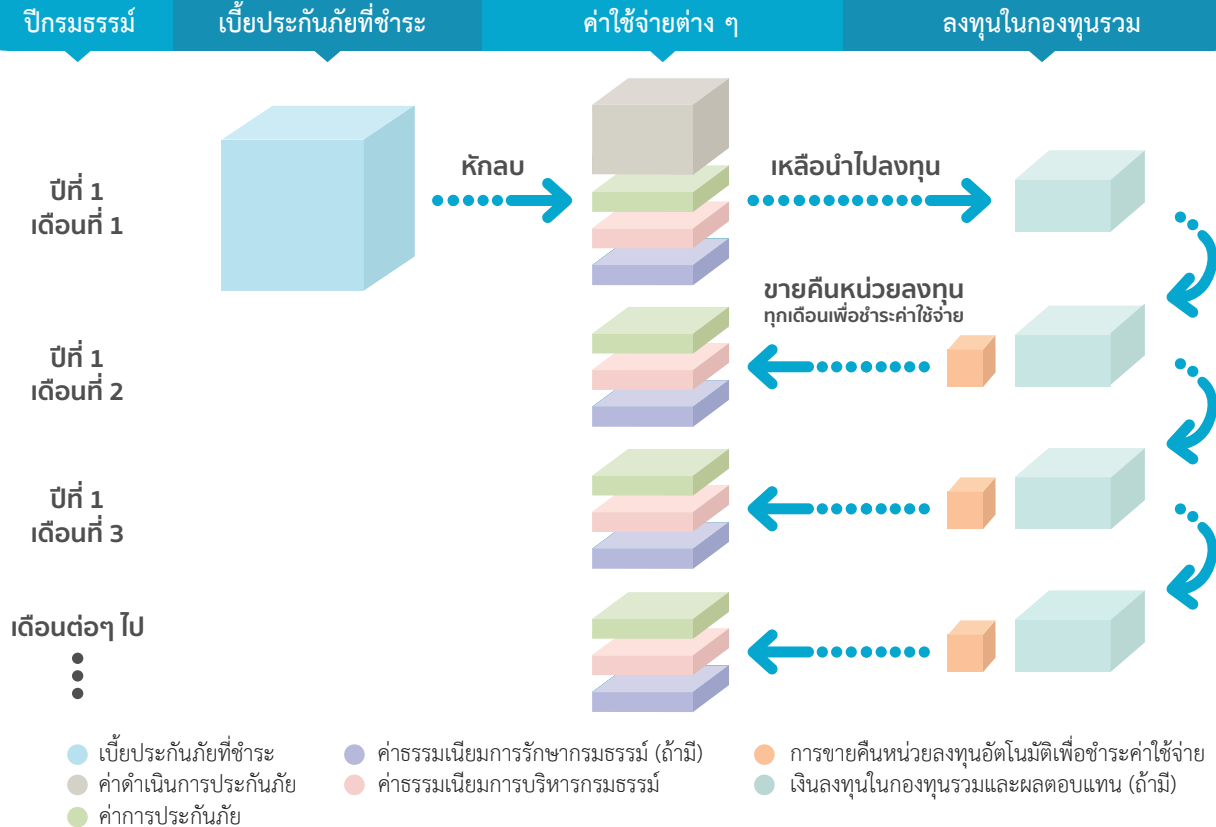


# OCEAN LIFE SMART INVESTOR UNIT LINKED (99/1)

โอเชียนไลฟ์ สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิต ลิงค์ (99/1) เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่ายหลังจากหักค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์แล้วจะนำไปลงทุนใน กองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ทุกเดือน ดังนั้น ค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ ในงวดถัด ๆ ไปจึงเก็บจากเงินลงทุนและผลตอบแทน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นสุดอายุ เว้นแต่จะชำระเบี้ยประกันภัยพิเศษ (Top-up Premium) เพิ่มเติม

