

# 12 ข้อควรรู้ เมื่อซื้อประกันชีวิต

ลูกคำควรศึกษาถึงสิทธิและหน้าที่ของตนเอง รวมถึงความคุ้มครองและข้อจำกัด ให้เข้าใจอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจซื้อ | อ้างอิงข้อมูลจากสำนักงาน คปภ.

<p><b>1</b> </p> <p>ประกันชีวิตไม่ใช่การฝากเงินกับธนาคาร</p>	<p><b>2</b> </p> <p>ขอดูใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตของพนักงานธนาคาร</p>
<p><b>3</b> </p> <p>เลือกแบบประกันที่ตรงกับความต้องการ</p>	<p><b>4</b> </p> <p>วางแผนการเงินเพื่อให้สามารถจ่ายค่าเบี้ยประกันได้ครบถ้วน</p>
<p><b>5</b> </p> <p>ทำความเข้าใจความคุ้มครองและข้อยกเว้นต่างๆ ของกรมธรรม์</p>	<p><b>6</b> </p> <p>เลือกซื้อด้วยความสมัครใจ และปฏิเสธได้ หากไม่ตรงความต้องการ</p>
<p><b>7</b> </p> <p>ตรวจสอบข้อมูลใบคำขอเอาประกันให้ถูกต้องก่อนลงชื่อ</p>	<p><b>8</b> </p> <p>สอบถามสิทธิและระยะเวลาการยกเลิก</p>
<p><b>9</b> </p> <p>ตรวจสอบเอกสารการชำระเงินทุกครั้งว่าเข้าบัญชีบริษัทประกันภัยเท่านั้น</p>	<p><b>10</b> </p> <p>สอบถามวิธีการติดต่อหรือเรียกร้องผลประโยชน์จากผู้ชาย</p>
<p><b>11</b> </p> <p>ตรวจสอบกรมธรรม์ว่าถูกต้องตามการเสนอขาย</p>	<p><b>12</b> </p> <p>หากมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้น ลูกคำยังสามารถรับสิทธิคุ้มครองตามกฎหมาย โดยผู้ชายไม่สามารถนำข้อแนะนำข้างต้นมาอ้างสิทธิปฏิเสธความคุ้มครองได้</p>

ธนาคารมีนโยบายห้ามพนักงานรับเงินสดหรือรับโอนเงินโดยตรงจากท่าน ทั้งนี้ท่านสามารถชำระเบี้ยประกันได้ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนดด้วยตนเองเท่านั้น

## สิ่งที่ผู้อาประกันภัยควรรู้เกี่ยวกับประกันชีวิตควบการลงทุน

- เป็นการประกันชีวิตไม่ใช่การฝากเงิน ไม่ใช่กองทุนแผนการประกันชีวิต ไม่ใช่การประกันชีวิตแบบกองทุน
- เงินลงทุนจะถูกหักไปชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ทุกเดือนโดยการหักเงินหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอที่จะชำระในเดือนใด กรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับในเดือนถัดไป เว้นแต่ผู้อาประกันภัยจะชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-up) ดังนั้นผู้อาประกันภัยจึงต้องติดตามมูลค่าเงินลงทุนกรมธรรม์อยู่เสมอ เพื่อให้กรมธรรม์ไม่สิ้นผลบังคับ
- ผู้อาประกันภัยต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียดจากผู้ขาย ดังนี้
  - > ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
  - > พลแบบประเมินความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิ้งค์)
  - > พลแบบประเมินความเสี่ยง
  - > หนังสือชี้ชวนของกองทุน
  - > ตัวอย่าง ใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ และวิธีอ่านทำความเข้าใจ
- อัตราค่าการประกันภัยจะยังเพิ่มขึ้นเมื่อผู้อาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
- ผู้อาประกันภัยสามารถขอยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ และเป็นไปตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- ผู้อาประกันภัยสามารถเลือกกองทุนรวมภายใต้แบบประกัน และกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ด้วยตนเอง
- ผู้อาประกันภัยสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนได้ด้วยตนเองตลอดสัญญา
- บริษัทจัดส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ปีละ 1 ครั้ง หรือตามที่ผู้อาประกันภัยแจ้งความประสงค์
- ผู้อาประกันภัยสามารถดูรายละเอียดกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิ้งค์) และติดตามสถานะพอร์ตการลงทุนของตนเอง บริการกรมธรรม์ออนไลน์ ผ่านแอปพลิเคชัน Omne by FWD (<https://www.fwd.co.th/th/omne/>) หรือ โทร. 1351 และสามารถดูข้อมูลกองทุนรวมภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิ้งค์) ที่เสนอขายผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ ได้ที่ [fwd.co.th](http://fwd.co.th)

