

# KKPGEN Horizon Bonus Link (3P)

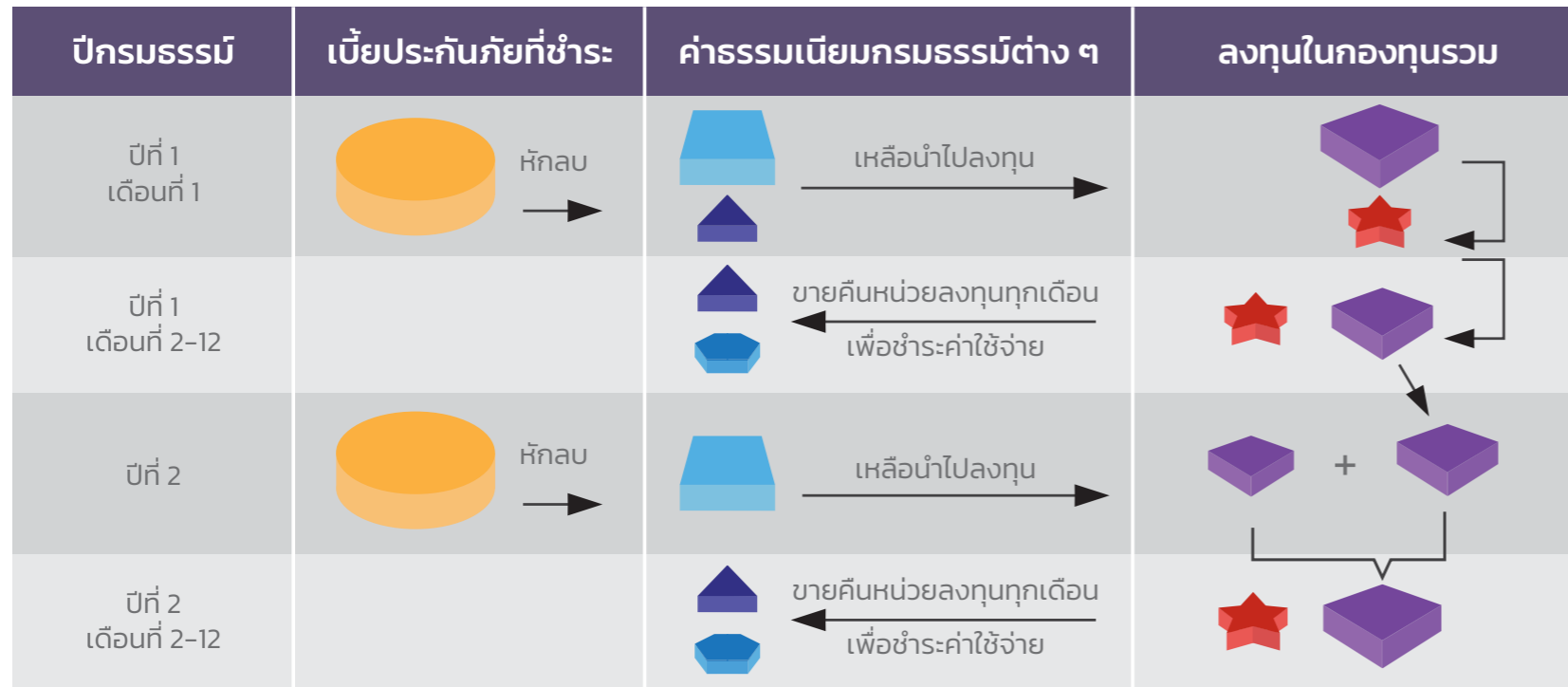
## แบบชำระเบี้ยประกันภัย 3 ปี



ธนาคารในฐานะนายหน้าประกันชีวิต  
พิจารณารับประกันชีวิตโดย บริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่ายหลังจากหักค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ต่าง ๆ แล้ว จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ต่าง ๆ ทุกเดือน ดังนั้น ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ต่าง ๆ ในงวดถัด ๆ ไปจึงเก็บจากเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ เว้นแต่จะมีการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-Up Premium)

### กลไก KKPGEN Horizon Bonus Link (3P)



- เบี้ยประกันภัยที่ชำระ
- ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์
- ค่าธรรมเนียมในการจัดสรรเบี้ยประกันภัย
- เงินลงทุนในกองทุนรวมและผลตอบแทน (ถ้ามี)
- ค่าการประกันภัย (COI)
- การขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เพื่อชำระค่าใช้จ่าย

#### การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)

ผู้เอาประกันภัยสามารถขอยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยบริษัทฯ จะคืนค่าธรรมเนียมกรมธรรม์และมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ฉบับละ 500 บาท รวมทั้งค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริงและหนี้สินค้างชำระ (ถ้ามี)

#### หมายเหตุ : ผู้ขายจะต้องอธิบายรายละเอียดให้กับผู้เอาประกันภัยได้รับทราบ ดังนี้

- ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
- ผลการประเมิน Suitability Test และ Basic Asset Allocation
- หนังสือชี้ชวน (Fund Factsheet) ของกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือกลงทุน
- ตัวอย่าง Statement สถานะการลงทุนที่บริษัทฯ แจ้งแก่ผู้เอาประกันภัย และวิธีการอ่านทำความเข้าใจ

#### ส่วนเงินลงทุน

- วิธีลงทุน :** ผู้เอาประกันภัยเลือกกองทุนที่อยู่ในลิสต์ของบริษัทฯ และกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้
- วิธีติดตามมูลค่าเงินลงทุน :**
  - บริษัทฯ ส่งจดหมายแจ้งสถานะการลงทุนเป็นรายไตรมาสแก่ผู้เอาประกันภัย
  - สามารถเปิดดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ (<https://generalico.th/services/nav-information/>) หรือสอบถามได้ที่ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เจเนอราลี่ โทร. 1394
- การแจ้งเตือนเมื่อเงินลงทุนอาจไม่พอกับค่าใช้จ่าย :** บริษัทฯ จะจัดส่งจดหมายแจ้งเตือนไปยังผู้เอาประกันภัยก่อนล่วงหน้า 3 เดือน

### ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ต่าง ๆ

รายการค่าธรรมเนียม	อัตรา				
	ค่าธรรมเนียมในการจัดสรรเบี้ยประกันภัย	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัยรายปี	ร้อยละของเบี้ยประกันภัย		
1. ค่าธรรมเนียมในการจัดสรรเบี้ยประกันภัย	Premium Allocation Charge	1	เบี้ยประกันภัยต่ำกว่า 3,000,000 บาท	เบี้ยประกันภัยตั้งแต่ 3,000,000 บาทขึ้นไป	
			2	7	6
			3	5	4
			4 เป็นต้นไป	3	2
เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	ทุกครั้งที่	3	2		

2. ค่าการประกันภัย (COI) ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และจำนวนเงินเอาประกันภัย (COI จะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุสูงขึ้น) (กรณีมีสุขภาพต่ำกว่ามาตรฐาน อาจต้องมีการเพิ่มค่าการประกันภัย)

3. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ อัตราร้อยละ 0.05 ต่อเดือน ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกรมธรรม์

### ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI) : กรณีผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัย 1,000,000 บาทต่อปี (ตลอดอายุกรมธรรม์ = 3,000,000 บาท)

จำนวนเงินเอาประกันภัย 5,000,000 บาท (เท่ากับ 5 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี) (สมมุติอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 5%)

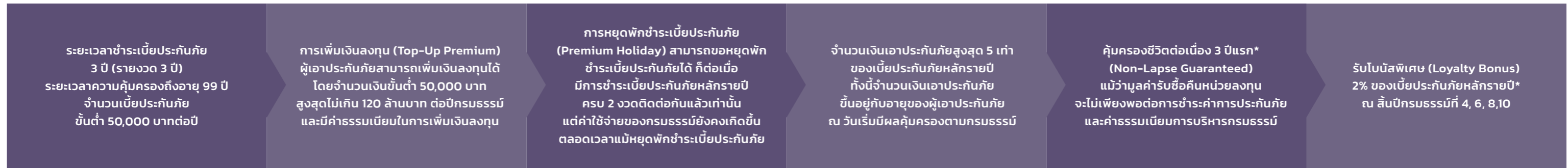
อายุ (ปี)	ค่าการประกันภัย (บาท)		ค่าการประกันภัยสะสม (บาท)
	รายเดือน*	รายปี*	
35	868.40	10,420.80	10,420.80
50	2,213.70	26,564.40	268,941.00
60	2,936.82	35,241.84	517,748.52
70	8,255.94	99,071.28	1,158,507.84
80	23,600.82	283,209.84	3,043,664.04
98	102,766.38	1,233,196.56	15,206,604.60

\*ค่าการประกันภัยแต่ละเดือนและแต่ละปี อาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และจำนวนเงินเอาประกันภัย

### ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นตามวาระ:

รายการค่าธรรมเนียม	อัตรา		
ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน	ไม่มีค่าธรรมเนียม		
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์หรือการเวนคืนกรมธรรม์	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัยหลักรายปี	ร้อยละของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอนเงินจากกรมธรรม์	
		เบี้ยประกันภัยหลัก	เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ
1 ปี หลังชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบ 3 งวด	1	20	ไม่มีค่าธรรมเนียม
	2	15	
3	10		
1 ปี หลังชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบ 3 งวด	ไม่มีค่าธรรมเนียม		
ค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์	กรณีต้องการใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์นอกเหนือการจัดส่งของบริษัทฯ ทุก ๆ รอบ 3 เดือนตามปฏิทิน บริษัทฯ จะคิดค่าใช้จ่ายฉบับละ 50 บาท		

# KKPGEN Horizon Bonus Link (3P) แบบชำระเบี้ยประกันภัย 3 ปี



\* ทั้งนี้ ต้องชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบตามกำหนดทุกงวดโดยไม่มีการหยุดพักชำระเบี้ย (Premium Holiday) ไม่เคยมีการถอนเงินจากกรมธรรม์บางส่วนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก และไม่เคยลดเบี้ยประกันภัยหลัก

## ผลประโยชน์

### • กรณีเสียชีวิต :

หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัย บริษัทฯ จะจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เป็นจำนวนเงินเท่ากับ ผลรวมของ ข้อ 1 ถึง ข้อ 3 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 จำนวนเงินเป็นเท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุของผู้เอาประกันภัยขณะเสียชีวิต ดังต่อไปนี้

- จำนวนเงิน 5 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 1 เดือน - 70 ปี ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์
- จำนวนเงิน 3 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 71 ปีขึ้นไป ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์

ข้อ 2 มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดของกรมธรรม์

ข้อ 3 ค่าการประกันภัยที่ยังไม่ได้คุ้มครอง (ถ้ามี)

### • กรณีมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนดสัญญาและกรมธรรม์มีผลบังคับอยู่ :

บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย ณ วันครบกำหนดสัญญา

### • กรณีผู้เอาประกันภัยถอนเงิน หรือเวนคืนก่อนครบกำหนดสัญญา :

บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ขายคืน - ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน หรือเวนคืน (ถ้ามี)

(ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิที่จะบอกเลิกกรมธรรม์นี้ได้โดยการขอเวนคืนกรมธรรม์ เพื่อรับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์

รวมกับค่าการประกันภัยตามจำนวนวันที่ยังไม่ได้ให้ความคุ้มครอง (ถ้ามี) และมีผลทำให้กรมธรรม์นี้สิ้นสุดผลบังคับ)

## สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบ

1. แบบประกันนี้เป็นประกันชีวิต : ไม่ใช่เงินฝาก, ไม่ใช่กองทุนแบบประกัน, ไม่ใช่ประกันแบบกองทุน
2. จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าการประกันภัย หากต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะยิ่งเพิ่มสูงขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ค่าธรรมเนียมไม่คงที่แม้จ่ายเบี้ยประกันภัยคงที่ : ค่าธรรมเนียมบางรายการจะแปรผันกับอายุของผู้เอาประกันภัย และมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์)
4. ถอนเงินจากกรมธรรม์ : การถอนเงินจากกรมธรรม์ หรือเวนคืนกรมธรรม์เร็วเกินไปจะมีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์)
5. เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ทุกเดือน : ค่าธรรมเนียมหลังจากเดือนที่ 1 จะชำระจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และถ้าไม่เพียงพอกับค่าธรรมเนียม กรมธรรม์จะสิ้นสุดผลบังคับ ดังนั้นผู้เอาประกันภัยจึงต้องติดตามและดูแลเงินลงทุนให้เติบโตเพียงพอ มิฉะนั้นจะต้องเพิ่มเงิน Top-Up Premium เพื่อให้กรมธรรม์ไม่สิ้นสุดผลบังคับ
6. ลดหย่อนภาษีได้เพียงบางส่วน : ลดหย่อนภาษีได้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ต่าง ๆ (ส่วนที่นำไปลงทุนลดหย่อนไม่ได้)
7. ไม่มีการรับประกันผลตอบแทน : ส่วนเงินลงทุนไม่มีการรับประกันผลตอบแทน ตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อความเข้าใจเท่านั้น

## ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกันภัย เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
2. ทำความเข้าใจความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกันภัย
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้ขายเมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรกรอกใบสมัครด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบสมัครก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินจากผู้ขายทุกครั้งโดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทฯ จริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทฯ ภายหลังจากซื้อกรมธรรม์
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทฯ เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

## สิทธิของบริษัทฯ

1. บริษัทฯ สามารถปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย หากลูกค้าปฏิเสธการทำ Suitability Test หรือ ให้ข้อมูล ที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
2. บริษัทฯ ไม่คุ้มครองกรณีการฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือตามการต่ออายุกรมธรรม์ หรือตามการขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัย หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยในเฉพาะส่วนที่เพิ่ม
3. บริษัทฯ ไม่คุ้มครองกรณีถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา
4. บริษัทฯ ไม่คุ้มครองกรณีการแถลงอายุคลาดเคลื่อน ไม่ตรงตามความจริง รวมทั้งกรณีผู้เอาประกันภัยให้ข้อมูล ที่เป็นเท็จ และปกปิดความจริง บริษัทฯ มีสิทธิบอกล้างสัญญา
5. กรณีผู้ขอเอาประกันภัยมีปัญหาสุขภาพ บริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย

## คำเตือน

การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ขอเอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่า หรือน้อยกว่าเงินที่ได้ลงทุนไป

## ช่องทางการร้องเรียน

- (1) ร้องเรียนผ่านช่องทางลูกค้าสัมพันธ์ของบริษัทฯ โทร. 1394
- (2) ร้องเรียนผ่านธนาคารเคียรตินาคินัทธ 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) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โทร. 1213