## กลไกการทำงานของประกันชีวิตควบการลงทุน



## ส่วนเงินลงทุน

- วิธีลงทุน :** ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกลงทุนในกองทุนที่บริษัทคัดสรรมาเป็นอย่างดีและสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้
- วิธีติดตามมูลค่าเงินลงทุน :**
  - บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งสถานะทางการเงินไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยขอไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน
  - [www.ocean.co.th](http://www.ocean.co.th) หรือสอบถามได้ที่โทร. 1503
- การแจ้งเตือน:** หากมูลค่าหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่าย หรือน้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด บริษัทจะจัดส่งจดหมายแจ้งเตือนมูลค่าก่อนสิ้นสุดบังคับไปยังผู้เอาประกันภัยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน

## ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียดจากผู้แนะนำผลิตภัณฑ์

- ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
- ผลการประเมิน Suitability Test
- Factsheet ของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน
- ตัวอย่าง statement สถานะการลงทุนที่บริษัทแจ้งแก่ผู้เอาประกันภัยและวิธีอ่านทำความเข้าใจ

## ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการ	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย	1% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
2. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศและอายุของผู้เอาประกันภัย และจะเพิ่มขึ้นตามอายุของผู้เอาประกันภัย
3. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	เดือนแรก : 0.60% ต่อปี ของเบี้ยประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย เดือนต่อ ๆ ไป : 0.60% ต่อปี ของมูลค่าซื้อคืนหน่วยลงทุน
4. ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์	ฟรี

## ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI)

เพศชาย อายุ 35 ปี ชำระเบี้ย 2,000,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 2,400,000 บาท (120% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว)

อายุ	ค่าการประกันภัย/เดือน	ค่าการประกันภัย/ปี	ค่าการประกันภัยสะสม
35 ปี	72.98	850.07	850.07
50 ปี	330.07	4,037.56	32,111.15
60 ปี	1,102.46	13,477.89	113,952.55
70 ปี	4,574.33	55,812.69	430,162.61
80 ปี	17,905.92	217,240.43	1,738,751.99
98 ปี	79,579.77	937,764.37	11,896,718.99

**ข้อควรทราบ :** ค่าการประกันภัยที่แสดงเป็นตัวเลขที่คำนวณจากอัตราค่าการประกันภัยของจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนสมมติที่ 5% ซึ่งค่าการประกันภัยที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับมูลค่าการซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นจริงและค่าการประกันภัย/เดือน ที่แสดงข้างต้นเป็นค่าเฉลี่ยที่คิดจากค่าการประกันภัย/ปี ตามสมมติฐานดังกล่าว

## ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการ	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย สำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	2% ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ
2. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน	ฟรี
3. การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์	ปีที่ 1 : 5%    ปีที่ 2 : 4%    ปีที่ 3 : 3% ปีที่ 4 : 2%    ปีที่ 5 เป็นต้นไป : ฟรี % ของมูลค่าซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวที่ถอน
4. การขอใบแจ้งสถานะทางการเงิน	ฟรี 1 ครั้ง/เดือน หลังจากนั้น 50 บาท/ครั้ง
5. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)	สามารถยกเลิกภายใน 15 วัน นับตั้งแต่ได้รับกรมธรรม์ (เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด)

## ข้อควรทราบ :

• OCEAN LIFE SMART INVESTOR UNIT LINKED (99/1) เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิต ลิงค์ (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) • ความคุ้มครองและการจ่ายผลประโยชน์เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ • เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครอง ผลประโยชน์ และข้อยกเว้น ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์ประกันภัยแล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม

# OCEAN LIFE SMART INVESTOR UNIT LINKED (99/1)

## ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว ระยะเวลาเอาประกันภัยถึงอายุครบ 99 ปี



- เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีเงินก้อนที่ต้องการความคุ้มครองชีวิตและวางแผนทางการเงิน
- กรมธรรม์นี้เหมาะกับการออมเงินระยะยาว ซึ่งเป็นการออมเงินในรูปแบบประกันชีวิต
- มีภาระที่ต้องเสียดูแลและคอยห่วงใย
- มีความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุนและสามารถยอมรับความเสี่ยงได้

## เบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว ขั้นต่ำ 100,000 บาท

- เพิ่มเงินลงทุน: ผู้เอาประกันภัยสามารถเพิ่มเงินลงทุนได้โดยการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (Top-up Premium) ทั้งนี้ มีค่าใช้จ่ายในการเพิ่มเงินลงทุน
- สับเปลี่ยนกองทุน: สามารถเลือกกองทุน และปรับเปลี่ยนกองทุนได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

