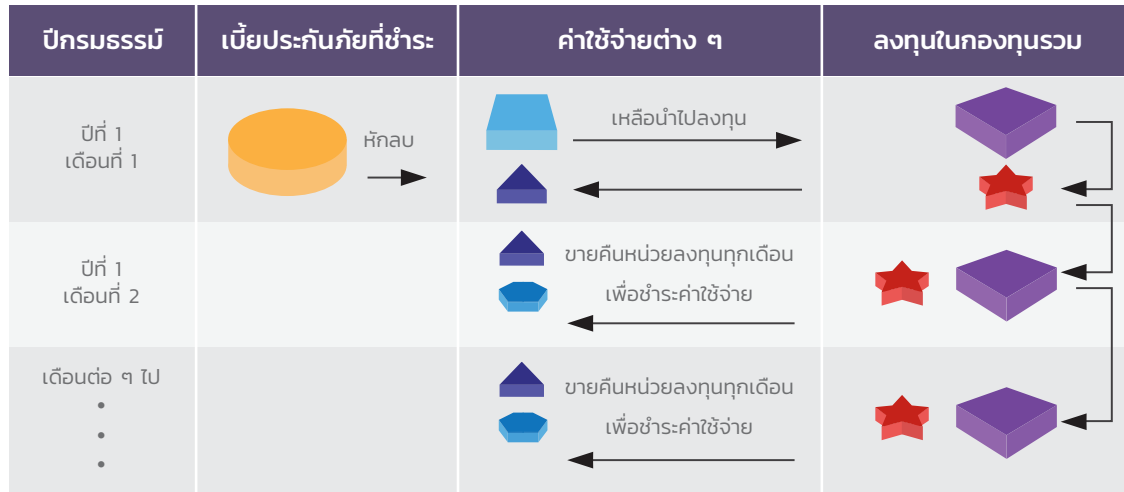


เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่ายหลังจากหักค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์แล้ว จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ทุกเดือน ดังนั้น ค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ในงวดถัด ๆ ไป จึงเก็บจากเงินลงทุนและผลตอบแทน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นอายุ เว้นแต่จะซื้อ Top Up เพิ่มเติม

กลไก KKPGEN WEALTH INVEST LINK (SP)



- เบี้ยประกันภัยที่ชำระ
- ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์
- ค่าธรรมเนียมในการจัดสรรเบี้ยประกันภัย
- เงินลงทุนในกองทุนรวมและผลตอบแทน (ถ้ามี)
- ค่าการประกันภัย (COI)
- การขายคืนหน่วยอัตโนมัติเพื่อชำระค่าใช้จ่าย

การยกเลิกกรมธรรม์ (Free look)

ผู้เอาประกันภัยสามารถขอยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยบริษัทฯ จะคืนค่าธรรมเนียมกรมธรรม์และมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ 500 บาท รวมทั้งค่าตรวจสอบสุขภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

ส่วนเงินลงทุน

- วิธีลงทุน :** ผู้เอาประกันภัยเลือกกองทุนที่อยู่ใน list ของบริษัทฯ และกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้
- วิธีติดตามมูลค่าเงินลงทุน :**
 - บริษัทประกันส่งจดหมายแจ้งสถานะการลงทุนเป็นรายไตรมาสแก่ผู้เอาประกันภัย
 - สามารถเปิดดูได้จาก website ของบริษัทประกันภัย (<https://generalicoth/services/nav-information/>) หรือสอบถามได้ที่ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เจเนอราลี โทร. 1394
- การแจ้งเดือนเมื่อเงินลงทุนอาจไม่พอชำระค่าใช้จ่าย :** บริษัทประกันภัยจะจัดส่งจดหมายแจ้งเตือนไปยังผู้เอาประกันภัยก่อนล่วงหน้า 3 เดือน

หมายเหตุ : ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียดจากผู้เสนอขายดังนี้

- ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
- ผลการประเมิน Suitability test และ Basic asset allocation
- Factsheet ของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน
- ตัวอย่าง Statement สถานะการลงทุนที่บริษัทฯ แจ้งแก่ผู้เอาประกัน และวิธีอ่านทำความเข้าใจ

ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการ	อัตราตัวอย่าง
1. ค่าธรรมเนียมในการจัดสรรเบี้ยประกันภัย	ไม่มีค่าธรรมเนียมสำหรับเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
2. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับ เพศ อายุ และจำนวนเงินเอาประกันภัย (COI จะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุสูงขึ้น)
3. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	อัตราร้อยละ 0.05 ต่อเดือน ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกรมธรรม์

ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI) : กรณีผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี
จ่ายเบี้ยประกันภัย 1,000,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,500,000 บาท
(สมมุติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 2%)

อายุ (ปี)	ค่าการประกันภัย (บาท)		ค่าการประกันภัยสะสม (บาท)
	รายเดือน*	รายปี*	
35	86.84	1,042.08	10,042.08
50	132.82	1,593.84	18,998.16
60	293.68	3,524.16	43,878.96
70	275.20	3,302.40	65,237.64
80	786.69	9,440.28	128,076.12
98	3,425.55	41,106.60	533,507.64

*ค่าการประกันภัยแต่ละเดือนและปี อาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราตัวอย่าง
ค่าธรรมเนียมการ Top Up	อัตราร้อยละ 1 ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ
ค่าสับเปลี่ยนกองทุน	ไม่มีค่าธรรมเนียม
การถอนเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - ปีกรมธรรม์ที่ 1 : อัตราร้อยละ 4 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอนเงินจากกรมธรรม์ - ปีกรมธรรม์ที่ 2 : อัตราร้อยละ 3 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอนเงินจากกรมธรรม์ - ปีกรมธรรม์ที่ 3 : อัตราร้อยละ 2 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอนเงินจากกรมธรรม์ - ปีกรมธรรม์ที่ 4 : อัตราร้อยละ 1 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอนเงินจากกรมธรรม์ (ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 5 เป็นต้นไป ไม่มีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์)
การขอ Statement	กรณีต้องการใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์นอกเหนือการจัดส่งของบริษัทฯ ทุก ๆ รอบ 3 เดือนตามปีปฏิทิน บริษัทฯ จะคิดค่าใช้จ่ายฉบับละ 50 บาท

KKPGEN WEALTH INVEST LINK (SP) แบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว

ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว
ระยะเวลาความคุ้มครองถึงอายุ 99 ปี

- เหมาะกับผู้ที่มิเงินก้อนที่ต้องการความคุ้มครองและวางแผนทางการเงิน
- ไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินก้อนนี้ในระยะยาว
- มีภาระที่ต้องเลี้ยงดูและคอยห่วงใย
- มีความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุนและยอมรับความเสี่ยงได้

จำนวนเงินเอาประกันภัย
ขึ้นอยู่กับอายุรับประกันภัย

- Top Up คือ ผู้เอาประกันภัยสามารถเพิ่มเงินลงทุนได้และมีค่าใช้จ่ายในการเพิ่มเงินลงทุน
- Switching คือ สามารถเลือกกองทุนและปรับเปลี่ยนกองทุนได้ตามสถานการณ์ไม่จำกัดจำนวนครั้ง โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

