

# AIA SMART WEALTH (Unit Linked)

Single Premium

เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ (ยูนิต ลิงค์) เป็นประกันชีวิตควบการลงทุนแบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่ายหลังจากหักค่าธรรมเนียมกรมธรรม์แล้ว จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ทุกเดือน ดังนั้น ค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ในงวดถัดๆ ไป จึงเก็บจากเงินลงทุนและผลตอบแทน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะสิ้นอายุ เว้นแต่จะชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top Up) เพิ่มเติม

## ขั้นตอนการนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุน



## ส่วนเงินลงทุน

- **วิธีลงทุน** แนะนำแผนจัดสรรการลงทุน โดยผู้เอาประกันภัยเลือกกองทุนที่อยู่ในรายชื่อกองทุนที่บริษัทได้คัดสรรมาแล้ว และกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้
- **วิธีติดตามมูลค่าเงินลงทุน**
  - 1 บริษัทจะจัดส่งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกรอบปีกรมธรรม์ และสามารถขอเพิ่มเติมจนละครั้งโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม
  - 2 สามารถดูได้ในเว็บไซต์ของบริษัท [www.aia.co.th](http://www.aia.co.th) หรือ AIA Service หรือ สอบถามได้ที่ AIA Call Center 1581
- **การแจ้งเตือนเมื่อเงินลงทุนอาจไม่พอกับค่าใช้จ่าย** บริษัทจะส่งหนังสือแจ้งเตือน ดังนี้
  - 1 แจ้งเตือนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ส่งให้ลูกค้าล่วงหน้า 1 เดือน ก่อนวันครบกำหนดขายคืนหน่วยลงทุนที่เพียงพอเพื่อชำระค่าธรรมเนียม
  - 2 แจ้งเตือนกรมธรรม์ขาดอายุ ส่งล่วงหน้า 1 เดือน ก่อนวันครบกำหนดจำนวนส่วนที่ขาดถือเป็นหนี้สิน
  - 3 แจ้งกรมธรรม์ขาดอายุ กรณีกรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง

## เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ (ยูนิต ลิงค์) เหมาะกับใคร

- ผู้ที่มีเงินก้อนที่ต้องการความคุ้มครอง และวางแผนทางการเงิน
- ผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินก้อนนี้ในระยะยาว
- ผู้ที่มีความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงจากการลงทุนและยอมรับความเสี่ยงได้

## ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียด

- 1 ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
- 2 ผลการประเมิน Suitability Test และ Basic Asset Allocation
- 3 Factsheet ของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน
- 4 ตัวอย่าง Statement สถานะการลงทุนที่บริษัทแจ้งแก่ผู้เอาประกันภัยและวิธีอ่านทำความเข้าใจ

- คำเตือน**
1. ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจทำประกันภัย เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษารายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขในกรมธรรม์
  2. ข้อกำหนดและเงื่อนไขของความคุ้มครองจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์และเงื่อนไขที่เอไอเอกำหนด
  3. ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ มีได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้องตรงของกองทุนรวม
  4. สลงทุนติดตามกฎหมายห้ามทำซ้ำ คัดแปลง ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากเอไอเอ

## ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย	ไม่มีค่าธรรมเนียมสำหรับเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
2. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	ร้อยละ 0.6 ต่อปี (ประมาณ ร้อยละ 0.05 ต่อเดือน) ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน
3. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอ้างอิงตามอัตราค่าการประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

## ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI)

กรณีผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัย 2 ล้านบาท  
 จำนวนเงินเอาประกันภัย 3 ล้านบาท (150% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว)

อายุ	ค่าการประกันภัย		ค่าการประกันภัยสะสม
	ต่อเดือน (บาท)	ต่อปี (บาท)	(บาท)
35 ปี	174.17	2,090.04	2,090.04
50 ปี	443.33	5,319.96	53,830.20
60 ปี	979.16	11,749.92	136,799.64
70 ปี	2,753.32	33,039.84	350,478.84
80 ปี	7,869.97	94,439.64	979,116.12
98 ปี	34,269.03	411,228.36	5,035,029.96

หมายเหตุ : ค่าการประกันภัยในตารางเป็นตัวเลขที่คำนวณจากกรมมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยสมมติอัตราผลตอบแทนที่ 5% ซึ่งค่าการประกันภัยที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่แท้จริง

## ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการค่าใช้จ่าย	อัตราค่าใช้จ่าย	
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	ร้อยละ 3	
2. ค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์	ปีกรมธรรม์ที่	ร้อยละของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวที่ถอน
	1	5
	2	4
	3	3
	4	2
	5	1
	6 เป็นต้นไป	0
3. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน	ทั้งนี้ ไม่มีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top Up)	
4. ค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์	ฟรีค่าธรรมเนียมครั้งแรกในแต่ละเดือน หลังจากนั้นฉบับละ 50 บาท	
5. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free look)	ไม่มีค่าธรรมเนียม	
	ยกเลิกภายใน 15 วัน นับตั้งแต่ได้รับกรมธรรม์โดยมีค่าธรรมเนียม 500 บาท และค่าตรวจสอบคุณภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)	