## ผลประโยชน์

### • กรณีเสียชีวิต รับจำนวนที่มากกว่าระหว่าง

1. 120% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว หรือ
  2. 120% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า
- บวก มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีผลรวมจากการถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ตั้งแต่ 20% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวขึ้นไป รับความคุ้มครอง 120% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว บวกมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (ถ้ามี)

### • กรณีมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา รับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### • กรณีถอนเงินบางส่วนหรือเวนคืนกรมธรรม์ก่อนครบสัญญา

รับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ถ้ามี)

## สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบ

1. ผลลัพธ์ที่ประกันภัยนี้เป็นการประกันชีวิต ควบการลงทุน ไม่ใช่การฝากเงิน ไม่ใช่กองทุน แลกประกัน และไม่ใช้ประกันแบบกองทุน
2. ค่าการประกันภัยขึ้นอยู่กับเพศ อายุ ความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย รวมถึงจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยหากจำนวนเงินเอาประกันภัย มีมูลค่าสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะเพิ่มสูงขึ้น เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ผู้เอาประกันภัยสามารถขอถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ จะถูกหักค่าธรรมเนียมตามอัตราที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ (ถ้ามี)
4. ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ หลังจากเดือนที่ 1 จะชำระโดยการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ กรมธรรม์อาจสิ้นผลบังคับทันที หากมูลค่าหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ หรือน้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้ ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยควรหมั่นติดตามมูลค่าหน่วยลงทุนและพิจารณาทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมตลอดอายุกรมธรรม์ โดยผลตอบแทนจากการลงทุน จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ชำระ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล้วนมีผลต่อมูลค่าหน่วยลงทุน
5. เบี้ยประกันภัยสามารถนำไปอ้างอิงลดหย่อนภาษีได้เฉพาะ ส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์เท่านั้น ส่วนที่นำไปลงทุน ไม่สามารถนำไปลดหย่อนได้
6. ผลลัพธ์ที่ประกันภัยนี้ไม่มีการรับประกันผลตอบแทน ตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์เป็นเพียง ตัวอย่างเพื่อความเข้าใจเท่านั้น

## ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัย ก่อนตัดสินใจทำประกัน เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
2. ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกันภัย
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารประกอบการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์เมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรกรอกใบคำขอเอาประกันภัยด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบคำขอเอาประกันภัยก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินทุกครั้งที่มีการชำระเงินให้บริษัท โดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทจริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัท (Confirmation Call) ภายหลังจากการทำประกันภัยกับบริษัท
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัท เพื่อรักษาสวัสดิประโยชน์ของตนเอง

## การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look Period)

ผู้เอาประกันภัยอาจยกเลิกกรมธรรม์ ประกันภัยโดยการส่งคืนกรมธรรม์ ประกันภัยมายังบริษัท ภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัย ได้รับกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัท จะคืนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนและ ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ หักด้วยค่าใช้จ่าย 500 บาท และค่าตรวจสอบสุขภาพ (ถ้ามี) (เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด)

## สิทธิของบริษัท

- บริษัทอาจปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย หากลูกค้าปฏิเสธการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) หรือให้ข้อมูลที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
- หากผู้เอาประกันภัยแจ้งข้อความอันเป็นเท็จ หรือปิดข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย บอกล้างกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิเสธการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย
- การพิจารณาว่าจะรับประกันหรือไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

## ช่องทางการร้องเรียน

- (1) ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1503
- (2) สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัท

## หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสมสามารถติดต่อ

- (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สายด่วนประกันภัย โทร. 1186
- (2) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) SEC Help Center โทร. 1207 หรือ [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

### ข้อควรทราบ :

• OCEAN LIFE SMART INVESTOR UNIT LINKED (99/1) เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิท ลิงค์ (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) • ความคุ้มครองและการจ่ายผลประโยชน์เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ • เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครอง ผลประโยชน์ และข้อยกเว้น ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์ประกันภัยแล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม