

# AIA SMART WEALTH PRESTIGE (UNIT LINKED)

SINGLE PREMIUM

เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์) เป็นประกันชีวิตควบการลงทุนแบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว โดยเบี้ยประกันภัยที่ชำระหลังจากหักค่าธรรมเนียมเรียบร้อยแล้ว จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ทุกเดือน ดังนั้น ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ในงวดถัดๆ ไป จึงเก็บจากเงินลงทุน และผลตอบแทน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ เว้นแต่จะมีการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top Up Premium) เข้ามาเพิ่มเติม

หมายเหตุ : เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์) เป็นชื่อทางการตลาดของ เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ (ยูนิค ลิงค์) ที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป

ขั้นตอนการนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุน



## ส่วนเงินลงทุน

• วิถีลงทุน แนะนำแผนการจัดสรรการลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกลงทุนตามกองทุนที่แนะนำ หรือกลยุทธ์การลงทุนด้วยตนเอง ตามกองทุนรวมที่บริษัทได้คัดสรรมาแล้ว

## • วิธีติดตามมูลค่าเงินลงทุน

- 1 บริษัทจะจัดส่งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกรอบปีกรกรมธรรม์ และสามารถขอเพิ่มได้เดือนละ 1 ครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม
- 2 สามารถดูได้ในเว็บไซต์ของบริษัท [www.aia.co.th](http://www.aia.co.th) หรือ AIA iService หรือ สอบถามได้ที่ AIA Call Center 1581

## • การแจ้งเดือนกรมธรรม์มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

- บริษัทจะมีส่งหนังสือแจ้งลูกค้า ดังนี้
- 1 แจ้งเดือนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่เพียงพอ บริษัทจะออกจดหมายแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า ณ วันที่บริษัทออกจดหมาย มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่มีอยู่ในกรมธรรม์สามารถชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ครั้งถัดไปได้เป็นครั้งสุดท้าย
  - 2 แจ้งเดือนกรมธรรม์ขาดอายุ บริษัทจะออกจดหมายจะแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า ณ วันที่บริษัทออกจดหมาย มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่เพียงพอชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ จะส่งผลให้กรมธรรม์ขาดอายุและสิ้นผลบังคับ ณ วันครบรอบชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ครั้งถัดไป
  - 3 แจ้งกรมธรรม์ขาดอายุ บริษัทจะออกจดหมายจะแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า ณ วันที่บริษัทออกจดหมาย กรมธรรม์ไม่มีมูลค่าบัญชีกรมธรรม์เหลืออยู่ส่งผลให้กรมธรรม์ของท่านขาดอายุและสิ้นผลบังคับ

- คำเตือน**
- ผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจทำประกันภัย เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษารายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้ผู้ถือกรมธรรม์
  - ผู้ขอเอาประกันภัยมีหน้าที่แถลงข้อความจริงในการขอเอาประกันภัย การปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความเท็จใดๆ อาจเป็นเหตุให้บริษัทผู้รับประกันภัยของข้าพเจ้าปฏิเสธไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และจำกัดความรับผิดชอบเพียงการคืนมูลค่ากรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอแจ้งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์

## ค่าใช้จ่ายหลักของกรกรมธรรม์

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย	ไม่มีค่าธรรมเนียมสำหรับเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
2. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	0.6% ต่อปี (ประมาณ 0.05% ต่อเดือน) ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน
3. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ และหรืออัตราค่าการประกันภัยเพิ่มเติมเนื่องจากสุขภาพ โดยอ้างอิงตามอัตราค่าการประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

## ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ:

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย	
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	3% ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	
2. ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์	ปีกรกรมธรรม์ที่	% ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวที่ถอน
	1	5
	2	4
	3	3
	4	2
	5	1
	6 เป็นต้นไป	0
ทั้งนี้ ไม่มีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ		
3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน	ไม่มีค่าธรรมเนียม	
4. ค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์	ขอได้โดยไม่คิดค่าธรรมเนียมเดือนละ 1 ครั้ง หลังจากนั้นฉบับละ 50 บาท	
5. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free look)	สามารถยกเลิกภายใน 15 วัน นับตั้งแต่ได้รับกรมธรรม์โดยมีค่าธรรมเนียม 500 บาท และค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)	

## ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI)

กรณีผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 60 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 10 ล้านบาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 15 ล้านบาท (150% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว)

อายุ (ปี)	ค่าการประกันภัย		ค่าการประกันภัยสะสม (บาท)
	ต่อเดือน (บาท)	ต่อปี (บาท)	
60	4,896	58,750	58,750
70	13,767	165,199	1,127,145
80	39,350	472,198	4,270,333
98	171,345	2,056,142	24,549,902

หมายเหตุ : ค่าการประกันภัยในตารางเป็นตัวเลขที่คำนวณจากอัตราค่าการประกันภัยของจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ โดยสมมติอัตราผลตอบแทนที่ 5% ซึ่งค่าการประกันภัยที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่แท้จริง



ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ตลอดชีพ (ถึงอายุ 99 ปี)
อายุผู้เอาประกันภัย	15 วัน - 75 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขั้นต่ำ 5 ล้านบาท

เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ เพรสทีจ (ยูนิต ลิงค์) เป็นชื่อทางการตลาดของเอไอเอ สมาร์ท เวลท์ (ยูนิต ลิงค์) ที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัย ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป สำหรับผู้เอาประกันภัยที่มีสุขภาพมาตรฐานจะได้รับส่วนลดค่าการประกันภัย 10% ของอัตราค่าการประกันภัยตามที่ระบุในหน้าตารางอัตราค่าการประกันภัยรายปี ทั้งนี้ เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top Up Premium) สามารถเพิ่มจำนวนเงินเพื่อการลงทุนได้ โดยจำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษขั้นต่ำสุดและสูงสุดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

<sup>1</sup> ระยะเวลาเอาประกันภัย ตลอดชีพ (ถึงอายุ 99 ปี) หรือตราบนับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Rebalancing) เพื่อคงสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนต่างๆ ตามวัตถุประสงค์ที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดไว้ให้คงเดิม

การสลับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching) ไม่คิดค่าธรรมเนียมการสลับเปลี่ยนกองทุนบางส่วนหรือทั้งหมด ตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยจำนวนเงินขั้นต่ำในการสลับเปลี่ยนคือ 1,000 บาท

### สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบ

1. **เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ เพรสทีจ (ยูนิต ลิงค์)** เป็นประกันชีวิต ไม่ใช่เงินฝาก ไม่ใช่กองทุนแถมประกัน ไม่ใช่ประกันแถมกองทุน
2. **จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าการประกันภัย** หากต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะยิ่งเพิ่มขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. **ถอนเงินจากกรมธรรม์ได้** การถอนเงินจากกรมธรรม์หรือการเวนคืนกรมธรรม์ก่อนวันครบกำหนดสัญญา บริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว ทั้งนี้ เงื่อนไขเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์
4. **เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ทุกเดือน** ในการคำนวณหาค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ และค่าการประกันภัยในเดือนแรก บริษัทจะทำการหักจากเบี้ยประกันภัยก่อนนำไปลงทุนสำหรับเดือนต่อไป บริษัทจะหักจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของกองทุนภายใต้กรมธรรม์ที่ถืออยู่ หากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนใด ณ วันที่ขายคืนหน่วยลงทุนมีมูลค่าไม่เพียงพอต่อการหักค่าธรรมเนียมดังกล่าว ค่าธรรมเนียมที่ไม่สามารถหักได้นั้นจะถือเป็นหนี้สินของกรมธรรม์ และจะทำการหักจากกองทุนภายใต้กรมธรรม์ตามสัดส่วนของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนในเดือนถัดไป
5. **ลดหย่อนภาษีได้เพียงบางส่วน** ลดหย่อนภาษีได้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย ค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ส่วนที่นำไปลงทุนลดหย่อนไม่ได้
6. **ไม่มีการรับประกันผลตอบแทน** ส่วนเงินลงทุนไม่มีการรับประกันผลตอบแทน ตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์ในเอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์แบบยูนิต ลิงค์ เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อความเข้าใจ

### waประโยชน์

<b>1. กรณีเสียชีวิตระหว่างสัญญา</b>	รับมูลค่าสูงสุดระหว่าง 1. 150% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว หัก จำนวนเงินที่ถอนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวทั้งหมด (ถ้ามี) กับ 2. มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว บวก 50% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว รวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)
<b>2. กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา</b>	หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงครบกำหนดสัญญาประกันภัย บริษัทจะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย
<b>3. กรณีถอนเงิน หรือ เวนคืนก่อนครบสัญญา</b>	รับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอน หัก ค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ถ้ามี)

### ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

1. พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกัน เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินระยะยาว
2. ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัย และส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
3. แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้ขายเมื่อมีข้อสงสัย
4. ควรตรวจสอบรายละเอียดในโบสถ์ครก่อนลงนาม
5. เรียกรับหลักฐานการรับเงินจากผู้ขายทุกครั้ง โดยสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทจริง
6. ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทประกันภัยภายหลังการซื้อกรมธรรม์
7. ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

### ช่องทางร้องเรียน

ร้องเรียนผ่าน AIA Call Center โทร.1581 หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสมสามารถติดต่อ  
1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โทร.1207  
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โทร.1186

### การยกเลิกกรมธรรม์ (FREE LOOK)

ผู้เอาประกันภัยสามารถยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยบริษัทจะคืนค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ และเงินส่วนลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าใช้จ่าย 500 บาท รวมทั้งค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี)

### สิทธิของบริษั

- บริษัทสามารถปฏิเสธค่าเอาประกัน หากลูกค้าปฏิเสธการทำ Suitability Test หรือปฏิเสธการให้ข้อมูลที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
- กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายใน 1 ปี หรือถูกผู้รับผลประโยชน์ฆ่าตาย บริษัทมีสิทธิปฏิเสธไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์
- กรณีผู้เอาประกันภัยเปิดเผยข้อมูลเท็จ ปกปิดความจริง บริษัทสามารถบอกล้างสัญญาได้
- กรณีผู้เอาประกันภัยมีปัญหาทางสุขภาพ บริษัทมีสิทธิปฏิเสธค่าเอาประกัน

คำเตือน • ผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจทำประกันภัย เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษารายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขในกรมธรรม์  
• ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์จะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้ผู้ถือกรมธรรม์  
• ผู้ขอเอาประกันภัยมีหน้าที่แถลงข้อเท็จจริงในการขอเอาประกันภัย การปกปิดข้อเท็จจริงหรือแถลงข้อความเท็จใดๆ อาจเป็นเหตุให้บริษัทผู้รับประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัย ปฏิเสธไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และจำกัดความรับผิดชอบเพียงการคืนมูลค่ากรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอแจ้งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์