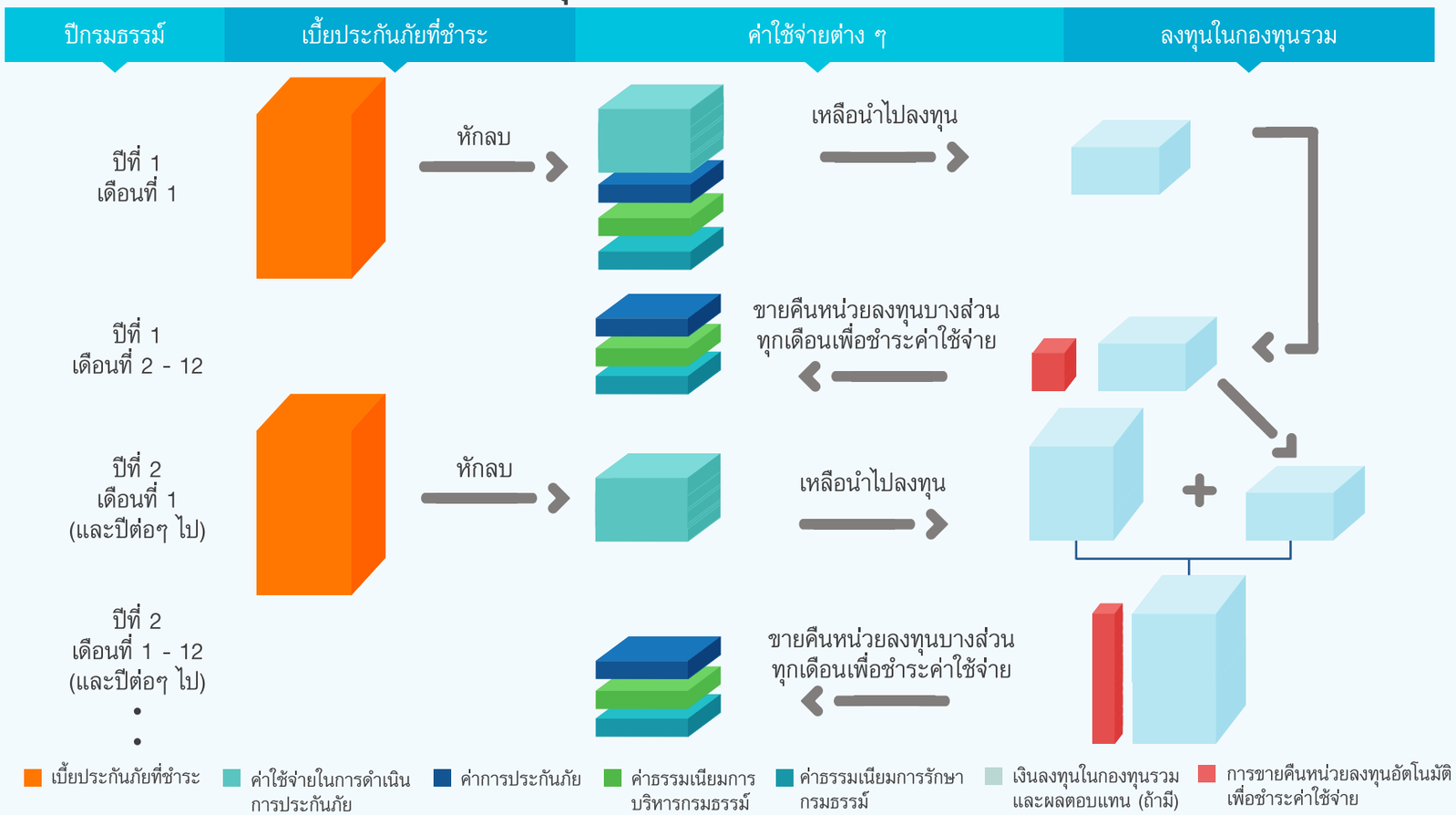
รัก คือพลังของชีวิต

ไทยสมุทร OCEAN LIFE INSURANCE

เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่ายหลังจากหักค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์แล้ว จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ทุกเดือน

ดังนั้น ค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ในงวดถัด ๆ ไปจึงเก็บจากเงิน 2 ส่วนคือ เงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นอายุเว้นแต่จะชำระเบี้ยประกันภัยพิเศษ (Top-up Premium) เพิ่มเติม หรืออยู่ในช่วงสิทธิการมีผลบังคับอย่างต่อเนื่องในส่วนของความคุ้มครองชีวิตสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Non – Lapse Guaranteed)

กลไกการทำงานของประกันชีวิตควบการลงทุน แบบ Regular Premium



ส่วนเงินลงทุน

- วิธีลงทุน : ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกลงทุนในกองทุนที่บริษัทคัดสรรมาเป็นอย่างดีและสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้
- วิธีคิดตามมูลค่าเงินลงทุน :
  1. บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งสถานะทางการเงินไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยขอไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน
  2. www.ocean.co.th หรือสอบถามได้ที่ 0 2207 8888
- การแจ้งเตือน หากมูลค่าหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหรือน้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด บริษัทจะจัดส่งจดหมายแจ้งเตือนมูลค่าก่อนสิ้นผลบังคับไปยังผู้เอาประกันภัยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน

ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียดจากผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์

1. ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
2. ผลการประเมิน Suitability Test
3. Factsheet ของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน
4. ตัวอย่าง Statement สถานะการลงทุนที่บริษัทแจ้งแก่ผู้เอาประกันและวิธีอ่านทำความเข้าใจ

ข้อควรทราบ : • OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99 เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิต ลิงค์ 99/99 • ความคุ้มครองและการจ่ายผลประโยชน์ต่างๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ • เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครองผลประโยชน์ และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม

CODE 20922

ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการ	อัตราค่าใช้จ่าย	
	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก (รายปี)	ร้อยละของเบี้ยประกันภัยหลักที่ได้รับชำระ
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก	1	55
	2	40
	3	25
	4	10
	5	10
	6	5
	7 เป็นต้นไป	0
2. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และความเสี่ยงภัยสุทธิ	
3. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	**เดือนแรก :** ร้อยละ 0.60 ของเบี้ยประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย **เดือนต่อๆ ไป :** ร้อยละ 0.60 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
4. ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์	ฟรี	

ข้อควรทราบ : รายละเอียดอื่นๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI)

กรณีผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 40 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยหลัก 25,000 บาทต่อปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,250,000 บาท (เท่ากับ 50 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลัก)

อายุ	ค่าการประกันภัย		ค่าการประกันภัยสะสม
40 ปี	283.27 บาท/เดือน	3,399.24 บาท/ปี	3,399.24 บาท
50 ปี	553.72 บาท/เดือน	6,644.64 บาท/ปี	52,775.40 บาท
60 ปี	1,224.26 บาท/เดือน	14,691.12 บาท/ปี	156,493.68 บาท
70 ปี	3,441.38 บาท/เดือน	41,296.56 บาท/ปี	423,588.84 บาท
80 ปี	9,837.67 บาท/เดือน	118,052.04 บาท/ปี	1,209,389.76 บาท
86 ปี	15,852.18 บาท/เดือน	190,226.16 บาท/ปี	2,160,209.28 บาท

ข้อควรทราบ : ค่าการประกันภัยที่แสดงเป็นตัวเลขที่คำนวณจากอัตราค่าการประกันภัยของจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนสมมติที่ 5% ซึ่งค่าการประกันภัยที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการ	อัตราค่าใช้จ่าย	
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	ร้อยละ 1.5 ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	
2. ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนกองทุน	ฟรี	
3. การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์	อายุกรมธรรม์ และการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก (ปี)	ร้อยละของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักที่ถอน
	1	45
	2	25
	3	10
	4 เป็นต้นไป	0
4. การขอใบแจ้งสถานะทางการเงิน	ฟรี 1 ครั้งต่อเดือน หลังจากนั้น 50 บาทต่อครั้ง	
5. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)	ยกเลิกภายใน 15 วันนับตั้งแต่ได้รับกรมธรรม์ (เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด)	

ข้อควรทราบ : รายละเอียดอื่นๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99

รัก คือพลัง ของชีวิต — ไทยสมุทร OCEAN LIFE INSURANCE

ชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่องเป็นรายงวดจนถึงอายุครบ 99 ปี

จำนวนเงินเอาประกันภัย
5 – 130 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักต่อปี (จำนวนเท่าของเบี้ยประกันภัยหลักขึ้นอยู่กับอายุ และความเสี่ยงภัยเนื่องจากสุขภาพของผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด)

การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย
ผู้เอาประกันภัยสามารถหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยหลักได้หลังชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบ 2 ปี และมีมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การเพิ่มเงินลงทุน
ผู้เอาประกันภัยสามารถเพิ่มเงินลงทุนได้โดยการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (Top-up Premium)

การสับเปลี่ยนกองทุน
ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกกองทุนและปรับเปลี่ยนกองทุนบางส่วนหรือทั้งหมดจากกองทุนหนึ่งไปยังกองทุนหนึ่งได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

ผลประโยชน์

- **กรณีเสียชีวิต**
  จำนวนเงินเอาประกันภัย ตามที่ระบุในหน้าตารางกรมธรรม์ หรือบันทึกสลักหลัง (ถ้ามี) บวกด้วยมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด
- **กรณีมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา**
  มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกของวันทำการถัดจากวันครบกำหนดสัญญา
- **กรณีถอนเงินบางส่วน หรือเวนคืนก่อนครบสัญญา**
  มูลค่าขายคืนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียมในการถอนเงิน (ถ้ามี)

สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบ

1. ผลิตภัณฑ์ประกันภัยนี้เป็นการประกันชีวิตควบการลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน ไม่ใช่กองทุนแถมประกัน และไม่ใช่ประกันแถมกองทุน
2. ค่าการประกันภัยขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย หากจำนวนเงินเอาประกันภัยมีมูลค่าสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะเพิ่มสูงขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ผู้เอาประกันภัยสามารถขอถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์จะถูกหักค่าธรรมเนียมตามอัตราที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ (ถ้ามี)
4. ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่างๆ หลังจากเดือนที่ 1 จะชำระโดยการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ กรมธรรม์อาจสิ้นผลบังคับทันที หากมูลค่าหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่างๆ ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยควรหมั่นติดตามมูลค่าหน่วยลงทุน และพิจารณาทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมตลอดอายุกรมธรรม์โดยผลตอบแทนจากการลงทุน จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ชำระ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ล้วนมีผลต่อมูลค่าหน่วยลงทุน
5. เบี้ยประกันภัยสามารถนำไปอ้างอิงลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์เท่านั้น **ส่วนที่นำไปลงทุนไม่สามารถนำไปลดหย่อนได้**
6. ผลิตภัณฑ์ประกันภัยนี้ไม่มีการรับประกันผลตอบแทน ตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อความเข้าใจเท่านั้น

ข้อควรทราบ : • ชื่อทางการตลาด OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99 เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิต ลิงค์ 99/99 • ความคุ้มครองและการจ่ายผลประโยชน์ต่างๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ • เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด • การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครองผลประโยชน์ และข้อยกเว้น ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม

ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่อง ก่อนตัดสินใจทำประกันเนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
2. ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจและสอบถามผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์เมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรกรอกใบคำขอด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบคำขอก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินทุกครั้งที่มีการชำระเงินให้บริษัท โดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทจริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัท (Confirmation Call) ภายหลังการซื้อกรมธรรม์
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัท เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look Period)

ผู้เอาประกันอาจยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยการส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัท ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทจะคืนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมกรมธรรม์หักด้วยค่าใช้จ่าย 500 บาท และค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี) (เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด)

สิทธิของบริษัท

- บริษัทสามารถปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย หากลูกค้าปฏิเสธการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) หรือให้ข้อมูลที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
- หากผู้เอาประกันภัยแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย บอกล้างกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิเสธการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย
- การพิจารณาว่าจะรับประกันหรือไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

ช่องทางการร้องเรียน

(1) ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 0 2207 8888 (2) สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัท

หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสมสามารถติดต่อ

(1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สายด่วนประกันภัย โทร. 1186
(2) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
SEC Help Center โทร. 1207 หรือ www.sec.or.th