

สิ่งที่ผู้อุปถัมภ์ประกันภัยควรรู้เกี่ยวกับ ประกันชีวิตควบการลงทุน

- เป็นการประกันชีวิตไม่ใช่การฝากเงิน ไม่ใช่กองทุนแผนการประกันชีวิต ไม่ใช่การประกันชีวิตแบบกองทุน
- เงินลงทุนจะถูกหักไปชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ทุกเดือนโดยการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอที่จะชำระในเดือนใด กรมธรรม์จะสิ้นสุดบังคับในเดือนถัดไป เว้นแต่ผู้อุปถัมภ์จะชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-up) ดังนั้นผู้อุปถัมภ์จึงต้องติดตามมูลค่าเงินประกันกรมธรรม์อยู่เสมอ เพื่อที่กรมธรรม์ไม่สิ้นสุดบังคับ
- ผู้อุปถัมภ์ต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียดจากผู้ขาย ดังนี้
 - > ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
 - > รูปแบบประเมินความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิงค์)
 - > รูปแบบประเมินความเสี่ยง
 - > หนังสือชี้ชวนของกองทุน
 - > ตัวอย่าง ใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ และวิธีอ่านทำความเข้าใจ
- อัตราค่าการประกันภัยจะยิ่งเพิ่มขึ้นเมื่อผู้อุปถัมภ์มีอายุมากขึ้น
- ผู้อุปถัมภ์สามารถขอยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ และเป็นไปตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- ผู้อุปถัมภ์สามารถเลือกกองทุนรวมภายใต้แบบประกัน และกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ด้วยตนเอง
- ผู้อุปถัมภ์สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนได้ด้วยตนเองตลอดสัญญา
- บริษัทจัดส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ปีละ 1 ครั้ง หรือตามที่ผู้อุปถัมภ์แจ้งความประสงค์
- ผู้อุปถัมภ์สามารถดูรายละเอียดกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิงค์) และติดตามสถานะพอร์ตการลงทุนของตนเอง บริการกรมธรรม์ออนไลน์ ผ่านแอปพลิเคชัน Omne by FWD (<https://www.fwd.co.th/th/omne/>) หรือ โทร. 1351 และสามารถดูข้อมูลกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิงค์) ที่เสนอขายผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ ได้ที่ fwd.co.th

คำเตือน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบของประกันชีวิตควบการลงทุน มีความเสี่ยง ผู้ซื้ออาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยที่ผูกมัดชำระเข้ากองทุนรวม โดยหากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมมีกำไร ผู้ซื้ออาจได้รับเงินคืนได้ผลตอบแทนสูง แต่หากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมขาดทุน ผู้ซื้ออาจได้รับเงินคืนได้ผลตอบแทนต่ำหรือบางกรณีอาจขาดทุน กล่าวคือ ไม่ได้รับเงินส่วนลงทุนคืนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กรมธรรม์นี้ไม่ได้การันตีประกันเงินส่วนลงทุน • กรมธรรม์นี้เหมาะสำหรับารออมเงินระยะยาว • ผู้ซื้ออาจประกันภัยครอบครัวหลายรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมด้วย • กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการจึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนรวม และไม่สามารถนำทรัพย์สินของกองทุนรวมไปใช้ประโยชน์เพื่อการชำระหนี้ของตนเอง • การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน • ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิต • ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจอย่างละเอียดก่อนซื้อหน่วยลงทุนและควรเปรียบเทียบข้อมูลวิธีใช้อ้างอิงในอนาคตหากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสามารถขอข้อมูลโครงการเสนอตามรายละเอียดได้ที่บริษัทจัดการหรือตัวแทน • ผู้ซื้ออาจประกันภัยตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายประกันชีวิตควบการลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และควรขอข้อมูลในอนุญาตนายหน้าประกันภัยที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยออกให้ • ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า รายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน และทำประกันภัยทุกครั้ง • ธนาคารเป็นเพียงนายหน้าผู้ซึ่งบริหารจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยเท่านั้น ทั้งนี้การพิจารณาประกันภัยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย

บริการกรมธรรม์ออนไลน์ ผ่านแอปพลิเคชัน Omne by FWD

ยื่นเคลมหรือจัดการกรมธรรม์ออนไลน์
ให้ชีวิตคุณง่ายขึ้นทุกด้าน



ดาวน์โหลดแอป



รับประกันภัยโดย
บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
FWD Life Insurance Public Company Limited

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าผู้ซึ่งหรือจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยเท่านั้น ทั้งนี้ การพิจารณาประกันภัยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า รายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน และทำประกันภัยทุกครั้ง

หากพบปัญหาหรือข้อสงสัยใดๆ เกี่ยวกับประกันภัย กรุณาสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมที่ โทร. 1351

ช่องทางร้องเรียน

- บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351
- สาขานิติกรไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือศูนย์บริการลูกค้า SCB Call Center โทร. 02-777-7777 หรือ You Tell Us ผ่านแอป SCB EASY

หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสม สามารถติดต่อ

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สายด่วนประกันภัย โทร. 1186 หรืออีเมล info@oic.or.th
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ศูนย์คุ้มครองผู้รับบริการทางทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213 หรืออีเมล fcc@bot.or.th

สนใจผลิตภัณฑ์ติดต่อได้ที่ ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ RM ที่ดูแลท่าน

ฉบับปรับปรุง
เริ่มใช้ 1 ส.ค. 2566



SCB EXPERT LINK (BU04, BU05)

ชีวิตเหนือระดับ...สร้างมรดก พร้อมเพิ่มโอกาสในการลงทุน สู่ความมั่นคงยามเกษียณ



12 ข้อควรรู้ เมื่อซื้อประกันชีวิต

ลูกค้าควรศึกษาถึงสิทธิและหน้าที่ของตนเอง รวมถึงความคุ้มครองและข้อยกเว้นให้เข้าใจอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจซื้อ 1 อาจอิงข้อมูลจากสำนักงาน คปภ.

<p>1 </p> <p>ประกันชีวิตไม่ใช่การฝากเงินกับธนาคาร</p>	<p>2 </p> <p>ขอดูใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตของพนักงานธนาคาร</p>
<p>3 </p> <p>เลือกแบบประกันที่ตรงกับความต้องการ</p>	<p>4 </p> <p>วางแผนการเงินเพื่อให้สามารถจ่ายค่าเบี้ยประกันได้ครบสัญญา</p>
<p>5 </p> <p>ทำความเข้าใจความคุ้มครองและข้อยกเว้นต่างๆ ของกรมธรรม์</p>	<p>6 </p> <p>เลือกซื้อด้วยความสมัครใจ และปฏิเสธได้ หากไม่ตรงความต้องการ</p>
<p>7 </p> <p>ตรวจสอบข้อมูลในคำขอเอาประกันให้ถูกต้องก่อนลงชื่อ</p>	<p>8 </p> <p>สอบถามสิทธิและระยะเวลาการยกเลิก</p>
<p>9 </p> <p>ตรวจสอบเอกสารการชำระเงินทุกครั้งว่าเข้าบัญชีบริษัทประกันภัยเท่านั้น</p>	<p>10 </p> <p>สอบถามวิธีการติดต่อหรือเรียกร้องผลประโยชน์จากผู้ขาย</p>
<p>11 </p> <p>ตรวจสอบกรมธรรม์ว่าถูกต้องตามการเสนอขาย</p>	<p>12 </p> <p>หากมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้น ลูกค้ายังสามารถรับสิทธิคุ้มครองตามกฎหมาย โดยผู้ขายไม่สามารถนำข้อแนะนำข้างต้นมาอ้างสิทธิปฏิเสธความคุ้มครองได้</p>

ธนาคารมีนโยบายห้ามพนักงานรับเงินสดหรือรับโอนเงินโดยตรงจากท่าน ทั้งนี้ท่านสามารถชำระเบี้ยประกันได้ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนดด้วยตนเองเท่านั้น

SCB EXPERT LINK

การดูแลครอบครัวเป็นสิ่งสำคัญสำหรับคุณ การวางแผนที่รอบคอบจึงเป็นเสมือนการสร้างมรดกอันล้ำค่าที่ไม่เพียงจะช่วยดูแลครอบครัวต่อจากคุณ แต่ยังสามารถรองรับการใช้ชีวิตในระยะยาว เพื่อให้การใช้ชีวิตหลังเกษียณของคุณเต็มไปด้วยความมั่นคง

SCB EXPERT LINK ประกันชีวิตควบการลงทุนที่มอบทั้งความคุ้มครองและโอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้คุณเริ่มต้นออมตั้งแต่วัยทำงาน และสร้างเงินออมให้เติบโต พร้อมมอบความอุ่นใจกับผลตอบแทนตลอดเส้นทาง



ตอบโจทย์แผนการเงินเพื่ออนาคต

- เปลี่ยนเงินออมเป็นหลักประกันเพื่อส่งต่อความมั่งคั่งให้ทายาท และยังเป็นหลักประกันที่มั่นคงยามเกษียณ
- บริหารจัดสรรพอร์ตการลงทุนด้วยตนเองจากกองทุนรวมของ บลจ. เช่น นำที่ปรึกษาได้คิดสรรหา
- บริการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Re-balancing) เพื่อคงสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนให้ปรับไปตามแผนการลงทุนที่ตั้งใจไว้



ตอบโจทย์ปรับความคุ้มครองให้เหมาะสมแต่ละช่วงชีวิต

- **ก่อนเกษียณ** สร้างหลักประกันมรดกก่อนโตเพื่อส่งต่อให้ทายาทแทนความรัก ความห่วงใย
- **ยามเกษียณ** เพิ่มโอกาสสร้างความมั่นคงทางการเงินเพื่อรองรับแผนเกษียณ และส่งต่อความมั่งคั่งให้แก่คนที่คุณรัก



ตอบโจทย์ด้วยสิทธิพิเศษผลประโยชน์ระยะยาว

- สิทธิรับโบนัสตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยเมื่อชำระเบี้ยฯ ครบ
- สิทธิรับโบนัสพิเศษ 1% เมื่อชำระเบี้ยประกันหลักครบ*
 - สิทธิรับโบนัสพิเศษรายปี 0.1% ต่อปี หลังชำระเบี้ยประกันหลักครบจนถึงอายุ 59 ปี
 - สิทธิรับโบนัสพิเศษรายเดือนยามเกษียณ 0.3% ต่อปี**

พิเศษ อนุมัติรับโบนัสพิเศษรายเดือนยามเกษียณเป็น 2 เท่า (หรือ 0.6% ต่อปี) หากผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง % ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันที่หาเฉลี่ยย้อนหลัง 12 เดือน



ตอบโจทย์ความคุ้มค่า

- สบายๆ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายไม่แพงอย่างที่คิด
- เป็นใจรับสิทธิความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่อง (Non-Lapse Guaranteed) ตลอดเวลาชำระเบี้ยประกันภัย*

*ไม่เคยใช้สิทธิหยุดพักชำระเบี้ยฯ ไม่เคยลดเบี้ยฯ และ ไม่เคยมีการถอนเงินจากกรมธรรม์เบี้ยประกันภัยหลัก
 **เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปีขึ้นไป และชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบตามระยะเวลาชำระเบี้ยฯ
 • ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า รายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน และทำประกันภัยทุกครั้ง