ผลประโยชน์

- **กรณีเสียชีวิต** : ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตเท่ากับ ผลรวมของ ข้อ 1 ถึง ข้อ 3
 - ข้อ 1 ผลประโยชน์ที่มากกว่าระหว่าง
 - 1.1 จำนวนเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว รวมกับ จำนวนเงินสะสมของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) หักด้วย จำนวนเงินสะสมทั้งหมดที่ถอนจากกองทุนภายใต้กรมธรรม์ (ถ้ามี) หรือ
 - 1.2 มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดของกรมธรรม์
 - ข้อ 2 จำนวนเงินร้อยละ 50* สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 1 เดือน-40 ปี ณ วันที่ครบรอบปีกรมธรรม์
จำนวนเงินร้อยละ 30* สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 41-60 ปี ณ วันที่ครบรอบปีกรมธรรม์
จำนวนเงินร้อยละ 10* สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 61 ปีเป็นต้นไป ณ วันที่ครบรอบปีกรมธรรม์
*ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
 - ข้อ 3 ค่าการประกันภัยที่ยังไม่ได้คุ้มครอง (ถ้ามี)
- **กรณีไม่เสียชีวิต และอยู่ครบสัญญา (อายุ 99 ปี) และกรมธรรม์มีผลบังคับอยู่** : บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขอเอาประกันภัย ณ วันครบกำหนดสัญญา
- **กรณีผู้เอาประกันภัยถอนเงิน หรือเวนคืนก่อนครบกำหนดสัญญา** : บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ขายคืน – ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน หรือเวนคืน (ถ้ามี) (ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิที่จะบอกเลิกกรมธรรม์นี้ได้โดยการขอเวนคืนกรมธรรม์ เพื่อรับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ รวมกับค่าการประกันภัยตามจำนวนวันที่ยังไม่ได้ให้ความคุ้มครอง (ถ้ามี) และมีผลทำให้กรมธรรม์นี้สิ้นสุดผลบังคับ)

สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบ

1. แบบประกันนี้เป็นประกันชีวิต : ไม่ใช่เงินฝาก, ไม่ใช่กองทุนเกษมประกัน, ไม่ใช่ประกันเกษมกองทุน
2. จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าใช้จ่าย หากต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะยิ่งเพิ่มสูงขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ค่าใช้จ่ายไม่คงที่แม้จ่ายเบี้ยประกันภัยคงที่ : ค่าใช้จ่ายบางรายการจะแปรผันกับอายุของผู้เอาประกันภัยและผลตอบแทนของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์)
4. ถอนเงินจากกรมธรรม์ : การถอนเงินจากกรมธรรม์ หรือเวนคืนกรมธรรม์เร็วเกินไปจะมีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์)
5. เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ทุกเดือน : ค่าใช้จ่ายหลังจากเดือนที่ 1 จะชำระจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และถ้าไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย กรมธรรม์จะสิ้นสุดอายุทันที ดังนั้นผู้เอาประกันภัยจึงต้องติดตามและดูแลเงินลงทุนให้เติบโตเพียงพอ มิฉะนั้นจะต้องเพิ่มเงิน Top Up เพื่อให้กรมธรรม์ไม่สิ้นสุดอายุ
6. ลดย่อนภาษีได้เพียงบางส่วน : ลดย่อนภาษีได้เฉพาะค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ (ส่วนที่นำไปลงทุนลดหย่อนไม่ได้)
7. ไม่มีการรับประกันผลตอบแทน : การลงทุนไม่มีการรับประกันผลตอบแทน ตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อความเข้าใจ

ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกัน เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
2. ทำความเข้าใจความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจและสอบถามผู้ขายเมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรกรอกใบสมัครด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบสมัครก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินจากผู้ขายทุกครั้งโดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทฯ จริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทประกันภัยภายหลังการซื้อกรมธรรม์
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

สิทธิของบริษัทฯ

1. บริษัทฯ สามารถปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย หากลูกค้าปฏิเสธการทำ suitability test หรือ ให้อินโฟที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
2. กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย บริษัทฯ มีสิทธิออกล้างสัญญา
3. กรณีผู้เอาประกันภัยให้ข้อมูลที่เป็นเท็จ ปกปิดความจริง บริษัทฯ มีสิทธิออกล้างสัญญา
4. กรณีผู้ขอเอาประกันภัยมีปัญหาสุขภาพ บริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย

คำเตือน

การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ขอเอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่า หรือน้อยกว่าเงินที่ได้ออกไป

ช่องทางการร้องเรียน

- (1) ร้องเรียนบริษัทฯ ผ่านช่องทางลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1394
- (2) ร้องเรียนผ่านธนาคารเคียรตินาคินภัทร โทร. 02-165-5555

หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสมสามารถติดต่อ

- (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โทร. 02-033-9999 หรือ โทร. 1207
- (2) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โทร. 02-515-3999 หรือ โทร. 1186
- (3) ธนาкарแห่งประเทศไทย (สปท.) โทร. 1213