### คำเตือน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบของประกันชีวิตควบการลงทุน มีความเสี่ยง ผู้อาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้องตามที่กำหนด โดยหากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมมีกำไร ผู้อาประกันภัยจะได้รับผลตอบแทนสูง แต่หากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมขาดทุน ผู้อาประกันภัยจะได้รับผลตอบแทนต่ำ หรืออาจกรณีขาดทุน กล่าวคือ ไม่ได้รับเงินส่วนลงทุนคืนจำนวน ทั้งนี้ กรมธรรม์นี้ไม่มีประกันเงินส่วนลงทุน • กรมธรรม์นี้เหมาะสำหรับสำรองเงินระยะยาว • ผู้อาประกันภัยควรศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมด้วย • กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการจึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนรวม • และไม่สามารถนำทรัพย์สินของกองทุนรวมไปใช้ประโยชน์เพื่อการชำระหนี้ของตนเอง • การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน • ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการและบริษัทประกันชีวิต • ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสัญญาณชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจอย่างละเอียดก่อนซื้อหน่วยลงทุนและควรเก็บเป็นข้อมูลไว้ใช้อ้างอิงในอนาคตหากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสามารถขอข้อมูลโครงการและสอบถามรายละเอียดได้ที่บริษัทจัดการหรือตัวแทน • ผู้อาประกันภัยควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ชายประกันชีวิตควบการลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความคิดเห็นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และควรขอดูใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยออกให้ • ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า รายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน และทำประกันภัยทุกครั้ง • ธนาคารเป็นเพียงนายหน้าผู้ชองหรือจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยเท่านั้นทั้งนี้การพิจารณาประกันภัยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย

## บริการกรมธรรม์ออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน Omne by FWD

ยื่นเคลมหรือจัดการกรมธรรม์ออนไลน์ให้ชีวิตคุณง่ายขึ้นทุกด้าน



ดาวน์โหลดแอป



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

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าผู้ชองหรือจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยเท่านั้น ทั้งนี้ การพิจารณาประกันภัย ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า รายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน และทำประกันภัยทุกครั้ง

หากพบปัญหาหรือข้อสงสัยใดๆ เกี่ยวกับประกันภัย กรุณาสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมที่ โทร. 1351

### ช่องทางร้องเรียน

- บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351
- สาขาธนาคารไทยพาณิชย์ 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](mailto:info@oic.or.th)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (คจก.) โทร. 1213 หรืออีเมล [fcc@bot.or.th](mailto:fcc@bot.or.th)

สนใจผลิตภัณฑ์ติดต่อได้ที่ ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา หรือ RM ที่ดูแลท่าน



## SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS (BU09)

## ชีวิตเหนือระดับกับความคุ้มครองชีวิต พร้อมทางเลือกในการลงทุน



## SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS

ชีวิตเหนือระดับกับความคุ้มครองชีวิต พร้อมทางเลือกในการลงทุน

คุณทุ่มเทสร้างความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สินเพื่อให้อนาคตของคุณและครอบครัวเป็นไปตามแผนที่วางไว้ และการวางแผนบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพจะช่วยเตรียมความพร้อมเพื่อให้คุณสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะยาวได้อย่างมั่นใจ เพื่อให้คุณและครอบครัวที่คุณรักก้าวสู่เป้าหมายได้อย่างมั่นคง

ประกันชีวิตควบการลงทุน SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS แผนบริหารเงินระยะยาว ที่มอบความคุ้มครองชีวิตสูงตั้งแต่วันแรก พร้อมโอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุน มีความยืดหยุ่นสามารถปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงทุกจังหวะของชีวิต ช่วยให้คุณส่งต่อผลประโยชน์ให้กับทายาทได้อย่างสบายใจ



### คุ้มครองเต็มที่

- เลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยได้สูงสุดถึง 200 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลัก
- รับสิทธิความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่อง 5 ปีแรก\* ในส่วนของเบี้ยประกันภัยหลัก (Non-Lapse Guaranteed)



### มีโอกาสรับผลตอบแทน

- รับโบนัสพิเศษ\* เพิ่มสูงสุด 10% ของเบี้ยประกันภัยหลัก
- มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามมูลค่าของหน่วยลงทุนในอนาคต



### ยืดหยุ่นตอบใจภัย

- จัดสรรการลงทุนด้วยตนเองผ่านกองทุนรวมตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ พร้อมปรับเปลี่ยนกองทุนได้โดยไม่ต้องมีค่าธรรมเนียมในการปรับเปลี่ยน
- ปรับเพิ่ม/ลด จำนวนเงินเอาประกันภัย
- เปลี่ยนงวดการชำระ: 3ด หรือหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย



### เพิ่มโอกาสความมั่งคั่ง

- สร้างและดูแลพอร์ตการลงทุนง่ายๆ ด้วยเครื่องมือบริหารการลงทุนที่ครบครัน ด้วยกองทุนเด่นจาก บลจ.ชั้นนำ และ พอร์ตโฟลิโอแนะนำโดยทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน จากที่ปรึกษาการลงทุนสถาบันระดับโลก

\*ไม่เคยใช้สิทธิหยุดพักชำระเบี้ยฯ ไม่เคยลดเบี้ยฯ และ ไม่เคยมีการถอนเงินจากกรมธรรม์เบี้ยประกันภัยหลัก

## SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS

ชีวิตเหนือระดับกับความคุ้มครองชีวิต พร้อมทางเลือกในการลงทุน

ช่วยให้การบริหารการวางแผนส่งมอบความมั่งคั่งให้ทายาท มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผ่านบริการที่ไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่ม และทำให้การบริหารพอร์ตการลงทุนเป็นเรื่องง่าย ด้วยเครื่องมือการบริหารการลงทุนที่ครบครัน



คัดสรรตัวเลือกกองทุนเด่นจาก บลจ. เช่น นำ เพื่อการลงทุนที่ครอบคลุมความต้องการ และ พร้อมรับทุกสภาวะตลาด



จัดทำตัวเลือกพอร์ตโฟลิโอแนะนำถึง 5 แบบ ที่ได้รับการออกแบบให้ตอบโจทย์เป้าหมาย การลงทุนที่หลากหลาย สอดคล้องกับระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่แตกต่างกัน และรองรับ สภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง โดยทีมผู้เชี่ยวชาญ ด้านการลงทุน จากที่ปรึกษาการลงทุนสถาบัน ระดับโลก



บริการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Re-balancing) โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และ สลับเปลี่ยนกองทุนโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

## ประกันชีวิตควบการลงทุน

### SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS เหมาะสำหรับผู้

- 1 ต้องการความคุ้มครองจากการประกันชีวิต
- 2 มีความต้องการวางแผนการเก็บเงินและบริหารเงินในระยะยาว
- 3 มีคนที่ต้องดูแลและห่วงใย รวมถึงต้องการวางแผนส่งต่อความมั่งคั่งให้ทายาท
- 4 มีความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุน และยอมรับความเสี่ยงได้



## SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS

แตกต่างจากประกันชีวิตทั่วไป และกองทุนรวมอย่างไร

	ประกันชีวิตทั่วไป	กองทุนรวม	SCB EXCELLENCE LINK SUPER PLUS
ความคุ้มครองชีวิต	✓	✗	✓
แสดงค่าใช้จ่ายชัดเจน	✗	✓	✓
เลือกลงทุนได้ด้วยตัวเอง	✗	✓	✓
อัตราผลตอบแทน	คงที่	ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานกองทุน (ไม่การันตีผลตอบแทน)	ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานกองทุน (ไม่การันตีผลตอบแทน)
การไถ่ถอนเงิน	สามารถถอนคืนได้ตามมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของกองทุน และกฎระเบียบของทางสำนักงาน ก.ล.ด.	สามารถถอนเงินบางส่วนหรือเวนคืนเงินจากกรมธรรม์ได้ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์
ลดหย่อนภาษี (เป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้)	✓ ค่าเบี้ยประกันชีวิต	✓ SSF, RMF	✓ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย และค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน (ส่วนที่นำไปลงทุน ไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้)

## ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย	อัตรา
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium Charge)	ปีที่ 1 : 40% ของเบี้ยประกันภัยหลัก ปีที่ 2 : 25% ของเบี้ยประกันภัยหลัก ปีที่ 3 : 15% ของเบี้ยประกันภัยหลัก ปีที่ 4 เป็นต้นไป ไม่มีค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ (Insurance Administration Fee)	0.0575% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนต่อเดือน (0.69% ต่อปี)
ค่าการประกันภัย (Cost of Insurance - COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ โดยอ้างอิงตามอัตราค่าการประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (Policy Fee)	ไม่มีค่าธรรมเนียม

## ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระของกรมธรรม์

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย	อัตรา
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-up Premium Charge)	2% ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ (Surrender Charge)	คิดเป็น % ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักที่ถอนออกจากกรมธรรม์ดังนี้ ปีที่ 1 : 50% ปีที่ 2 : 30% ปีที่ 3 : 20% ปีที่ 4 : 10% ปีที่ 5 : 5% ปีที่ 6 เป็นต้นไป ไม่มีค่าธรรมเนียม หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมตามปีชำระเบี้ยประกันภัยหลัก ไม่มีค่าธรรมเนียม
• เบี้ยประกันภัยหลัก	
• เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	
ค่าธรรมเนียมในการสลับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching Charge)	ไม่มีค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมการขอต่ออายุกรมธรรม์ (Fee for Reinstatement of the Policy)	200 บาทต่อครั้ง
ค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ (Fee for request of the Financial Statement)	ไม่มีค่าธรรมเนียม
การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)	ยกเลิกภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่รับกรมธรรม์โดยหัก ค่าใช้จ่ายของบริษัท 500 บาท และค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ รายละเอียดเป็นไปตามเงื่อนไขกรมธรรม์ และข้อกำหนดของบริษัท

## เงื่อนไขการรับประกันภัย

อายุรับประกันภัย	1 วัน - 70 ปี
เบี้ยประกันภัยหลักขั้นต่ำ	งวดรายปี 36,000 บาท      งวดราย 6 เดือน 18,000 บาท งวดราย 3 เดือน 9,000 บาท      งวดรายเดือน 3,000 บาท
เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	ตั้งแต่ 5,000 บาทต่อครั้ง และไม่เกิน 10 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี และรวมสูงสุดไม่เกิน 120 ล้านบาทต่อปีกรมธรรม์

ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า รายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน และทำประกันภัยทุกครั้ง