ประกันชีวิตควบการลงทุน SCB EXPERT LINK เหมาะสำหรับ

ผู้ที่ต้องการปกป้องครอบครัว พร้อมวางแผนส่งต่อความมั่งคั่งให้กับทายาท **1**

ต้องการความยืดหยุ่นในการบริหารเงิน สามารถปรับเปลี่ยนได้ **3**

ผู้ที่ต้องการจัดสรรเงิน และเพิ่มมูลค่าของเงินในอนาคตหลังจากเกษียณ **2**

มีความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุน และยอมรับความเสี่ยงได้ **4**

SCB EXPERT LINK แตกต่างจากประกันชีวิตทั่วไป และกองทุนรวมอย่างไร

	ประกันชีวิตทั่วไป	กองทุนรวม	SCB EXPERT LINK
ความคุ้มครองชีวิต	✓	✗	✓
แสดงค่าใช้จ่ายชัดเจน	✗	✓	✓
เลือกลงทุนได้ด้วยตัวเอง	✗	✓	✓
อัตราผลตอบแทน	คงที่	ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานกองทุน (ไม่ได้รับตีผลตอบแทน)	ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานกองทุน (ไม่ได้รับตีผลตอบแทน)
การไถ่ถอนเงิน	สามารถถอนคืนได้ตามมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของกองทุน และกฎระเบียบของทางสรรพากร	สามารถถอนเงินบางส่วนหรือเวนคืนเงินจากกรมธรรม์ได้ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์
ลดหย่อนภาษี (เป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้)	✓ ค่าเบี้ยประกันชีวิต	✓ SSF, RMF	✓ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการกรมธรรม์รายเดือน (ส่วนที่นำไปลงทุน ไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้)

SCB EXPERT LINK

รองรับแผนส่งต่อความมั่งคั่งแก่ทายาท พร้อมสร้างความมั่นคง รองรับช่วงเกษียณ

- สร้างเป้าหมายทางการเงินแบบไม่จำกัดผลตอบแทน**
แผนทางการเงินเพื่อส่งต่อความมั่งคั่งให้กับทายาท และโอกาสรับผลตอบแทนตามมูลค่าหน่วยลงทุนเพื่อรองรับในช่วงวัยเกษียณ
- สร้างสรรคจัดพอร์ตการลงทุนด้วยตนเอง**
เลือกวางแผนทางการเงินให้เหมาะสมตามความต้องการด้วยระยะเวลาชำระเบี้ยฯ แบบ 7 ปี หรือ 12 ปี สามารถเลือกและปรับเปลี่ยนกองทุนได้ด้วยตนเองแบบไม่มีค่าธรรมเนียม เพื่อตอบโจทย์ทุกช่วงชีวิต
- สร้างหลักประกันคุ้มครองชีวิตระยะยาว** คุ้มครองชีวิตถึงอายุ 99 ปี ครอบคลุมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพียงพอสำหรับหักค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน
- สร้างมูลค่ากรมธรรม์ด้วยกรณีโศกนาฏกรรมหลังชำระเบี้ยฯ ครบ** วางใจระยะยาวด้วยโบนัสรายปี และโบนัสรายเดือนยามเกษียณตลอดสัญญาเมื่อชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบ

	SCB EXPERT LINK 99/7	SCB EXPERT LINK 99/12
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	7 ปี	12 ปี
อายุรับประกันภัย	18 - 65 ปี	18 - 65 ปี
เบี้ยประกันภัยหลักขั้นต่ำ	งวดรายปี 700,000 บาท งวดราย 6 เดือน 350,000 บาท งวดราย 3 เดือน 175,000 บาท งวดรายเดือน 60,000 บาท	งวดรายปี 400,000 บาท งวดราย 6 เดือน 200,000 บาท งวดราย 3 เดือน 100,000 บาท งวดรายเดือน 35,000 บาท
เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	ขั้นต่ำ 5,000 บาทต่อครั้ง และไม่เกิน 10 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี และรวมสูงสุดไม่เกิน 120 ล้านบาทต่อปีกรมธรรม์	