<b>ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย</b>	<b>ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว</b>	<b>เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top Up)</b>	<b>การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ (Auto Fund Re-balancing)</b> เพื่อคงสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนต่างๆ ตามวัตถุประสงค์ที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดไว้ให้คงเดิม	<b>การสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching)</b> ไม่คิดค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนกองทุนบางส่วนหรือทั้งหมด ตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยจำนวนเงินขั้นต่ำในการสับเปลี่ยนคือ 1,000 บาท
<b>ระยะเวลาเอาประกันภัย<sup>1</sup></b>	<b>ตลอดชีวิต (ถึงอายุ 99 ปี)</b>	สามารถเพิ่มจำนวนเงินเพื่อการลงทุนได้ โดยจำนวน		
<b>เบี้ยประกันภัยขั้นต่ำ</b>	<b>200,000 บาท</b>	เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษขั้นต่ำสุดและสูงสุด		
<b>อายุผู้เอาประกันภัย</b>	<b>1 เดือน - 75 ปี</b>	ให้เงินไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด		

<sup>1</sup> ระยะเวลาเอาประกันภัย ตลอดชีวิต (ถึงอายุ 99 ปี) หรือตราที่มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

## AIA Smart Wealth Prestige (Unit Linked)

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

### สิ่งที่คุณต้องรู้

- เอไอเอ สมาร์ท เวลท์ (ยูนิท ลิงค์) เป็นประกันชีวิต ไม่ใช่เงินฝาก ไม่ใช่กองทุนแถมประกัน ไม่ใช่ประกันแถมกองทุน**
- จำนวนเงินเอาประกันภัยมีผลต่อค่าใช้จ่าย** หากต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะยิ่งเพิ่มขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
- ถอนเงินจากกรมธรรม์ได้** การถอนเงินจากกรมธรรม์หรือการเวนคืนกรมธรรม์ก่อนวันครบกำหนดสัญญา บริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
- เงินลงทุนถูกหักไปชำระค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ทุกเดือน** ในการคำนวณหาค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ และค่าการประกันภัยในเดือนแรก บริษัทจะทำการหักจากเบี้ยประกันภัยก่อนนำไปลงทุนสำหรับเดือนต่อไป บริษัทจะหักจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของกองทุนภายใต้กรมธรรม์ที่ถืออยู่ หากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนใด ณ วันที่ขายคืนหน่วยลงทุนมีมูลค่าไม่เพียงพอต่อการหักค่าธรรมเนียมดังกล่าว ค่าธรรมเนียมที่ไม่สามารถหักได้นั้นจะถือเป็นหนี้สินของกรมธรรม์ และจะทำการหักจากกองทุนภายใต้กรมธรรม์ตามสัดส่วนของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนในเดือนถัดไป
- ลดหย่อนภาษีได้เพียงบางส่วน** ลดหย่อนภาษีได้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ ส่วนที่นำไปลงทุนลดหย่อนไม่ได้
- ไม่มีการรับประกันผลตอบแทน** ส่วนเงินลงทุนไม่มีการรับประกันผลตอบแทน ตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์ในเอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์แบบยูนิท ลิงค์ เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อความเข้าใจ

### ผลประโยชน์

<b>1. กรณีเสียชีวิตระหว่างสัญญา</b>	รับมูลค่าสูงสุดระหว่าง 1. 150% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว หักด้วยจำนวนเงินที่ถอนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวทั้งหมด (ถ้ามี) กับ 2. มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว บวกด้วย 50% ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว รวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)
<b>2. กรณีมีชีวิตรอดตลอดสัญญา</b>	หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตรอดอยู่จนถึงครบกำหนดสัญญาประกันภัย บริษัทจะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย
<b>3. กรณีถอนเงิน หรือเวนคืนก่อนครบสัญญา</b>	รับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถอน หรือมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ หักด้วยค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ถ้ามี)

### ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

- พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกัน เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินระยะยาว
- ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
- แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้ขายเมื่อมีข้อสงสัย
- ควรกรอกใบสมัครด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบสมัครก่อนลงนาม
- เรียกเก็บหลักฐานการรับเงินจากผู้ขายทุกครั้ง โดยสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทจริง
- ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทประกันภัยหลังการซื้อกรมธรรม์
- ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง

### การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)

ผู้เอาประกันภัยสามารถยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยบริษัทจะคืนค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ และเงินส่วนลงทุนตามราคาขายคืนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าใช้จ่าย 500 บาท รวมทั้งค่าตรวจสอบสุขภาพ (ถ้ามี)

### สิทธิของบริษัท

- บริษัทสามารถปฏิเสธค่าเอาประกันภัย หากลูกค้าปฏิเสธการทำ Suitability Test หรือปฏิเสธการให้ข้อมูลที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
- กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายใน 1 ปี หรือถูกผู้รับผลประโยชน์ฆ่าตาย บริษัทมีสิทธิปฏิเสธความคุ้มครอง
- กรณีผู้เอาประกันภัยเปิดเผยข้อมูลเท็จ ปกปิดความจริง บริษัทสามารถบอกกล่าวสัญญาได้
- กรณีผู้เอาประกันภัยมีปัญหาด้านสุขภาพ บริษัทมีสิทธิปฏิเสธค่าเอาประกันภัย

### ช่องทางร้องเรียน

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

**คำเตือน**

- ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจทำประกันภัย เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษารายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขในกรมธรรม์
- ข้อกำหนดและเงื่อนไขของความคุ้มครองจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์และเงื่อนไขที่เอไอเอกำหนด
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ มีได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยที่ถูกจัดสรรเข้ากองทุนรวม
- สวอนสิทธิตามกฎหมายห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากเอไอเอ